

АҒЫМДАҒЫ БАНКТІК ШОТТЫ АШУ, ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУ ШАРТТАРЫ

Осы ағымдағы банктік шотты ашу, жүргізу және жабу шарттары (бұдан әрі – Шарттар) бизнес-клиенттерге банктік қызмет көрсету шартының (бұдан әрі – Шарт) ажырамас бөлігі болып табылады.

Шарттар Банктің клиенттің ағымдағы банктік шотын (төлем карточкаларын пайдалана отырып операциялар көрсетілетін ағымдағы банктік шотты қоспағанда) ашу, жүргізу және жабу жөніндегі операцияларды жүзеге асыруының ерекшеліктері мен тәртібін айқындайды, сондай-ақ Тараптардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін (төменде айқындалғандай), сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы құқықтық қатынастардың өзге де ерекшеліктерін белгілейді.

Шарт пен шарттар Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты болып табылады, оның талаптарын Клиент шартта көзделген тәртіппен қол қойылған қосылу туралы өтініштің негізінде тұтастай шартқа қосылу жолымен ғана қабылдауы мүмкін. Банк және Клиент туралы мәліметтер қосылу туралы өтініште көрсетіледі. Бұл ретте қосылу туралы өтініш, шарт және шарттар тек қана бірыңғай құжат ретінде қаралады.

Клиенттің (оның өкілінің) қосылу туралы өтінішке қол қоюы мынаны куәландарады:

- Клиент шартты және шарттарды толық көлемде, ешқандай ескертулер мен қарсылықтарсыз оқыды, түсінді және қабылдады;
- Шарт пен шарттарда клиент үшін өзінің ақылға қонымды түсінетін мүдделеріне сүйене отырып, қабылдамайтын қандай да бір ауыр шарттар болмайды;
- Егер банктің клиент (оның өкілі) қол қойған қосылу туралы өтініші болса, клиент шартта және (немесе) шарттарда оның қолының жоқтығына, оның ішінде сәйкестендіру тәсілімен қойылғанына, шарт пен шарттардың оқылмағанының/түсінілмегенінің / қабылданбағанының дәлелі ретінде сілтеме жасауға құқылы емес;
- Клиент шартта және шарттарда көзделген ағымдағы банктік шотты ашу, жүргізу және жабу жөніндегі барлық шарттармен келіседі;
- Шарттың және шарттардың барлық ережелері клиенттің мүдделері мен ерік-жігеріне толық сәйкес келеді;
- Клиент шарт жасасу және шарттарды қабылдау, сондай-ақ ағымдағы банктік шот ашу үшін қажетті барлық рәсімдерді сақтады;
- шарт жасасу және шарттарды қабылдау, сондай-ақ олардың талаптарын орындау, оның ішінде Шарт пен шарттар бойынша кез келген ағымдағы банктік шот ашу клиенттің құрылтай және өзге де құжаттарын және (немесе) Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) клиентке қолданылатын заңнаманың кез келген ережесін бұзбайды және бұзбайды.

Ағымдағы банктік шотты ашу, жүргізу және жабу (Банктің тиісті белгісін қою арқылы) бойынша банк көрсететін қызметтер шеңберінде клиенттен Банк қабылдаған талаптарға (олар болған кезде) барлық қосымшалар, егер қосылу туралы өтініштің мәтінінде өзгеше көзделмесе, Шарттың және талаптардың ажырамас бөлігі болып табылады.

1. ШОТ АШУДЫҢ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ

1.1. Банк клиентке клиент қол қойған қосылу туралы өтініш негізінде шот ашады, Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шот ашу үшін қажетті құжаттарды банкке ұсынған кезде және оны жүргізу бойынша қызметтер көрсетеді, шот бойынша операцияларды Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Банктің ішкі құжаттарына, тарифтерге, Шартқа және шарттарға қатаң сәйкес жүзеге асырады.

1.2. Шот бойынша операцияларды ашу, жүргізу және жүргізу жөніндегі қызметтер тарифтерге сәйкес ақылы негізде жүзеге асырылады. Клиент шарттарда көзделген банктік қызметтерге ақы төлейтін өзекті тарифтер Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерде) клиенттің көруі үшін қолжетімді жерде орналастырылған.

1.3. Шоттың нөмірін, шоттың валютасын банк қосылу туралы өтініште Банктің тиісті белгісінде көрсетеді.

1.4. Егер шартта және шарттарда өзгеше көзделмесе, Клиент қосылу туралы өтініштер негізінде Шарттың және шарттардың ажырамас бөлігі болып табылатын бір немесе бірнеше шот ашуға құқылы. Бұл ретте шарттар клиент ашқан әрбір шотқа қолданылады.

1.5. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, шоттар теңгемен де, шетел валютасымен де ашылып, жүргізілуі мүмкін.

1.6. Шетел валютасындағы шот бойынша операцияларды жүзеге асыру кезінде операциялар операциялар жасалған кезде Банк белгілеген айырбас бағамына сәйкес жүзеге асырылады.

1.7. Электрондық банктік қызметтерді Банк клиентпен жасалған шарт және ЭБҚ жүйесінде қызмет көрсетудің тиісті шарттарын қабылдау негізінде көрсетеді. ЭБҚ жүйесінде қызмет көрсету тәртібі мен шарттары, электрондық қызметтерді ұсыну қағидалары Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерде) клиенттің көруі үшін қолжетімді орында орналастырылған. Электрондық банк қызметтерін ұсыну мәселелері бойынша банкке жүгінуге арналған байланыс телефондары мен мекенжайлары Банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерде) клиенттің көруі үшін қолжетімді жерде орналастырылған.

1.8. Шотты жабуға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген негіздер бойынша жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда, шотты жабу шартқа және талаптарға сәйкес жүзеге асырылады.

1.9. Шотқа қызмет көрсетуді және шот бойынша басқа да Қызметтерді көрсетуді банк банктің операциялық күні ішінде орындайды, оның ұзақтығы Банктің әртүрлі филиалдары мен ішкі құрылымдық бөлімшелерінде ерекшеленуі мүмкін. Операциялық күн валюталардың түрлері және банк көрсететін қызметтер (қызметтер жиынтығы) бөлінісінде де, шотты жүргізу кезінде Банктің клиентпен өзара іс-қимыл арналары бөлінісінде де белгіленуі мүмкін.

Операциялық күннің ұзақтығы осындай ақпаратты Банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерде) клиенттің көруі үшін қолжетімді орынға орналастыру жолымен, сондай-ақ банкті таңдау бойынша басқа да тәсілдермен (оның ішінде тиісті ақпаратты Банктің үй-жайларына орналастыру жолымен) белгіленеді және клиенттің назарына жеткізіледі

Банктің Интернет-ресурсында). Тиісті өзгерістер туралы ақпарат осы тармақта белгіленген тәртіппен 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірілмей клиенттің назарына жеткізіледі.

1.10. Банк Шартқа және талаптарға сәйкес көрсететін қызметтер туралы ақпарат банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерде) клиенттің көруі үшін қолжетімді орында орналастырылған.

1.11. Егер Шарттың қолданылу кезеңінде Қазақстан Республикасының заңнамасында шартта және шарттарда белгіленгеннен өзгеше ағымдағы банктік шоттарды ашудың, жүргізудің және жабудың өзге тәртібі белгіленсе, Шартқа және шарттарға қажетті өзгерістер енгізілгенге дейін шоттарға қызмет көрсету Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпке сәйкес жүргізілетін болады.

2. ШОТТАҒЫ АҚШАҒА БІЛІК ЕТУ ТӘРТІБІ МЕН ШАРТТАРЫ

2.1. Банк шоттағы ақша қалдығы шегінде төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады. Егер шотта Банк алатын және төлемді және (немесе) аударымды жүргізуге байланысты төлеуге жататын тарифтің мөлшерін ескере отырып, төлемді және (немесе) ақша аударымын жүргізу үшін ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк клиенттің төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы. Банк Клиент Банкке ұсынған/жіберген төлем құжаттарының ішінара орындалуын жүргізбейді.

2.2. Шоттағы ақшаға билік ету клиенттің Банкке қағаз жеткізгіште де, электрондық тәсілмен де жазбаша нұсқау беруі арқылы жүзеге асырылады. Нұсқаулар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген нысан бойынша не Банк қолданатын нұсқау болмаған кезде орындалуы тиіс. Төлемдер мен ақша аударымдары туралы нұсқауларды, сондай-ақ оларды кері қайтарып алу немесе орындауды тоқтата тұру туралы өкімдерді электрондық тәсілмен ұсыну Шартта көзделген негізде және тәртіппен және Клиент жасайтын және қабылдайтын электрондық банк қызметтерін көрсету жөніндегі Банк пен Клиенттің қатынастарын реттейтін ЭБҚ жүйесінде қызмет көрсетудің тиісті талаптарында, оның ішінде банкте шоттың болуы. Шарт және ЭБҚ жүйесінде қызмет көрсетудің тиісті шарттары Банктің электрондық жүйелер бойынша келіп түскен төлем құжаттарын/нұсқауларын Шарттың нысанасына және электрондық банк қызметтерінің тиісті талаптарына қатысты бөлігінде өңдеу мәселелерін реттейді.

2.3. Банк клиенттің нұсқауларын Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдерде және тәртіппен орындайды.

2.4. Клиенттің, оның ішінде салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу жөніндегі нұсқаулары операциялық күн ішінде ғана қабылданады. Клиенттің Банкке операциялық күн аяқталғаннан кейін жіберген нұсқаулары Банк келесі операциялық күннің басында алған болып есептеледі. Банктің техникалық мүмкіндігі болған кезде демалыс және мереке күндері басталған клиенттің нұсқауларын өңдеуге жол беріледі, бұл ретте банктің мұндай операцияларды олар

жүргізілген күні немесе бірінші жұмыс күні орындауға және ескеруге құқығы бар.

2.5. Шоттан ақшаны алу (есептен шығару) Клиент, Банк, сондай-ақ үшінші тұлғалар ұсынған, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының нысаны мен талаптарына сәйкес жасалған төлем құжаттарының негізінде жүзеге асырылады.

2.6. Мөр жоғалған немесе тозған¹, клиенттің ұйымдық-құқықтық нысаны өзгертілген/өзгертілген жағдайда Банк Клиенттің өтініші және қолтаңба үлгілері бар уақытша құжат (мөрсіз) негізінде қолтаңба үлгілері бар (мөрсіз) уақытша құжат бойынша клиентке қызмет көрсетуді жүзеге асырады. Мөрді дайындау кезеңіне қол қою үлгілері бар (мөрсіз) уақытша құжаттың қолданылу мерзімі күнтізбелік 3 (үш) күннен аспауға тиіс.

2.7. Клиенттің нұсқауын алған күннен кейінгі бір операциялық күн ішінде банктен төлем құжатының орындалмағаны туралы хабарлама алмаған жағдайда, клиент бастамашылық жасаған төлем құжаты әдепкі бойынша орындалды деп есептеледі.

2.8. Екінші деңгейдегі басқа банктерден және кез келген үшінші тұлғалардан, оның ішінде QR-кодты пайдалана отырып келіп түсетін төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын банк осындай төлемдердің немесе ақша аударымдарының түсуіне байланысты комиссиялар мен шығыстарды шегергендегі шотқа (егер олар тарифтерге сәйкес алынуға жататын болса) Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген мерзімдерде есептейді.

QR-кодты пайдалана отырып, клиенттің пайдасына төлемдер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес теңгемен жүзеге асырылады. QR-кодты пайдалана отырып, шот бойынша төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жүргізу кезінде клиентте және контрагентте Банктің мамандандырылған мобильді қосымшасының болуын қоса алғанда, бағдарламалық қамтамасыз етумен жарактандырылған төлемдерді және (немесе) аударымдарды жүргізуге мүмкіндік беретін техникалық құрылғылардың болуы міндетті шарт болып табылады.

2.9. Клиент шоттың валютасындағы соманы операция жасалған кезде Банк белгілеген валюталардың айырбастау бағамын қолдана отырып және төлем валютасы шоттың валютасына сәйкес келмейтін қолма-қол ақшасыз төлем (немесе) аударым түскен кезде қолданыстағы тарифтерге сәйкес айырбастау үшін Банктің комиссиялық сыйақысын ұстай отырып, оны айырбастауды жүзеге асыру жолымен есепке жатқызуға келісім береді.

2.10. Қазақстан Республикасының заңнамасында, шартта не ақшаны Автоматты аударуға, оның ішінде Клиенттің/үшінші тұлғаның кез келген банктік шотына Клиент Банкке берген ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі бойынша қызметке қосылу негізінде ақшаны шоттан аудару жөніндегі өтініштерде көзделген жағдайларда Банк Клиенттің қосымша келісімінсіз шоттағы ақшаны есептен шығарады немесе аударады.

Ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі нысанында кезекті қолма-қол ақшасыз төлемді және (немесе) ақша аударымын орындау үшін шотта ақша болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда, Банк төлем құжатын қалыптастырмайды және ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін орындау үшін жеткілікті мөлшерде шотқа ақша түсуін күтеді.

3. КЛИЕНТКЕ КАССАЛЫҚ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ

3.1. Ұлттық және шетел валюталарында айналыстағы банкноттар мен монеталарды қабылдауды, қайта есептеуді, айырбастауды, ауыстыруды, беруді, сұрыптауды және буып-түюді қамтитын қолма-қол ақшамен операцияларды Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен, сондай-ақ Шарттарда көзделген нормаларды ескере отырып жүзеге асырады.

3.2. Банктің кез келген бөлімшесінде қолма-қол ақшаны қабылдау жөніндегі қызметті Банк шот ашылған банк бөлімшесінде / «Өтпелі қызмет көрсету» қызметін пайдаланған кезде (бұдан әрі айқындалғандай), сондай-ақ банкоматтар арқылы көрсетеді. Үшінші тұлға (агент/дистрибьютер/өзге тұлға) сенімхатсыз Банктің кассасына қолма-қол ақша салған жағдайда, Клиент осымен Банк ақша салушыны тереңдетіп сәйкестендіру мақсатында қосымша мәліметтер/құжаттарды сұрататынына, сондай-ақ клиент пен үшінші тұлға (агент/дистрибьютер/өзге тұлға) арасында жасалған, оларды клиенттің шотына аудару үшін қолма-қол ақша жарнасын көздейтін шарттың бар екенін растайтынына келіседі.

3.3. Банк Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Банк төлем қызметтерін көрсету жөнінде шарт жасасқан төлем ұйымдарының тізілімінде тіркеген төлем ұйымдарының терминалдары арқылы клиент қолма-қол ақшамен енгізген ақшаны есептеу бойынша қызмет көрсетеді.

¹ Мөрі бар Клиенттерге қолданылады

3.4. Өзіне-өзі қызмет көрсету құрылғылары (банк банкоматтары/төлем ұйымдарының терминалдары) арқылы шотқа қолма-қол ақша енгізу жөніндегі операцияларды Клиенттің уәкілетті тұлғалары ғана банкке осындай тұлғалардың өкілеттіктерін, растайтын құжаттарды (қажет болған жағдайда операция жасауға сенімхат), ақша салушы тұлғаның сәйкестендіру деректерін және Банктің ұялы телефон нөміріне SMS-хабарлама жолдаған динамикалық кодының сәйкестігін тексеру жолымен жүзеге асырылатын олардың сәйкестендірілуін (оның ішінде қашықтан) және Банктің тиісті тексеруін алдын ала ұсынған жағдайда ғана жүзеге асырады.

3.5. Клиенттің уәкілетті тұлғасының өзіне-өзі қызмет көрсету құрылғылары (банк банкоматтары/төлем ұйымдарының терминалдары) арқылы қолма-қол ақшаны енгізуі және оларды кейіннен банктің шотқа аударуы мынадай шарттарды сақтай отырып жүзеге асырылады:

а) операция жасауға арналған шот және операция валютасы – Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында;

б) банк белгілеген операциялық күн ішінде нақты уақыт режимінде ақша аудару. Бұл ретте Клиенттің уәкілетті тұлғасы операциялық күн аяқталғаннан кейін енгізген ақша Банктің келесі операциялық күніндегі шотқа аударылады;

в) мынадай негіздер бойынша ақшаны есептеу (көрсетілгендердің бірі): тауарларды, көрсетілетін қызметтерді және орындалған жұмыстарды өткізуден түсетін түсімдер; еңбекақы төлеуге алынған ақшаны қайтару; өзге де түсімдер.

3.6. Өзіне-өзі қызмет көрсету құрылғылары (Банк банкоматтары/төлем ұйымдарының терминалдары) арқылы қолма-қол ақша енгізу жөніндегі операцияны жасау ақша салушы тұлғаға операцияның жасалғанын растайтын чек берумен расталады, ал Банк төлем құжатын тағайындау кезінде шотқа ақша аударған кезде қолма-қол ақша салған Клиенттің уәкілетті тұлғасының сәйкестендіру деректерін (ЖСН және аты-жөнін) көрсетеді.

3.7. Өзіне-өзі қызмет көрсету құрылғылары (банк банкоматтары/төлем ұйымдарының терминалдары) арқылы енгізілген ақшаны шотқа аудару бойынша қызметті үздіксіз және уақтылы көрсету мақсатында Клиент Банкке Клиенттің уәкілетті/сенімді тұлғаларының ұялы телефондарының өзекті/қолданыстағы нөмірлері туралы ақпаратты жазбаша түрде алдын ала ұсынады.

3.8. Қолма-қол ақша беру Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген төлем құжаттарының негізінде, шоттың иелігінде шектеулер болмаған кезде, оның ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына байланысты ақша беруге байланысты төлеуге жататын Банктің комиссиялық сыйақысының сомасы ескеріле отырып, шоттағы қол жетімді ақша қалдығы шегінде жүргізіледі.

3.9. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда клиент қолма-қол ақшаны алу үшін шарттардың 3.11 және 7.2-тармақтарында көзделген тәртіппен және жағдайларда алдын ала өтінім және өзге де құжаттар/мәліметтер ұсынады.

3.10. Қолма-қол ақша беру жөніндегі операциялар Қазақстан Республикасының заңнамасымен және/немесе Банктің ішкі құжаттарымен шектелуі мүмкін.

3.11. Кәсіпкерлік субъектілерінің күнтізбелік ай ішінде қолма-қол ақшаны алуы үшін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген шекті мөлшерлерді сақтау мақсатында Банк қолма-қол ақшаны алу бойынша пайдаланылатын, банктік шоттар мен банк оларға сәйкес құқылы құралдарды ескере отырып, ішкі лимиттерді белгілейді:

а) клиент белгіленген шектеулерден асып кеткен кезде қолма-қол ақша беруден бас тартуға;

б) мәліметтерді және (немесе) құжаттарды Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне және (немесе) оның аумақтық бөлімшелеріне (бұдан әрі – Мемлекеттік кірістер органы) беруге келісімді қоса алғанда, құжаттар мен мәліметтерді сұратуға.

3.12. Егер клиент күнтізбелік ай ішінде шоттан алатын қолма-қол ақша сомасы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі лимиттерінде белгіленген алу сомасының шекті мөлшерінен асып кеткен жағдайда, онда Банк мемлекеттік кіріс органына банктік шоттардан қолма-қол ақшаны алу мақсатын растайтын құжаттарды, мәліметтерді және (немесе) құжаттарды беруге келісімді жібереді Мемлекеттік кірістер органына, оның ішінде Мемлекеттік кірістер органы мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында мәліметтер және (немесе) құжаттар алмасуды жүзеге асыру мақсатында. Банк көрсетілген мерзімде мемлекеттік кіріс органынан клиентке қолма-қол ақша беруден бас тарту үшін негіздердің болуы не болмауы туралы мәліметтерді алмаған жағдайда, алу сомасының шекті мөлшерінен асатын қолма-қол ақша беруді 3 (үш) жұмыс күні өткеннен кейін жүзеге асырады.

4. КЛИЕНТТІҢ ВАЛЮТАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ ЖӘНЕ АЙЫРБАСТАУ

4.1. Шот бойынша төлемдерді және (немесе) аударымдарды, шот бойынша шетел валютасын

айырбастауды қоса алғанда, шетел валютасындағы барлық операциялар, сондай-ақ валютаға жататын басқа да операциялар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары, банктің ішкі талаптары мен шарттары ескеріле отырып жүзеге асырылады.

4.2. Клиент валюталық бақылауды немесе валюталық шектеулерді, сондай-ақ салықтарды немесе өзге де шектеулерді енгізуді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, шетел валютасына қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) шет мемлекеттің заңнамасында белгіленген шектеулерге байланысты туындауы мүмкін шетел валютасында шот ашуға және жүргізуге байланысты тәуекелді өзіне қабылдайды шоттағы ақшаға немесе оларды пайдалану операцияларына таратылуы мүмкін міндетті төлемдер.

4.3. Валюталық операцияларды жүзеге асыру кезінде Клиент Банкке Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес ұсынуға талап етілетін, клиенттің Банк арқылы жүргізілетін валюталық операцияларына қатысты құжаттарды, оның ішінде валюталық операцияны сәйкестендіру үшін қажетті құжаттарды ұсынуға міндетті.

4.4. Клиент өзінің хабардарлығын растайды:

4.4.1. Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзғаны үшін жауапкершілік туралы;

4.4.2. Банктің валюталық бақылау агентінің функцияларын жүзеге асыру, Қазақстан Республикасының заңнамасында және халықаралық келісімдерде белгіленген Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдарына, шетелдік салық органдары мен шетелдік салық агенттеріне ақпарат беру, сондай-ақ банктің құқық қорғау органдары мен уәкілетті мемлекеттік органдарды Клиент жол берген Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтар туралы хабардар етуі бөлігіндегі міндеттері;

4.4.3. ол шетел валютасындағы шоттан ақша аудару жөніндегі операцияны жүргізген кезде корреспондент-банк немесе делдал-банк:

- клиенттің төлемін және (немесе) ақшасын белгісіз мерзімге аударуды орындауды тоқтата тұру, сондай-ақ жасалатын операция бойынша кез келген қажетті қосымша мәліметтерді/құжаттарды сұрату;

- мұндай бас тартудың себептерін нақтыламай, шетел валютасындағы ақша аударымын аяқтаудан бас тартуға, ақшаны Банкке қайтаруға, оның ішінде банк (лар) корреспондент (лер) ұстаған комиссияны шегергенде.

4.5. Клиент келісім береді:

4.5.1. валюталық реттеу саласындағы Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелеріне сәйкес жүргізілуі Қазақстан Республикасынан ақша шығаруға бағытталуы мүмкін валюталық операция бойынша ақша төлеу (немесе) аудару туралы ақпаратты валюталық бақылау органдарына беруге арналған. Клиент берген келісім шарт және шарттар шеңберінде шот бойынша жүзеге асырылатын барлық төлемдерге және (немесе) аударымдарға қолданылады;

4.5.2. Банктің қаржы қызметтерін реттеу жөніндегі АХҚО2 комитетіне жүргізілетін валюталық операциялар туралы, оның ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және АХҚО нормативтік актілеріне сәйкес АХҚО қатысушылары болып табылатын клиенттердің тапсырмалары бойынша мәліметтерді ұсынуына;

4.5.3. Банктің сұрау салуы бойынша корреспондент Банктің, клиенттің операциясын жүргізуге қатысатын делдал Банктің, операцияларға және оған қатысушы тұлғаларға қатысты барлық қажетті мәліметтер мен түсіндірмелерді ұсынуына, ал егер Банктің сұрау салынатын мәліметтері болмаса, Клиент банкке осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды толық көлемде және мерзімінде, Банк анықтаған;

4.5.4. клиенттің операциясын жүргізуге қатысатын корреспондент-банктер және (немесе) делдал-банктер ұстап қалған комиссияларды шегергенде, банк дұрыс емес деректемелері бар клиент жіберген шотқа шетел валютасындағы төлемді қайтарған жағдайда жауапты болмайды.

4.6. Айырбастау Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес шотта бар сома шегінде, айырбастау шарттары мен операцияның мақсатын қамтитын клиенттің тиісінше ресімделген нұсқауы негізінде жүзеге асырылады.

4.7. Операциялар операция жасалған кезде Банк белгілеген валюта айырбастау бағамын қолдана отырып, сондай-ақ тарифтерге сәйкес (мұндай комиссия болған кезде) айырбастау үшін Банктің комиссиялық сыйақысын ұстап қалумен жүзеге асырылады.

4.8. Әрбір жеке жағдайда, жүргізілетін операцияның көлеміне және валюта нарығында

² АХҚО – «Астана» халықаралық қаржы орталығы

қалыптасқан жағдайға байланысты, сондай-ақ техникалық мүмкіндік болған кезде Банк Клиенттің алдын ала сұрау салуы бойынша қолма-қол ақшасыз валютаны айырбастау бағамын және байланыс құралдары/клиенттерге қызмет көрсетудің қолданыстағы жүйелері арқылы қол жеткізілген уағдаластықты жазу/тіркеу бағамын бекітуге құқылы. Банкпен келісілген валюта айырбастау бағамын белгілеуге арналған өтінім клиенттің нұсқауы болып табылады, ол бойынша міндеттемелерді Клиентке Астана қаласының уақыты бойынша сағат 16:30-ға дейін орындау қажет.

Клиент Банкке конвертация бойынша алдын ала берген нұсқауы бойынша міндеттемелерді орындамаған/уақтылы орындамаған жағдайда (бұдан әрі – Айырбастаудан бас тарту), оның ішінде Банк белгілеген байланыс құралдары/арналары арқылы алдын ала келісілген және жазылған/тіркелген Банк шоттан тіркелген қаражаттың 0,5% (нөл бүтін оннан бес пайызы) мөлшерінде тұрақсыздық айыбын ұстап қалуға құқылы айырбастау сомалары. Тұрақсыздық айыбы айырбастаудан бас тартқан сайын қолданылады.

4.9. Айырбастау үшін пайдаланылуы мүмкін валюталардың тізімін, сондай-ақ айырбастау үшін валюта айырбастау бағамын Банк дербес белгілейді және оны өз қалауы бойынша өзгерте алады.

5. ІЛЕСПЕ ҚЫЗМЕТТЕР ЖӘНЕ ШОТТЫ ЖҮРГІЗУДІҢ ЕРЕКШЕ ШАРТТАРЫ

Банктің қалауы бойынша Клиенттің өтініші негізінде тұрақты немесе уақытша негізде шотты жүргізудің ерекше шарттары көзделуі, шотты жүргізудің ерекше режимі енгізілуі не осы бөлімде сипатталғандай, шартта және шарттарда көзделген тәртіппен комиссиялық сыйақы төлей отырып, ілеспе қызметтер қосылуы мүмкін.

Ерекше шарттармен, ерекше режимде шот жүргізу не ілеспе банк қызметтерін қосу банк қосылу туралы тиісті өтінішке белгі қойғаннан кейін қосылу туралы өтініште клиент көрсеткен шарттарда жүзеге асырылады.

Осы бапта көзделген шарттар шарттардың басқа баптарымен қайшы келген жағдайда басым күшке ие болады.

5.1. ТРАНЗИТТІК РЕЖИМДЕ ШОТ АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ

5.1.1. Банк қосылу туралы өтініштің негізінде шотты транзиттік режимде жүргізуді жүзеге асыра алады, оған сәйкес қолма-қол ақшаны қабылдау/шотқа қолма-қол ақшасыз ақшаны есептеу оларды шотта жинақтау және банкте немесе банктік шоттарда ашылған клиенттің басқа банктік шоттарына тұрақты қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын одан әрі жүзеге асыру мақсатында жүргізіледі «ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі» құжатында көрсетілген.

5.1.2. Транзиттік режим клиенттің қалауы бойынша кез келген немесе жаңа ашылатын шотқа орнатылуы мүмкін.

5.1.3. Банк жүзеге асырмайды, ал Клиент шот бойынша шарттардың 5.1.1. тармағында көзделмеген операцияларды жүзеге асыруды талап етуге құқылы емес.

5.1.4. Шарттың 7-бөлімінде көрсетілген және осы тармақтың талаптарына қайшы келетін клиенттің құқықтары транзиттік режим қолданылатын кезеңде тараптардың құқықтық қатынастарына қолданылмайды деп танылады.

5.1.5. Кезекті қолма-қол ақшасыз төлем және (немесе) ақша аудару үшін шотта ақша болмаған не жеткіліксіз болған жағдайда Банк клиентке оның шотында жазбаша түрде немесе шарттардың 11.2. тармағында көрсетілген басқа да байланыс құралдары бойынша ақшаның жоқтығы немесе жеткіліксіз екендігі туралы хабарлайды.

5.1.6. Шотты транзиттік режимде жүргізу Клиенттің өтініші бойынша тоқтатылады

5.2. ШЕКТЕУЛІ РЕЖИМДЕ ШОТ АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ

(клиенттің филиалға немесе өкілдікке шоттағы ақшаға билік ету құқығын беруі)

5.2.1. Банк шот бойынша банктік операцияларды жүзеге асырады, оны жүргізу клиент Банкке ұсынған және Клиент бекіткен клиенттің филиалының/өкілдігінің айлық бюджеті шегінде қосылу туралы өтініштің негізінде лимиттелген режимде жүзеге асырылады.

5.2.2. Жүргізілуі лимиттелген режимде жүзеге асырылатын шотқа клиент филиалының/өкілдігінің айлық бюджетінде көзделгеннен аз сомда ақша түскен жағдайда Банк шот бойынша шығыс операцияларын түскен сома шегінде клиенттің филиалы/өкілдігі нұсқауларының түсу кезектілігіне сәйкес жүзеге асырады, бірақ клиент филиалының/өкілдігінің айлық бюджетінен аспайды.

5.2.3. Банк шотты жүргізуді Клиент бекіткен клиенттің филиалы/өкілдігінің айлық бюджетінің түпнұсқасын/расталған көшірмесін алғаннан кейін ғана шектеулі режимде жүзеге асырады. Клиент банкке клиент бекіткен клиенттің филиалының/өкілдігінің айлық бюджетінің түпнұсқасын/расталған көшірмесін ұсынбаған жағдайда шотты жүргізуді банк стандартты тәртіппен жүзеге асырады.

5.2.4. Клиент клиенттің филиалының/өкілдігінің айлық бюджетіне өзгерістер енгізуге құқылы. Мұндай өзгерістер Банк Клиенттің филиалының/ өкілдігінің айлық бюджетіне Клиент бекіткен өзгерістердің түпнұсқасын/расталған көшірмесін алғаннан кейін ғана банк үшін міндетті болады.

5.2.5. Клиенттің филиалы/өкілдігі (олардың Өкілдері) клиенттің филиалының/өкілдігінің айлық бюджетіне сәйкес жүргізілуі лимиттелген режимде жүзеге асырылатын шот бойынша Банкке төлем құжаттарын / банк операцияларын жүзеге асыруға нұсқаулар беруге міндетті.

5.2.6. Егер осындай төлем құжаттарын/нұсқауларын орындау клиенттің филиалының/өкілдігінің айлық бюджетінен асып кетуіне әкеп соқтырса, Банк төлем құжаттарын орындаудан/клиенттің филиалының/өкілдігінің нұсқауларын орындаудан бас тартуға құқылы. Клиенттің төлем құжаттарын және клиенттің (олардың Өкілдерінің) нұсқауларын орындаудан банктің мұндай бас тартуы нәтижесінде шығын тәуекелін Клиент өзіне толық көлемде қабылдайды.

5.3. КОНДОМИНИУМ ОБЪЕКТИСІН БАСҚАРУҒА ЖӘНЕ КОНДОМИНИУМ ОБЪЕКТИСІНІҢ ОРТАҚ МҮЛКІН ҰСТАУҒА АРНАЛҒАН ШЫҒЫСТАР БОЙЫНША АҚША ЕСЕПТЕУГЕ АРНАЛҒАН ШОТ АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ

5.3.1. Банк кондоминиум объектісінің басшысы/сенім білдірілген тұлғасы (мүлік иелерінің бірлестігі) қол қойған қосылу туралы өтініштің негізінде кондоминиум объектісін басқаруға және кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін ұстауға арналған шығыстар бойынша ақшаны есептеуге арналған шотты (бұдан әрі – Кондоминиум шоты) ашуды және жүргізуді жүзеге асырады.

5.3.2. Кондоминиум шотының режимі клиенттің өтінішіне сәйкес, кез келген қолданыстағы шотқа немесе клиенттің қалауы бойынша жаңа ашылатын шотқа орнатылуы мүмкін.

5.3.3. Шот бойынша кондоминиум объектісін басқаруға және кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін ұстауға байланысты емес операцияларын жүргізуге жол берілмейді.

5.3.4. Шартта және шарттарда көзделген, осы тармақтың талаптарына қайшы келетін клиенттің құқықтары кондоминиум объектісін басқаруға және кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күтіп-ұстауға арналған шығыстар бойынша ақшаны есепке жатқызуға арналған кондоминиум шотының қолданылу кезеңінде Тараптардың құқықтық қатынастарына қолданылмайды деп танылады.

5.4. ӨНДІРІП АЛУШЫЛАРДЫҢ ПАЙДАСЫНА ӨНДІРІП АЛЫНҒАН СОМАЛАРДЫ САҚТАУҒА АРНАЛҒАН ЖЕКЕ СОТ ОРЫНДАУШЫСЫНЫҢ АҒЫМДАҒЫ ШОТЫН АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ

5.4.1. Банк жеке сот орындаушысы қол қойған қосылу туралы өтініштің негізінде өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған ағымдағы шотты (бұдан әрі – ЖСО шоты) ашуды және жүргізуді жүзеге асырады.

5.4.2. ЖСО шотының режимі клиенттің өзге шоттарына қолданылмайды.

5.4.3. ЖСО шоты бойынша операциялар тек қана қолма-қол ақшасыз нысанда, тәртіппен және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген төлем құжаттарының негізінде жүзеге асырылады.

5.4.4. Жеке сот орындаушысының ЖСО шотына қызмет көрсету жөніндегі және шартта және осы бөлімнің талаптарына қайшы келетін талаптарда көзделген құқықтары ЖСО шотының қолданылу кезеңінде Тараптардың құқықтық қатынастарына қолданылмайды деп танылады.

5.5. ЖЕКЕ НОТАРИУСТЫҢ БОРЫШКЕРДЕН КРЕДИТОРҒА БЕРУ ҮШІН ДЕПОЗИТКЕ ҚАБЫЛДАЙТЫН АҚШАНЫ САҚТАУҒА АРНАЛҒАН ЖЕКЕ НОТАРИУСТЫҢ АҒЫМДАҒЫ ШОТЫН (НОТАРИУСТЫҢ ДЕПОЗИТІН) АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ

5.5.1. Банк жекеше нотариус қол қойған қосылу туралы өтініштің негізінде кредиторға (бұдан әрі – Депонент) беру үшін борышкерден Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда жекеше нотариус депозитке қабылдайтын ақшаны сақтауға арналған ағымдағы шотты (бұдан әрі – Нотариус депозитін) ашуды және жүргізуді жүзеге асырады.

5.5.2. Нотариустың депозиттік шотының режимі клиенттің өзге де ағымдағы шоттарына қолданылмайды.

5.5.3. Банкке нотариустың депозитіне ақша енгізуді/аударуды Борышкер қолма-қол ақшамен жарна салу не нотариустың депозитіне ақша енгізуге/аударуға келісімі бар жеке нотариустың қолы мен мөрімен Банкке жолданған құжатты ұсынған кезде қолма-қол ақшасыз тәртіппен аудару жолымен жүзеге асырады.

5.5.4. Нотариустың депозитіне ақша салған/нотариустың депозитінен ақша аударған/берген кезде борышкер банкке операция жасағаны үшін комиссиялық сыйақы сомасын төлеуге міндетті.

5.5.5. Нотариустың депозитінен ақша беру жүзеге асырылады:

- Депонент-жеке тұлғаға қолма-қол ақшамен не оның банктік шотына аудару жолымен;
- Депонент-заңды тұлғаға оның банктік шотына ақша аудару арқылы.

5.5.6. Банк нотариустың депозитінен Депонентке қолма – қол ақша беруді жеке нотариустың тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), Депонент-жеке тұлғаның туған күні, депонентке төленуге жататын ақша сомасы, депоненттің жеке сәйкестендіру коды бар өтініші негізінде жүзеге асырады.

5.5.7. Депонентке нотариус депозитінен ақша аударуды Банк жеке нотариустың тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде), Депонент – жеке тұлғаның туған күні немесе Депонент – заңды тұлғаның атауы және оның Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен Банкке ұсынылған нұсқаулары бар өтініші негізінде жүзеге асырады.

5.5.8. Нотариустың депозитінің ақшасын беру не аудару үшін Депонент банкке жеке нотариустың өтінішін және мынадай құжаттарды ұсынады:

- 1) борышкердің нотариустың депозитіне ақша енгізу/аудару фактісін растайтын төлем құжатының көшірмелері;
- 2) нотариустың депозитінен қолма – қол ақша беру кезінде – депоненттің жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжатының деректемелерін және депоненттің нотариустың депозитінің ақшасын алу құқығын растайтын құжаттың атауын және депоненттің жеке басын куәландыратын құжатты көрсете отырып, қолының түпнұсқалығын нотариустың депозитін ашқан жеке нотариус нотариат куәландыратын ақша беру туралы депоненттің өтініші - жеке тұлға;
- 3) клиенттің шотынан ақша аударған кезде – Депонент – жеке тұлға үшін жеке басын куәландыратын құжаттың не Депонент – заңды тұлға үшін мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) өту фактісін растайтын құжаттың көшірмесі.

5.5.9. Нотариустың депозитіне оларды енгізген борышкерге ақшаны қайтаруды Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, оның ішінде заңды күшіне енген сот шешімі не борышкер – жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде), туған күні немесе борышкер – заңды тұлғаның атауы қамтылған жеке нотариустың өтініші негізінде жүзеге асырады. қосымша:

- 1) Борышкердің нотариустың депозитіне ақша салғаны туралы түбіртектің көшірмесі;
- 2) нотариустың депозитіне ақша салған борышкерге ақшаны қайтаруға депоненттің келісімі туралы нотариат куәландырған өтініш;
- 3) Борышкердің өзіне ақшаны қайтару туралы нотариат куәландырған өтініші.

5.5.10. Жекеше нотариус лицензиясының қолданылуы тоқтатыла тұрған немесе тоқтатылған жағдайларда аумақтық әділет органы мен Нотариаттық палатаның бірлескен шешімі негізінде нотариустың депозитіне орналастырылған ақша аумақтық әділет органы мен Нотариаттық палатаның бірлескен шешімінде айқындалған басқа нотариустың депозитіне аударылады, бұл ретте нотариустың депозитін Банк жабады.

5.5.11. Аумақтық әділет органы мен Нотариаттық палатаның бірлескен шешімімен айқындалған нотариус ақша аудару үшін Банкке төлем тапсырмасын береді және аумақтық әділет органы мен Нотариаттық палатаның бірлескен шешімін қоса береді.

5.5.12. Нотариустың депозитіне қызмет көрсету жөніндегі жеке нотариустың шартта және осы бөлімнің талаптарына қайшы келетін талаптарда көзделген құқықтары нотариус депозитінің қолданылу кезеңінде Тараптардың құқықтық қатынастарына қолданылмайды деп танылады.

5.6. АЗАМАТТАРДЫҢ ТӨЛЕМ ҚАБІЛЕТТІЛІГІН ҚАЛПЫНА КЕЛТІРУ ЖӘНЕ СОТ БАНКРОТТЫҒЫ РӘСІМДЕРІНДЕ ҚЫЗМЕТТІ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ МАҚСАТЫНДА ҚАРЖЫ БАСҚАРУШЫСЫНЫҢ ШОТЫН АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ

5.6.1. Банк Қаржы басқарушысы қол қойған қосылу туралы өтініштің негізінде борышкердің ақшасын есептеуге, ағымдағы шығыстарды өтеуге және азаматтардың сот банкроттығы рәсімінде кредиторлардың талаптарын қанағаттандыруға арналған шотты (бұдан әрі – ҚБ шоты) ашуды және жүргізуді жүзеге асырады.

5.6.2. Банк қаржы басқарушыларының қызметінің басталғаны туралы хабарламалары Қазақстан Республикасының рұқсаттар және хабарламалар туралы заңнамасына сәйкес рұқсаттар мен хабарламалардың мемлекеттік электрондық тізіліміне енгізілген тұлғалар қатарынан қаржы басқарушысына ҚБ шотын ашады.

5.6.3. ҚБ шот режимі клиенттің басқа шоттарына қолданылмайды.

5.6.4. Қаржы басқарушысының шартта және осы бөлімнің талаптарына қайшы келетін талаптарда көзделген құқықтары ФУ шотының қолданылу кезеңінде Тараптардың құқықтық қатынастарына қолданылмайды деп танылады.

5.7. ШЕКТЕУЛІ РЕЖИМДЕ ШОТ АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ

5.7.1. Банк клиент қол қойған қосылу туралы өтініштің негізінде ақшаны шектеулі пайдалану режимін көздейтін ағымдағы банк шотын (бұдан әрі – Шектеулі режимдегі шот) ашады.

5.7.2. Шот бойынша ақшаны шектеулі режимде пайдаланудың шектелген режимін белгілеуге байланысты туындайтын Тараптардың өзара қарым-қатынасы клиенттің өзге шоттарына қолданылмайды.

5.7.3. Шоттағы ақшаға шектеулі режимде билік ету шарттарда және шартта көзделген талаптарды сақтай отырып және тәртіппен жүзеге асырылады.

5.7.4. Шот бойынша ақшаны шектеулі пайдалану режимі шектеулі режимде деректемелері қосылу туралы өтініште көзделген Клиент пен Банк арасында жасалған қаржыландыру шартының қолданылу мерзімі ішінде, қаржыландыру шартының қолданылу мерзімі ұзартылатын мерзімге автоматты түрде ұзартыла отырып қолданылады.

5.7.5. Қосылу туралы өтініште көзделген жекелеген операцияларды жасауды қоспағанда, Клиенттің Банктің келісімінсіз шотта орналастырылған ақшаны шектеулі режимде билік етуге құқығы жоқ.

5.7.6. Банк қаржыландыру шартының қолданылуы тоқтатылған күнге дейін клиенттің төлем тапсырмасын және (немесе) клиенттің оған қосылу туралы өтініште көрсетілгеннен өзге мақсаттарға төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыру үшін қолма-қол ақша беру туралы нұсқаулығын орындаудан бас тартуға құқылы.

5.7.7. Клиент шетел валютасына қатысты қандай да бір заңнамалық белгіленген шектеулер нәтижесінде туындауы мүмкін шетел валютасында шот (шоттар) ашуға және жүргізуге байланысты барлық тәуекелді көтереді.

5.7.8. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе қосылу туралы өтінішті қоса алғанда, шарттарда өзгеше көзделмесе, Банк Қазақстан Республикасының шарттарында және/немесе заңнамасында көзделмеген олардың ақшаға өз қалауы бойынша билік ету құқығына басқа да шектеулер белгілеуге құқылы емес.

5.7.9. Тараптардың келісімі бойынша талаптарды бұзуды қоспағанда, шарттар бұзылмайды, ал шот шектеулі режимде 5.7.4-тармақта көзделген қаржыландыру шарты тоқтатылған күнге дейін жабылады.

5.8. ФАКТОРИНГТІК МӘМІЛЕЛЕРДІ СҮЙЕМЕЛДЕУ ҮШІН ШЕКТЕУЛІ РЕЖИМДЕ ШОТ АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ

5.8.1. Банк клиент қол қойған Қосылу туралы өтініштің, сондай-ақ Банк пен Қаржы агенті арасында жасалған факторингтік мәмілелер бойынша ағымдағы шоттарға банктік қызмет көрсету туралы Ынтымақтастық келісімнің негізінде Клиентке Клиент пен Қаржы агенті арасында жасалған ақшалай талапты басқаға беру үшін қаржыландыру шартында көзделген, Клиенттің Қаржы агенті алдындағы міндеттемелерді орындауы бойынша өзара есеп айырысулар жүргізу мақсатында орналастырылған, ондағы ақшаны шектеулі пайдалану режимін көздейтін Шот (бұдан әрі – Факторингтік шот) ашады.

5.8.2. Клиент пен Қаржы агенті арасындағы өзара есеп айырысу Банкте ашылған банктік шоттарды пайдалана отырып жүзеге асырылады.

5.8.3. Клиенттің Қаржы агенті алдындағы ақшалай талапты басқаға беру жөніндегі қаржыландыру шарты бойынша міндеттемелерін орындау мақсатында, Клиент Банкке Клиент атынан ақша жөнелтушінің тұрақты өкімінде көзделген деректемелер мен шарттарға (бұдан әрі – тұрақты өкім) сәйкес, ҚР заңнамасында белгіленген нысан бойынша ұсынылған Қаржы агентінің пайдасына Факторингтік шоттан төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жасау үшін Клиент атынан төлем тапсырмаларын және (немесе) өзге де төлем құжаттарын қалыптастыруды тапсырады (тапсыру құқығын береді).

5.8.4. Факторингтік шот бойынша шығыс операцияларын Банк қаржы агентімен жасалған ақшалай талапты басқаға беру арқылы қаржыландыру шарты бойынша Клиенттің міндеттемелерін орындау мақсатында Клиент Банкке беретін тұрақты өкімде қарастырылған деректемелер бойынша Қаржы агентінің пайдасына Факторингтік шотқа түскен барлық ақша сомасын аудару туралы Клиенттің нұсқауы негізінде жүргізеді. Бұл ретте Банк Факторингтік шотқа түскен ақшаның нысаналы мақсатын қадағалауға міндетті емес. Клиент Факторингтік шотқа түскен ақша тұрақты өкімге сәйкес Қаржы агентінің пайдасына бағытталатындығымен келіседі.

5.8.5. (i) ақшаны талап ету құқығын табыстаумен және (ii) Тұрақты өкімде көзделмеген өзге де деректемелермен байланысты болмаса (бұл шарттар жиынтық түрде қарастырылады) Клиент

Факторингтік шот бойынша шығыс операцияларын жүргізу туралы Банкке нұсқаулар беруге құқылы емес, ал Банк өз кезегінде Клиенттің мұндай нұсқауларын орындаудан бас тартады.

5.8.6. Клиент Факторингтік шотты жабу Клиенттің бастамасы бойынша жүзеге асырылатындығымен келіседі:

1) мына жағдайларды қоспағанда, Қаржы агентінің жазбаша келісімінің болуы шартымен Клиенттің бастамасы бойынша: банк шотын жабуға Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша жол берілмеген кезде. Қаржы агентінің Факторингтік шотты жабу туралы жазбаша келісімі фирмалық бланкіде ресімделуге және Қаржы агентінің уәкілетті тұлғасы қол қоюға тиіс;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Банктің бастамасы бойынша немесе Клиенттің бастамасы бойынша Қаржы агентінің жазбаша келісімін ұсынбай Банк пен Қаржы агенті арасында жасалған факторингтік мәмілелер бойынша шоттарға банктік қызмет көрсету туралы әріптестік Келісімнің қолданылуы тоқтатылған кезде.

5.8.7. Клиент Банкке Қаржы агентіне осы шарттарға және Факторингтік шотқа қатысы бар, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалғандай, банк құпиясын құрайтын ақпаратты, Факторингтік шоттың болуы және факторингтік шот бойынша ақшаның қозғалысы туралы, ақша қалдықтары және факторингтік шот бойынша ақшаның қозғалысы туралы, факторингтік шотқа қойылған шектеулер мен талаптар туралы ақпаратты қоса алғанда, заңмен қорғалатын өзге де құпия (Мемлекеттік органдардың шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, тыйым салулар, қойылған төлем талаптары, инкассалық өкімдер және т. б.) ақпаратты (бұдан әрі – Ақпарат) ашуға және ұсынуға өзінің келісімін береді.

5.8.8. Клиент Банк Қаржы агентіне ақпарат берген әрбір жағдайда Клиент тарапынан қосымша растау талап етілмейтінін растайды.

5.8.9. Банктің Қаржы агентіне ақпарат беруінің кезеңділігі мен шарттарын Банк және Қаржы агенті факторингтік мәмілелер бойынша ағымдағы шоттарға банктік қызмет көрсету туралы Ынтымақтастық келісім шеңберінде белгілейді.

5.8.10. Факторингтік шот бойынша ақшаны пайдаланудың шектеулі режимін белгілеуге байланысты туындайтын Тараптардың өзара қарым-қатынасы Клиенттің өзге шоттарына қолданылмайды.

5.8.11. Осы бапта көзделген шарттар шарттардың басқа баптарымен қайшы келген жағдайда басым күшке ие болады.

5.9. КОД СӨЗІ БОЙЫНША ШОТТЫҢ ЖАЙ-КҮЙІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕРДІ ҰСЫНУ

5.9.1. Клиент банктен шоттың жай-күйі туралы мәліметтерді қамтитын ақпаратты қосылу туралы өтініште көрсетілген «код сөзі» бойынша телефон арқылы сұрау салу арқылы ала алады. «Шоттардың жай-күйі» термині сұрау салу жүргізілген кездегі шоттағы ақша қалдығы және/немесе операциялық күннің басынан бастап сұрау салу түскен сәтке дейінгі шот бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпаратты білдіреді.

5.9.2. Банк клиенттің «кодтық сөз» және Шот (Шоттар) нөмірін хабарлағаннан кейін телефон арқылы сұрау салу негізінде шоттың (шоттардың) жай-күйі туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етуге міндеттенеді.

5.9.3. Егер банкті Клиент бөгде адамға «кодтық сөз» жария еткені туралы уақтылы хабардар етпесе, Банк шот бойынша ақпарат беру жөніндегі талаптарды қабылдамауға құқылы. Клиент «код сөзін» өз қалауы бойынша өкілге хабарлауға құқылы.

5.9.4. Клиент бөгде адамның «кодтық сөзді» рұқсатсыз пайдалануын болдырмау мақсатында банкті «кодтық сөзді» бұғаттау туралы жазбаша немесе телефон арқылы дереу хабардар етуге міндетті, әйтпесе Банк оған рұқсатсыз қол жеткізген тұлғаларға/тұлғалардан «кодтық сөз» бойынша ақпарат бергені/ алғаны үшін жауап бермейді.

5.9.5. Егер жария ету Банктің кінәсінен болмаса, Банк клиенттің «кодтық сөзді» жария еткені үшін жауапты болмайды. Клиенттің кінәсінен «код сөзін» жария еткен кезде Клиент Банкке дереу жазбаша хабарлайды және жаңа «кодтық сөз» ұсынады.

5.10. КЛИЕНТТІҢ JMART САЙТЫНЫҢ ҚҰРАЛДАРЫ АРҚЫЛЫ ТАУАРЛАР МЕН ҚЫЗМЕТТЕРДІ САТУЫ КЕЗІНДЕ ӨЗАРА ЕСЕП АЙЫРЫСУДЫ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ

5.10.1. Банк қосылу туралы өтініштің, сондай-ақ клиент пен Сауда платформасы арасында жасалған шарттың негізінде өткізілген тауар және (немесе) қызмет үшін ақшаны шотқа аудару, Банктің және сауда платформасының комиссияларын және (немесе) сыйақыларын ұстап қалу және (немесе)

алып қою, ақшаны сауда платформасына қайтару бойынша өзара есеп айырысуларды жүргізу мақсатында шот бойынша операцияларды жүзеге асырады тауар қайтарылған жағдайда.

5.10.2. Қосылу туралы өтінішке, сондай-ақ клиент пен Сауда платформасы арасында жасалған шартқа қол қою арқылы Клиент шарттарда белгіленген барлық шарттар мен міндеттемелерді қабылдайды, көрсетілген шарттармен және Alatau City club (шарттар мен ережелердің талаптарын орындау үшін сатып алушылардың, клиенттердің, Сауда платформасы мен Банктің бірлестігі) толық көлемде танысқанын, келісетінін және қабылдайтынын растайды, сатып алушыларға клиенттерден сатып алуға, клиенттерге тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сатып алушыларға сатуға мүмкіндік береді).

5.10.3. Шот бойынша өзара есеп айырысулар Клиент пен Сауда платформасы арасында жасалған шартта көзделген шарттар мен тәртіпке сәйкес жүзеге асырылады.

5.10.4. Шот бойынша өзара есеп айырысуды жүзеге асыру мақсатында Клиент Банкке jmart сайтының құралдары арқылы өткізілген тауар және (немесе) қызмет үшін ақшаны шотқа аударуға, шотты тікелей дебеттеу жолымен алып қоюға және (немесе) Банктің және сауда платформасының комиссияларын және (немесе) сыйақыларын төлеуге, сондай-ақ ақшаны қайтару бойынша ақшаны ұстап қалуға алдын ала келісім береді тауар Клиент пен Сауда платформасы арасында жасалған шартта көзделген шарттар мен тәртіпке сәйкес қайтарылған жағдайда.

5.10.5. Клиенттің Сауда платформасы мен клиент арасында жасалған шартта көзделген Сауда платформасы алдындағы міндеттемелерін орындау мақсатында Клиент Банкке шотты тікелей дебеттеу жолымен мынадай құжаттар негізінде ақша алуға келісім береді:

- а) клиенттің ақшалай міндеттемесін растайтын Клиент пен Сауда платформасы арасында жасалған шарттың көшірмелері;
- б) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Сауда платформасы ұсынған төлем құжаты.

5.10.6. Клиент Банкке (Банктің қалауы бойынша) Клиенттің атынан Сауда платформасы алдындағы клиенттің міндеттемелерін орындау мақсаттары үшін, оның ішінде тауарды (тауарларды) қайтару кезінде сауда платформасының пайдасына төлемдер жасау және (немесе) шоттан ақша аудару үшін төлем тапсырмаларын және (немесе) өзге де төлем құжаттарын қалыптастыруды тапсырады (береді)/сатып алушының Сауда платформасы мен клиент арасында жасалған шартта көзделген қызметтерден (қызметтерден) бас тартуы. Клиенттің Сауда платформасы алдындағы міндеттемелерінің болуын жеткілікті растау, оның ішінде банктің сауда платформасынан алған электрондық түрдегі ақпарат болып табылады.

5.10.7. Клиент Банкке клиенттің атынан сатып алушының пайдасына ақша аудару туралы, оларға тауарды (тауарларды) қайтару/қызметтен бас тарту кезінде, клиент банк пен Сауда платформасы мен шарттар арасында жасалған шарттарда/келісімдерде регламенттелген талаптарды сақтаған кезде төлем құжаттарын қалыптастыруды тапсырады.

5.10.8. Клиент сатып алушы сатып алған тауар (лар) үшін ақшаны Клиент пен Сауда платформасы арасында жасалған шартта көзделген шарттар мен тәртіпке сәйкес сауда платформасының сыйақысын тауар (лар) құнынан ұстай отырып, клиенттің шотына аударуға келіседі.

5.10.9. Клиент Банк Клиенттің атынан төлем құжаттарын қалыптастырмауға/сатып алушы тауарды (тауарларды) қайтарған және (немесе) JMART сайтында сатылған (оның ішінде сатып алушы JMART сайтында сатылған тауарларды оған жеткізгенге дейін сатудан бас тартқан кезде) қызметтерден (қызметтерден) бас тартқан кезде клиенттің сатып алушының пайдасына ақша аудару туралы нұсқауларын келесі жағдайларда орындамауға құқылы екендігімен келіседі:

- сатып алушының пайдасына ақша аударуды жүзеге асыру үшін қажетті шотта (оның ішінде тауарларды жеткізуді жүзеге асыратын клиенттің шотында) ақша сомасының жеткіліксіздігі/ақшаның болмауы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген, оның ішінде егер шотқа ұсынылған уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдардың шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, шоттан ақша алу туралы үшінші тұлғалардың талаптары және (немесе) шоттағы ақшаға тыйым салынған болса.

5.11. ШОТТЫ ТІКЕЛЕЙ ДЕБЕТТЕУ

5.11.1. Шартқа сәйкес Клиент банкке банктің (банктік шотты тікелей дебеттеу) талаптары негізінде Банкте ашылған Клиенттің кез келген банктік шотынан ақша алуға алдын ала келісім береді.

5.11.2. Клиенттен осындай тұлғаның клиенттің банктік шотынан оның келісімінсіз ақша алу құқығын қамтитын шарт жасасқан тұлғаның талабы бойынша шоттан ақша алуды (бұдан әрі –

Келісім)³, Банк Клиенттің келісімінсіз клиенттің көрсетілген келісімін қамтитын қосылу туралы өтініш негізінде, сондай-ақ клиенттің көрсетілген келісімін қамтитын шотты тікелей дебеттеу жолымен жүзеге асырады. келесі құжаттар:

- 1) Келісімнің және оған қосымша келісімдердің көшірмелері (бар болса);
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ұсынылатын төлем құжаты (құжаттары).

5.11.3. Клиентте төлем құжаттарын, оның ішінде Банктің төлем ордерін орындау үшін қажетті ақша болмаған не жеткіліксіз болған кезде Банк оларды орындау үшін жеткілікті шотқа ақша сомасы түскенге дейін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен оларды картотекада сақтайды.

5.12. ӨТПЕЛІ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ

5.12.1. Банк шотты бастапқы ашу және тұрақты қызмет көрсету орнына қарамастан, банктің кез келген филиалында/бөлімшесінде шотты жүргізудің ерекше режимі енгізілген шоттарды қоспағанда, шот бойынша ұлттық валютадағы клиенттік операцияларға қызмет көрсетуді (бұдан әрі – «Өтпелі қызмет көрсету» режимі) жүзеге асырады.

5.12.2. Банк тиісті кассалық қызмет көрсетуді және қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) аударымдарды «Өтпелі қызмет көрсету» режимінде орындауды қамтамасыз етуге міндеттенеді.

5.12.3. «Өтпелі қызмет көрсету» режимін қосу / ажырату Банктің ішкі рәсімдеріне сәйкес жүзеге асырылады.

5.13. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ПОРТФЕЛЬДІ БАСҚАРУ МАҚСАТТАРЫНА АРНАЛҒАН ШОТТАРДЫ ЖҮРГІЗУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

5.13.1. Инвестициялық портфельді басқару мақсаттарына арналған шоттар осы бөлімде көрсетілген шоттар болып табылады.

5.13.2. Инвестициялық пай қорының ақшасын есепке алуға және сақтауға арналған шот:

Теңгедегі шот инвестициялық пай қорының пайлары мен активтерін сатудан түскен сомаларды есепке алуға, инвестициялық пай қорының активтерін инвестициялауды жүзеге асыруға, инвестициялық пай қорының жұмыс істеуі тоқтатылған кезде инвестициялық пай қорының пайлары үшін ақша төлеуге, инвестициялық пай қорының Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және инвестициялық пай қорының ережелерінде айқындалған шығыстарын төлеуге, сондай-ақ инвестициялық пай қорының Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес.

Шетел валютасындағы шот шетел валютасында номиналданған бағалы қағаздарды сатып алуға, шетел валютасын сатуға, құны шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары бойынша алынған табыс түсімдеріне бағытталатын инвестициялық пай қорының активтері есебінен шетел валютасын сатып алуға, бағалы қағаздарды өтеуге, салымдарға орналастыруға және орналастырылған салымдар бойынша қайтарылған сомаларды алуға арналған Екінші деңгейдегі банктерде шетел валютасында және шетел валютасындағы өзге де түсімдер мен шығыстар.

Шотты басқаруды инвестициялық портфельді басқарушы жүзеге асырады.

Шоттағы ақшаға инвестициялық портфельді басқарушының, пай ұстаушының немесе кастодианның (Банктің) міндеттемелері бойынша өндіріп алуға жол берілмейді.

5.13.3. Акционерлік инвестициялық қордың ақшасын есепке алуға және сақтауға арналған шот:

Теңгедегі шот акцияларды және Акционерлік инвестициялық қордың активтерін сатудан түскен сомаларды есепке жатқызуға, акционерлік инвестициялық қордың активтерін инвестициялауды жүзеге асыруға, акционерлік инвестициялық қордың акцияларын сатып алу кезінде ақша төлеуге, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Акционерлік инвестициялық қордың акцияларын шығару проспектісінде айқындалған акционерлік инвестициялық қордың шығыстарын төлеуге, сондай-ақ заңнамаға сәйкес өзге де операцияларға арналған Қазақстан Республикасының.

Шетел валютасындағы шот шетел валютасындағы ақшаны есепке жатқызуға, акционерлік инвестициялық қордың активтері есебінен шетел валютасын сатып алуға, шетел валютасын сатуға,

³ ақша жөнелтуші мен Банк, ипотекалық ұйым немесе дауыс беретін акцияларының жүз пайызы тікелей немесе жанама түрде Ұлттық басқарушы холдингке тиесілі агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне кредит беруді жүзеге асыратын ұйым арасында жасалған шартпен, оның ішінде талап ету құқықтары қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін негіз болып табылатын екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйымға берілген банктік қарыз шартымен (Қарыз шарты, Кредиттік желіні ашу туралы келісім немесе қарыз операциясының не кепілдік беру фактісін растайтын өзге де құжат).

құны шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары мен өзге де мүлік бойынша алынған табыстың түсуіне, бағалы қағаздарды өтеуге арналған. Екінші деңгейдегі банктерде шетел валютасында салымдарға ақша орналастыру және олар бойынша тиісті ақша алу, сондай-ақ шетел валютасындағы басқа да түсімдер мен шығыстар үшін.

Шотты басқаруды инвестициялық портфельді басқарушы жүзеге асырады.

Шоттағы ақшаға инвестициялық портфельді басқарушының, акционердің және кастодианның (Банктің) міндеттемелері бойынша өндіріп алуға жол берілмейді.

5.13.4. Инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша оларды инвестициялаудан алынған кірістердің (залалдардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельді құрайтын ақшаны есепке алуға және сақтауға арналған шот:

Теңгедегі шот сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған кірістердің (залалдардың) бір бөлігі есебінен сомаларды есепке жатқызуға арналған.

Шетел валютасындағы шот инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сомалар (сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі) және оларды инвестициялаудан алынған, шетел валютасында номиналданған қаржы құралдары мен өзге де мүлікті сатып алуға жіберілетін кірістер (залалдар) есебінен шетел валютасын сатып алуға, шетел валютасындағы ақшаны есепке жатқызуға, шетел валютасын сатып алуға арналған, шетел валютасын сату, құны шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары және өзге мүлік бойынша алынған табыс түсімдері үшін, сондай-ақ шетел валютасындағы басқа да түсімдер мен шығыстар үшін.

Шотты басқаруды инвестициялық портфельді басқарушы жүзеге асырады.

5.13.5. Ерікті зейнетақы жарналары (зейнетақы активтері) есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельді құрайтын ақшаны есепке алуға және сақтауға арналған шот:

Теңгедегі шот Зейнетақы жинақтарын есепке жатқызуға, басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларынан, Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы Қорынан зейнетақы жинақтары аударымдарының түсуіне, қаржы құралдарын өткізуден және (немесе) өтеуден, ұлттық валютада қаржы құралдарын сатып алудан және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де түсімдерден түсетін сомаларға арналған.

Шетел валютасындағы шот шетел валютасында номинирленген бағалы қағаздарды сатып алуға, шетел валютасын сатуға, құны шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары бойынша алынған табыс түсімдеріне жіберілетін зейнетақы активтері есебінен шетел валютасын сатып алуға, бағалы қағаздарды өтеуге, салымдарға орналастыруға және банктерде орналастырылған салымдар бойынша қайтарылған сомаларды алуға арналған шетел валютасындағы Екінші деңгейдегі және шетел валютасындағы өзге де түсімдер мен шығыстар.

Теңгемен / шетел валютасымен шоттағы ақша ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының кепілдіктерін, кепілгерліктерін және басқа да міндеттемелерін қамтамасыз ету, кепіл объектісі бола алмайды.

Теңгемен/шетел валютасымен есепшотқа билік ету құқығы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына тиесілі.

5.13.6. Инвестициялық портфельді басқарушының сенімгерлік (инвестициялық) басқаруындағы зейнетақы активтері (бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерімен операциялары) есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельді құрайтын ақшаны есепке алуға және сақтауға арналған шот:

Теңгедегі шот зейнетақы активтерінің аударымдарын, зейнетақы активтерін есептен шығаруды, зейнетақы активтері бойынша түсімдерді, зейнетақы активтерін инвестициялау, бағалы қағаздарды өтеу, банк салымдарына орналастыру және ұлттық валютада Екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған банк салымдары бойынша қайтарылған сомаларды алу нәтижесінде туындаған қаржы құралдары бойынша табысты есепке жатқызуға, сондай-ақ қаржы активтерін сату үшін арналған зейнетақы активтері және басқа да түсімдер мен шығыстар есебінен сатып алынған құралдар.

Шетел валютасындағы шот талап ету құқықтарын іске асыру шетел валютасында жүргізілетін зейнетақы активтері бойынша түсімдерді есепке жатқызуға, шетел валютасында номинирленген бағалы қағаздарды сатып алуға жіберілетін зейнетақы активтері есебінен шетел валютасын сатып алуға, шетел валютасын сатуға, құны шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары бойынша алынған табыс түсімдеріне, өтеуге арналған бағалы қағаздар, банк салымдарына

орналастыру және салымдар бойынша қайтарылған сомаларды алу, Екінші деңгейдегі банктерде шетел валютасында және шетел валютасындағы өзге де түсімдер мен шығыстарда орналастырылған.

Теңгемен/шетел валютасымен шотқа билік ету құқығы инвестициялық портфельді басқарушыға және Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, инвестициялық портфельді басқарушы және уәкілетті орган бекіткен кастодиан-банк арасында жасалған кастодиандық шарттың үлгілік нысанына сәйкес тиесілі (бұдан әрі осы тармақ шеңберінде – БЖЗҚ-мен кастодиандық шарт).

Теңгемен/шетел валютасымен шоттағы ақша, БЖЗҚ-мен кастодиандық шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, кепіл объектісі, инвестициялық портфельді басқарушының немесе Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының кепілдіктерін, кепілгерліктерін және басқа да міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылмайды.

Егер Банк ақша жөнелтушінің банкі болып табылса, егер төлем тағайындалғаннан төлем/аударым БЖЗҚ-мен кастодиандық шартта белгіленген шот режиміне сәйкес келмейтіні немесе мұндай төлем тапсырмаларын орындауға БЖЗҚ-мен кастодиандық шартқа сәйкес жол берілмеген жағдайда, Банк төлем немесе аударым жүргізуден бас тартуға құқылы.

5.13.7. Арнайы қаржы компаниясының бөлінген активтері бойынша уақытша еркін түсімдер есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельді құрайтын ақшаны есепке алуға және сақтауға арналған шот:

Теңгедегі шот бөлінген активтер бойынша түсімдерді, бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау, бағалы қағаздарды өтеу, банк салымдарына орналастыру және ұлттық валютада Екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған банк салымдары бойынша қайтарылған сомаларды алу нәтижесінде туындаған қаржы құралдары бойынша табысты есепке жатқызуға, сондай-ақ бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау нәтижесінде бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдер және өзге де түсімдер мен шығыстар шоты.

Теңгемен Шотты басқару құқығы уәкілетті орган бекіткен үлгілік кастодиандық шартқа (бұдан әрі осы тармақ шеңберінде – ҚФБ - мен кастодиандық шарт) сәйкес инвестициялық портфельді басқарушыға, жекелеген жағдайларда олардың арасында жасалған инвестициялық портфельді басқаруға арналған шартқа сәйкес арнайы қаржы компаниясына тиесілі.

Шетел валютасындағы шот талап ету құқықтарын іске асыру шетел валютасында жүргізілетін бөлінген активтер бойынша түсімдерді есепке жатқызуға, шетел валютасында номинирленген бағалы қағаздарды сатып алуға, шетел валютасын сатуға жіберілетін бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдер есебінен шетел валютасын сатып алуға, құны шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары бойынша алынған кіріс түсімдеріне арналған бағалы қағаздарды өтеу, банк салымдарына орналастыру және салымдар бойынша қайтарылған сомаларды алу, Екінші деңгейдегі банктерде шетел валютасында және шетел валютасындағы өзге де түсімдер мен шығыстарда орналастырылған.

Шетел валютасындағы шотқа билік ету құқығы инвестициялық портфельді басқарушыға тиесілі.

Теңгемен/шетел валютасымен шоттағы ақша, ҚФБ-мен кастодиандық шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, кепіл объектісі, инвестициялық портфельді басқарушының немесе арнайы қаржы компаниясының кепілдіктерін, кепілгерліктерін және басқа да міндеттемелерін қамтамасыз ету бола алмайды.

5.13.8. Инвестициялық портфельді басқарушының клиенттерінің ақшасын есепке алуға және сақтауға арналған шот:

Теңгемен/шетел валютасындағы шот клиенттің активтері бойынша пайда болған қаржы құралдары бойынша сатудан, өтеуден, табыс алудан, шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдарын сатып алуға шетел валютасын сатып алудан түскен сомаларды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де операциялар бойынша есеп айырысуларды есепке алуға арналған.

Теңгемен/шетел валютасымен шоттан ақша алу Сатып алынатын қаржы құралдарына ақы төлеу, қаржы құралдарын өткізуден түскен ақшаны есепке жатқызу, қаржы құралдары бойынша кірістерді өтеу, сондай-ақ Клиенттің жазбаша өкімінде көрсетілген жасалған шарттар шеңберінде ұсынылған қызметтер бойынша есеп айырысулар үшін жүзеге асырылады.

5.13.9. Осымен Клиент банкке қосылу туралы өтініште көрсетілген ағымдағы банктік шоттан инвестициялық портфельді басқару мақсаттарына арналған шот бойынша операциялар жасағаны үшін ақшаны алып қоюға (есептен шығаруға) келісім береді. Бұл ретте, осы ағымдағы банктік шотта ақша болмаған не жеткіліксіз болған жағдайда, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында

инвестициялық портфельді басқару мақсаттарына арналған шоттардан ақшаны есептен шығару бойынша шектеу көзделмесе, Банк кез келген басқа банктік шоттардан, оның ішінде инвестициялық портфельді басқару мақсаттарына арналған жоғарыда көрсетілген шоттардан алып қоюды жүзеге асыруға құқылы.

5.13.10. Жоғарыда көрсетілген шоттарды ашу және жүргізу үшін клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында айқындалған құжаттар топтамасын ұсынады.

Осымен Клиент Банкке инвестициялық портфельді басқару мақсаттарына арналған шот бойынша шығыс операцияларының жүзеге асырылуын бақылауды жүзеге асыру құқығын (келісімін) береді және жүргізілетін шығыс операциялары Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмеген жағдайда Банк инвестициялық портфельді басқару мақсаттарына арналған шот бойынша шығыс операцияларын жүргізуден бас тартуға құқылы.

5.14. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ УЧЕТА НЕИНВЕСТИРОВАННЫХ ОСТАТКОВ ДЕНЕГ КЛИЕНТОВ ЛИЦА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ФУНКЦИИ НОМИНАЛЬНОГО ДЕРЖАТЕЛЯ

5.14.1. Банк на основании Заявления о присоединении, подписанного Клиентом, открывает Клиенту, являющемуся номинальным держателем и обладающему лицензией на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, том числе на основании соответствующей лицензии Комитета Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг, Счет, предназначенный для учета и хранения неинвестированных остатков денег лиц, обсуживающихся у Клиента, осуществляющего функции номинального держателя. Открытие Счета осуществляется в тенге и/или иностранной валюте.

5.14.2. По Счету допускается проведение следующих операций:

- зачисления денег от реализации ценных бумаг, принадлежащих лицам обсуживающихся у Клиента;
- зачисления денег лиц, обсуживающихся у Клиента, на основании соответствующего договора (Клиент (брокер) с правом номинального держания);
- зачисления сумм вознаграждений по ценным бумагам, принадлежащим лицам, облаживающимся у Клиента (купонные вознаграждения, дивиденды и пр.);
- зачисления денег от конверсионных операций;
- перевода денег лицу, обсуживающемуся у Клиента (вывод денег по соответствующему договору);
- списания денег на покупку ценных бумаг;
- списания денег на покупку/продажу иностранной валюты;
- совершения иных операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.14.4. По Счету не допускается принимать наличные деньги от третьих лиц для зачисления на Счет для целей, не связанных с номинальным держанием.

5.14.5. Клиент несет весь риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, который может возникнуть в результате каких-либо законодательно установленных ограничений в отношении иностранной валюты.

5.14.6. Клиенту запрещается использовать деньги, находящиеся на Счете, в своих интересах или в интересах третьих лиц без соответствующего письменного разрешения своего клиента, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

5.14.7. Клиент несет полную ответственность за соблюдение требований законодательства Республики Казахстан при совершении операций по Счету. Банк освобождается от ответственности за соблюдением этих требований Клиентом.

5.14.8. На деньги, находящиеся на Счете, не допускается обращение взыскания по обязательствам Клиента или Банка.

5.14.9. Банк не вправе устанавливать другие, не предусмотренные Условиями и/или законодательством Республики Казахстан ограничения их права распоряжаться деньгами по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и/или Условиями.

5.14.10. Условия, предусмотренные настоящей статьей, имеют преимущественную силу, в случае их противоречия с Договором и другими статьями Условий. Права Клиента по обслуживанию Счета, предусмотренные Договором и Условиями, противоречащие условиям

настоящего пункта, признаются недействующими к правоотношениям Сторон в период действия Счета.

6. КӨРСЕТІЛЕТІН ҚЫЗМЕТТЕР ҮШІН ТӨЛЕМАҚЫ

6.1. Шотты ашу, жүргізу және жабу жөніндегі операцияларды жүзеге асырғаны, сондай-ақ ол бойынша операцияларды жүргізгені, сондай-ақ Шартта және оған қосымшаларда көрсетілген банктің шотты жүргізуіне байланысты басқа да қызметтер үшін Клиент Банкке шартта және оған қосымшаларда көзделген шарттар мен тәртіпке сәйкес тарифтермен көзделген мөлшерде комиссиялық сыйақы төлейді оған.

6.2. Клиент Банктің қызметтеріне ақы төлеуге, сондай-ақ банктің клиенттің өкімдерін орындауына байланысты шеккен барлық шығындарының тарифтерге сәйкес өтелуіне кепілдік береді.

7. КЛИЕНТТІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

7.1. Клиент құқылы:

7.1.1. Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және шарттарда белгіленген тәртіппен шоттағы ақшаны өз бетінше билік ету.

7.1.2. Шартпен және шарттармен белгіленген талаптарды ескере отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шотты және (немесе) ондағы ақшаны үшінші тұлғаларға билік етуге сенім білдіру.

7.1.3. Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгіленген қолма-қол ақшасыз төлемдердің және (немесе) аударымдардың барлық нысандарын пайдалануға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында, Шартта және шарттарда белгіленген тәртіппен және шарттарда қолма-қол ақшамен операциялар жасауға құқылы.

7.1.4. Банкке операциялық күн ішінде шоттағы ақша қалдығы шегінде шот бойынша операциялар жүргізу туралы нұсқаулар беру.

7.1.5. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және шарттарда өзгеше көзделмесе, кез келген уақытта Банкке шотты жабу туралы өтініш беруге.

7.1.6. Банктен шоттың жай-күйі туралы мәліметтерді (шоттағы ақша қалдығы, шот бойынша операциялық күннің басынан бастап сұрау салуды алған сәтке дейін жүргізілген операциялар) қамтитын ақпаратты қосылу туралы өтініште көрсетілген «код сөзі» бойынша телефон сұрау салуы бойынша алуға құқылы.

7.1.7. Шарттардың осы бабында айтылмаған, бірақ шарттардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарды пайдалануға.

7.2. Клиент міндетті:

7.2.1. Шот ашу үшін, сондай-ақ қажет болған жағдайда шот бойынша операциялар жүргізу үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына, халықаралық шарттарға, Халықаралық банкаралық практикаға, Банктің ішкі құжаттарына, шартқа және талаптарға сәйкес банк талап ететін тиісті түрде ресімделген құжаттарды ұсынуға.

7.2.2. Қазақстан Республикасының заңнамасына және банкке қойылатын талаптарға сәйкес шоттың өкімі бойынша нұсқауларды жазбаша ресімдеуге және оларды банк белгілеген операциялық күн ішінде беруге міндетті.

7.2.3. Қолдың кем дегенде бір үлгісін ауыстырған кезде қол үлгілері бар жаңа құжатты ұсыну, сондай-ақ қол қоюшылардың өкілеттіктерін растайтын құжаттарды ұсынуға.

7.2.4. Банктің қалауы бойынша банк кассасына қолма-қол ақша енгізу немесе шотта тарифтерді төлеу үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз ету жолымен шот бойынша операция жасау сәтінде қолданылып жүрген тарифтер бойынша Банктің қызметтеріне шот бойынша тиісті операция жасаумен бір мезгілде ақы төлеуге.

7.2.5. Клиенттің тапсырмасы негізінде жүзеге асырылатын операциялар бойынша Банк шеккен шығыстарды Банктің тиісті талабын алған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Банкке өтеуге.

7.2.6. Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің ішкі құжаттарының, банк практикасында қолданылатын халықаралық банк қағидалары мен стандарттарының, іскерлік айналым әдет-ғұрыптарының талаптарына сәйкес өкілдердің қолы қойылған (факсимилені қолданбай) қағаз жеткізгіштегі төлем құжаттарын ресімдеуге және оларды банк белгілеген операциялық күн ішінде өкілдер арқылы беруге;

7.2.7. Қолма-қол ақшаны алу кезінде банкке ұсынуға:

а) заңды тұлға, заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлға клиент шоттан қолма-қол ақшаны алуды жоспарлағанға дейін 1 (бір) жұмыс күні бұрын операциялық күн аяқталғанға дейін қолма-қол ақшаны алуға арналған кассалық өтінім;

б) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда, оның ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ банктің алу жөніндегі ішкі лимиттерінің талаптарында көзделген белгіленген шекті мөлшерден 1 (бір) күнтізбелік ай ішінде қолма-қол ақша алу кезінде Шығыстың мақсатын растайтын құжаттар және банк талап ететін өзге де мәліметтер мен құжаттар;

в) в) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар мен мәліметтер, сонымен қатар мәліметтерді және (немесе) құжаттарды Мемлекеттік кіріс органына беруге, оның ішінде Қазақстан Республикасының Мемлекеттік кіріс органы мен Ұлттық Банкі арасында күнтізбелік ай ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарында белгіленген шекті мөлшерден тыс қолма-қол ақшаны алу туралы мәліметтер және (немесе) құжаттар алмасуды жүзеге асыру мақсаттары үшін, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ішкі істер министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасындағы қолма-қол ақшаны алу бойынша банктің лимиттері.

7.2.8. Төлем құжаты орындалғаннан кейін осындай орындаудың дұрыстығын айқындау және ол қате орындалған жағдайда, қате төлемнің орындалуы анықталғаннан кейін 3 (үш) операциялық күн ішінде, бірақ қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы орындалған күннен бастап 3 (үш) жылдан кешіктірмей Банкке анықталған қате туралы хабарлау. Клиенттің Қате төлем туралы хабарламасында төлем құжатының деректемелері және ол анықтаған қате деректемелер көрсетіледі. Осымен Клиент Банк клиентінің төлем құжатының қате орындалуы туралы дереу хабарламасының болмауы клиенттің тәуекелі мен жауапкершілігі болып табылатынын растайды.

7.2.9. Үшінші тұлғаларға шотқа билік ету құқығы берілген кезде, сенімхат негізінде шотқа билік етуге уәкілеттік берілген адамдардың өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған кезде, бұл туралы Банкті жазбаша түрде немесе Тараптар келіскен басқа байланыс құралдары бойынша хабардар етуге және осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын 1 (бір) жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті. Клиент хабарлама тәртібін орындамаған/тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Клиентке келтірілуі мүмкін залал үшін жауаптылықтан босатылады.

7.2.10. Егер осы операцияны жүргізу Қазақстан Республикасының Валюталық реттеу саласындағы заңнамасының ережелеріне сәйкес Қазақстан Республикасынан ақша алуға бағытталуы мүмкін болса, валюталық бақылау органдарына валюталық операция бойынша ақша төлеу және (немесе) аудару туралы ақпаратты беруге келісім берілсін.

7.2.11. Клиент банктен алған барлық хат-хабарларды (хабарламаларды, үзінді көшірмелерді және (немесе) кез келген өзге ақпаратты) алған кезде, оның ішінде электрондық тәсілмен жіберілгендерін («Интернет-банкинг» жүйесінде клиентке қызмет көрсету кезінде) бірден тексеруге тиіс.

7.2.12. Төлемдерді және (немесе) аударымдарды жүзеге асыру кезінде клиенттің төлем құжаттарындағы бенефициардың банктік деректемелерінің орындалу үшін төлем және (немесе) аударым орындалған Шарттың/келісімшарттың/өзге де құжаттардың талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету.

7.2.13. Шарттардың осы бабында айтылмаған, бірақ талаптардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де міндеттерді орындау.

8. БАНКТІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

8.1. Банк құқылы:

8.1.1. Шот ашу үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген кез келген құжаттарды, сондай-ақ Шот бойынша операцияларды жүргізу және өзге де Банк қызметтерін көрсету кезінде қажетті қосымша құжаттарды талап етуге.

8.1.2. Клиент қолма қол ақшаны алу операциясын жасаған кезде клиенттен мына құжаттарды ұсынуды талап етеді.

а) заңды тұлға және заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлға қолма-қол ақшаны алу жоспарланып отырған қолма-қол ақшаны алғанға дейін операциялық күн аяқталғанға дейін 1 (бір) жұмыс күні бұрын қолма-қол ақшаны алуға кассалық өтінім береді;

б) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда, оның ішінде күнтізбелік ай ішінде қолма-қол ақшаны Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарында көзделген белгіленген шекті мөлшерден, сондай-ақ банктің қолма-қол ақшаны алу жөніндегі ішкі лимиттерінен тыс алу кезінде Шығыстың мақсатын және банк талап ететін өзге де мәліметтер мен құжаттарды растайтын құжаттар;

в) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар мен мәліметтер, сонымен қатар мәліметтерді және (немесе) құжаттарды Мемлекеттік кіріс

органына беруге, оның ішінде Қазақстан Республикасының Мемлекеттік кіріс органы мен Ұлттық Банкі арасында күнтізбелік ай ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарында белгіленген шекті мөлшерден тыс қолма-қол ақшаны алу туралы мәліметтер және (немесе) құжаттар алмасуды жүзеге асыру мақсаттары үшін, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ішкі істер министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасындағы қолма-қол ақшаны алу бойынша банктің лимиттері.

8.1.3. Банкте техникалық мүмкіндік болған кезде кіріс және мереке күндері басталған клиенттің нұсқауларын орындауға қабылдау, сондай-ақ мұндай операцияларды олар жүргізілген күні немесе бірінші жұмыс күні орындау және есепке алуға.

8.1.4. Клиент қолма-қол ақшаны алу кезінде шарттардың 8.1.2-тармағында көзделген құжаттарды/мәліметтерді ұсынбаған кезде және сенімхатты көрсетпей үшінші тұлғаның шотына қолма-қол ақшаны енгізу кезінде шарттардың 3.2-тармағында, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының, Шарттың және шарттардың талаптары сақталмаған кезде клиентке кассалық операцияларды жүргізуден бас тартуға.

8.1.5. Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша шоттан ақша алуды (есептен шығаруды) жүзеге асыру.

8.1.6. Банкте ашылған Клиенттің кез келген банктік шоттарынан ақшаны алдын ала ескертусіз және оның келісімінсіз банкке тиесілі кез келген соманы, оның ішінде банктік қарыз шарты бойынша берешек сомасын, Банкпен жасалған кез келген шарт негізінде қолданыстағы тарифтерге сәйкес ұсынылған банктік қызметтер үшін Банктің комиссиялық сыйақы сомасын алып қоюды (есептен шығаруды) жүргізу (оның ішінде осындай құқық көзделген банктік қарыз шартының саны), сондай-ақ Банк шот бойынша түзету жолдамаларын жасау үшін қажет болған жағдайларда (шотқа қате есептелген ақша), растайтын құжаттар болған жағдайда төлем құжаттарын қолдан жасау фактісін анықтау. Бұл ретте осындай берешекті өтеуге алынатын ақшаны бөлу Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе тиісті шартта көзделген кезектілікпен жүзеге асырылады. Ақша сомасы өзге валютада (шот валютасынан) алынған жағдайда, алынған ақшаны айырбастау қолданыстағы тарифтерге сәйкес айырбастау үшін Банктің комиссиялық сыйақысын ұстап қалумен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен жүргізіледі.

8.1.7. мына жағдайларда Клиенттің төлем құжатын орындаудан бас тартуға:

а) Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасымен өзіне жүктелген функцияларды жүзеге асыру үшін банкке қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған болса;

б) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін нысанда толтырылған және ұсынылған төлем құжаттарын ұсынса;

в) Клиент төлемді/Аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген кезде;

г) төлем құжатында көрсетілген сомалардың сандармен және жазумен сәйкессіздігі анықталған кезде;

д) Егер төлем құжатында Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және шарттарда белгіленген өзге де талаптар сақталмаған кезде қолдан жасалған белгілер болса;

е) Банктің клиентпен жасасқан шарттары бойынша міндеттемелерді орындау бойынша клиенттің банк алдында мерзімі өткен берешегі туындаған жағдайда;

ж) Клиентке Банктің Интернет-ресурсында қолжетімді банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы шартта және Қағидаларда көзделген жағдайларда.

8.1.8. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен шотты біржақты тәртіппен жабуға.

8.1.9. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, оның ішінде егер банкте ашылған шотқа ұсынылған уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдардың шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, үшінші тұлғалардың шоттан ақша алу туралы талаптары және (немесе) шотта тыйым салынатын ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда оның шотындағы ақшаға тыйым салынған болса Клиентке қосымша шоттар ашудан бас тартуға.

8.1.10. Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасында, Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда және тәртіппен операциялар жүргізуден бас тарту, шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға.

8.1.11. «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді

қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген негіздер мен тәртіп бойынша шартты және талаптарды орындаудан бас тартылсын. «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген жағдайларда шартты орындаудан біржақты бас тартуға жол берілмейді. Банк Шарт деректемелерінде көрсетілген Клиенттің мекенжайы бойынша шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде шартты орындаудан бас тарту туралы хабарламаны (толығымен) электрондық нысанда немесе пошта арқылы (банктің қалауы бойынша) жібереді. Шарт пен шарттар хабарламада көрсетілген күннен бастап бұзылған болып есептеледі, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір келісімдер жасасу талап етілмейді.

8.1.12. Клиент / операцияға қатысушы / клиентпен байланысты тұлға террористік қызметке қатысы бар адамдардың тізбесінде, терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінде, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінде және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де тізімдерде көрсетілген тұлғалардың деректерімен сәйкес келген жағдайда, Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасына сәйкес, сондай-ақ санкциялық режимдерге сәйкес салынған қандай да бір санкциялардың немесе шектеулердің болуы жағдайында Шот бойынша шығын операцияларын тоқтатуға.

8.1.13. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шот бойынша операцияларды тоқтата тұруға жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда Уәкілетті мемлекеттік органның және (немесе) лауазымды адамның шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімі және (немесе) өкімі немесе шоттағы ақшаға тыйым салу туралы актілер Банкке түскен жағдайда шот бойынша операцияларды тоқтата тұруға, сондай-ақ Клиентті нысаналы мақсаты бар және банк пен клиент арасында жасалған кредит беру туралы шарт негізінде шотқа түскен қарыз қаражатының сомасы шегінде шоттағы ақшаға билік етуді шектеуге;

8.1.14. Клиентте шотқа орындалмаған талаптар немесе мүлікке билік етуге уақытша шектеу туралы алынбаған актілер, уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды адамдардың шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, шоттағы ақшаға тыйым салу туралы актілер болған кезде, сондай-ақ клиентте Банктің қолданыстағы ілеспе өнімдері/қызметтері болған кезде шотты жабудан бас тартуға.

8.1.15. Шарттарды біржақты тәртіппен өзгерту, жұмыс кестесі мен операциялық күнді, төлем құжаттарын қабылдау және тексеру шарттарын қоса алғанда, клиентке қызмет көрсету тәртібін айқындауға.

8.1.16. Шарттардың осы бабында айтылмаған, бірақ шарттардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарды пайдалануға.

8.2. Банк міндетті:

8.2.1. Клиентке жеке сәйкестендіру шоттарын (шоттарын) бере отырып, шот ашу Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Банктің ішкі құжаттарында белгіленген шот ашудан бас тарту үшін негіздер болмаған кезде Клиент Банкке қосымша талап ететін барлық құжаттарды және өзге де құжаттарды ұсынған кезде клиент қол қойған қосылу туралы өтініштің негізінде кодты (кодтарды) ұсынады.

8.2.2. Шот ашылғаннан кейін клиентке жеке сәйкестендіру кодтарын көрсете отырып, ашық шоттар туралы растау беріңіз.

8.2.3. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және шарттарда өзгеше көзделмесе, клиент берген өтінішке сәйкес, бірақ клиенттің өтінішін алғаннан кейін 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей шотты жабу.

8.2.4. Шот бойынша операцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасына, шартқа және шарттарға сәйкес жүзеге асыру.

8.2.5. Шарттардың 7.2. тармағының 7.2.7. тармақшасында және 8.2. тармағында көрсетілген қолма-қол ақшаны алуға арналған кассалық өтінімді ақшаны берудің болжамды күнінен кешіктірмей қарау.

8.2.6. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Қазақстан Республикасының үшінші тұлғалары, оның ішінде мемлекеттік органдары және (немесе) лауазымды адамдары және (немесе) жеке сот орындаушылары ұсынған төлем құжаттарын орындауға міндетті.

8.2.7. 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 Қазақстан Республикасының

қылмыстық іс жүргізу кодексінде, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында айқындалған тәртіппен шот бойынша операцияларды қайта бастау және «Оңалту және банкроттық туралы» және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерімен келісіледі. Шоттағы ақшаға салынған тыйым клиенттің ақшасына тыйым салу құқығы бар адамның ақшаға бұрын қабылдаған тыйым салу туралы актісінің күшін жою туралы не Банк шоттағы ақшаға бұрын салынған тыйым салуды орындау үшін ұсынған инкассалық өкімді орындағаннан кейін немесе Қазақстан Республикасының «Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы» Заңында көзделген жағдайларда тиісті жазбаша хабарламасының негізінде алынады.

8.2.8. Клиенттің талабы бойынша шоттың жай-күйі, ол бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпаратты еркін нысанда ресімделген Клиенттің жазбаша өтініші негізінде банктің қалауы бойынша төлем құжаттарының көшірмелерін қоса бере отырып, қағаз жеткізгіште немесе «Интернет-банкінг» жүйесінде клиентке қызмет көрсету кезінде электрондық тәсілмен немесе келісілген байланыс арналары арқылы ұсыну. «Интернет-банкінг» жүйесі бойынша электрондық тәсілмен берілген және Банктің электрондық мөртабанымен расталған банктің үзінді көшірмесі онда көрсетілген операциялардың орын алғанының жеткілікті дәлелі болып табылады.

8.2.9. Клиентке жазбаша түрде немесе шарттардың 11.2-тармағында көрсетілген басқа байланыс құралдары бойынша (банктің қалауы бойынша) инкассалық өкімді қоспағанда, төлем құжатын орындаудан бас тарту туралы хабарлауға. Төлем құжатын орындаудан бас тарту күні осындай хабарламаны жіберген күн болып есептеледі.

8.2.10. Осы бөлімде айтылмаған, бірақ талаптардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де міндеттерді орындауға.

9. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

9.1. Банктің жауапкершілігі:

9.1.1. Клиенттің төлем құжатын орындаудағы шот бойынша клиенттің нұсқауларын орындамағаны, төлем талабы бойынша төлемді жүзеге асыру үшін банкте ақша сомасы жеткілікті болған кезде шотқа қойылған төлем талабын төлемегені үшін Банк Клиенттің жазбаша талабы бойынша оған шоттағы тұрақсыздық айыбының сомасын есептеу арқылы әрбір банктік мерзімі өткен күн үшін операция сомасының 0,01% (нөл бүтін жүзден бір) пайызы мөлшерінде тұрақсыздық айыбын төлейді.

9.1.2. Банктің кінәсінен жіберілген және осы бөлімде айтылмаған, бірақ талаптардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген бұзушылықтар/әрекеттер үшін.

9.2. Клиенттің жауапкершілігі:

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

9.2.2. Клиенттің кінәсінен жіберілген және осы бөлімде айтылмаған, бірақ талаптардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген бұзушылықтар/әрекеттер үшін.

9.3. Жауапкершілікті шектеу:

9.3.1. Банк дұрыс көрсетілмеген деректемелері бар клиенттің төлем құжатын, оның ішінде қате орындалған төлем құжаты бойынша, егер мұндай төлем құжатында қатені Клиент жасаса, орындауға жауапты болмайды.

9.3.2. Шоттан ақшаны оның келісімінсіз алудың (есептен шығарудың) негізділігі үшін төлем құжатының бастамашысы жауапты болады. Банк клиенттің оның келісімінсіз шоттардан ақшаны алып қоюға (есептен шығаруға) қарсылығын мәні бойынша қарамайды.

9.3.3. Банк Клиенттің не үшінші тұлғалардың түсініксіз, толық емес немесе дәл емес нұсқаулықтарының нәтижесінде және банкке тәуелді емес басқа да себептер бойынша шарт пен шарттар бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін клиент алдында жауапты болмайды.

9.3.4. Банк Клиенттің Шартта және шарттарда көзделген міндеттерді орындамауы және (немесе) тиісінше орындамауы нәтижесінде туындаған Клиентке келтірілген залал үшін жауапты болмайды.

9.3.5. Банк шот бойынша операцияларды тоқтата тұру және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылған шоттағы ақшаға тыйым салу нәтижесінде

Клиентке келтірілген залалдар үшін, сондай-ақ үшінші тұлғалардың оның келісімінсіз шоттан ақшаны алып қою (есептен шығару) нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін жауапты болмайды.

9.3.6. Банктің клиенті шарттардың 7.2.3-тармақшасына сәйкес осындай тұлғаларды ауыстыру туралы хабарламаған/уақтылы хабарламаған жағдайда, Банк Клиент шотқа билік етуге уәкілеттік берген тұлғалардың әрекеттері үшін жауап бермейді.

9.3.7. Банк шарттардың 3.3-тармағына сәйкес төлем ұйымдарының терминалдары арқылы клиент енгізген ақшаны банк төлем қызметтерін көрсету жөнінде шарт жасасқан төлем ұйымдары жүйелерінің жұмысында іркіліс/ақау туындаған жағдайда, сондай-ақ Банкке тәуелді емес басқа да себептер бойынша шотқа уақтылы есепке алмағаны үшін жауап бермейді.

9.3.8. Банк клиенттің төлем құжаттарындағы бенефициардың банктік деректемелерінің орындалу үшін төлем және (немесе) аударым орындалған Шарттың/келісімшарттың/өзге де құжаттардың талаптарына дұрыстығы, дұрыстығы және сәйкестігі үшін жауапты болмайды;

9.4. Осы бөлімде айтылмаған, бірақ талаптардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда.

10. ШАРТТЫ ҚОЛДАНУ ТАЛАПТАРЫ

10.1. Шотты жабу жүргізіледі:

10.1.1. Клиенттің өтініші бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және шарттарда көзделген жағдайларды қоспағанда, клиенттің өтінішін алғаннан кейін кез келген уақытта, бірақ 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей.

10.1.2. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және жағдайларда біржақты тәртіппен. Шотта бір жылдан астам ақша болмаған/шотта бір жылдан астам ақша қозғалысы болмаған жағдайда Банк Клиенттер үшін шартты орындаудан бас тарту туралы хабарламаны Банктің Интернет-ресурсында орналастырады. Шот Банктің Интернет-ресурсында орналастырылған хабарламада көрсетілген күннен бастап жабылады, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір өзге келісімдер жасасу талап етілмейді.

11. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

11.1. Клиенттің талабы бойынша шарт пен шарттар оған шот ашу және шартта және шарттарда көзделген өзге де қызметтерді көрсету кезінде оларды қолдануға, орындауға және сақтауға ыңғайлы болу үшін тапсырылады.

Егер Клиент талаптарда көзделгеннен басқа, банк ұсынатын өзге де қызметтерді алуға ниет білдірген жағдайда, тиісті қызметтер көрсетуге және/немесе тиісті қызметтің өзге де шарттарын қабылдауға шарттар жасасу, сондай-ақ Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде және (немесе) Банктің ішкі саясаттарында, стандарттарында, рәсімдерінде, өзге де ішкі құжаттарында көзделген өзге де талаптарды сақтау талап етіледі.

11.2. Шарт талаптарына сәйкес жолдануға жататын барлық хабарламаларды банк байланыс арнасы арқылы жібереді.