

Жеке тұлғаға банктік қызмет көрсетудің кешенді шартының үлгілік формасы

Бекіткен:

*«First Heartland Jusan Bank» акционерлік қоғамының Басқармасы
2022ж. «23» ақпандағы №24-22 хаттама
«First Heartland Jusan Bank» акционерлік қоғамының Директорлар кеңесі
2022ж. «04» наурыздағы №04/03/22-01 хаттама*

*Басқарма бекіткен өзгертулер және толықтырулармен қоса
2022 ж, «26» тамыздағы №107-22 хаттама*

*Директорлар кеңесі
«Jusan Bank» АҚ-пен ерекше қатынастармен
байланысты жеке тұлғалар үшін
2022ж. «05» қазандағы № 05/10/22-01 хаттама*

*Басқарма бекіткен өзгертулер және толықтырулармен қоса
2023 ж, «26» мамырдағы №58-23 хаттама*

*Директорлар кеңесі
«Jusan Bank» АҚ-пен ерекше қатынастармен
байланысты жеке тұлғалар үшін
2023ж. «31» мамырдағы № 31/05/23-01 хаттама*

*Басқарма бекіткен өзгертулер және толықтырулармен қоса
2023 ж, «15» қыркүйектегі №102-23 хаттама*

*Директорлар кеңесі
«Jusan Bank» АҚ-пен ерекше қатынастармен
байланысты жеке тұлғалар үшін
2023ж. «11» қазандағы № 11/10/23-01 хаттама*

*Басқарма бекіткен өзгертулер және толықтырулармен қоса
2024 ж, «13» маусымдағы №30-24 хаттама*

*Директорлар кеңесі
«Jusan Bank» АҚ-пен ерекше қатынастармен
байланысты жеке тұлғалар үшін
2024ж. «20» маусымдағы № 20/06/24-01 хаттама*

*Басқарма бекіткен өзгертулер және толықтырулармен қоса
2024 ж, «10» қазандағы №101-24 хаттама*

*Басқарма бекіткен өзгертулер және толықтырулармен қоса
2024 ж, «17» қазандағы №105-24 хаттама*

*Директорлар кеңесі
«Jusan Bank» АҚ-пен ерекше қатынастармен
байланысты жеке тұлғалар үшін
2024ж. «21» қазандағы № 21/10/24-01 хаттама*

*Басқарма бекіткен өзгертулер және толықтырулармен қоса
2024 ж, «12» желтоқсандағы №124-24 хаттама*

*Директорлар кеңесі
«Jusan Bank» АҚ-пен ерекше қатынастармен
байланысты жеке тұлғалар үшін
2025ж. «17» қаңтардағы № 17/01/25-01 хаттама*

*Басқарма бекітілген өзгертулер және толықтырулармен қоса
2025 ж, «06» ақпандағы №12-25 хаттама*

*Директорлар кеңесі
«Jusan Bank» АҚ-пен ерекше қатынастармен
байланысты жеке тұлғалар үшін
2025ж. «03» наурыздағы № 03/03/25-01 хаттама*

*Басқарма бекіткен өзгертулер және толықтырулармен қоса
2025 ж., «23» қазандағы №103-25 хаттама*

*Директорлар кеңесі
«Alatau City Bank» АҚ-пен ерекше қатынастармен
байланысты жеке тұлғалар үшін
2025ж. «20» қарашадағы № 20/11/25-01 хаттама*

*Басқарма бекіткен өзгертулер және толықтырулармен қоса
2025 ж., «29» қаңтардағы №7-26 хаттама*

Жеке тұлғаға банктік қызмет көрсетудің КЕШЕНДІ ШАРТЫ

I БӨЛІМ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

Осы Жеке тұлғаға банктік қызмет көрсетудің кешенді шарты (бұдан әрі – Шарт) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырмайтын жеке тұлғалар, сондай-ақ өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін арнаулы салық режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын жеке тұлғалар (бұдан әрі – Клиент) үшін «Alatau City Bank» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Банк) қызметтер көрсетуінің стандартты шарттарын айқындайды, Қазақстан Республикасының (бұдан әрі – ҚР) заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Тараптардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін, сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы құқықтық қатынастардың өзге де ерекшеліктерін (төменде айқындалғандай) белгілейді.

Осы Шарт Жеке тұлғаның көрсетілген кешенді банктік қызмет көрсету шартының талаптарына сәйкес Клиентке жіберілген хабарламаларда көрсетілген күннен бастап Шарттың «V бөлім. Ағымдағы шотты ашу және қызмет көрсету, кредит картасын беру және қызмет көрсету, кредиттік лимитті белгілеу» және «VIII-бөлім. Қарыз қаражатына арналған ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және жабу» бөлімдерін қоспағанда, Банктің Басқармасы (02.06.2023 жылғы № 61-23 хаттама) бекіткен Family card шеңберінде жеке тұлғаға қызмет көрсету шартын, Банктің Басқармасы (26.02.2020 жылғы № 24-20 хаттама) және Банктің Директорлар Кеңесі (16.03.2020 жылғы № 16/03/20-01 хаттама) бекіткен Жеке тұлғаға банктік қызмет көрсетудің кешенді шартын алмастырады. Бұл ереже Шарт күшіне енгенге дейін кредит ала отырып, өнім алған клиенттерге ғана қолданылады.

Шартта Клиент пен Банк бірлесіп «Тараптар», ал жеке – «Тарап» деп аталады. Банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылады, ол 31.03.2023 жылғы №8 хабарламамен расталады. Шотта орналастырылған ақша ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда ғана міндетті кепілдік беру объектісі болып табылады.

Банктің шоттағы ақша қалдығын қайтару міндеттемелері, Банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда, ҚР заңнамасына сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беру объектісі болып табылады.

«Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі – ҚДКҚ) – депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым. Кепілдікті өтеуді төлеуді ҚДКҚ кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін агент-банктердің алдын ала тізбесінен таңдалған агент-банктер арқылы жүргізеді. Төлем ұлттық валютадағы жинақ салымдары (депозиттері) бойынша, ұлттық валютадағы өзге де депозиттер бойынша және шетел валютасындағы депозиттер бойынша қалдықтар сомасында ҚР заңнамасында белгіленген мөлшерде және тәртіпте және ҚДКҚ талаптарына сәйкес жүзеге асырылады. ҚР заңнамасында көзделген кепілдік өтемді төлеу шарттары, мерзімдері мен тәртібі туралы хабарлама Банктің Интернет-ресурсында орналастырылған.

ҚР заңнамасының өзгеруіне және ҚДКҚ енгізетін өзгерістерге байланысты кепілдік беру шарттары өзгерген жағдайда Банк шартқа кепілдік берудің өзгертілген шарттарын қолданады.

Шарт шеңберінде банктік қызметтердің мынадай түрлері ұсынылады:

- банктік шоттарды ашу, жүргізу және жабу;
- төлем карточкаларын шығару және қызмет көрсету;
- электрондық банктік қызметтер;
- аллокирленбеген металл шотты ашу және ол бойынша қызмет көрсету.

Шарт ҚР Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты болып табылады, оның талаптары барлық клиенттер үшін бірыңғай және Клиент Шарттың қосымшасына (№ 1 және № 1-1) сәйкес өтінім негізінде немесе Клиент пен Банспен жасасатын өзге де құжаттар негізінде Шартқа толық қосылу жолымен қабылдауы мүмкін. Бұл ретте Өтінім мен Шарт Клиент берген Өтінімді Банк қабылдаған сәттен бастап бірыңғай құжат болып табылады. Мобильді қосымша/Веб-банкінг арқылы қашықтықтан қызмет көрсету кезінде Клиент тиісті сәйкестендіруден өткеннен кейін және Клиентке Шартқа көзделген тәртіппен электрондық банк қызметтеріне қолжетімділік ұсынылғаннан кейін Клиент Шартқа қосылған болып есептеледі.

1. Өтінімге қосылу арқылы Клиент:

1) мыналарды растайды:

а) Клиент Шарттың талаптарын толық көлемде, қандай да бір ескертулер мен қарсылықтарсыз оқып, түсінді және қабылдады, Шарттың талаптарын уақтылы және толық көлемде орындауға міндеттенеді, оларды орындамаудың және/немесе тиісінше орындамаудың ықтимал қолайсыз салдарын түсінеді және қабылдайды;

б) Шартта клиент үшін өзінің нақты түсінікті мүдделерін негізге ала отырып, қабылдамайтын қандай да бір ауыртпалық салатын талаптар жоқ;

с) егер Банкте клиент қол қойған өтінім немесе шартқа қосылу талаптарын қамтитын Клиент Банкпен жасасқан өзге құжат болса, Клиенттің Шартта оның қолының жоқ болуына Шарттың оқылмағандығының/түсінілмегендігінің/қабылданбағандығының дәлелі ретінде сілтеме жасауға құқығы жоқ;

д) Клиент Шарт жасасу және Шартта көрсетілген банк қызметтерін алу үшін қажетті барлық рәсімдерді сақтайды;

е) Шарт жасасу және оның талаптарын орындау, оның ішінде шарт бойынша Банк шотын ашу, төлем карточкасын шығару және қызмет көрсету ҚР Заңнамасының және/немесе Клиентке қолданылатын заңнаманың кез келген нормасын бұзбайды және бұзылуына әсер етпейді;

ф) төлем карточкаларын шығару/ бұғаттау/қайта шығару/қызмет көрсету, банктік шоттарды ашу/жүргізу / жабу сәйкестендіру құралдарын қолдана отырып, байланыс арнасы арқылы жүзеге асырылады (оның ішінде клиенттің банк серіктестері арқылы жүгінуі) және клиенттің қолымен расталған жазбаша өтінішке тең болып саналады;

г) Шарт шеңберінде Банк шығарған төлем карточкалары, оларға дербес сәйкестендіру нөмірлері, сондай-ақ шоттардың деректемелері алынды, тексерілді, ескертулер мен толықтырулар жоқ;

h) Төлем карточкасын пайдалану ережелерімен және Тарифтермен танысты, оларды өзгерту тәртібімен және Тарифтердің мөлшерімен келіседі;

і) Клиентке «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңына сәйкес тыйым салынғаны туралы хабарланды:

- Төлем карточкасына (-ларына) және/немесе шотқа (-тарға) және/немесе кез келген сәйкестендіру/аутентификация құралдарына, оның ішінде мобильді қосымшаға және/немесе Веб-банкінгке және/немесе Идентификаторларға/Аутентификаторларға қолжеткімділікті ұсыну, сондай-ақ оларды алуға алып келген үшінші тұлғаларға беру заңдарда белгіленген жағдайларда жұбайына (зайыбына) және жақын туыстарына, сондай-ақ өзге де адамдарға мұндай қолжетімділікті беруді қоспағанда, үшінші тұлғалардың төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыруға қол жеткізуі;

- жұбайын (зайыбын) және жақын туыстарын, сондай-ақ заңнамада белгіленген жағдайларда өзге де адамдарды қоспағанда, банк шотын, төлем құралын не үшінші тұлғалардың сәйкестендіру құралын пайдалана отырып, төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру;

- материалдық сыйақы немесе мүліктік сипаттағы пайда үшін үшінші тұлғаның мүддесіне немесе үшінші тұлғаның пайдасына төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру.

Жоғарыда баяндалған нормаларды бұзғаны үшін жауапкершілік Қазақстан Республикасының қылмыстық заңнамасында белгіленген;

2) өзінің сөзсіз келісімін береді:

а) Банктің уәкілетті адамының өз қолымен қойған қолымен тең деп танылатын өтінімдерге, үзінді көшірмелерге, өтініштерге, анықтамаларға, өзге де шарттар мен құжаттарға қол қою/белгі қою кезінде банктің қолды факсимильді көшіру құралдарын пайдалануына, электрондық цифрлық қолтаңбаны, сәйкестендіру тәсілдерін қолдануға;

б) өтінімдерге, үзінді көшірмелерге, түбіртектерге, анықтамаларға және басқа да құжаттарға қол қою/белгі қою кезінде банктің мөрді электрондық нысанда пайдалануына;

с) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес, Шартта көрсетілген мақсаттар үшін клиентті суретке түсіруді/бейнежазба жасауға және Клиенттің бейнежазбасын, суретін (Клиенттің дербес деректерін) әрі қарай пайдалануды жүзеге асыруға;

д) Банктің барлық көздерден Клиент туралы, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын кез келген ақпаратты, Клиенттің (оның өкілінің) дербес, биометриялық және (немесе) өзге де деректерін өңдеуге, оның ішінде трансшекаралық беруге (бұдан әрі – Ақпаратты кредиттік бюроларға/бюроларға беру және алу үшін, осы Шарттың қолданылу мерзімі ішінде Банкпен шарт және (немесе) өзге де мәмілелер жасасу мақсатында және оларды орындау шеңберінде, оның ішінде клиенттің олар бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындауы үшін, сондай-ақ Банк және (немесе) Клиент және (немесе) үшінші тұлғалар арасында туындайтын жағдайға немесе олардың туындау мүмкіндігіне байланысты, кредиттік бюроға ақпаратты беру және алу үшін, кредиттік бюроға, оның ішінде Клиент және (немесе) Банк мән-жайлармен немесе қатынастармен, мыналарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей: банктік және өзге де қызметтер көрсетумен, оның ішінде оларды көрсету алдында және оларды көрсету процесінде кез келген әрекеттер/мәмілелер (бағалау және (немесе) сақтандыру (егер көзделсе) бойынша және т.б.) жасаумен; хабарламаларды, талаптарды жіберумен, сондай-ақ банктің қызметтері туралы хабарлаумен; Банктің кез келген мәліметтері мен ақпаратын сұраумен және алумен; сондай-ақ ақпаратты жинау, өңдеу, беру және тарату қажеттілігі туындайтын/болатын өзге де жағдайларда;

е) Банктің оның дербес деректері өзгерген жағдайда (тегі, аты, әкесінің аты, мекенжайы және Клиенттің дербес деректеріне жатқызылған өзге де деректер), егер олар уәкілетті органдардың дерекқорына енгізілетін болса, оны түзетуге арналған;

f) уәкілетті органдардың мемлекеттік дерекқорларын (бұдан әрі – МДҚ) қоса алғанда, Банктің ресми/заңды көздерден ақпарат ұсынуына/беруіне және алуына, Банктің кез келген ықтимал, жария көздерден, оның ішінде Салық кодексіне сәйкес салық құпиясын қамтитын ақпарат алуына, сондай-ақ заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлерін тікелей және кредиттік бюролар/үшінші тұлғалар арқылы, «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы»¹ АҚ (бұдан әрі – ҰТК), мемлекеттік кіріс органдарының ресми сайттары (Қазақстан Республикасы Электрондық үкіметінің порталы/электрондық лицензиялау және басқа да ресми көздер), Банкқа қпарат ұсыну және алу туралы шарттар жасасқан кредиттік бюролар арқылы берілген басқа да ұйымдар мен тұлғалардың, ҚБЕО базасында сәйкестендіру деректерін өңдеу орталығының (бұдан әрі – СДӨО) және ақпарат алуға/ұсынуға құқығы бар өзге де ұйымдардың/мекемелердің ресми сайттары – биометриялық көрсеткіштерді пайдалана отырып, қашықтан сәйкестендіруді қоса алғанда, Банктің Клиент туралы оны сәйкестендіру үшін қажетті өзекті және дұрыс мәліметтерді алуы мақсатында;

g) заңнама талаптарын орындау және Банктің өнімдері/қызметтері бойынша ұсыныстар дайындау мақсатында банктің барлық заңды көздерден (МДҚ, Қазақстан Республикасының Электрондық үкімет порталы/электрондық лицензиялау, МДҚ және басқалар) Клиент туралы құпия ақпаратты пайдалана отырып, алдын ала талдау жүргізуіне;

h) Банкпен ақпарат беру және алу туралы шарт жасасқан кредиттік бюроларға және өзге де ұйымдарға/мекемелерге ақпаратты тікелей немесе болашақта түсетін ақпаратты қоса алғанда, үшінші тұлғалар арқылы ұсынуға/беруге;

i) кредиттік бюроның клиент туралы ақпаратты МДБ-дан, СДӨО-дан, сондай-ақ ресми және заңды көздерден (Қазақстан Республикасы Электрондық үкіметінің порталы/электрондық лицензиялау, уәкілетті мемлекеттік органдардың ресми сайттары және басқа да ресми көздер) МДБ операторларынан/иелерінен, оның ішінде Салық кодексіне сәйкес салықтық құпияны қамтитын мәліметтерді, сондай-ақ заңмен қорғалатын өзге де түрлерді алуына;

j) Банктің жеке зейнетақы шотындағы ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы мәліметтерді және Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және өзге де зейнетақы қорларынан және/немесе «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы КЕАҚ-тан, мемлекеттік және мемлекеттік емес ұйымдардан, оның ішінде кредиттік бюролар арқылы басқа да ақпаратты алуына;

k) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының және өзге де зейнетақы қорларының және/немесе «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы КЕАҚ-ның, зейнетақы жарналарын тарту және зейнетақы төлемдері, зейнетақы мен жәрдемақы төлеу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын мемлекеттік органдардың және өзге де заңды тұлғалардың қолда бар және болашақта тікелей банкке немесе кредиттік бюролар арқылы түсетін ақпаратты, жеке тұлғалардың табыстары туралы ақпаратты жинауға және беруге байланысты қызметті жүзеге асыратын ұйым ұсынатын ақпаратты, оның ішінде банктің кредиттік бюролардан/бюроларға ұсынатын/алатын кірістері, басқа да ақпараты туралы, сондай-ақ кредиттік бюролар және ақпарат алуға/ұсынуға құқығы бар өзге де ұйымдар/мекемелер арқылы Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына кірістерден аударылатын міндетті зейнетақы жарналары туралы «Азаматтарға арналған үкімет мемлекеттік корпорация» КЕАҚ;

l) Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаға – кредиттік бюроға және Банкке кредиттік бюролар арқылы ол туралы қолда бар және болашақта келіп түсетін ақпаратты беруге;

m) Клиентке банктік және өзге де қызметтерді ұсыну мақсатында, оның ішінде қызметтерді көрсету және кез келген іс-әрекеттерді/мәмілелерді жасау алдында немесе барысында Банктің Клиенттің ұялы телефон нөмірін, атын немесе өзге де деректерін пайдалануына;

n) Банктің коммуналдық немесе өзге де қызметтерді жеткізушіге және/немесе ол уәкілеттік берген үшінші тұлғаға коммуналдық немесе өзге де қызметтерге ақы төлеу түбіртегінде/шотында Клиент қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы көрсеткен мәліметтерді ұсынуына; Клиент коммуналдық немесе өзге де қызметтерді жеткізуші уәкілеттік берген үшінші тұлға және/немесе осындай жеткізушінің өзі коммуналдық немесе өзге де қызметтерді төлеуге арналған түбіртекте/шотта Клиент толтырған мәліметтердің дұрыстығын/дұрыстығын растамаған кезде, Банк операцияны жасауға арналған нұсқауды орындаудан бас тартуға құқылы екендігімен келіседі, бұл ретте Банктің осындай нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты Клиент шеккен шығындар үшін Банк жауапты болмайды.

2. Шартқа қосылу арқылы Клиент Шарт, Өтініштер, Құжаттар, Банкпен қарым-қатынастағы кез келген мәмілелер шеңберінде Өтінімге қол қою (жасасу) мақсатында (оның ішінде келісім, растау, сауалнамалық деректерді, телефон нөмірін, клиент туралы өзге де мәліметтерді өзгерту және т.б.) осы Шартта көзделген тәртіппен байланыс арналары арқылы сәйкестендіру тәсілін, оның ішінде ЭЦҚ-ны, пайдаланушының бірегей сәйкестендіргіші мен паролін (ДСЖК, QR-код, ДСН-код, USSD/SMS-хабарлама) пайдалануға сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісім береді. Клиент сондай-ақ Өтінімге, өтініштерге, құжаттарға, банкпен қарым-

¹ «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» АҚ (ҰТК) «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің банкаралық есеп айырысудың қазақстандық орталығы» РМК-ты (ҚБЕАО) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Директорлар кеңесінің 03.03.2023 жылғы № 17 қаулысына және жалғыз құрылтайшының 19.07.2023 жылғы №1 шешіміне сәйкес оны ҰТК-ға түрлендіру жолымен қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылды. ҰТК-тың жалғыз құрылтайшысы және акционері - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі.

қатынастағы кез келген мәмілелерге (оның ішінде келісімге, растауға, сауалнамалық деректердің, телефон нөмірінің, Клиент туралы өзге де мәліметтердің өзгеруі және т.б.) қол қоюға (ақпаратты енгізуге) арналған терезеден (экраннан) Клиенттің мобильді қосымшадағы келесі терезеге (экранға) көшуі, оның ішінде Клиенттің дербес мобильді қосымшасын (бетті, саусақ ізін және т. б.) сәйкестендірудің кіріктірілген құралдарын пайдалана отырып көшуіне де келісімін береді. Сәйкестендіру тәсілін пайдалана отырып немесе мобильді қосымшаның келесі терезесіне (экранына) өту жолымен Өтінімге, өтініштерге, құжаттарға, Банкпен қарым-қатынаста кез келген мәмілелерге (оның ішінде келісімге, растауға, сауалнамалық деректерді, телефон нөмірін, Клиент туралы өзге де мәліметтерді өзгертуге) қол қояды (жасасуды) Тараптар жазбаша нысанда жасалған, Тараптар және олардың ерік білдіруінің мазмұнын айқындайтын, өздері қол қойған және сотта дәлелдеме бола алатын қағаз жеткізгіштегі құжаттарға тең мәнді құжат ретінде таниды.

Бұл ретте Клиент осы тармақта көрсетілген тәсілдермен мәмілелер жасасу кезінде клиенттің ЭЦҚ-ты, пайдаланушының бірегей сәйкестендіргішін және паролін (ДСЖК, ДСН-код, USSD/SMS-хабарлама), Мобильді қосымшаға кіру үшін пайдаланылатын ұялы телефонның нөмірін/SIM-картасын, Клиенттің дербес мобильді қосымшасын және/немесе Клиент электрондық банктік қызметтерді алу үшін пайдаланатын басқа да құрылғыларды жоғалтуы, ұрлатып алуы, жария етуі, үшінші тұлғаларға беруі салдарынан Клиентте туындаған залал үшін Банк жауап бермейтінін түсінеді және онымен, Көрсетілген фактілерді болдырмау, ал олар туындаған жағдайда бұл туралы Банкке дереу хабарлауы қажет.

2. Егер қосымшаның, өтініштің, өтінімнің мәтінінде өзгеше ескертілмесе, Шартқа барлық қосымшалар (олар болған кезде), Банк көрсететін қызметтер шеңберінде Клиенттен Банк қабылдаған өтініштер, өтінімдер Шарттың ажырамас бөлігі болып саналады.

II-БӨЛІМ. ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР

3. Шартта және оған қосымшаларда мынадай терминдер мен анықтамалар пайдаланылады:

1) **Авторизация** – Төлем карточкасын пайдалану арқылы төлемді жүзеге асыру үшін Банктің рұқсаты. Авторизацияны алу процедурасы төлем карточкалары жүйесінің қатысушылары арасында жасалған шарттарға сәйкес белгіленеді.

2) **Акциялық бонустар** – төлем көзінен жеке табыс салығын және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және мөлшерде өзге де әлеуметтік төлемдерді ұстай отырып, Банк/серіктес қаражаты есебінен бонустық шотына банк есептейтін шартты бірліктер. Акциялық бонустың құнын банк теңгеге баламада белгілейді.

3) **Аутентификатор** – Клиенттің жеке басын және(немесе) операцияның шынайылығын растауға, яғни аутентификациялауға мүмкіндік беретін құпия мәліметтер, қайталанбайтын заттар, физикалық сипаттамалар немесе олардың комбинациялары.

4) **Аутентификация**, оның ішінде көпфакторлы аутентификация – Клиент ұсынған сәйкестендіргіштің өзіне тиесілігін тексеру, сондай-ақ операцияның түпнұсқалығын және дұрыстығын растау, Клиенттің сәйкестендіргішінің ол ұсынған сәйкестендіргішке сәйкестігін тексеру жолымен қауіпсіздік процедурасының талаптарына сәйкес электрондық құжат жасау.

5) **ТБМ (Тазартылған бағалы металдар)** – Лондон бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London bullion market association) немесе Лондон платина тобындағы металдар қауымдастығы (London Platinum and Palladium Market) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына және/немесе Кеден одағына қатысушы мемлекеттерде белгіленген сапа стандарттары мен талаптарына және/немесе сапа стандарттары мен шығарылған елінің техникалық шарттарына сәйкес келетін сапаға дейін жеткізілген, қоспалардан және ілеспе компоненттерден өндеуден және тазартудан өткен бағалы металдар (алтын), сондай-ақ алтын үшін кемінде 99,99 пайыз бағалы металдың массалық үлесі бар бағалы металдардан жасалған монеталар.

6) **Банкомат** - Клиентке қолма-қол ақша алуға, шотты толықтыруға және Банктің басқа да қызметтерін пайдалануға мүмкіндік беретін электронды-механикалық құрылғы.

7) **Биометрия** – адамдарды бір немесе одан да көп физикалық немесе мінез-құлық белгілері бойынша тану жүйесі.

8) **Биометриялық аутентификация** – аутентификатор ретінде Клиенттің биометриялық параметрлері пайдаланылатын аутентификация рәсімі.

9) **Биометриялық деректер** - дербес деректер субъектісінің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктерін сипаттайтын, соның негізінде оның жеке басын анықтауға болатын дербес деректер.

10) **Төлем карточкасын бұғаттау** – Төлем карточкасын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға, оның ішінде ҚАБП/Банкоматтардан қолма-қол ақша алуға толық немесе ішінара тыйым салу.

11) **Бонустар** – Интернет-ресурста орналастырылған < Бонустарды беру шарттарымен көзделген тәртіпте төлем карточкасы/QR тіркелген Төлем карточкасын/Шотты пайдалана отырып, қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асырғаны үшін Бонустық шотқа Банк қаражаты есебінен Банк есептейтін шартты бірлік. Бонустың құнын Банк теңгеге баламада белгілейді.

12) **Веб-банкінг** - бұл ақпараттық-банктік қызметтерге қолжетімділікті қамтамасыз ететін бағдарламалық жасақтама;

12-1) **Верификация** – Клиенттің Шарт бойынша құқықтарын іске асыру және міндеттемелерін орындау мақсатында оның өкілеттіктерін растау (қол жеткізу құқықтарын беру) рәсімі.

Токен көмегімен операция жасаған кезде Клиентті верификациялау Клиенттің мобильді құрылғыда парольді

енгізуі арқылы және қажет жағдайда, ДСН-ді (POS-терминал арқылы төлеген кезде) қосымша түрде енгізумен жүзеге асырылады;

13) **Банктің ішкі құжаттары** - бұл Банктің уәкілетті органдары / тұлғалары мақұлдаған, өздерінің функцияларын / міндеттерін орындау кезінде банк ішіндегі қарым-қатынас қатысушыларына сәйкестігі / пайдалану үшін міндетті түрде қайталанатын қолданысқа арналған ережелерді (ережелерді) белгілейтін, өзгертетін немесе тоқтататын құжаттар.

14) **Сыйақы** - Банк ҚР заңнамасында, Шартта және Тарифтерде қарастырылған мөлшерлемелер бойынша және тәртіпте Қарызды пайдалану, сондай-ақ Клиенттің жинақ ақша шоттарына орналастырылған ақшаны пайдалану үшін есептейтін пайыздар.

15) **Төлем карточкасын шығару** - Банкпен Клиентке Төлем карточкасын және оның жеке сәйкестендіру нөмірін тапсыру үрдісі және (немесе) Банктің Клиентке оның деректемелері туралы ақпарат беруі.

16) **Үзінді көшірме** - осы Шартқа сәйкес Төлем карточкасын пайдалана отырып жасалған төлемдер және (немесе) аударымдар және басқа операциялар туралы ақпаратты қамтитын құжат.

17) **Төлем карточкаларын шығару** - Клиентке Төлем карточкасын шығаруды қарастыратын төлем қызметі.

18) **Іскерлік қатынастар** - Банк қызметін жүзеге асыру барысында туындайтын Клиенттермен қарым-қатынастар.

19) **Қосымша карточка** – Клиентке немесе үшінші тұлғаға Шотқа қолжеткізу құралы ретінде Негізге карточкаға қосымша шығарылған Төлем карточкасы.

20) **Қосымша орынжай** – Банктің филиалының мекенжайынан өзгеше мекенжай бойынша (республикалық маңызы бар қала, астана) орналасқан, Клиенттерге қызмет көрсету үшін банк операцияларының белгілі бір түрін жүзеге асыратын, Банк филиалының құрылымдық бөлімшесі.

21) **Қолжетімді қаражат** – Шоттағы қолданылмаған Кредиттік лимит және Клиенттің меншікті қаражатының сомасы.

22) **Мультивалюталық карточка бойынша қолжетімді қаражат** – төлем құжатына сұрау салу/өндеу сәтінде Банк белгілеген валютаны қолма-қол ақшасыз сатып алу/сату бағамдары бойынша авторизация жүргізу сәтінде есептелетін мультивалюталық карточка шоттары бойынша қалдық сомасы.

23) **Бонустық шот (БШ)** – Банктік шот емес шот, Банк төлем карточкасының эмиссиясы кезінде әрбір Клиентке ашады және онда Банк бонустар және /немесе акциялық бонустар бойынша операциялардың: есептеу, тарату, қалпына келтіру, есептен шығару есебін және баланстың белсенді қалдығын жүргізеді;

23-1) **Қосымша бонустық шот (ҚБШ)** – Банк Клиентке Family Card эмиссиясы кезінде ашатын және Банк бонустар және /немесе науқандық бонустар бойынша есептеу, жұмсау, қалпына келтіру, есептен шығару және баланстың белсенді қалдығы сияқты операциялар есебін жүргізетін банктік емес шот;

24) **Е-ДСН** - қашықтан қызмет көрсету арналары (банкомат, веб-банкінг мобильді қосымшасы) арқылы ДСН-ді дербес орнатудан тұратын ДСН орнату технологиясы.

25) **Жалақы жобасы** – Банкпен Жалақы аудару туралы шартты жасасқан ұйымның қызметкерлерінің пайдасына ағымдағы шоттарды ашу, төлем карточкаларын шығару, қызметкерлерге жалақы төлеу және басқа да осындай төлемдерді аудару бойынша Банктің қызметі.

27) **Өтінім** – № 1 қосымшаға/ № 1-2 қосымшаға (Клиент шотты өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін арнаулы салық режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру мақсатында ашқан жағдайларда), Банк талаптарына сәйкес Клиент ұсынған, қағаз жеткізгіште және (немесе) электрондық түрде қалыптастырылатын, оның негізінде Клиентке Шартта көзделген банктік қызметтер көрсетілетін Шартқа қосылу туралы құжат;

28) **Сәйкестендіргіш** – оны басқа Клиенттерден ажыратуға, яғни сәйкестендіруге мүмкіндік беретін Клиенттің бірегей белгісі.

29) **Сәйкестендіру** – Клиенттің ұсынылған идентификаторын тіркелген идентификаторлар тізімімен салыстыру.

30) **Төлем карточкасын қайтарып алу** – Төлем карточкасын жарамсыз деп тану, оны айналымнан шығару және жою.

31) **Интернет-ресурс** – Банктің ресми интернет-ресурсы(сайты) немесе www.alataucitybank.kz сайтында ресми интернет ресурс ретінде сілтеме берілген өзге мекенжай бойынша Банктің интернет-ресурсы;

32) **Байланыс арнасы** – Клиент пен Банк арасындағы ақпарат беру құралдарының бірі: электрондық пошта (email), SMS-хабарламалар, телефон байланысы, мобильді қосымша, Push-хабарламалар, телебанкінг, телефон, Банккомат, POS-терминал, терминал, Банк бөлімшесі, Интернет-ресурс, Жеке кабинет, интернет-бөлімше және басқа да ресурстар, Клиент туралы мәліметтер негізінде сәйкестендірумен;

33) **Карточкалық операция** – төлем карточкасын шығаруды, төлем карточкасын немесе оның деректемелерін, төлем карточкасы арқылы, оның ішінде баламалы сәйкестендіргішті қолдана отырып алынатын шоттың деректемелерін пайдалана отырып, төлем карточкасымен жасалатын операция ².

Карточкалық операцияларға қолма-қол ақша алуға, валюта айырбастауға байланысты операциялар және Шартта және/немесе тарифтерде көзделген басқа да операциялар жатады;

² баламалы идентификатор деп Клиентті сәйкестендіруге және Қашықтықтан қызмет көрсету арнасы арқылы төлем және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыруға мүмкіндік беретін жеке деректемелер, оның ішінде әріптік-цифрлық символдар (ДСЖК, QR-код, ЭЦҚ және басқаларын қоса алғанда) түсініледі

35) **Клиент** – жеке тұлға, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін арнаулы салық режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыратын (жеке кәсіпкер емес) Шартқа қосылған тұлға;

36) **Қолжетімділік коды (код)** – Мобильді қосымшаға кіруге, сондай-ақ Клиенттің Клиентке ұсынылатын/Клиент жүзеге асыратын қызметтің/операцияның түрі мен параметрлерін растауға арналған цифрлық код;

37) **Код сөзі** – Клиент Банктің өнімдері бойынша белгілі бір операцияларды жасауға сұрау салумен хабарласқан кезде Клиентті телефон және басқа байланыс арналары арқылы анықтау үшін Тараптар пайдаланатын, Клиент таңдаған және Банкке ұсынылған сандық, алфавиттік немесе әріптік-цифрлық тіркесім.

38) **Айырбастау** – шетел валютасын сатып алу / сату.

39) **Дербес деректердің құпиялығы** – Банк үшін міндетті, дербес деректер субъектісінің келісімінсіз немесе басқа заңды негіздеменің болуынсыз оларды таратуға жол бермеу талабы.

40) **Құпия ақпарат** – арнайы қорғау режимі бар адамдар, заттар, фактілер, оқиғалар, құбылыстар және процестер туралы мәліметтер.

41) **ДСЖК** – қызметтерді пайдалану кезінде клиенттің сұрау салуы бойынша бағдарламалық-техникалық құралдармен қалыптастырылатын электронды цифрлық таңбалардың бірегей кезектілігі болып табылатын Банкті динамикалық сәйкестендіру жүйесінің біржолғы коды.

41-1) **Халықаралық ақша аударымдары** – Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген ең жоғары сома шеңберінде шоттан ХТЖ сервистері арқылы шет елдерде ашылған жеке және/немесе заңды тұлғалардың банктік шоттарына трансшекаралық ақша аударымдары. Халықаралық ХТЖ аударымдары жүзеге асырылуы мүмкін шет елдердің тізімі дербес белгіленеді;

42) **Мобильді қосымша** - Клиенттің Электронды банктік қызметтерге қолжетімділікті қамтамасыз ететін мобильді құрылғыда (смартфон, планшет және т.б.) орнатылған бағдарламалық жасақтама;

42-1) **Мобильді құрылғы** – Клиенттің мобильді құрылғысы: Төлем мобильді сервисі орнатылған, NFC технологиясын қолдайтын смарт-сағат, смартфон, планшет және т.б.;

43) **ХТЖ (Халықаралық төлем жүйесі)** – Төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақшаны аударуды қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық, құжаттамалық және ұйымдастырушылық-техникалық іс-шаралар жиынтығы.

44) **Мультивалюталық карточка** – әртүрлі валютада ашылған Шоттарға орналастырылған ақшаға қолжеткізуді қамтамасыз ететін Төлем карточкасы.

45) **Аллокирленбеген металл шоты** – тазартылған қымбат металдарды олардың жеке белгілерін (атауы, сынамасы, өндірушісі, сериялық нөмірі және құймалардағы өзге де белгілері) көрсетпей есепке алу, сондай-ақ тазартылған қымбат металдарды иесіздендірілген (физикалық емес) нысанда қабылдау, орналастыру және сатып алу-сату жөніндегі операцияларды жүзеге асыру үшін банк ашатын және қымбат металдарды іс жүзінде өткізуді көздемейтін металл шот.

46) **Рұқсат етілмеген операция** – бұл операцияны жүзеге асыруға құқығы жоқ адамның ҚР заңнамасына қайшы келетін операциясы, соның ішінде Төлем карточкасын пайдаланумен жүргізілетін операция. Жалған төлем құралы арқылы жасалатын операциялар сондай-ақ рұқсат етілмеген операциялар болып табылады.

47) **Төлем карточкасының нөмірі** - Төлем карточкасының бетінде көрсетілген 16 таңбалы нөмір, бұл Төлем карточкасының деректемелерінің бірі.

48) **Дербес деректерді өңдеу** – дербес деректерді жинауды, жазуды, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды, өзгертуді, толықтыруды, пайдалануды, таратуды, нақтылауды (жаңартуды, өзгертуді), алуды, иесіздендіруді, бұғаттауды және жоюды қоса алғанда, автоматтандыру құралдарын пайдалана отырып немесе осындай құралдарды пайдаланбай жасалатын кез келген әрекеттер (операциялар) немесе әрекеттер (операциялар) жиынтығы.

48-1) **Ортақ бюджет** – Клиентке төлем карточкасын және Клиент көрсеткен, Қосымша карточканы шығару күнінде Банктің клиенті болып табылатын үшінші тұлғаларға Қосымша карточка(-лар) шығару мүмкіндігімен, Шоттар ашуды көздейтін Банк өнімі (жинақ ақша шотын, өнім шеңберінде Төлем карточкасын пайдаланумен ағымдағы шот ашу);

49) **Овердрафт (техникалық овердрафт)** – Шот бойынша Клиенттің өз ақшасының қалдығынан асырып, сондай-ақ Кредит лимитінен артық жұмсалған ақша сомасы. Овердрафт, айырбастау операциялары бойынша айырбастау бағамдарының айырмашылығы кезінде, Карточкалық операция бойынша авторизация сомасы мен қаржылық растау сомасы арасындағы айырмашылық кезінде, Банк жүйесіндегі алдын-ала онлайн-авторизациясыз операциялар кезінде, эквайерлермен, ХТЖ ережелерімен орнатылған, ұсынылу мерзімдері бойынша кешіктірілумен ұсынылған операциялар кезінде, есепшот сомасынан қате / қосарланған есептен шығару және т.б. кезінде қалыптасуы мүмкін.

50) **Операциялық күн** – кезеңінде Банк ақша аударымы туралы нұсқаулардың және тоқтата тұру туралы өкімдердің қабылдануын немесе Клиенттерден бұндай нұсқауларды қайтарып алуды және олардың пайдасына немесе үшінші тұлғалардың пайдасына ақша аударымдарын жүзеге асырумен байланысты хабарламалардың Клиенттерге жіберілуін жүзеге асыратын, Банктің клиенттеріне Операциялық қызмет көрсету кестесіне сәйкес уақыт кезеңі. Операциялық күннің ұзақтығын Банк дербес айқындайды. Банк операциялық күннің ұзақтығын өзгертуге құқылы. Тиісті өзгертулер туралы ақпарат Клиенттің назарына осындай өзгертулер қолданысқа енгізілгенге дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірілмей Интернет-ресурста

ақпаратты орналастыру жолымен, сондай-ақ ақпаратты Банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша орынжайларында көрінетін жерге орналастыру жолымен жеткізіледі.

51) **Қате есептелген ақша** – қате нұсқауды орындау нәтижесінде шотқа есептелген ақша. Егер: 1) алдыңғы жөнелтушіден алынған нұсқаудың деректемелеріне сәйкес келмейтін деректемелерді қамтыса; 2) қайтадан берілсе, бастамашы жіберген нұсқау қате болып табылады.

52) **Серіктес** – Банкпен Серіктестік бағдарлама жасасқан компания және/немесе қызмет көрсетуге келісім/шарт жасалған заңды тұлға;

53) **Дербес деректер** – белгілі бір немесе айқындалатын жеке тұлғаға (дербес деректер субъектісіне) тікелей немесе жанама қатысты кез келген ақпарат;

54) **Дербес сәйкестендіру нөмірі (ДСН)** – төлем карточкасына берілетін және Клиентті сәйкестендіруге арналған құпия цифрлық код (электрондық түрде шығарылған төлем карточкаларын қоспағанда);

55) **Серіктестің жеткізушісі** – тасымалдау бойынша қызметтерді және қонақ үй қызметтерін тікелей көрсететін ұйым, аталған ұйымдардың агенттері, сондай-ақ серіктестің веб-жүйесінің интерфейсі арқылы көрсетілген қызметтерді броньдау және оларға ақы төлеу мүмкіндігін беретін ұйымдар;

56) **ҚАБП (қолма – қол ақша беру пункті)** – төлем карточкасын пайдалана отырып, қолма-қол ақшаны қабылдау және/немесе беру жөніндегі операцияларды жасау үшін арнайы жабдықталған касса;

57) **Төлем карточкасы** – клиентке электрондық терминалдар немесе басқа байланыс арналары арқылы ақша төлемдерін және (немесе) аударымдарын жүзеге асыруға не қолма-қол ақша алуға не валюта айырбастауды және төлем карточкасының эмитенті айқындаған және оның талаптарында басқа да операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын электрондық төлем құралы. Төлем карточкасы дебеттік және несиелік, негізгі және қосымша болып бөлінеді, электрондық түрде шығарылған немесе карточканың ұялы құрылғыда сақталған және NFC (Near Field Communication – әрекет ету радиусы шағын деректерді сымсыз беру технологиясы) технологиясын пайдалана отырып, жанасусыз төлем операцияларын орындауға мүмкіндік беретін токенизацияланған нұсқасы болып бөлінеді;

58) **Төлем құжаты** – қағаз жеткізгіште жасалған не электрондық нысанда қалыптастырылған, соның негізінде немесе көмегімен төлем және (немесе) ақша аударымы жүзеге асырылатын құжат;

58-1) **Төлемдік мобильді сервис** – Провайдер мен Клиент арасында жасалған жеке келісім (шарт) негізінде Клиентке берілетін, төлем карточкасын Токенизациялауға, Токен жоюға, операцияларды жүзеге асыру үшін Токен пайдалануға мүмкіндік беретін, мобильді құрылғыда орнатылған қосымша болып табылатын провайдердің бағдарламалық жасақтамасы. Төлемдік мобильді сервиснің функционалдығын, оны пайдалану шарттарын және Клиентке оны пайдалану құқығын беру тәртібін провайдер анықтайды. Егер Банк Провайдер ретінде әрекет етсе, Мобильді қосымша Төлемдік мобильді сервис болып табылады;

59) **Төлем терминалы**-төлемдер мен аударымдарды қабылдауды, өзге де банк операцияларын, оның ішінде өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде қарыз жеке тұлғалардың да жүргізуін, сондай-ақ тиісті растайтын құжаттарды қалыптастыруды қамтамасыз ететін электрондық, электрондық-механикалық құрылғы;

60) **Қолдан жасалған төлем карточкасы** - заңсыз жолмен дайындалған, рұқсат етілмеген рұқсат етілмеген карточкалық операцияларды жүзеге асыру мақсатында қолдан жасалған төлем карточкасы;

61) **Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен күдікті операция (күдікті операция)** – клиенттің операциясы (осындай операцияны жасауға әрекеттенуді, жасау процесіндегі операцияны немесе жасалған операцияны қоса алғанда), оған қатысты оны жасау үшін пайдаланылатын ақша және (немесе) өзге мүлік қылмыстық әрекеттен түсетін табыс болып табылады не операцияның өзі Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді не өзге де қылмыстық әрекетті қаржыландыруға бағытталған;

62) **Пайдаланушы** - кешенді шартқа қосылған, мобильді қосымшаны, Веб-банкінгі пайдаланатын Банктің клиенті;

62-1) **Провайдер** – Төлемдік мобильді сервисі өндірушісі (әзірлеушісі) болып табылатын заңды тұлға, ол ХТЖ қағидалары негізінде және/немесе ХТЖ-бен жеке келісім негізінде операцияларды жүргізу мақсатында Токенді қалыптастыру, қызмет көрсету және пайдалану кезінде ақпараттық және технологиялық өзара іс-қимылды қамтамасыз етеді. Сонымен қатар, Клиент Банктің бағдарламалық жасақтамасын пайдаланған кезде Банк Провайдер бола алады;

63) **Бейілділік бағдарламасы** – Клиенттерді Банктің өнімдері мен қызметтерін пайдалануға ынталандыру мақсатында әзірленген маркетингтік іс-шаралар кешені;

64) **POS-терминал** – электрондық, электрондық-механикалық құрылғы, ол арқылы төлем карточкасын және банктің ақпараттық жүйесімен қосуды пайдалана отырып, ККҚ-та тауарлар немесе көрсетілетін қызметтер үшін ақы төлеу, сондай-ақ қолма-қол ақшаны қолма-қол ақша беру жүзеге асырылады;

65) **Төлем карточкасын пайдалану қағидалары** – карточка ұстаушылар үшін Банк белгілеген және шарт жасасу кезінде карточка ұстаушыға ұсынылатын карточканы пайдалану қағидалары. Төлем карточкасын пайдалану қағидалары банк филиалдарында және Интернет-ресурста танысуға қолжетімді;

66) **ЭУТШ («электронды үкіметтің» төлем шлюзі)** - электрондық нысанда көрсетілетін ақылы қызметтер шеңберінде төлемдер жүргізу туралы ақпаратты беру процестерін автоматтандыратын ақпараттық жүйе. Екінші деңгейдегі банктер қызметтер көрсету шеңберінде төлемдерді қабылдау және жүргізу процестеріне қатыса отырып, осы процестерге тартылған өздерінің ақпараттық жүйелерінің «электронды үкіметтің» төлем шлюзімен тікелей не банкаралық ақша аударымдары жүйесі операторының ақпараттық

жүйесі арқылы интеграциялануын қамтамасыз етеді.

67) **ССК (Сауда және сервис кәсіпорны)** – олар ұсынатын тауарлар және/немесе қызметтерді төлеу бойынша ақшасыз төлемдерді жүзеге асыру үшін Төлем карточкаларын қабылдайтын жеке кәсіпкерлер немесе заңды тұлғалар. ССК төлем үшін қабылданған Төлем карточкалары түрлеріне, жүргізілген операциялар сомасына және Клиентті анықтау тәртібіне шектеулер қоюы мүмкін. Банк, ССК енгізген, Клиенттің сәйкестендірудің осындай шектеулеріне немесе тәртібіне жауапты емес және Клиенттің шағымдарын қабылдамайды.

68) **Тіркеу** – Клиенттің сәйкестендіру әдісі арқылы қашықтағы қызмет көрсету арнасына қол жеткізуге бағытталған әрекеттері;

69) **Тіркеу куәлігі** - электрондық цифрлық қолтаңбаның Қазақстан Республикасының «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы» Заңында белгіленген талаптарға сәйкестігін растау үшін куәландырушы орталық беретін қағаз жеткізгіштегі құжат немесе электрондық құжат;

70) **Төлем карточкасының деректемелері** – төлем карточкасының ұстаушысына және/немесе эмитентіне және төлем карточкалары жүйесіне тиесілігін анықтауға мүмкіндік беретін төлем карточкасының нөмірін, қолданылу мерзімін, төлем карточкалары жүйесінің атауын қамтитын төлем карточкасында қамтылған және/немесе Банктің ақпараттық жүйесінде сақталатын ақпарат;

70-1) **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 нақты жеке және/немесе заңды тұлғалардың, мемлекеттердің/аумақтардың және/немесе оларға қатысты санкциялар белгіленген резиденттерінің қатысуымен операциялар/мәмілелерді жүзеге асыруға (бұдан әрі – бірлескен операциялар/мәмілелер) толық тыйым салуды қарастыратын мәжбүрлі шаралар/шектеулер/тыйымдар. Санкциялық режимдердің қолданылуы Клиентке, оның операцияларына/мәмілелеріне, Операцияға қатысушыларға, Клиентпен байланысты тұлғаға, тауарларға, жұмыстар мен қызметтерге, шығармашылық интеллектуалдық қызметтің объективті нәтижелеріне, оның ішінде қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, технологияларға, бағдарламалық қамтамасыз етуге, жабдыққа, сондай-ақ өзге де мүлікке қолданылуы мүмкін және Клиенттің, Операцияға қатысушылардың, клиентпен байланысты тұлғаның тіркелу және (немесе) тіркелу елімен, бенефициарлық меншік иелерімен және (немесе) Операцияға қатысушылардың бақылаушы тұлғаларымен және (немесе) операцияны/мәмілені жүргізу мемлекетімен/аумағымен, сондай-ақ операцияны/мәмілені жүзеге асыру кезінде қолданылатын және қолданыстағы өзге де ықтимал шектеулермен және/немесе тыйымдармен байланысты болуы мүмкін;

70-2) **Санкциялық тізімдер** – өздеріне қатысты Санкциялық режимдер енгізілген жеке және заңды тұлғаларды, ұйымдарды, мемлекеттерді/аумақтарды қоса алғанда, субъектілердің тізбесі;

70-3) **Клиентпен байланысты тұлға** – Клиентпен байланысты, оның ішінде бенефициарлық меншік иесі/уәкілетті өкіл/ акционер/ қатысушы/ құрылтайшы/ лауазымды тұлға/ өзге де уәкілетті тұлғалар/ бақылаушы тұлғалар, бас, еншілес және қауымдастырылған ұйым, сондай-ақ Клиентпен байланысты, оның ішінде шарттық қатынастар негізінде байланысты өзге де тұлға;

70-4) **Ақша аударымдары сервисі** — ХТЖ ұсынған сервисінің көмегімен деректемелер ретінде Клиенттің/бенефициардың ұялы телефон нөмірін пайдалана отырып ақша аударымдарын жіберу/алу мақсатында ұялы телефон нөмірін төлем карточкасына байланыстыру;

71) **Банк жүйесі** – банктік қарыз операцияларын, шот және/немесе төлем карточкасы бойынша операцияларды есепке алу жүргізілетін автоматтандырылған банк жүйесі;

72) **Арнайы банктік шот** – мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді есепке жатқызуға арналған және кәмілетке толмаған және еңбекке қабілетсіз кәмілетке толған балаларды күтіп-бағуға алименттерді есепке алуға арналған ағымдағы шот;

73) **Сәйкестендіру әдісі** – электрондық цифрлық қолтаңба, динамикалық сәйкестендіру, биометриялық сәйкестендіру немесе бірегей пайдаланушы идентификаторы (ДСЖК, QR коды, PIN, USSD / SMS хабарламалары, кіру коды, код сөзі) қол жеткізу және қашықтағы қызмет көрсету арналарын пайдалануыбарысында Клиентті сәйкестендіруге арналған және Клиент операциялар жасау үшін пайдаланатын, Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіптегі Клиенттің ерік білдіруінің өзге де растамасы. Клиентті Сәйкестендіру 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; Мәміле жасау кезінде сәйкестендіру тәсілін пайдалануды Тараптар жазбаша нысанда жасалған, тараптарды және олардың ерік білдіруінің мазмұнын айқындайтын мәміле ретінде таниды. Банк сәйкестендірудің жоғарыда көрсетілген әдістерінің қайсысы осы немесе өзге жағдайда пайдаланылатынын дербес айқындайды;

74) **Стоп-парақ** – пайдалануға тыйым салынған және қызмет көрсетуге ұсынылған кезде алып қоюға жататын төлем карточкалары нөмірлерінің тізімі. ХТЖ Стоп-парағын эмитенттердің онлайн (электрондық режимде) немесе жазбаша өтініштері негізінде қалыптастырады;

75) **Шот** – банктік шот, оның ішінде төлем карточкасын пайдалана отырып жасалған шот, сондай-ақ банк клиентке шарт негізінде ашатын шот.

76) **ЖТС** – сәйкестендіргіш ретінде ақша алушының телефон нөмірін және Ресей Федерациясы Банкінің атауын пайдалана отырып, ЖТС қатысушыларының клиенттері арасында аударымдар жасауға

мүмкіндік беретін Ресей Банкінің төлем жүйесінің жылдам төлемдер сервисі.

77) **Мезеттік төлемдер жүйесі (МТЖ)** – электрондық төлемдер жедел режимде МТЖ қатысушылары клиенттерінің оңайлатылған немесе толық сәйкестендіргіштері бойынша жүзеге асырылатын БЭТЖ кіші жүйесі;

78) **Бұқаралық электронды төлемдер жүйесі (БЭТЖ)** – Клиенттің банктік шотынан кепілдендірілген шұғыл төлемдер жүргізуге арналған Қазақстан Республикасының төлем жүйесі;

79) **Тарифтер** – банк көрсететін, олар жасалған күні қолданыста болған, Интернет-ресурста орналастырылған қызметтер үшін тарифтер мен комиссиялар;

79-1) **Токен** – төлем карточкасын Токенизациялау фактісі бойынша қалыптасатын және ХТЖ қорғалған бұлтты қоймасында шифрланған түрде сақталатын, сондай-ақ Мобильді құрылғының жадында сақталатын төлем карточкасының цифрлық ұсынылуы;

80) **Токенизация** – Токенді пайдалана отырып операциялар жасау үшін пайдаланылған, Төлем карточкасын бір мәнді айқындауға мүмкіндік беретін Төлем карточкасы мен Токен деректемелерінің байланысын жасау процесі. Токенді пайдалана отырып жасалған операциялар Клиенттің Төлем карточкасын пайдалана отырып жасаған операцияларына тең;

81) **Қашықтан қызмет көрсету арнасы** – Клиенттерге қызмет көрсету жүзеге асырылатын банктік қызметтерге қашықтан қол жеткізу арнасы (телефон, интернет, Банкомат, төлем терминалы, мобильді қосымша, Веб-банкінг, SMS-хабарлама);

82) **Куәландырушы орталық** – электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілтінің электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілтіне сәйкестігін куәландыратын, сондай-ақ тіркеу куәлігінің анықтығын растайтын, Клиентке электрондық құжаттарға ЭЦҚ арқылы қол қоюға мүмкіндік беретін, ҚР заңнамасына сәйкес Уәкілетті ұйым;

83) **Төлем жүйесінің талаптары** – төлемдерге қатысушы банк үшін қолданылатын және Банк пен ХТЖ-ның өзара іс-қимылының шарттары мен тәртібін реттейтін ХТЖ талаптары. ХТЖ шарттары құпия ақпарат болып табылады және жариялауға жатпайды;

83-1) **Операция қатысушысы** – бенефициар банкі, делдал банк, корреспондент банк, көрсетілген тұлғаларды бақылауды жүзеге асыратын өзге тұлға, жүк алушы, жүк жөнелтуші, операцияға өзге де қатысушы, оның ішінде шарттық қатынастар негізінде қатысушы;

84) **ЖТС қатысушысы** – бір мезгілде Ресей Банкінің төлем жүйесіне тікелей қатысушы және «Мир» төлем жүйесіне қатысушы болып табылатын Ресей Федерациясының кредиттік ұйымы;

85) **Филиал** – заңды тұлға емес, Банк орналасқан жерден тыс орналасқан, Банк атынан банк қызметін жүзеге асыратын және өзіне банк берген өкілеттіктер шегінде әрекет ететін Банктің дербес құрылымдық бөлімшесі;

86) **Электрондық банктік көрсетілетін қызметтер** – клиенттің өз банктік шотына, төлем, қарыз, посткредиттік көрсетілетін қызметтерді және ақпараттық банктік көрсетілетін қызметтерді алу үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері арқылы қарыз және посткредиттік операцияларға қол жеткізуіне байланысты көрсетілетін қызметтер;

87) **Эквайер** – карточкалық операцияны жүзеге асыру кезінде ККҚ-пен шарттың талаптарына және/немесе ККҚ-та жасалған төлем құжатының талаптарына сәйкес ККҚ-тың пайдасына түскен ақшаны қабылдауға және/немесе ККҚ-пен шартта көзделген өзге де әрекеттерді орындауға тиіс банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым. Сондай-ақ, осы Банктің клиенттері болып табылмайтын қолма-қол ақша беруді және/немесе Төлем карточкаларын ұстаушыларға төлем карточкасын пайдалана отырып төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру жөніндегі өзге де қызметтер көрсетуді жүзеге асыратын банк эквайер болып табылады;

88) **Электрондық цифрлық қолтаңба (ЭЦҚ)** – электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың анықтығын, оның тиесілілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын, банк берген электрондық цифрлық нышандар жиынтығы;

89) **Электрондық төлем қызметтері** – банк шотын пайдалана отырып, ақша төлемдерін және (немесе) аударымдарын, шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізуге және ақпараттық банк қызметтеріне жатпайтын банк операцияларының өзге де түрлерін жүзеге асыруға байланысты электрондық банк қызметтері;

90) **Эмитент** – төлем карточкаларын шығаруды жүзеге асыратын банк;

91) **LoungeKey** – бүкіл әлем бойынша әуежайлардың бизнес-залдарына/лаунж залдарына кіру бағдарламасы. Банк карточкаларын ұстаушыларға тарифтерге сәйкес карточкаларды шығару және қызмет көрсету шарттарына байланысты ұсынылады. Карточка ұстаушының бизнес-залға/лаунж залға әрбір келгені үшін қызметтің құны LoungeKey бағдарламасының тарифтеріне сәйкес клиенттің төлем карточкасының шотынан ұсталады. LoungeKey бағдарламасына енгізілген бизнес-залдардың/лаунж залдардың атауы, сондай-ақ тарифтер туралы ақпарат сайтта <http://www.loungekey.com/> alataucitybank орналастырылған;

92) **QR-код** – Клиентті сәйкестендіруге, тауар (жұмыс, көрсетілетін қызмет) туралы деректерді, төлем карточкасы тіркелген Шоттың деректемелерін, сондай-ақ Банк қабылдайтын көзбен шолып машинамен оқылатын штрих кодтарды пайдалана отырып жүзеге асырылатын операцияларды жүргізуге нұсқау беруді қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін банк қызметтеріне қол жеткізуді, операциялар жасауды, электрондық ақпараттық және транзакциялық банк қызметтерін көрсетуді қамтамасыз ету технологиясы.

93) Family Card – Клиент көрсеткен үшінші тұлғаларға Мобильді қосымшаға қол жеткізуді ұсына отырып, Қосымша карточка (- лар) шығаруды және Шот (- тар) ашуды көздейтін Банктің отбасылық өнімі.

ІІІ БӨЛІМ. БАНКТІК АҒЫМДАҒЫ ЖӘНЕ ЖИНАҚ ШОТТАРЫНДАҒЫ АҚША ҚАЛДЫҚТАРЫН ҚАЙТАРУ ЖӨНІНДЕГІ МІНДЕТТЕМЕЛЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ

5. Алынып тасталды.
6. Алынып тасталды.
7. Алынып тасталды.
8. Алынып тасталды.

ІV БӨЛІМ. ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫН ПАЙДАЛАНА ОТЫРЫП ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ШЫҒАРУ ЖӘНЕ ОЛАРҒА ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ

1. Төлем карточкасын шығару және қызмет көрсету бөлігінде клиентке банктік қызмет көрсету

9. Шарттың және Клиенттен алынған өтінімнің негізінде Банк Клиентке мынадай қызметтерді көрсетеді (бұдан әрі Шарттың IV бөлімінде – «Қызметтер»):

- 1) Шартта көзделген талаптар мен тәртіп бойынша Клиентке Шот/Арнайы банктік шот ашады ;
- 2) Төлем карточкасын шығарады, оған қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді, сондай-ақ Шартта көзделген талаптармен шотқа қызмет көрсетеді, ал Клиент төлем карточкасын Шартқа, төлем карточкасын пайдалану қағидаларына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес пайдаланады, шот бойынша берешекті уақтылы өтейді, сондай-ақ тарифтерге сәйкес банк қызметтеріне ақы төлейді.

10. Клиент Шарттың талаптарымен, операцияларды жүргізуге шектеулермен/лимиттермен, интернет-ресурста орналастырылған Банк деректемелерімен танысты.

2. Шот ашу және төлем карточкасын шығару

11. Клиенттің төлем карточкасын шығаруы және пайдалануы Қазақстан Республикасының заңнамасына, интернет-ресурста орналастырылған төлем карточкасын пайдалану қағидаларына және осы Шартқа сәйкес жүзеге асырылады.

Шарттың осы бөлімінде реттелмеген талаптар Шарттың басқа бөлімдерімен реттеледі.

12. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен шот ашу туралы Қазақстан Республикасының Мемлекеттік кіріс органдарын хабардар етеді.

13. Клиентке ДСН-конверті бар төлем карточкасын беру Клиент Банкке тиісті өтінімді және өзге құжаттарды ұсынған сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күнінің ішінде жүзеге асырылады. Төлем карточкасы Банктің меншігі болып табылады және Шарт талаптарына сәйкес Клиентке уақытша пайдалануға және иеленуге беріледі. Клиент төлем карточкасын Шартта көзделген мерзімде және тәртіпте Банкке міндетті түрде қайтаруы тиіс.

14. Төлем карточкасының сыртқы жағында (электрондық түрде шығарылған карточканы қоспағанда) онда кодталған ақпараты бар магниттік жолақ орналастырылған. Қолайсыз факторлардың әсеріне жол берілмейді: электромагниттік өрістер (дисплейлермен, магниттелген немесе магниттері бар заттармен, мысалы, кілттермен, сөмкелердегі магниттік құлыптармен), механикалық зақымданулар (сызаттар, ластану, қызып кету, мысалы, күн сәулесі) және т. б., бұл магниттік жолақтағы жазбаны зақымдауы және карта операцияларын авторизация режимінде жүргізуді болдырмауға әкелуі мүмкін.

15. Төлем карточкасының беткі жағында (электрондық түрде шығарылған карточканы қоспағанда) кодталған ақпараты бар интегралдық микросхема орналасқан. Интегралды схема электромагниттік өрістер мен атмосфералық әсерлерге жауап бермейді.

16. Электрондық түрде шығарылған төлем карточкасы басқа карточкалардан «пластикта» шығарылмайтындығымен ерекшеленеді, осыған байланысты ХТЖ голограммасы, сондай-ақ Клиенттің қолтаңбасына арналған панелі, магниттік жолағы және интегралдық микросхемасы жоқ.

17. Төлем карточкасының деректемелері тиісті өтінімде және/немесе Клиент пен Банк арасында қол қойылатын өзге де құжаттарда көрсетіледі не банктің техникалық мүмкіндіктері ескеріле отырып, мобильдік қосымшада, Веб-банкінгте көрсетілуі мүмкін.

18. Банк қосымша карточка берілетін тұлғаны көрсете отырып, Клиенттің тиісті өтінімінің негізінде Қосымша карточка шығаруы мүмкін (қосымша карточкалар берілетін тұлғалардың тізімі Клиенттің тиісті өтінімінде көрсетіледі). Қосымша карточканы пайдалана отырып жасалған барлық карточкалық операцияларды Клиент жасаған болып саналады.

19. Шотты Клиенттің қалауы бойынша өтінімде Тараптар айқындаған теңгемен, еуромен, АҚШ долларымен және/немесе өзге валютамен жүргізуге болады.

20. Мультивалюталық карточканың ерекшелігі төлем карточкасы арқылы әртүрлі валютада бірнеше шоттар аша алуында. Мультивалюталық карточка бойынша ашылатын валюталар өтінімде көрсетіледі. Клиенттің қалауы бойынша мобильді қосымша арқылы банктің транзакцияның тиісті валютасымен (фунт стерлинг, Қытай юаны, Түрік лirasы, Араб дирхамы, Канадалық доллар, Чех кронасы, Қырғыз сомы, Австралиялық доллар, Швейцариялық франк, Гонконг доллары, Жапон йенасы, Сингапур доллары және басқа да валюталар) операциялар жүргізу үшін осындай техникалық мүмкіндігі болған кезде валютада қосымша шот (шоттар) ашу жүзеге асырылуы мүмкін. Көрсетілген қосымша шоттар (фунт стерлинг,

Қытай юаны, Түрік лirasы, Араб дирхамы, Канадалық доллар, Чех кронасы, Қырғыз сомы, Австралиялық доллар, Швейцариялық франк, Гонконг доллары, Жапон йені, Сингапур доллары және басқа да валюталар) бойынша кассалық операциялар жүзеге асырылмайды. Бұл ретте негізгі шот теңгемен жүргізіледі. Қосымша карточка жүргізу валютасы теңге болып табылатын шотқа ашылады.

21. Е-ДСН технологиясы бар төлем карточкасын шығарған кезде, ДСН интернет-ресурста орналастырылған нұсқаулыққа сәйкес клиентпен дербес белгіленеді.

22. Клиент Шарттың талаптарын ескере отырып, төлем карточкасын пайдаланудан бас тартуға құқылы (оның ішінде төлем карточкасының қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін). Бұл ретте Клиент төлем карточкасына қызмет көрсеткені үшін төлеген Банк комиссиясы қайтарылмайды.

23. Клиенттің Банкке төлем карточкасын пайдалану қағидаларына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу туралы Клиентті хабардар еткен сәттен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде төлем карточкасын пайдалану қағидаларына өзгерістерді және/немесе толықтыруларды қабылдамау туралы өтінішті ұсынбауы төлем карточкасын пайдалану қағидаларына тиісті өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу туралы хабардар ету мерзімі аяқталған күннен бастап қолданысқа енгізілетін төлем карточкасын пайдалану қағидаларына енгізілген өзгерістермен және/немесе толықтырулармен Клиенттің келісетінін білдіреді.

24. Төлем карточкасы шығарылған күннен бастап 6 (алты) ай ішінде талап етілмеген жағдайда, төлем карточкасы мен ДСН-конвертті (бар болса) Банк Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жояды.

3. Төлем карточкасын пайдалану және шот бойынша операцияларды жасау тәртібі

25. Төлем карточкасын ұстаушы саналмайтын тұлғаның карточканы пайдалануға құқығы жоқ.

26. Төлем карточкасында оның қолданылу мерзімі бітетін ай мен жылы көрсетіледі. Төлем карточкасы онда көрсетілген жылдың соңғы күні өткенге дейін жарамды.

26-1. Банк Клиентке Шартқа № 2 қосымшада көрсетілген тәртіппен және шарттарда Токенді (Токен сақталатын мобильді құрылғыны) пайдалана отырып, карточкалық операцияларды одан әрі жасау үшін Токенизацияны жүзеге асыруға мүмкіндік беруге құқылы.

27. Төлем карточкасын қайта шығару төлем карточкасының қолданылу мерзімі өткен/жоғалған/ұрланған/бүлінген, Клиенттің тегі және/немесе аты (төлем карточкасында көрсетілген жағдайда) өзгерген жағдайда, карточканы карточкалық алаяқтық тәуекелі жоғары елдерде пайдаланған жағдайда, Банк төлем карточкаларының жария етілген деректері бойынша ХТЖ хабарламасын алған кезде және өзге жағдайларда Банктің немесе клиенттің бастамасы бойынша оның Банкке жүгінуі арқылы жүзеге асырылады. Карточкалық алаяқтық тәуекелі жоғары елдердің тізімі Интернет-ресурста орналастырылады.

Клиент кредит беру мерзімі ішінде, Егер төлем карточкасы Банк беретін банктік қарыздарды алу және олар бойынша қызмет көрсету үшін пайдаланылған жағдайда, Банк төлем карточкасын Клиенттің қосымша келісімінсіз, оның ішінде электрондық түрде қайта шығаруға құқылы екендігімен келіседі. Бұл ретте банктің қалауы бойынша төлем карточкасын қайта шығару төлем карточкасының қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін немесе одан кейін кез келген кезеңде жүзеге асырылуы мүмкін.

28. ҚР-ға қайтарылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде карточкалық алаяқтық тәуекелі жоғары елде төлем карточкасын пайдаланған жағдайда Клиент төлем карточкасын бұғаттау және оны одан әрі жаңа нөмірі және жаңа ДСН бар жаңа төлем карточкасына қайта шығару үшін Банкке жүгінуге міндетті. Мұндай елдердің тізімі Интернет-ресурста орналастырылған және банк клиентке хабарламай өзгертеді. Көрсетілген талап сақталмаған жағдайда және осыған байланысты төлем карточкасын рұқсат етілмеген рұқсат етілмеген пайдалану жағдайы туындаған кезде Банктің осындай талапты сақтамау нәтижесінде туындаған барлық шығыстарын Клиент өтеуі тиіс. Бұл ретте көрсетілген талапты сақтамау салдарынан Клиентке келтірілген залал Банк тарапынан өтелуге жатпайды.

29. Төлем карточкасын пайдаланудан бас тартқан немесе мерзімі өткен жағдайда Клиент төлем карточкасын Банкке қайтарады.

30. Клиенттің тәуекелдерін барынша азайту мақсатында Банк интернет-ресурста орналастырылған төлем карточкасын пайдалана отырып (операциялардың түрлері бойынша да, қызмет көрсету аймағы бойынша да) карточкалық операциялардың жекелеген түрлерін жүргізуге біржақты тәртіппен шектеулер/лимиттер белгілеуге/өзгертуге құқылы. Төлем карточкаларының түріне байланысты карточкалық операциялардың тізбесін банк айқындайды.

31. Тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу, қолма-қол ақша алу немесе өзге де шығыс операцияларын жүргізу кезінде Банк авторландыру сомасына ақшаны бұғаттайды (қолжетімді қаражат сомасынан алып тастайды). Овердрафтты болдырмау мақсатында Клиент Банкке бұғаттау күнінен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімге авторизациялау сомасына ақшаны бұғаттауға (қолжетімді қаражат сомасынан алып тастауға) өкілеттік береді. Авторландыру сомасы карточкалық операция бойынша алып қою (есептен шығару) сомасынан ерекшеленуі мүмкін. Авторландыру сомасы операция сомасы алынған сәтке дейін немесе банк авторландыру сомасына карточкалық операция жасалмағаны туралы растауды алғанға дейін қолжетімді қаражат сомасынан алынып тасталады.

32. Мультивалюталық карточка бойынша операция жүргізу кезінде Шығыс операциясы бойынша авторизациялау сәтінде қаражатты бұғаттау операцияның барлық сомасына мынадай тәртіппен жүзеге асырылады:

1) шоттағы ақшаның жеткіліктілігіне қарамастан, карточкалық операцияның тиісті валютасындағы

валютандағы операцияның барлық сомасына. Шотта операция валютасында ақша жеткіліксіз болған жағдайда мультивалюталық карточканың басқа шоттарынан ақшаны алу (есептен шығару) оларды есептен шығаруға арналған қаржылық құжатты өңдеу сәтінде тікелей дебеттеу арқылы жүзеге асырылады, бұл ретте алу (есептен шығару) тәртібі Шарттың 43-тармағына сәйкес белгіленген басымдықтарға сәйкес жүзеге асырылады;

2) операция валютасында шот болмаған жағдайда, операцияның барлық сомасын бұғаттау және ақшаны одан әрі есептен шығару Шарттың 43-тармағына сәйкес белгіленген басымдықтарға сәйкес валютасы ХТЖ-бен есеп айырысу валютасымен сәйкес келетін шоттан жүзеге асырылады;

3) операция валютасында және ХТЖ-бен есеп айырысу валютасында шот болмаған жағдайда, операцияның барлық сомасын бұғаттау және ақшаны одан әрі есептен шығару негізгі валютандағы (теңгедегі) шоттан және одан әрі Шарттың 43-тармағына сәйкес белгіленген басымдықтарға сәйкес жүзеге асырылады.

33. Есепті кезең аяқталғаннан кейін төлем карточкасын пайдалана отырып операциялар жасаған кезде Банк клиентке Шартта көзделген тәсілдердің бірімен жіберілуі мүмкін үзінді-көшірмені қалыптастырады.

34. Клиент ХТЖ клиенттерін жаһандық қолдау қызметі ұсынатын қызметтерді пайдалануға құқылы, оларды төлеу ХТЖ тарифтеріне сәйкес жүзеге асырылады.

35. Клиент шоттағы ақша қалдығы шегінде, оның ішінде Банкпен жасалған кредиттік шарт негізінде берілген кредит есебінен басқа банктік шоттарға (Банкте немесе кез келген басқа Банкте ашылған) банк осындай операцияларды жасау үшін пайдаланатын сервис арқылы және тарифтерге сәйкес төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыруға құқылы. Егер Клиент Шарт талаптарына сәйкес Банктің комиссиялық сыйақысын төлемеген және шотта төлемді және/немесе аударымды жүргізуге байланысты төленуге тиісті Банктің комиссиялық сыйақы сомасын ескере отырып, төлемді және/немесе ақша аударымын жүргізу үшін ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Клиентке төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы. Банк Клиент Банкке ұсынған/жіберген төлем құжаттарының ішінара орындалуын жүргізбейді.

36. Шотты толықтыру ҚР заңнамасына сәйкес қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз тәсілдермен жүргізілуі мүмкін. Клиент ҚР заңнамасына сәйкес төлемді алушы ретінде Банк толық сәйкестендірген жағдайда ғана Банк ақшаны шотқа есептейді.

37. Шот валютасынан басқа валютада карточкалық операцияны жүзеге асыру кезінде шоттан (шоттарға) ақшаны алып қою / толықтыру төлем валютасын шот валютасына айырбастағаннан кейін ХТЖ ішкі қағидаларына және/немесе ХТЖ жүйесіне қатысушылар арасында жасалған шарттарға және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

38. Басқа банктерден және кез келген үшінші тұлғалардан келіп түсетін төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын Банк осындай төлемдердің немесе ақша аударымдарының келіп түсуіне байланысты комиссиялар мен шығыстарды (егер олар тарифтерге сәйкес алынуға жататын болса) шегере отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдерде шотқа есептейді.

39. Қате нұсқауды орындау нәтижесінде шотқа есептелген ақша жөнелтушіге клиенттің келісімісіз қайтарылуға жатады.

40. Егер клиенттің тапсырмасы бойынша ұсынылатын құжаттар қайшы келген және/немесе ҚР және/немесе банк заңнамасының талаптарына сәйкес ресімделмеген жағдайда, Банк Клиенттің тапсырмасын орындаудан бас тартуға құқылы.

41. Банктің ХТЖ-бен есеп айырысу валютасы теңге (ҚР аумағында операциялар жасалған кезде), АҚШ доллары (операциялар теңге мен еуродан ерекшеленетін шетел валютасында жасалған кезде), Еуро (егер ХТЖ мен Банктің өзара қарым-қатынастарында көзделсе, еуромен операциялар жасаған кезде) болып табылады. АҚШ доллары мен еуродан ерекшеленетін шетел валютасында ХТЖ арқылы жасалған карточкалық операция сомасы осы карточкалық операция бойынша Банкпен кейінгі есеп айырысу үшін ХТЖ карточкалық операциясын өңдеу күніне белгіленген ХТЖ бағамы бойынша АҚШ долларына айырбасталады.

41-1. Шотты қолма-қол ақшамен, теңгеден басқа валютамен, қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы немесе төлем құжаттары түскенге дейін (яғни, шотқа нақты ақша түскенге дейін) шотқа аударуды жүзеге асыру жолымен толтырған кезде Банк Клиентке шығыс операцияларын, оның ішінде карточкалық операцияларды (Банк белгілеген немесе барлық операцияларды, өз қалауы бойынша) жасау үшін толықтыру сомасын дереу пайдалану мүмкіндігін беруге құқылы.

Клиент толықтыру сомасын пайдаланған (толықтыру сомасы есебінен карточкалық операция(-лар) жасаған) және/немесе толықтыру сомасын 5 (бес) жұмыс күні ішінде келіп түсетін төлем құжаттарын Банк алғанға дейін үшінші тұлғалар (төлем талаптары, инкассалық өкімдер және т. б.) шоттан есептен шығарған жағдайда, Клиент толықтыру/ үшінші тұлғалардың шотынан толықтыру сомасын есептен шығару есебінен карточкалық операцияны жүргізген күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күнінің ішінде Шотта қажетті соманы қамтамасыз ету жолымен Айырбастау бойынша пайда болған бағамдық айырмашылықты (берешекті) Банкке өтеу міндеттемесін өзіне алады. Клиент айырбастау (берешек) бойынша бағамдық айырманы өтеу бойынша клиенттің банк алдында міндеттемесінің туындағанын жеткілікті растау болып табылатын шарт негізінде Клиенттің Банкте ашылған банктік шоттарын тікелей дебеттеу жолымен айырбастау бойынша бағамдық айырмашылықты (берешекті) Банктің есептен шығаруына өзінің қайтарып алынбайтын келісімін Банкке ұсынады.

Бағамдық айырма –бұл толықтыру сомасы есебінен карточкалық операцияны жүргізу кезінде/үшінші тұлғалар толықтыру сомасын Шоттан есептен шығарған кезде қолданыста болған шетелдік валютаны сатып

алу бойынша Банктің бағамы және Банк төлем құжаттарын алған сәтте қолданыста болған шетелдік валютаны сатып алу бойынша Банктің бағамы арасындағы айырмашылыққа (оң айырмашылыққа) көбейтілген толықтыру сомасы.

Толықтыру сомасына қатысты Банктің төлем құжаттарын алу күні туралы, сондай-ақ толықтыру сомасының есебінен карточкалық операцияны жүргізу сәтінде және Банктің төлем құжаттарын алу сәтінде қолданыста болған Банктің шетел валютасын сатып алу бағамдары туралы ақпарат алу үшін Клиент Банкке жүгінуге құқылы.

42. Егер шоттың валютасы карточкалық операцияны жүргізу валютасына сәйкес келмесе, Банк төлем карточкасын пайдалана отырып төлемді жүзеге асыру кезінде жасалған төлем құжатының банкке келіп түскен күні және уақытында Банк белгілеген валютаны сату/сатып алу бағамы бойынша айырбастауды жүзеге асырады.

43. Мультивалюталық карточка бойынша карточкалық операция жүргізу кезінде операция сомасы шоттардан мынадай тәртіппен есептен шығарылады:

1) Егер карточкалық операцияның валютасы Мультивалюталық карточка шоттарының бірінің валютасымен сәйкес келсе, онда есептен шығару шоттан транзакцияның тиісті валютасымен жүзеге асырылады. Транзакция валютасындағы шотта ақша жеткіліксіз болған кезде мультивалюталық карточканың басқа шоттарынан жетіспейтін соманы оларды тікелей дебеттеу арқылы алу (есептен шығару) жүзеге асырылады. Бұл ретте, добор (есептен шығару) бірінші кезекте теңгемен ашылған шоттан, ондағы ақша сомасы жеткіліксіз болған кезде, қалған сома – АҚШ долларындағы шоттан, содан кейін еуроғағы шоттан, содан кейін басқа шоттардағы тәртіп бойынша (олар болған кезде) жүргізіледі;

2) мультивалюталық карточкада валютада транзакция шоты болмаған жағдайда валютасы ХТЖ-мен есеп айырысу валютасымен сәйкес келетін шоттан есептен шығару жүзеге асырылады. ХТЖ-мен есеп айырысу валютасындағы шотта ақша жеткіліксіз болған кезде жетіспейтін ақша сомасы бірінші кезекте теңгемен ашылған шоттан, ондағы ақша сомасы жеткіліксіз болған кезде, қалған сома – АҚШ долларындағы шоттан, содан кейін еуроғағы шоттан, содан кейін басқа шоттардағы тәртіп бойынша (олар болған кезде) алынады (есептен шығарылады);

3) мультивалюталық карточкада валютамен транзакция шоты және ХТЖ-мен есеп айырысу валютасымен шот болмаған жағдайда, шоттан негізгі валютамен (теңгемен) есептен шығару жүзеге асырылады. Шотта теңгемен ақша жеткіліксіз болған кезде мультивалюталық карточканың басқа шоттарынан жетіспейтін соманы оларды тікелей дебеттеу арқылы алу (есептен шығару) жүзеге асырылады. Бұл ретте, добор (есептен шығару) бірінші кезекте АҚШ долларындағы шоттан, содан кейін еуроғағы шоттан, содан кейін тәртіп бойынша басқа шоттардан (олар болған кезде) жүргізіледі.

Мультивалюталық карточканың шоттарында ақша сомасы жеткіліксіз болған кезде карточкалық операция қабылданбайды.

Бір мультивалюталық карточканың шоттары арасында аударымдарды жүзеге асырған кезде Банк авторизациялау сәтінде Банк белгілеген валютаны сату/сатып алу бағамы бойынша айырбастауды жүзеге асырады.

44. Клиенттің валюталық операцияларын жүргізу кезінде Банк ҚР валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес әрекет етеді. Клиент Банкке ҚР валюталық заңнамасына сәйкес ұсынылуға талап етілетін, клиенттің банк арқылы жүргізілетін валюталық операцияларына қатысты құжаттарды, оның ішінде валюталық операцияны сәйкестендіру үшін қажетті құжаттарды ұсынуға міндетті.

45. Төлем және/немесе аударым осындай төлемді және / немесе аударымды жүзеге асыру үшін шотта ақша жеткіліксіз болған кезде жүзеге асырылмайды.

46. Банк клиенттің қосымша келісімсіз Қазақстан Республикасының заңнамасында, шартта немесе автоматты ақша аударуға, оның ішінде Клиенттің Банкке берген ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі бойынша қызметке қосылу негізінде шоттан клиенттің/үшінші тұлғаның кез келген банктік шотына ақша аудару жөніндегі өтініштерде, сондай-ақ LoungeKey бағдарламасы бойынша бизнес-залдарға/лаунж залдарға бару қызметтері үшін, сондай-ақ клиентке ақылы негізде көрсетілген ХТЖ басқа да қызметтері үшін шоттағы ақшаны есептен шығарады немесе аударады.

47. Овердрафт туындаған жағдайда клиент овердрафт сомасын ол туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде өтеуге тиіс. Овердрафттың туындағаны туралы Банк Клиентті Шартта көзделген тәсілдердің бірімен хабардар етеді.

48. Егер ҚР заңнамасында өзгеше көзделмесе, Банк клиентке Бонус/ Акциялық бонус беруге құқылы. Шығарылатын төлем карточкасының түріне қарай бонустарды/ Акциялық бонустарды есептеу, пайдалану, төлеу шарттарын банк айқындайды. Банк клиентке хабарламай бонусты/ Акциялық бонусты, оның ішінде есептелген бонусты/Акциялық бонусты жою, сондай-ақ есеп айырысулар мен төлемдердің мөлшері мен тәртібін өзгерту, оның ішінде кез келген шектеулерді айқындау және белгілеу құқығын өзіне қалдырады:

- 1) бонустарды/Акциялық бонустарды БШ/ҚБШ-дан пайдалану және алып қою тәсілдеріне;
- 2) бонустарды/Акциялық бонустарды есептеу, жинақтау және олардың қолданылу кезеңіне;
- 3) сауда және сервис кәсіпорындарының тізбесіне;
- 4) төлем карточкасы бойынша жүргізілетін операциялардың түрлеріне қолданылмайды;

5) Банкте Клиенттің бонустарды/акциялық бонустарды төлеу шарттарын теріс пайдалануына, Клиенттің олардың мақсаты мен Банктің мүдделеріне қайшы келетін бонустар/акциялық бонустар есебінен байыту мақсатында операциялар жасауына күдік болған жағдайда.

Бонустар/Акциялық бонустар беру шарттары туралы ақпарат Интернет-ресурста орналастырылады және / немесе кез келген өзге тәсілмен Клиентке жеткізіледі.

49. Карточкалық операцияның күші жойылған жағдайда, оның ішінде Клиент сатып алуды қайтару жолымен жойылған жағдайда, Клиент Есептелген бонус/Акциялық бонус сомасын қайтаруға міндетті. Банк ББЖ-да есептелген Бонус/Акциялық бонус сомасын біржақты тәртіппен, оның ішінде мынадай жағдайлардың кез келгенінде ББЖ-дағы минуслық (теріс) балансты көрсету жолымен алып қоюға құқылы:

- Карточкалық операция жойылған кезде;
- Бонус/Акциялық бонус Клиентке тиесілі болмаған кезде Банктің Бонусты / Акциялық бонусты қате есептеуі;

- Банктің пікірінше, Клиенттің Бонусты/Акциялық бонусты есептеу және төлеу шарттарын теріс пайдалануы орын алған кезде;

- Банкте Клиент Банктің мақсаты мен мүдделеріне қайшы келетін Бонустар/Акциялық бонустар есебінен байыту мақсатында операциялар жасады деген күдік болған жағдайда.

ББШ-қа бонустарды есепке алу Төлем карточкасын пайдалана отырып төлемді жүзеге асыру кезінде жасалған Төлем құжатының Банкке келіп түскен күні және уақытында жүзеге асырылады.

50. Клиент бастамашылық жасаған төлем банктен төлем құжатының орындалмағаны туралы хабарлама клиенттің нұсқауын алған күннен кейінгі 1 (бір) операциялық күн ішінде алынбаған жағдайда әдепкі бойынша орындалды деп есептеледі.

51. Клиентке карточкалық операция жасалған күннен бастап 120 (жүз жиырма) күнтізбелік күн ішінде төлем карточкасын пайдалануға байланысты барлық құжаттарды (чектерді, слиптерді, қызметтерге ақы төлеу шоттарын және т.б.) сақтау және қажет болған жағдайда оларды Банктің бірінші талабы бойынша ұсынуы ұсынылады.

52. Тараптар үзінді-көшірменің карточкалық операцияларды жасаудың жеткілікті дәлелі болып табылатынын мойындайды.

53. Егер жүргізілген тергеп-тексеру нәтижелері бойынша Клиенттің шағымы негізді деп танылған жағдайда, Банк тиісті карточкалық операцияның күшін жояды және карточкалық операция сомасын қайтаруды жүзеге асырады, егер мұндай алып тастау/қайтару мүмкін болса, бұл ретте ақша басқа банктермен және ХТЖ төрелігімен даулы карточкалық операцияны толық реттеу аяқталғаннан кейін клиенттің шотына қалпына келтіруге жатады.

54. Егер жүргізілген тергеу нәтижелері бойынша Клиенттің шағымы негізсіз деп танылған жағдайда, даулы операцияны ХТЖ арқылы, ХТЖ төрелігінде даулау құны, сондай-ақ растайтын құжаттардың ұсынылған көшірмелерінің құны ХТЖ тарифтеріне сәйкес клиенттің шотынан алынатын (есептен шығарылатын) болады.

55. Клиенттің өтінішін қарау мерзімі, оның ішінде төлем карточкасын пайдалануға байланысты даулы жағдайлар мен рұқсат етілмеген төлемдер туындаған кезде банкке жүгінген күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайды, сондай-ақ төлем карточкасы ҚР шегінен тыс пайдаланылған жағдайда, осындай өтінішті алған күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күннен аспайды. Клиенттің өтінішін қарау және оған жауап дайындау мерзімі ҚР заңнамасында және ХТЖ қағидаларында белгіленген мерзімде жүргізіледі.

56. Шот/төлем карточкасы бойынша операцияларды жүргізу тәртібі ҚР заңнамасына, ХТЖережелеріне және/немесе Банктің ішкі құжаттарына өзгерістер енгізілген кезде өзгеруі мүмкін.

57. Клиент мобильді қосымшада, оның ішінде ақша аудару сервисі арқылы төлем карточкасына ақша аударымын (1) алушының мобильді телефон нөмірін енгізу жолымен немесе (2) алушының мобильді телефон нөмірін мобильді құрылғының телефон кітабының байланыстар тізімінен таңдау жолымен жүзеге асыра алады.

Бұл ретте Клиент Шарт жасасу арқылы Банкке мобильді қосымшада өзінің мобильді телефонының телефон кітабының байланыстар тізіміне қол жеткізуіне өзінің келісімін білдіреді.

4. Клиенттің Банкпен тарифтері және өзара есеп айырысулары

58. Шарт бойынша Банк ұсынатын қызметтер үшін Клиент Банкке операция жасалған күнгі қолданыстағы тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақыны (комиссияны) төлеуге міндеттенеді.

59. Банк тарифтерді интернет-ресурста, Банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында орналастырады.

Банк Шарт бойынша ұсынатын қызметтер үшін ақы төлеуді (комиссиялық сыйақы) Банк Клиенттің Банкте ашылған барлық банктік шоттарынан ақшаны алып қою (есептен шығару) арқылы жүзеге асырады. Банктің қалауы бойынша Шарт бойынша Банк ұсынатын қызметтер үшін төлемді Клиенттер қолма-қол ақшамен жүзеге асыра алады. Осы арқылы Клиент Банкке Шартта көзделген жағдайларда Клиенттің Банкте ашылған кез келген банктік шоттарынан тікелей дебеттеу арқылы ақшаны есептен шығаруға өзінің сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісімін береді. Клиенттің банктік шоттарынан ақша сомасын өзге валютамен (Клиент міндеттемесінің валютасынан басқа) алу (есептен шығару) Банктің таңдауы бойынша, алынған валютаны сату немесе сатып алудың Банк белгілеген бағамы бойынша, Клиенттің есебінен тарифтерге сәйкес айырбастау жүргізгені үшін комиссия сомасын өндіріп алу арқылы жүргізіледі (оның ішінде айырбасталған сомадан айырбастау үшін комиссия ұсталған кезде).

60. Клиент халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде

алынатын комиссияларды қоспағанда, Банктің төлем қызметтері бойынша тарифтердің мөлшері банктің қалауы бойынша былайша, оның ішінде ұлғаю жағына қарай өзгеруі мүмкін екендігімен келіседі:

1) Банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидаларда көзделген тарифтердің шекті шамалары шеңберінде ғана (банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар Интернет-ресурста орналастырылған); және/немесе

2) Клиентке Шартта көзделген тәсілдердің кез келгенімен (Интернет-ресурста ақпаратты орналастыруды қоса алғанда) Банктің Тарифтердің мөлшерін өзгерту ниеті туралы хабарлама жіберу арқылы. Егер Клиент банктің хабарламасында көрсетілген мерзім ішінде Банкке өзгертілетін тарифтерді қабылдаудан бас тарту туралы жазбаша өтінішпен жүгінбесе, тарифтер Клиент қабылдаған болып есептеледі.

Бұл ретте Клиент Банктің: (i) төлем қызметтері болып табылмайтын; (ii) Халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде алынатын Банк қызметтері бойынша тарифтерге біржақты тәртіппен өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы екендігімен келіседі. Банк мұндай тарифтерге Енгізілген өзгерістер туралы ақпаратты интернет-ресурста, сондай-ақ банктің барлық филиалдары мен олардың құрылымдық бөлімшелерінде орналастыру арқылы Клиентті хабардар етеді.

Клиент, сондай-ақ банктің жаңа өнімдері/қызметтері бойынша жаңа тарифтерді енгізу жолымен Банктің тарифтерге біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге құқылы екендігімен келіседі. Банк тарифтерге енгізілген мұндай өзгерістер туралы ақпаратты интернет-ресурста, сондай-ақ банктің барлық филиалдары мен олардың құрылымдық бөлімшелерінде орналастыру арқылы Клиентке хабарлайды.

61. Клиент Жалақы жобасы шеңберінде оған Төлем карточкасы бекітілген Шотқа жалақы жобасы бойынша тарифтер Банктің Клиенттен және/немесе оның жұмыс берушісінен Клиент пен оның жұмыс берушісі арасындағы еңбек қатынастары тоқтатылғаны туралы хабарлама алғанға дейін қолданылатынын біледі. Банк Клиенттен және/немесе оның жұмыс берушісінен еңбек қатынастарының тоқтатылғаны туралы хабарлама алған жағдайда, Банк шығарған Төлем карточкасын Банк Жалақы жобасынан шығарады да Банк шығарған төлем карточкасын Банкке берілген Клиенттің немесе Банктің және Клиенттің жұмыс берушісінің шарттық қатынастарына сәйкес Банкке берілген Клиенттің жаңа Жұмыс берушісінің хабарламасы негізінде өзге жалақы жобасына аударатын жағдайларды қоспағанда, базалық (стандартты) Тарифтерге сәйкес қызмет көрсетуге ауыстырады.

61-1. Жалақы жобасы шеңберінде Клиенттің тиісті келісімі болған кезде Банк Клиенттің алдында жұмыс берушіден жалақы және өзге де төлемдер төлеу міндеттемелерін орындау мақсатында Клиенттің жұмыс берушісіне Клиент көрсеткен шот бойынша мәліметтерді ұсынады.

62. Банк карточкалық операциялардың, Банк комиссиясының сомаларын, шотқа қате есептелген/банкоматты пайдалана отырып алынған соманы Клиент сұратқан және банкоматтың бақылау чегінде көрсетілген сомадан (оның ішінде өзге валютада) қолжетімді қаражат сомасы есебінен есептен шығарады.

63. Клиент шотқа қате есептелген не банкоматты пайдалана отырып қате алынған ақшаны Клиент сұратқан және банкоматтың бақылау чегінде көрсетілген сомадан тыс, оның ішінде өзге валютада (осындай қате есепке алу/алу себебіне қарамастан), егер клиент шотқа қате есептеген/алған ақшаны банк шоттан есептен шығара алмайтын жағдайда, Банк белгілеген мерзімде қайтаруға міндеттенеді (шотта ақшаның болмауы және т.б.).

5. Төлем карточкасын жоғалту / ұрлау. Төлем карточкасын заңсыз пайдалану

64. Клиент төлем карточкасын жоғалту/ұрлау мүмкіндігін болдырмауға, ДСН және төлем карточкасының басқа да құпия деректемелерін жария етуге/құпиясыздандыруға жол бермеуге, сондай-ақ төлем карточкасын үшінші тұлғаларға бермеуге міндетті.

65. Егер Клиент төлем карточкасының жоғалғанын, ұрланғанын анықтаса және/немесе оған заңсыз пайдаланылғаны белгілі болса, ол банкке жүгіну жолымен немесе мобильді қосымша/Веб-банкінг арқылы төлем карточкасын бұғаттауға міндетті. Клиенттің ауызша алынған төлем карточкасын бұғаттау туралы талабы клиенттің қолымен расталған қағаз тасығышта алынған жазбаша талабына баламалы болып есептеледі. Клиентке қосымша төлем карточкасын Стоп-параққа енгізу ұсынылуы мүмкін. Бұл ретте Клиент ХТЖ тарифтеріне сәйкес төлем карточкасын Стоп-параққа енгізу бойынша банктің шығыстарын өтейді. Клиент төлем карточкасын Стоп-параққа енгізуден бас тартқан кезде, сондай-ақ төлем карточкасының Стоп-парақта болу мерзімі өткеннен кейін төлем карточкасын (оның деректемелерін) пайдалана отырып жасалған операциялар үшін Клиент жауапты болады. Бұл ретте төлем карточкасын бұғаттау туралы талап Банк Клиенттің төлем карточкасын бұғаттау туралы талабын алған кезден бастап 2 (екі) сағат өткен соң күшіне енеді, төлем карточкасының нөмірін Стоп-параққа енгізу туралы талап ХТЖ белгілеген уақыт шеңберіне сәйкес күшіне енеді.

66. Бұрын жоғалған/ұрланған немесе заңсыз пайдаланылған төлем карточкасы табылған жағдайда, Клиент бұл туралы Банкке дереу кез келген тәсілмен хабарлауға және оны қысқа мерзімде Банкке қайтаруға міндетті.

67. Төлем карточкасының жоғалғаны, ұрланғаны немесе Төлем карточкасының рұқсатсыз пайдаланылғаны туралы Банкті хабардар етпеген жағдайда, Клиент Төлем карточкасының жоғалуына/ұрлануына немесе Төлем карточкасын рұқсатсыз пайдалануына байланысты тәуекелдер үшін жауапты болады.

6. Клиенттің құқықтары мен міндеттері

68. Клиент:

- 1) Төлем карточкасын ҚР заңнамасына және Шарт талаптарына сәйкес пайдалануға;
- 2) Шот бойынша үзінді көшірмелер алуға;
- 3) Төлем карточкасын бұғаттау және/немесе Төлем карточкасын пайдалану бойынша шектеулерді/лимиттерді алып тастау/өзгерту/ қалпына келтіру туралы Банкке жүгінуге құқылы;
- 4) төлем карточкасында көрсетілген қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 1 (бір) ай бұрын, сондай-ақ төлем карточкасы жоғалған/ұрланған/заңсыз пайдаланылған жағдайда дереу төлем карточкасын қайта шығару туралы Банкке жүгінуге;
- 5) «Ұзақ мерзімді тапсырма» қызметіне қосылу туралы өтініш негізінде Банкке төлем карточкасына қызмет көрсету үшін ашылған шоттан өзінің кез келген банктік шотына/үшінші тұлғаның банктік шотына ақша аударуды тапсыруға;
- 6) алынатын қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Банкке жүгінуге және ҚР заңнамасында белгіленген мерзімдерде жауап алуға;
- 7) ҚР басқа эмитент банкі шығарған төлем карточкасын пайдалана отырып, теңгемен ақша аудару жолымен төлем карточкасын пайдалана отырып жасалатын операциялар көрсетілетін Шотты мобильді қосымша арқылы толықтыруды жүзеге асыруға **құқылы**.

69. Клиент:

- 1) Алынып тасталды;
- 2) Шарт бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындауға және ҚР заңнамасына және ХТЖ қағидаларына қайшы келетін операцияларды жасау үшін төлем карточкасын пайдаланбауға;
- 3) шот бойынша операция жасалған күнгі қолданыстағы тарифтерге сәйкес Банк қызметтеріне ақы төлеуге;
- 4) төлем карточкасының сақталуын қамтамасыз етуге, ДСН мен төлем карточкасының басқа да деректемелерін құпия ұстауға, төлем карточкасын үшінші тұлғаларға бермеуге;
- 5) шоттан ақшаны қате алған немесе қате есепке алған кезде немесе рұқсат етілмеген рұқсат етілмеген операция жасалған кезде, сондай-ақ төлем карточкасын ККҚ, ӘМӨ немесе банкоматтан алып қойған жағдайда Банкті дереу хабардар етуге;
- 6) төлем карточкасының қолданылу мерзімінің өтуі салдарынан оны пайдалану тоқтатылған кезде және/немесе шарт бұзылған кезде бұл туралы Банкке хабарлауға және төлем карточкасын банкке қайтаруға;
- 7) төлем карточкасын және/немесе оның деректемелерін үшінші тұлғалардың заңсыз пайдалану тәуекелін көтеруге;
- 8) шоттан ақшаның жұмсалуды бақылауға, Овердрафттың пайда болуына жол бермеуге;
- 9) осы бөлімнің 5-кіші бөліміне сәйкес төлем карточкасы жоғалған/ұрланған/заңсыз пайдаланылған жағдайда Банкті хабардар етуге;
- 10) Банктен тиісті хабарлама алған кезде төлем карточкасын пайдалануды тоқтатуға және Банктің хабарламасын алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде шот бойынша берешекті өтеуге, сондай-ақ шартсыз тәртіппен клиенттің шарт бойынша міндеттемелерді бұзуына байланысты немесе төлем карточкасын бұғаттауға, оны Стоп-параққа енгізуге байланысты Банк шеккен шығыстар мен сот шығындарын толық сомада өтеуге және төлем карточкасын Банкке қайтаруға;
- 11) төлем құжаты орындалғаннан кейін осындай орындаудың дұрыстығын айқындауға және ол қате орындалған жағдайда, қате төлемнің орындалғаны анықталғаннан кейін 3 (үш) операциялық күн ішінде, бірақ қате нұсқауды немесе рұқсат етілмеген рұқсат етілмеген төлемді және (немесе) ақша аударымын орындаған күннен бастап 3 (үш) жылдан кешіктірмей анықталған қате туралы Банкке хабарлауға. Қате төлем туралы хабарламада Клиент төлем құжатының деректемелерін және ол анықтаған қате деректемелерді көрсетеді;
- 12) банкоматтан қате алынған, Клиент сұратқан және банкоматтың бақылау чегінде көрсетілген сомалардан артық, сондай-ақ Банк белгілеген тәртіппен шотқа қате есептелген (Клиент тапқан кезде) сома табылған кезден бастап 24 (жиырма төрт) сағат ішінде ақшаны қайтаруға;
- 13) Қоса алғанда және тек бұлармен шектелмей, дербес деректер, тұрақты тіркелген және нақты тұратын мекенжай, байланыс телефондары, сондай-ақ шарт бойынша міндеттемелердің орындалуына әсер етуі мүмкін ақпарат өзгерген күннен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күннің ішінде Банкке осы тармақта көрсетілген мәліметтердің өзгеру фактісін растайтын қажетті құжаттарды қоса бере отырып Банкке тиісті өтініш жіберу жолымен осы өзгерістер туралы Банкке хабарлауға;
- 14) банктегі өзінің шотынан 1 000 000 (бір миллион) теңгеден (немесе шетел валютасындағы эквиваленті) астам сомаға қолма-қол ақша алуға арналған өтінімді Банктегі Шоттан қолма-қол ақшаны алатын күннің алдындағы жұмыс күні 16:00-ден кешіктірмей Банкке ұсынуды қамтамасыз етуге;
- 15) Клиенттің өтініші негізінде банк қызмет көрсету бойынша қандай да бір шектеулерді/лимиттерді алып тастаған немесе өзгерткен төлем карточкасын пайдалануға байланысты туындаған салдарлар үшін жауапты болуға;
- 16) Осы тармақтың 11) тармақшасында көрсетілген салдардың туындауының дәлелі ретінде банктен даулы жағдайлар жөніндегі ақпаратты қабылдауға;
- 17) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 741-бабының екінші бөлімінің 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) тармақшаларда көзделген мақсаттар үшін ашылған ағымдағы шоттарға қызмет көрсету шеңберінде шығарылған төлем карточкаларын қоспағанда, оның атына, сондай-ақ балалардың атына

шығарылған қосымша төлем карточкалары бірнеше банк шығарған жиынтығында он және одан да көп дебеттік карточкалардың бар екендігі туралы Банкті күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірілмейтін мерзімде хабардар етуге;

18) тізбесін уәкілетті орган³ қалыптастыратын «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары болып табылмайтын цифрлық активтер биржаларының пайдасына төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырмауға;

19) ойын бизнесі саласындағы заңнаманы бұза отырып, оның ішінде қызметі Қазақстан Республикасының аумағында заңсыз болып табылатын шетелдік ойын бизнесін ұйымдастырушылардың, Қазақстан Республикасында ойын бизнесі саласындағы қызметпен айналысу құқығына лицензиясы жоқ шетелдік букмекерлік кеңселер мен тотализаторлардың пайдасына, сондай-ақ, электронды казино мен интернет-казиноның пайдасына төлемдер мен (немесе) аударымдарды жүзеге асырмауға;

20) үшінші тұлғаларға Төлем карточкасына (карточкаларына) және/немесе шотына (шоттарына) және/немесе кез келген Сәйкестендіру/Аутентификация құралдарына, оның ішінде Мобильді қосымшаға және/немесе Веб-банкінге және/немесе Сәйкестендіргіштерге/Аутентификаторларға қол жеткізуді ұсынбауға, үшінші тұлғалардың мүддесіне транзакцияларды жүзеге асырмауға немесе Веб-банкінгі және/немесе Сәйкестендірудің/Аутентификациялаудың кез келген құралдарын үшінші тұлғаларға, оның ішінде материалдық сыйақы немесе мүліктік сипаттағы өзге де пайда үшін пайдалануға бермеуге міндеттенеді.

7. Банктің құқықтары мен міндеттері

70. Банк:

1) өз қалауы бойынша төлем карточкаларын шығару тәсілін айқындауға (электрондық түрде, пластикада және т. б.), қайта шығару кезінде банк ол айналысқа шығаратын шарт бойынша төлем карточкалары үшін қолданатын/пайдаланатын ерекшелікті (оның ішінде түрін, функцияларын, сипаттамаларын, дизайнын және т. б.) қайта шығаруға және Клиентке беруге;

2) Шартта көзделген жағдайларда шотта бұғаттау күнінен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге авторизациялау сомасына ақшаны бұғаттауға (қолжетімді қаражат сомасынан алып тастауға);

3) Клиенттің банктегі кез келген банктік шоттарынан шот валютасынан басқа валютада, сондай-ақ клиенттің басқа банктердегі кез келген банктік шоттарынан ақшаны алып қойған кезде соманы банк алып қойған күні белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша айырбастауға;

4) Мынадай жағдайларда төлем карточкасын бұғаттауға:

а) Клиенттен төлем карточкасының жоғалғаны, ұрланғаны немесе рұқсат етілмеген рұқсат етілмеген пайдаланылғаны туралы хабарлама алған;

б) Клиент шарт бойынша міндеттемелерін орындамаған/тиісінше орындамаған;

с) төлем карточкасының деректерін жария етуге қатысты ХТЖ хабарламасын алған;

д) Клиент және/немесе өзге үшінші тұлғалар тарапынан төлем карточкасын пайдалана отырып рұқсат етілмеген операциялар туралы растауды алғанда;

е) Банк карточкалық операцияларды мониторингтеу кезінде күдікті/ рұқсат етілмеген рұқсат етілмеген операцияларды анықтаған кезде, мән-жайлар анықталғанға дейін;

ф) төлем карточкасын пайдалану ережелері сақталмаған жағдайларда;

г) шотта 6 (алты) айдан астам ақша қозғалысының болмауы;

h) Банктің Клиент тарапынан да, Клиентке қатысты да құқыққа қайшы әрекеттер жасауда күдіктері болған жағдайда.

5) мынадай жағдайларда Төлем карточкасын кері қайтарып алуға:

а) Клиенттің шарт бойынша міндеттемелерді орындамауы;

б) Шартты бұзу;

б) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен төлем карточкасы бойынша жасалатын/жасалған карточкалық операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға және/немесе одан бас тартуға;

7) Банк оның шеңберінде төлем карточкасын шығарған Банктің тиісті өнімі тоқтатқан жағдайда, Клиентке кемінде күнтізбелік 15 (он бес) күн бұрын Банктің ішкі құжаттарының негізінде, Байланыс арнасы арқылы және/немесе мұндай ақпаратты Интернет-ресурста орналастыру жолымен тиісті хабарлама жіберген кезде төлем карточкаларын біржақты тәртіппен жабуға;

8) Клиентпен іскерлік қатынастар тоқтатылған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде клиенттің досьесін, 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;

9) осы Шартқа қосылу арқылы шетелдік дипломатиялық және консулдық лауазымды тұлға болып

³ уәкілетті орган – қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган

табылатын клиент Клиент және оның операциялары бойынша Банк сұратқан және КЖ/ТҚҚ бойынша халықаралық стандарттарды Банктің орындауы үшін қажетті (оның ішінде, бірақ клиенттің операциялары бойынша ақшаның шығу көзі, мақсатты пайдаланылуы бойынша шектелмей) барлық ақпарат пен құжаттарды беруге келіседі және ерікті түрде өзіне міндеттеме алады. Бұл ретте Клиент осы ақпаратты және құжаттарды Банкке ұсыну Клиенттің ерікті қалауы болып табылатынын және 1961 жылғы 18 сәуірдегі Дипломатиялық қатынастар туралы Вена конвенциясының және 1963 жылғы 24 сәуірдегі консулдық қатынастар туралы Вена конвенциясының ережелерін бұзу болып табылмайтынын мойындайды, сондай-ақ Банктің КЖ/ТҚҚ бойынша халықаралық стандарттарды орындауы үшін қажет Клиент пен оның операциялары бойынша осы ақпаратты және құжаттарды сұрату құқығын, сондай-ақ сұратылып отырған құжаттарды ұсынбаған жағдайда Банктің операцияны жүргізуден бас тарту және/немесе біржақты тәртіппен Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату құқығын мойындайды;

10) Қаржы мониторингін жүзеге асыратын және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша өзге де шаралар қабылдайтын уәкілетті мемлекеттік орган Клиентті және/немесе бенефициарлық меншік иесін террористік қызметке қатысы бар адамдардың тізіміне, Терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне, Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасына сәйкес жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне қосқаны туралы ақпарат негізінде транзакциялар жүргізуді тоқтата тұруға;

11) Алынып тасталды;

12) Алынып тасталды;

13) Алынып тасталды;

14) Шартта көзделген тәртіппен шартқа/төлем карточкасын пайдалану қағидаларына/тарифтерге/өнімнің/қызметтің шарттарына өзгерістер және/ немесе толықтырулар енгізуге бастамашылық жасауға;

15) Шартты бұзған кезде Клиент Төлеген Жылдық қызмет көрсету және/немесе төлем карточкасына қызмет көрсеткені үшін өзге де комиссиялар сомасын қайтармауға;

16) Қызмет көрсету сапасын бақылауды жүзеге асыру үшін клиентпен ол банкке және/немесе Банктің Call Center-іне жүгінген кезде телефон арқылы сөйлесудің жазбасын жүргізуге, сондай-ақ осындай жүгіну фактісін растау үшін жазбаны пайдалануға, сондай-ақ Клиентке қоңырау шалған кезде телефон арқылы сөйлесудің жазбасын жүргізуге, төлем карточкасы бойынша операцияларды растау және сөйлесу жазбасын осы фактіні растау ретінде одан әрі пайдалану үшін;

17) Клиент ұсынған ақпаратты тексеруге міндетті. Клиенттен қажетті ақпарат пен құжаттарды, оның ішінде банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы ҚР заңнамасының талаптарын орындауы үшін Банк көрсеткен мерзімде сұрату және алу, бұл ретте Клиент осындай ақпарат пен құжаттардың дұрыстығына жауап береді;

18) Шартқа және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес рұқсат етілмеген операцияларды (операциялардың түрлері бойынша да, қызмет көрсету аймағы бойынша да) болдырмау мақсатында карточкалық операцияларды жүргізуге лимиттер мен шектеулерді біржақты тәртіппен белгілеуге/өзгертуге/қалпына келтіруге;

19) клиенттің қосымша келісімін алмай, талап ету құқығының жарамдылығын растайтын барлық қажетті құжаттар мен ақпаратты Банктің бере отырып, клиенттің шарт бойынша міндеттемелерін орындамауына/тиісінше орындамауына байланысты өзінің талап ету құқықтарын, шарт бойынша берешегін үшінші тұлғаларға беруге, үшінші тұлғаларға шарт бойынша овердрафтты өндіріп алуды тапсыруға және оларға Банктің тапсырмасын орындау үшін қажетті ақпарат пен құжаттаманы беруге міндетті;

20) Мынадай жағдайларда Шот/Төлем карточкасы бойынша ақша есепке алу/ақшаны алу операцияларын жүргізбеуге:

a) олар ҚР заңнамасына қайшы келсе;

b) Шығыс карточкалық операция сомасы шоттағы ақша қалдығынан асып кетсе;

c) банк немесе клиент карточкалық операцияларды жүргізуге лимиттер мен шектеулер белгілесе;

d) төлем карточкасы бұғатталған/алынған, не оның қолданылу мерзімі өткен болса;

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

f) карточкалық операцияға рұқсат етілмесе;

21) даулы жағдай туындаған жағдайда төлем карточкасын ол шешілгенге дейін бұғаттауға;

22) төлем карточкасының қолданылу мерзімі аяқталған, төлем карточкасын қайта шығару туралы талаптар орындалмаған жағдайда, овердрафт және/немесе клиенттің банк алдындағы басқа да берешегі болмаған жағдайда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де жағдайларда Шартты бұзуға, төлем карточкасын алып қоюға және шотты жабуға;

23) Мыналарды шоттан алып қоюды жүргізуге (жеткіліксіз болған кезде-Клиенттің кез келген банктік шоттарынан):

a) Карточкалық операциялар сомасын;

b) тарифтерге сәйкес есептелген комиссияларды;

c) Клиент сұратқан және банкоматтың бақылау чегінде көрсетілген сомадан тыс шотқа қате

есептелген/банкоматты пайдалана отырып алынған ақшаны (оның ішінде өзге валютада);

d) шот бойынша берешекті;

e) төлем карточкасын/оның деректемелерін заңсыз пайдалануды болғызбау жөнінде банк жүргізген шығыстарды;

f) ХТЖ клиенттерді қолдау қызметі Клиентке ұсынған қызметтердің құнын;

g) Клиенттің қателіктеріне байланысты банк нақты шеккен шығыстар сомасын;

h) Клиенттің банк алдындағы берешегінің өзге де түрлерін, оның ішінде LoungeKey бағдарламасы бойынша бизнес-залдарға/лаунж залдарға бару қызметтері және ХТЖ өзге де ақылы қызметтері үшін берешекті;

24) сәйкестендіру мақсатында клиенттің фотобейнесін, клиенттің биометриялық деректерін, жеке басын куәландыратын құжатты және басқа да сәйкестендіретін құжаттарды пайдалануға;

25) Клиентті SMS-хабарламаға және Банк ұсынатын басқа да хабарлау тәсілдеріне қосу және Клиентке Банктен көзделген байланыс арналары арқылы жарнамалық және/немесе ақпараттық хабарламаларды (оның ішінде Клиентке қызмет көрсету сапасын арттыру үшін карточкалық операциялар бойынша) жіберуге (оның ішінде SMS-хабарламалар, Push-хабарламалар түрінде) құқылы. Карточкалық операциялар бойынша SMS-хабарламалар/Push-хабарламалар үшін төлем Клиенттен тарифтерге сәйкес алынады;

26) Клиентті оның келісімімен жарнамалық және/немесе ақпараттық сипаттағы ұтыс ойындарын, акцияларды өткізу үшін тартуға құқылы. Бұл ретте Клиент Банкке бұқаралық ақпарат құралдарында, жарнамалық, ақпараттық материалдарда тегін, атын, әкесінің атын (ол болған кезде), ұтыс немесе жұлде мөлшерін, сомасын көрсете отырып, ол туралы ақпаратты жариялауға, сондай-ақ банктің жарнамалық және ақпараттық қызметіне тікелей немесе жанама байланысты өзге де іс-шараларды жүргізуге келісім береді;

27) Банк сыйақысын (комиссиясын) шотқа аудару үшін аударылған ақшадан ұстап қалуға (егер ол тарифтерге сәйкес алынуға жататын болса);

28) алаяқтық операциялардың алдын алу мақсатында тәуліктің кез келген уақытында банк дерекқорында көрсетілген телефон нөмірлері бойынша Клиентке қоңырау шалуды жүзеге асыруға, оған Клиент шарт жасасуға өз келісімін береді.

29) Клиентке алдын ала ескертусіз, егер Клиент Шарттың талаптарын бұзған/сақтамаған жағдайда, сондай-ақ Банктің қалауы бойынша өзге де жағдайларда аударымдар/халықаралық аударымдар сервисін пайдалануды тоқтата тұруға;

30) ХТЖ талаптарына сәйкес халықаралық аударымдарды жүзеге асыру кезінде клиенттен қосымша ақпарат сұратуға;

31) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, халықаралық талаптарға, банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Төлем карточкалары шығарылатын/қайта шығарылатын мерзімді қоса алғанда, Төлем карточкаларын шығару/қайта шығару шарттарын өз қалауы бойынша айқындауға **құқылы**.

71. Клиент осындай құқық көзделген, Банктен жасалған кез келген шарттың негізінде, оның ішінде Банк шот бойынша түзету жолдамаларын жасау үшін қажет болған кезде (Шотқа қате есептелген ақша, комиссиялық сыйақы сомасы және т.б.) және ББЖ бойынша берешек болған жағдайда (яғни ББЖ-да минустық (теріс) баланс болған кезде) Клиенттің келісімінсіз Банкке Клиенттің шотынан Банкке тиесілі кез келген соманы дебеттеуге/есептен шығаруға шартсыз келісім (құқық) береді. Бұл ретте Банк берешекті Банкке есепке жатқызу ретінде Шоттан алып қойған барлық сомалар ҚР заңнамасында немесе тиісті шартта көзделген кезектілікпен осындай берешекті өтеуге жіберіледі.

71-1. Клиент аударымдар сервисі Банкке бұрын берілген мобильді телефон нөмірі бойынша жүзеге асырылатынына келіседі. Клиент аударым қызметін кез келген Банкте шығарылған бір ғана төлем карточкасымен пайдалана алады. Аударымдар сервисі Басқа төлем карточкасына қосылған жағдайда, алдыңғы аударымдар сервисі өзінің қолданылуын тоқтатады (ажыратылады).

71-2. Клиент ақша аударымын жіберу немесе алу үшін аударым қызметін Бенефициар/Ақша жөнелтушінің Банкі аударым қызметін де пайдаланған жағдайда пайдалана алады. Аударым сервисінен ажырату, ұялы телефон нөмірін ауыстыру және аударым сервисіне қайта қосылуды жүзеге асыру сәйкестендіру тәсілімен (сәйкестендіру тәсілімен расталған) Банкке жіберілген клиенттің мәлімдемесі негізінде жүзеге асырылады.

71-3. ҚР басқа эмитент банкі шығарған төлем карточкасын пайдалана отырып, теңгемен ақша аудару жолымен төлем карточкасын пайдалана отырып жасалатын операциялар көрсетілетін Шотты мобильді қосымша арқылы толықтыру кезінде Клиентке осы төлем карточкасының деректемелерін (төлем карточкасының нөмірі, CVC2/CVV2, төлем карточкасының қолданылу мерзімі), сондай-ақ рұқсат етілмеген пайдаланудан қорғау үшін эмитент банк берген төлем карточкасының құпия кодын көрсету қажет.

72. Банк:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тарифтерде, осы Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген талаптарда төлем карточкасына/шотқа қызмет көрсетуді қамтамасыз етуге;

2) операция ҚР заңнамасына және Банктің шарттарына сәйкес келген жағдайда шот бойынша клиенттің нұсқауларын орындауға, оның ішінде:

a) ақшаны шотқа қолма-қол және / немесе қолма-қол емес нысанда есепке алуға;

b) клиенттің айырбастау операцияларын жасау туралы өкімдерін орындауға;

3) Клиенттің сұратуы бойынша сұрау салуды алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде тарифтерге сәйкес қызмет ақысын төлеген жағдайда клиентке қосымша үзінді көшірмелер беруге;

4) Клиентті Шарт талаптарының/ Төлем карточкасын пайдалану ережелерінің/Тарифтердің өзгергені туралы осындай өзгерістер және/немесе толықтырулар қолданысқа енгізілген күнге дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей, бұл ретте Тарифтер ұлғаю жағына өзгерген жағдайда – Тарифтер болжамды өзгеретін күнге дейін кемінде 3 (үш) күн бұрын Интернет-ресурста орналастыру арқылы хабардар етуге;

5) Клиенттің ақшасын Клиенттің шотынан Клиенттің басқа банктік шотына аударуға немесе Клиенттен келіп түскен нұсқауға сәйкес Клиентке беруге;

6) ҚР заңнамасымен белгіленген мерзімде клиенттің өтінішіне жауапты қарастыру және дайындау;

7) Алынып тасталды;

8) үшінші тұлғалар, оның ішінде мемлекеттік органдар және (немесе) Мемлекеттік органдардың лауазымды тұлғалары және (немесе) жеке сот орындаушылары ұсынған төлем құжаттарын ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орындауға міндетті;

9) Клиенттің талап етуі бойынша шот бойынша үзінді-көшірме беру арқылы клиентке шот бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпарат беруге міндетті;

10) Егер есепке жатқызылатын ақша сомасы жәрдемақылармен және әлеуметтік төлемдермен немесе алименттермен байланысты болмаса, арнайы банктік шотқа (мемлекеттік бюджеттен және Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды және әлеуметтік төлемдерді есептеуге арналған немесе кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға алименттер төлеуге арналған) ақша есептеуді көздейтін төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы;

11) Қазақстан Республикасының заңнамасында және шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, клиенттің шоты бойынша банктік құпияға кепілдік беруге, шоттың және ол бойынша операциялардың бар болуы, иесі, нөмірі және жай-күйі туралы, клиенттің келісімінсіз ондағы ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы мәліметтерді бермеуге ;

12) Клиентті төлем карточкасының қолданылу мерзімінің аяқталуы туралы шартта көзделген тәртіппен оның аяқталу күніне дейін кемінде күнтізбелік 10 (он) күн бұрын хабардар етуге **міндеттенеді**.

10. Тараптардың жауапкершілігі, жауапкершіліктен босатудың негіздері

73. Тараптардың әрқайсысы екінші Тарап алдында Қазақстан Республикасының заңнамасына және Шартқа сәйкес шарт бойынша өзіне алған міндеттемелерді бұзғаны үшін жауапты болады.

74. Банктің кінәсінен болмаған клиенттің тапсырмаларын орындамағаны және/немесе тиісінше орындамағаны үшін, оның ішінде, егер мұндай орындау басқа банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың кінәсінен, сондай-ақ клиенттің төлем деректемелерінде жіберілген қателерінің нәтижесінде кешіктірілсе, Банк жауапты болмайды.

75. Банк клиенттің төлем құжатының деректемелері дұрыс көрсетілмеген, оның ішінде қате орындалған төлем құжатының орындалуы үшін, егер осындай төлем құжатында қатені Клиент жасаса, жауапты болмайды.

76. Алынып тасталды.

77. Банк ҚР заңнамасына сәйкес шот бойынша операцияларды тоқтата тұру және / немесе шоттағы ақшаға тыйым салу нәтижесінде Клиентке келтірілген залал үшін; сондай-ақ үшінші тұлғалардың оның келісімінсіз клиенттің шотынан ақшаны алып қою (есептен шығару) нәтижесінде Клиентке келтірілген залал үшін жауапты болмайды.

78. Үшінші тұлғалардың нұсқаулары (инкассалық өкімдері, төлем талаптары) бойынша шоттардан ақшаны алып қою үшін осындай тапсырмаларды жөнелтушілер (өндіріп алушылар) жауапты болады.

79. Банк шот бойынша клиенттің нұсқауларын орындамағаны, клиенттің төлем құжатын орындамағаны; төлем талабы бойынша төлемді жүзеге асыру үшін банкте ақша сомасы жеткілікті болған кезде шотқа қойылған төлем талабын төлемегені үшін жауапты болады. Банк Клиенттің жазбаша талабы бойынша оған мерзімі өткен әрбір күн үшін операция сомасының 0,01% (нөл бүтін жүзден бір пайыз) мөлшерінде тұрақсыздық төлемін клиенттің шотына тұрақсыздық есептеу арқылы төлейді, бірақ орындалмаған операция сомасының 10% - ынан (он пайызынан) аспайды.

80. Шартты бұзған кезде банктің жауапкершілігі банктің заңсыз әрекеттерімен/әрекетсіздігімен Клиентке келтірілген нақты зиянның (құжатпен расталған) мөлшерімен шектеледі.

81. Клиент төлем құжаттарындағы деректемелерді дұрыс көрсетпеуге байланысты тәуекел мен жауапкершілікті өзіне алады.

82. Клиент Банкке тапсырмалар берумен байланысты, оның ішінде операциялық күн өткеннен кейін салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу бойынша тәуекел мен жауапкершілікті өзіне алады.

83. Тараптар еңсерілмейтін күш мән-жайлары, үшінші тұлғалардың құқыққа қайшы іс-әрекеттері туындаған жағдайда және/немесе уәкілетті мемлекеттік органдар шарт бойынша міндеттемелерді орындауды және/немесе тиісінше орындауды мүмкін етпейтін шектеу-тыйым салу сипатындағы актілерді/шараларды қабылдаған, бағдарламалық қамтамасыз етудің іркілістері, электр энергиясын өшіру, байланыс желілерінің зақымдануы және басқа да мән-жайлар туындаған жағдайда шартты орындамағаны және/немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады, тараптардың еркіне тәуелді емес және

Тараптардың/Тараптардың Шарт бойынша міндеттемелерді орындауына тікелей әсер еткен тұлғалар қатыса алады. Жоғарыда көрсетілген еңсерілмес күш мән-жайлары олардың әрекет ету кезеңіне Тараптардың/Тараптардың Шарт бойынша міндеттемелерін орындау мерзімдерін кейінге шегереді.

84. Клиент жоғарыда көрсетілген жағдайлардан басқа Банк жауап бермейтіндігімен келіседі:

- 1) үшінші тараптың (ел, басқа банк, ССК, ҚАБП) төлем карточкасына қызмет көрсетуден бас тартуы;
 - 2) Төлем карточкасын пайдалана отырып сатып алынған тауарлар мен көрсетілетін қызметтердің сапасы;
 - 3) Клиент болатын елдің валюталық шектеулері, төлем карточкасы бойынша үшінші тарап белгілеген (тарифтерде көрсетілмеген) Клиенттің мүдделеріне нұқсан келтіруі мүмкін лимиттер, шектеулер мен қосымша сыйақылар;
 - 4) төлем карточкасы туралы мәліметтердің (оның ішінде оның деректемелері, ДСН, код сөзі) Банктің кінәсіз үшінші тұлғаларға белгілі болуы нәтижесінде туындаған кез келген салдарлар;
 - 5) ХТЖ мен карточкалық операцияны жүргізу пункті арасында байланыстың болмауы, соның салдарынан карточкалық операцияны жасауға сұрау салу Банкке түспейді;
 - 6) байланыс арналары арқылы клиентке жіберілетін мәліметтердің құпиялығын бұзу, оның ішінде SMS, Push мәтіндік хабарлама, электрондық пошта және т. б.;
 - 7) ССК, ҚАБП -нің авторландыру туралы Банктің жауабын алмауы;
 - 8) клиенттің жоғалған немесе ұрланған төлем карточкасын уақтылы бұғаттамауының, сондай-ақ шотқа рұқсат етілмеген қол жеткізу кезіндегі салдары;
 - 9) Клиенттің төлем карточкасының деректемелерін (оның ішінде ДСН, код сөзі) үшінші тұлғаларға беруімен Клиентке келтірілген залал;
 - 10) егер банктік құпияны жария ету клиенттің ҚР заңнамасының, Шарттың талаптарын орындамауы және/немесе тиісінше орындамауы салдарынан болған жағдайда кез келген салдарлар;
 - 11) төлем жүйелерінің, электрондық құрылғылардың, банкоматтардың жұмыс істеуінің істен шығуы, соның нәтижесінде ССК, ҚАБП немесе банкомат жүргізетін авторизациялық сұрау салуды Банк алмаған және/немесе банк жіберген авторизациялық жауапты ССК, ҚАБП немесе банкомат алмаған;
 - 12) Клиент SMS-хабарламаны / басқа хабарламаны алмаған жағдайда немесе берілетін мәліметтер үшінші тұлғаларға қолжетімді болған жағдайда туындауы мүмкін залал;
 - 13) Клиент пен қосымша карточка ұстаушының арасындағы даулар мен келіспеушіліктерді реттеу.
 - 14) аударымдар/халықаралық аударымдар сервисін пайдаланудағы ықтимал проблемалар және/немесе Клиент және/немесе Бенефициар үшін аударымдар сервисін/халықаралық аударымдарды пайдалану мүмкіндігінің болмауы. Аударымдар/халықаралық аударымдар сервисінің жұмыс істеуі үшін ХТЖ жауапты болады;
 - 15) бенефициар жағында аударымдар сервисінің болмауы. Клиент аударым жүзеге асырылғанға дейін бенефициар тарапынан аударымдар сервисінің бар екендігіне дербес куәландырылады;
 - 16) аударымдар/халықаралық аударымдар сервисін пайдалана отырып ақша аударымын жасау мүмкіндігінің болмауы нәтижесіндегі Клиенттің шығыны;
 - 17) ҚР басқа эмитент банктері шығарған төлем карточкаларын пайдалана отырып, теңгемен ақша аудару жолымен төлем карточкасын пайдалана отырып жасалатын операциялар көрсетілетін Шотты Банктің мобилді қосымшасы арқылы толықтырудың мүмкін еместігі. Осы қызметтің жұмыс істеуі үшін төлем карточкасының эмитент банкі жауапты болады.
85. Клиент Интернет арқылы тауарларға және/немесе қызметтерге ақы төлеу үшін төлем карточкасын (оның деректемелерін) пайдалана отырып жүргізілген рұқсат етілмеген Карточкалық операциялар, пошта/телефон тапсырыстары, ДСН енгізе отырып жасалған және/немесе Карточка ұстаушының чектегі/слиптегі қолымен расталған операциялар бойынша банктің жауапты еместігімен келіседі.
86. Клиент мыналар үшін жауапты:
- 1) клиенттен немесе ХТЖ-дан алынған төлем карточкасын бұғаттау туралы талап негізінде Банк төлем карточкасын бұғаттау сәтіне дейін төлем карточкасын (оның деректемелерін) пайдалана отырып операциялар жасау (оның ішінде рұқсат етілмеген) нәтижесінде келтірілген залалға;
 - 2) жоғалған/ ұрланған/құқыққа заңсыз пайдаланылған төлем карточкасының Банкке толық көлемде келтірілген залалын бұғаттау туралы Банкті уақтылы хабардар етпеу нәтижесінде туындаған салдарға;
 - 3) Банкке шотқа қате есептелген және Клиент жұмсаған ақшаның қайтарылмауына байланысты Банкке келтірілген залалға;
 - 4) клиенттің сұрау салуы негізінде Банк төлем карточкасын пайдалану бойынша шектеулерді/лимиттерді алып тастаған/өзгерткен/қалпына келтірген төлем карточкасын пайдалануға байланысты туындаған салдарға (операциялардың түрлері бойынша да, қызмет көрсету аймағы бойынша да);
 - 5) Төлем карточкасын ішінара бұғаттау салдарынан төлем карточкасын пайдалана отырып операциялар жасау нәтижесінде келтірілген залалға, сондай-ақ төлем карточкасын ішінара бұғаттаудың барлық салдарға. Төлем карточкасын ішінара бұғаттау деп Клиенттің жоғалған/ұрланған/заңсыз пайдаланылған төлем карточкасын тоқтату парағына енгізуден бас тартуы түсініледі;
 - 6) Клиенттің төлем карточкасын бұғаттаудан бас тартуы салдарынан туындауы мүмкін салдарға;
 - 7) Қосымша карточка ұстаушының Шарт талаптарын бұзуына;
 - 8) Клиенттің төлем карточкасын пайдалану ережелерін сақтамауына байланысты туындаған салдар.

87. Клиент осы бөлімнің 5-бөлімшесінде көрсетілген талаптарды сақтамаған жағдайда, осыған байланысты осы төлем карточкасы бойынша рұқсат етілмеген операциялар туындаған кезде, Егер оларды Банк Банктің меншікті қаражаты есебінен жасаса, операцияларды жасағаны үшін комиссияларды қоса алғанда, Карточкалық операциялар бойынша барлық шығыстарды Клиент тарифтерге сәйкес өтеуі тиіс.

87-1. «Family Card» өнімі шеңберінде Клиент мыналарға толық жауапты болады:

- 1) қосымша карточка(-лар)ға ДСН/Е-ДСН тиісті түрде белгіленуі;
- 2) қосымша карточка(-лар)ның мобильді қосымшада тиісті түрде тіркелуі;
- 3) қосымша карточка(-лар)ны пайдалана отырып, мобильді қосымшада жүргізілген операциялардың санкциялануы және жасалуы;
- 4) қосымша карточка(-лар)мен жүргізілген барлық карточкалық операциялар;
- 5) қосымша карточканы (карточкаларды) Токенизациялауды және токенді пайдалана отырып жүргізілген операцияларды тиісінше жүргізілуі;
- 6) Шартта көзделген өзге де талаптардың сақталуы.

11. Басқа да шарттар

88. Шарттың осы бөлімінде көзделген Тараптардың міндеттемелері Клиент Шартқа қосылған күннен бастап туындайды.

89. Алынып тасталсын.

90. Төлем карточкасын қайта шығарған кезде осы бөлімде көзделген Шарттың талаптары төлем карточкасын қайта шығарған күнгі қолданыстағы талаптармен Жаңа төлем карточкасының қолданылу мерзіміне ұзартылады. Клиент төлем карточкасын қайта шығарғаны үшін комиссияларды және қызмет көрсетудің кезекті жылы үшін комиссияны Банктің осындай комиссияларды есептеген күнге қолданыстағы тарифтерге сәйкес төлейді. Төлем карточкасының қолданылу мерзімі аяқталған және төлем карточкасын қайта шығару туралы өтініш берілмеген жағдайда, сондай-ақ клиенттің банк алдында берешегі болмаған жағдайда, төлем карточкасын шығару және оған қызмет көрсету бөлігінде салық салынатын бөлімде көзделген Шарттың талаптары өз қолданысын тоқтатады, егер ҚР заңнамасында өзгеше көзделмесе, шот жабылады.

91. Банк Клиентті жоспарланған күнге дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын хабардар ете отырып, Шарттың осы бөлімінде көзделген міндеттемелерді орындаудан бас тартуға құқылы. Бұл ретте банктің Төлем карточкаларын қайта шығаруы жүзеге асырылмайды және төлем карточкалары Банк көрсеткен күні алынады. Бұл ретте Банк Клиентке Шарттың тоқтатылғаны туралы тиісті хабарлама жіберілген күннен бастап төлем карточкасын және/немесе шотты бұғаттауға және шоттар бойынша ақшаны есепке алу/есептен шығару операцияларын жүргізбеуге құқылы. Клиент бар берешекті шартты тоқтату туралы банктің хабарламасында көрсетілген күннен кешіктірмей өтеуге міндеттенеді. Егер Клиент Шарттың осы тармағында көзделген міндеттерді орындамаса, Клиент шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін Шарт тиісті бөлігінде қолданылады. Қарыз болған жағдайда Клиент бар қарызды өтеуге міндеттенеді. Клиент мұндай міндеттемелерді орындамаған жағдайда, Шарт Клиент шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлігінде қолданылады.

92. Салым, оның ішінде Ортақ бюджет өнімі бойынша ашылған салым болмаған және (немесе) Шарт және (немесе) оған қызмет көрсету үшін Шот және (немесе) Төлем карточкасы пайдаланылатын кредит шарты бойынша Банк алдында берешек болмаған жағдайда және бұл туралы Банкке жоспарлы күннен 30 (отыз) жұмыс күні бұрын хабарлау шартымен, Клиент Төлем карточкасының қолданылуын тоқтатуға және/немесе Клиенттің бастамасы бойынша Шотты мерзімінен бұрын жабуға құқылы. Мұндай жағдайда Клиент көрсетілген мерзім өткенге дейін Банкке төлем карточкасын/Пластиктегі төлем карточкаларын қайтарады, электрондық түрде шығарылған төлем карточкасын/төлем карточкаларын жабады және Шотты жабады. Егер Клиент төлем карточкасын/төлем карточкаларын белгіленген мерзімде қайтармаса/жаппаса, онда Банк төлем карточкасын/төлем карточкаларын бұғаттайды. Төлем карточкасын/төлем карточкаларын бұғаттау Клиентті пластиктегі төлем карточкасын/төлем карточкаларын Банкке қайтару жөніндегі міндеттен босатпайды. Егер Клиент Шарттың осы тармағында көзделген міндеттерді орындамаса, Шарт Шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлігінде қолданылады. Клиенттің Шарттың осы тармағында белгіленген Шартты тоқтату тәртібін сақтамай, төлем карточкасын/төлем карточкаларын пайдалануды тоқтату Шартты тоқтатуға және пластикте шығарылған төлем карточкасын/төлем карточкаларын алып қоюға әкелмейді. Бұл ретте 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, сондай-ақ шоттағы ақшаға тыйым салу туралы актілер болған кезде Шотты жабуға жол берілмейді».

93. Егер төлем карточкасының қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін немесе Төлем карточкасын банкке қайтарған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде не оның жоғалғаны/ұрланғаны туралы өтініш берілген күннен кейін Банк төленуге жататын төлем құжаттарын ХТЖ-дан алған жағдайда, Банк карточкалық операцияларды клиенттің ақшасы есебінен не клиенттің өтеуіне жататын өз қаражаты есебінен төлейді.

94. Төлем карточкасын алып қойған жағдайда (егер Шартқа сәйкес өзге төлем карточкалары шығарылмаса) Шарт Клиент шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлігінде қолданылады.

95. Төлем картасының қолданылуы тоқтатылған және шот банктің бастамасы бойынша

жабылған кезде Клиенттің шоттағы өз ақшасының қалдығы банктің қалауы бойынша Клиенттің банк шоттарына/ұялы телефон нөміріне аударылады, бұған Клиент шарт жасасуға өз келісімін береді.

96. Клиент өзі туралы банкке хабарлаған мәліметтердің дұрыстығына жауап береді. Клиенттің дұрыс емес мәліметтерді хабарлауына байланысты келтірілген залал үшін Банк жауап бермейді.

97. Клиенттің бастамасы бойынша шотты жапқан кезде және Клиент пайдаланғысы келмейтін ББШ-да бонустар/Акциялық бонустар қалдығы болған жағдайда, банктің қалауы бойынша бонустар/Акциялық бонустар жойылуға жатады. Барлық шоттар жабылған жағдайда және шот бойынша соңғы операциядан кейін 6 (алты) ай ішінде банк жүйесіндегі шот белсенді емес болған кезде банктің қалауы бойынша бонустар/Акциялық бонустар қалдығы жойылады.

97-1 «Family Card» өнімі бойынша Қосымша карточка(-лар)ны ашқан (шығарған) кезде Клиент Банкке мыналар бойынша өзінің шартсыз және қайтарымызсыз келісімін береді:

1) Клиенттің тиісті сұрауларында көрсетілген мақсаттар үшін қосымша ағымдағы шоттар ашу;

2) Шарттың 2-қосымшасында көрсетілген талаптарға сәйкес қосымша карточка(-лар)ны токенизациялауды жүзеге асыру;

3) Клиенттің (үшінші тұлғаларды Клиент көрсетеді) Қосымша карточка(-лары)сы, Шот(-тар)ы бойынша операцияларды қарау үшін мобильді қосымшадағы үшінші тұлғаларға Қосымша карточка(-лар) және Шот(-тар) бойынша операцияларға билік ету және жүргізу құқығынсыз қол жеткізуді ұсыну.

4) Клиент Банкке тиісті өтініш берген кезде қосымша ағымдағы шоттарды, ҚБШ біржолғы жаба отырып, қосымша карточка(-лар)ны жабу. Осы ҚБШ-да бонустардың қалдықтары болған жағдайда, Банктің қалауы бойынша бонустар жойылады.

97-2. «Family card» өнімі шеңберінде Банк Шартқа 4-қосымшада көрсетілген төлемдердің кейбір түрлерін жүргізуге тыйым салуды белгілейді.

97-3. Ортақ бюджет өнімі бойынша шоттар (жинақ және ағымдағы төлем карточкасын пайдалана отырып) тек мобильді қосымшада ашылуы мүмкін, өнімнің шарттарын ескере отырып оларды жүргізу және жабу тек мобильді қосымшада және Банк бөлімшесі арқылы ғана мүмкін болады. Ортақ бюджет өнімі шеңберінде төлем карточкаларын Банк тек электрондық түрде шығарады.

Ортақ бюджет өнімі бойынша шот ашатын Клиент Банкке өзінің сөзсіз келісімін береді:

1) Ортақ бюджет өнімі шеңберінде Қосымша карточканы (карточкаларды) ұстаушы(-лар)ға Клиент туралы мәліметтерді (ТАӘ және ЖСН, ұялы телефон нөмірі) қоса алғанда банктік құпияны және дербес деректерді қамтитын ақпаратты, Ортақ бюджет өнімі шеңберінде ашылған Шоттар бойынша операциялар туралы ақпаратты, Ортақ бюджет өнімі бойынша банктік қызметтерді алумен байланысты ақпаратты, оның ішінде осы Шоттарда шектеудің бар/жоқтығы туралы (мемлекеттік органдардың шығыс операцияларын тоқтата тұру, тыйым салу, кепілдер туралы шешімдері және (немесе) өкімдері) ақпаратты ашу;

2) Қосымша карточка ұстаушысы Банкке тиісті өтініш берген кезде қосымша карточканы (карточкаларды) жабу.

97-4. Ортақ бюджет өнімі бойынша Қосымша карточка ұстаушы Клиенттің Банктен оның дербес деректерін (ТАӘ, ЖСН, ұялы телефон нөмірі) алуына және Клиенттің Банкке оның дербес деректерін ашуына өзінің сөзсіз келісімін береді.

97-5. Ортақ бюджет өнімі шеңберінде:

1) Банктің мобильді қосымшасында Ортақ бюджет өнімі бойынша Шоттар ашқан Клиент әрбір қосымша карточка бойынша Банк белгілеген шығыс операцияларының сомасы бойынша шектеулерді ескере отырып, айына шығыс операцияларына шектеу (лимит) белгілейді (бар болса). Бұл ретте Клиенттің нұсқауына сәйкес Қосымша төлем карточкасын (карточкаларын) ұстаушы(-лар)ға Мобильді қосымшада шығыс операцияларының белгіленген лимиті және/немесе Ортақ бюджет өнімі шеңберінде ашылған жинақ шотындағы қолжетімді ақша қалдығы көрсетілуі мүмкін;

2) Қосымша карточка(-лар) ұстаушысы (ұстаушылар) Мобильді қосымшада шығыс операцияларын жасаған кезде, мұндай операциялар тек қана қолжетімді айлық лимит және Ортақ бюджет өнімі шеңберінде Клиент ашқан жинақ шотындағы қолжетімді ақша қалдығы шегінде жүзеге асырылады. Жасалған төлемді/аударымды алушы ақшаны өтеген (қайтарған) жағдайда, Қосымша төлем карточкасын (карточкаларын) ұстаушы(лар) үшін Клиент белгілеген қолжетімді лимит қайтарылған сомаға толықтырылады;

3) төлемдерді / аударымдарды Клиент пен Қосымша карточканы ұстаушы ағымдағы шоттан Ортақ бюджет өнімі бойынша ашылған төлем карточкасын пайдалана отырып, операцияны жүзеге асыру үшін қажетті соманы Ортақ бюджет өнімі шеңберінде ашылған Клиенттің Жинақ шотынан алдын ала аударып жүзеге асырады;

4) Ортақ бюджет өнімі бойынша Төлем карточкасын пайдалана отырып ағымдағы шотты ашқан кезде Клиенттің шығыс операцияларын жасауы үшін Клиент Ортақ бюджет өнімі шеңберінде ашылған төлем карточкасын пайдалана отырып, жинақ шотынан ағымдағы шотқа ақша аударуға ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін Ортақ бюджет өнімі шеңберінде ашылған жинақ шотындағы қолжетімді ақша қалдығы мөлшерінде рәсімдеуі қажет;

5) Қосымша төлем карточкасын (карточкаларын) шығару немесе Қосымша төлем карточкасы (карточкалары) бойынша шығыс операцияларына лимит белгілеу кезінде Жалпы бюджет өнімі бойынша шот ашқан Клиентке Қосымша карточка бойынша белгіленген шығыс операцияларына лимит сақтау шартымен Ортақ бюджет салымы бойынша қолжетімді ақша қалдығы шегінде әрбір қосымша карточканы

(карточкаларды) ұстаушының (ұстаушылардың) шығыс операцияларын жүргізуіне нұсқау сомасы мөлшерінде төлем карточкасын пайдалана отырып, жинақ шотынан ағымдағы шотқа ақша аудару үшін ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін ресімдеу қажет (өнім шеңберінде шығарылған әрбір қосымша карточка бойынша жеке).

Шот ашқан Клиент Ортақ бюджет өнімі шеңберінде, қосымша карточка бойынша берілген ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін кері қайтарып алумен (Банк бөлімшесінде, сондай-ақ техникалық сату шартымен-мобильді қосымшада) Қосымша карточка(-лар) бойынша ай сайынғы лимитті өзгерту/жоюға құқылы;

6) Ортақ бюджет өнімі бойынша Шоттар ашқан Клиент Ортақ бюджет өнімі бойынша ақша қалдығын ақша жөнелтушінің төлем карточкасы пайдаланылатын ағымдағы шоттан Алматы қ. уақыты бойынша жұмыс күнінің 17-00 жағдай бойынша ақша қалдығын аудару үшін ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін ресімдейді. Осы арқылы Клиент төлем карточкасы пайдаланылатын ағымдағы шотта бар ақша қалдығы сағ. 17-00-ден кейін не демалыс күндері ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі негізінде Ортақ бюджет өнімі бойынша Клиенттің жинақ шотына келесі жұмыс күні аударылатынына келісімін білдіреді;

7) Ортақ бюджет өнім шеңберінде ашылған ағымдағы шоттан/негізгі және қосымша төлем карточкасынан (карточкаларынан) қолма-қол ақша алу көзделмеген;

8) Ортақ бюджет өнімі бойынша Төлем карточкасын (карточкаларын) ұстаушы(-лар)ға Мобильді қосымшада Ортақ бюджет өнім шеңберінде ашылған төлем карточкасын пайдаланылатын ағымдағы шот бойынша Мобильді қосымшада көзделген теңгемен шығыс операциялары қолжетімді (функцияны мобильді қосымшада техникалық іске асырған сәттен бастап):

- Банктің басқа клиенттеріне телефон нөмірі немесе карточка нөмірі бойынша аудару;

- Ортақ бюджет өнімі бойынша жинақ шотына аударуды қоспағанда, Банктегі өзінің банктік шоттарына аудару;

- Банктің мобильді қосымшасында төлемдерді жүзеге асыру (қосымша сервистер: интернет-дүкен, брокерлік қызметтер, сақтандыру және басқалар);

- QR-код арқылы тауарларға, қызметтерге ақы төлеу.

9) техникалық мүмкіндік болған кезде Банк Клиентке/ Қосымша төлем карточкасын ұстаушыға техникалық мүмкіндік болған кезде Банк Клиентке/ Қосымша төлем карточкасын ұстаушыға Шарттың № 2 қосымшасында көрсетілген тәртіппен және талаптарда Токенді (Токен сақталатын мобильді құрылғы) пайдалана отырып, одан әрі карточкалық операцияларды жасау үшін Ортақ бюджет өнімі бойынша шығарылған негізгі және қосымша төлем карточкаларын токенизациялауды жүзеге асыру мүмкіндігін беруге құқылы. Клиент ұстаушылардың өзінің қосымша төлем карточкаларын токенизациялауға келісімін береді;

10) Ортақ бюджет өнімі шеңберінде негізгі/қосымша төлем карточкасының бір ұстаушысына бірден артық төлем карточкасын ұсыну көзделмеген;

11) Салымның барлық сомасын мерзімінен бұрын толық алып қою және жинақ шотын жабу кейіннен төлем карточкасы пайдаланылатын ағымдағы шотты, Ортақ бюджет өнімі бойынша шығарылған негізгі және қосымша (қосымша) төлем карточкасын (карточкаларын) пайдалана отырып, жабуды жүзеге асырылады.

Ортақ бюджет өнімі шеңберінде ашылған жинақ шотын жапқан кездегі ақша қалдығы Клиентке қолма-қол ақшамен қайтарылады немесе салым иесі өнім бойынша жинақ шотын ашуға және/немесе жабуға арналған өтініште көрсеткен ағымдағы банк шотына аударылады.

12) Ортақ бюджет өнімі бойынша төлем карточкасы пайдаланылатын ағымдағы шот бойынша қолма-қол ақшасыз операциялар үшін Бонустық шотқа бонустар есептеледі. Бұл ретте, Ортақ бюджет өнімі бойынша төлем карточкасы пайдаланылатын ағымдағы шоттан төлемдерді жүзеге асыру кезінде есептелген бонустарды пайдалану көзделмеген, Банктің өзге өнімдері шеңберінде Клиентке ашылған өзге төлем карточкалары бойынша төлемдер жасау кезінде жүзеге асырылады.

97-3– 97-5. тармақтарда айтылмаған Шарттың қалған талаптары Ортақ бюджет өніміне Шартта көзделген талаптарда қолданылады.

VI БӨЛІМ. АҒЫМДАҒЫ ЖӘНЕ ЖИНАҚ ШОТТАРЫН АШУ, ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУ

1. Ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу тәртібі

98. Клиент ҚР заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Шот/Арнайы банктік шот ашу үшін қажетті құжаттарды банкке ұсынған кезде Банк Клиент берген өтінім негізінде Клиентке Шот/Арнайы банк шотын ашады.

Шарттың осы бөлімінде реттелмеген талаптар Шарттың басқа бөлімдерімен реттеледі. Шарттың осы бөлімі бойынша Банк тарифтерін белгілеу, өндіріп алу және өзгерту, толықтыру тәртібі шарттың 58-60-тармақтарымен реттеледі.

99. Клиент Шартқа қосылғаннан кейін бір немесе бірнеше Шот ашуға құқылы. Бұл ретте Шарттың талаптары Клиент ашатын әрбір Шотқа қолданылады.

100. Шот нөмірі, шот валютасы клиенттің өтінімінде немесе оның негізінде Клиент Шартқа қосылатын өзге құжатта көрсетіледі. Банк клиентке жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді аудару үшін арнайы банктік шотты тек теңгемен ашады.

101. Шот бойынша операцияларды шетел валютасында жүзеге асырған кезде операциялар Банк операциялар жасаған сәтте белгілеген айырбас бағамына сәйкес жүзеге асырылады.

102. Банк Клиентті қолданыстағы тарифтерге сәйкес ақылы негізде жүзеге асырылатын төлем

терминалы арқылы банктік қызметтерді ұсынууды қоса алғанда, банктік қызмет көрсетуге қабылдайды. Клиент банк қызметтерін төлейтін Банктің өзекті тарифтері, төлем қызметтері туралы ақпарат Интернет-ресурста, банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында орналастырылған.

2. Жинақ шоттарын ашу, жүргізу және жабу тәртібі

103. Банк Клиенттен және/немесе үшінші тұлғадан клиенттің пайдасына ақшаны (бұдан әрі – салым) қабылдауға, олар бойынша сыйақы төлеуге және Салымды қайтаруға, клиент және/немесе үшінші тұлға (клиенттің пайдасына салым орналастырылған жағдайда) ҚР заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шот ашу үшін қажетті құжаттарды Банкке берген кезде өтінімде және шартта көзделген талаптарда және тәртіппен салымды есепке алу үшін клиентке шот ашуға міндеттенеді.

104. Салымның атауы, түрі, сомасы, валютасы, салым мерзімі, салым бойынша Банк төлейтін сыйақы мөлшерлемесі, салым бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі, салымды есепке алу үшін ашылатын шоттың нөмірі өтінімде көрсетіледі. Салым бойынша Банк төлейтін сыйақы мөлшерлемесін, салым бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін және өзге параметрлерді қамтитын салым шарттары Интернет-ресурста орналастырылған. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері қосымша жарналарға (егер бұл салым шарттарында көзделсе) және салым бойынша ішінара төлемдерге (егер ол салым шарттарында көзделсе) және ҚР заңнамасында және шартта көзделген басқа да мән-жайларға байланысты өзгереді. Клиенттің жазбаша өтініші бойынша Банк Клиентке жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің өзгертілген мөлшері туралы мәліметтер береді.

105. Егер шотқа енгізілген ақша сомасы өтінімде көрсетілген сомадан аз болса, онда шоттарды ашу, жүргізу және жабу бөлігіндегі шарт жасалмаған болып есептеледі, ал шотқа енгізілген ақша сомасы банктің қалауы бойынша Клиенттің Банкте ашылған кез келген банктік шотына аударылады.

106. Қабылданатын салымның сомасы (егер олар көзделген болса, қосымша жарналарды ескере отырып), егер ол өтінімде көрсетілген шарттарда айқындалса, ең жоғары мөлшерден аспауға тиіс. Егер салым сомасы Салымның ең жоғары мөлшерінен асып кетсе, Банк ақшаны есептеуден немесе шотқа қолма-қол ақшаны қабылдаудан бас тартуға құқылы.

107. Өтінімде көрсетілетін сыйақы мөлшерлемесі осы өтінімде айқындалған салым мерзімі аяқталғанға дейін өзгеріссіз болып табылады.

108. Салымды орналастырудың нақты мерзімін айқындау және сыйақыны есептеу кезінде салымды енгізу күні ескеріледі, ал мерзімнің аяқталған күні есепке алынбайды (яғни, салымды беру күні және оны қайтару күні бір күн болып есептеледі), ал есеп айырысу үшін 360 (үш жүз алпыс) күнге тең Шартты жыл және 30 (отыз) күнге тең шартты ай қабылданды.

109. Банк салымды қабылдауды салым валютасында шоты болған жағдайда жүргізеді.

110. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша шотты жабуға жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда, шотты жабу салым қайтарылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірілмей салым толық қайтарылған кезде жүргізіледі.

Бұл ретте салым сомасының толық/қалдығын қайтаруды банк бұл туралы Клиентті алдын ала хабардар ете отырып, мынадай жағдайлардың кез келгенінде Салымның толық сомасын қайтарудың болжанатын күніне дейін кемінде күнтізбелік 10 (он) күн бұрын біржақты тәртіппен жүргізуі мүмкін:

1) Банктің осы түрдегі жаңа салымдарды қабылдауды тоқтатуы;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда тоқтатылады.

111. Банк салымның белгілі бір түрі бойынша ақша қабылдауды тоқтатуына байланысты салымның толық сомасын қайтару туралы хабарлама жіберген жағдайда, салым мерзімін одан әрі автоматты түрде ұзарту жүргізілмейді, салым оның қолданылу мерзімі өткенге дейін қолданылады (ал егер салым автоматты түрде ұзартылса – соңғы ұзарту мерзімі аяқталғанға дейін).

112. Салымды қайтару/сыйақы төлеу күні демалыс және/немесе мереке күндеріне түскен жағдайда салымды қайтару/сыйақы төлеу одан кейінгі бірінші жұмыс күні жүргізіледі.

113. Салым бойынша есептелген сыйақыны төлеу төлем көзінен алынатын табыс салығын (бұдан әрі – ТС) ұстай отырып, шарт пен өтінім талаптарына сәйкес жүргізіледі (егер мұндай ұстап қалу ҚР заңнамасында көзделген болса).

114. Егер клиент шарт бойынша кәметке толмаған тұлға болып табылса, онда оған салым немесе оның бір бөлігін беру Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген шектеулер ескеріле отырып жүргізіледі.

115. Клиент 14 жасқа толғанға дейін, сондай-ақ клиентке 14 жастан асқан қорғаншылық белгіленген жағдайда клиенттің шарт бойынша құқықтары мен міндеттерін оның атынан клиенттің ата-анасы немесе өзге де заңды өкілдері іске асырады.

116. Клиентке 14 жастан асқан қамқоршылық белгіленген жағдайда, Клиент салымға оның қамқоршысының келісімімен ғана билік етуге құқылы. Клиентке қорғаншылық немесе қамқоршылық белгіленген жағдайда, мұндай адамдар шарт бойынша клиенттің құқықтары мен міндеттерін іске асырған немесе салымға билік етуге олардың келісімін алу қажет болған кезде қорғаншы немесе қамқоршы мәртебесін растайтын құжаттарды қосымша ұсынуы тиіс.

16 жасқа толмаған, фотосуреті бар жеке басын куәландыратын құжаты жоқ клиенттердің жеке басын куәландыру мақсатында салымға қосымша жарналар енгізу және оларға билік ету олардың заңды өкілдерінің қатысуымен ғана жүзеге асырылады.

3. Шоттың жұмыс режимі

117. Клиентке шот бойынша банктік қызмет көрсету операциялық күн ішінде жүргізіледі, оның ұзақтығын Банк дербес айқындайды.

118. Шотты ашуды, жүргізуді, жабуды, шоттан ақша беруді/алуды, шотқа ақша есептеуді Банк және Клиент ҚР заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына және Шартқа сәйкес жүргізеді.

119. Ақшаны шотқа қате есептеген кезде банк қате есептелген соманы клиенттің шотынан оның келісімінсіз шартта белгіленген тәртіппен есептен шығарады. 120. Банк Шоттағы ақша қалдығы шегінде ақша төлемдері мен аударымдарын жүзеге асырады. Егер Клиент Шарттың 127-тармағының 3) тармақшасына сәйкес Банктің комиссиялық сыйақысын төлемеген және Шотта төлемді және/немесе аударымды жүргізуге байланысты төленуге жататын Банктің комиссиялық сыйақы сомасын 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.

121. Шоттағы ақшаға билік ету клиенттің Банкке нұсқау беруі арқылы жүзеге асырылады. Нұсқаулар ҚР заңнамасында белгіленген нысан бойынша немесе ондай болмаған жағдайда Банк қолданатын нысанда орындалуы тиіс.

121-1. Банкте техникалық мүмкіндік болған кезде –Шот бойынша төлемдер және(немесе) ақша аударымдары Банкке электронды түрде ұсынылатын және ДСЖК растаған Клиенттің төлем құжаттарының негізінде жүзеге асырыла алады. Мұндай жағдайда электронды төлем құжатына сілтемені ДСЖК-пен бірге Банк Клиенттің мобильді құрылғысына жібереді. Банк қызметкеріне ДСЖК хабарлай отырып Клиент төлем құжатының дұрыс құрастырылған және Клиент оған рұқсат еткенін растайды.

122. Клиент Банкке оның келісімінсіз Банкке тиесілі кез келген соманы, оның ішінде қаржыландыру шарты бойынша берешек сомасын, осындай құқық көзделген Банкпен жасалған кез келген Шарттың (оның ішінде қаржыландыру шартының) негізінде, сондай-ақ бұл Банктің шот бойынша түзету хабарламаларын (шотқа қате есептелген ақша және т.б.) жасауы үшін қажет болған жағдайларда Банктің комиссиялық сыйақы сомасын дебеттеуге/есептен шығаруға сөзсіз келісім (құқық) береді. Бұл ретте Банк шоттан банкке берешекті есепке жатқызу ретінде алған барлық сомалар ҚР заңнамасында немесе тиісті шартта көзделген кезектілікпен осындай берешекті өтеуге жіберіледі.

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

124. Шоттан ақшаны алу (есептен шығару) Клиент, Банк, сондай-ақ үшінші тұлғалар ұсынған, нысан бойынша және ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес жасалған төлем құжаттары және Банктің ішкі құжаттары негізінде жүзеге асырылады. «Азаматтарға арналған үкімет «мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ, «Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» АҚ, «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ шотқа артық аударылған ақшаны қайтару туралы талаптарды ұсынған жағдайда, Банк Клиенттің қосымша келісімінсіз тиісті ақша сомасын шоттан есептен шығарады, оған Клиент шарт жасасуға келісімін береді. «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ банктен клиентке банктік немесе ҚР заңнамасымен қорғалатын өзге құпияға жатпайтын зейнетақы төлемдерін есептеу/қайтару туралы ақпарат алуға құқылы

125. Клиенттің валюталық операцияларын жүргізу кезінде Банк ҚР валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес әрекет етеді. Валюталық операцияларды жүзеге асыру кезінде Клиент Банкке ҚР валюталық заңнамасына сәйкес ұсынылуға талап етілетін, клиенттің банк арқылы жүргізілетін валюталық операцияларына қатысты құжаттарды ұсынуға міндетті.

Банктің бекітілген тарифтері шеңберінде банктің айырбастау үшін комиссиялық сыйақысын ескере отырып, операция жасалған кезде Банкте белгіленген айырбастау бағамын қолдана отырып, клиенттің төлем сомасын шот валютасымен есептеу туралы келісімінсіз, төлем валютасы шот валютасына сәйкес келмейтін ақша аударымын орындауға жол беріледі.

4. Клиенттің құқықтары мен міндеттері

126. Клиент:

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, шартта белгіленген тәртіппен шоттағы ақшаға дербес билік етуге;

2) шартта белгіленген талаптарды ескере отырып, ҚР заңнамасына сәйкес шотқа және/немесе ондағы ақшаға үшінші тұлғаларға билік етуге сенім білдіруге;

3) Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгіленген қолма-қол ақшасыз есеп айырысудың барлық нысандарын пайдалануға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында және шартта белгіленген тәртіппен және шарттарда қолма-қол ақшамен операциялар жасауға;

4) Банкте белгіленген операциялық күн ішінде шоттағы ақша қалдығы шегінде шот бойынша операциялар жүргізу туралы Банкке нұсқаулар беруге;

5) Банк тарифтерімен танысуға;

6) «Alatau City Bank» АҚ-та жеке тұлғалар үшін электрондық банк қызметтерін көрсету қағидаларымен танысуға;

7) Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе шартта өзгеше көзделмесе, Банкке шотты

жабу туралы кез келген уақытта өтініш беруге;

8) Банк бөлімшесінде/банкпен шарттық қатынастар жасалған банк серіктестері арқылы немесе шартта көзделген барлық тәсілдермен (оның ішінде сәйкестендіру тәсілдерімен) қол қою арқылы қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы өтініш беруге;

9) Шартта және өтінімде көзделген талаптарда, мөлшерде және тәртіппен Салым және ол бойынша есептелген сыйақы алуға;

10) өз салымының жай-күйі туралы ақпарат алуға;

11) тиісті өтінімде және шартта көзделген тәртіппен және шарттарда салым сомасын толық мерзімінен бұрын талап етуге құқылы. Бұл ретте бұрын есептелген және төленген сыйақы тиісті өтінімде белгіленген мөлшерде төленеді;

12) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шартта белгіленген талаптарды ескере отырып, салымды үшінші тұлғаларға мұраға қалдыруға және салымға, оның ішінде есептелген сыйақыға билік етуге сенім білдіруге;

13) Банкке өтінішпен не ЭЦҚ шығару туралы мобильдік қосымша арқылы жүгінуге;

14) Банк бөлімшесіне келу (қатысу) қажет болатын жағдайларды қоспағанда, электрондық банк қызметтерін алу кезінде құжаттарға қол қою үшін ЭЦҚ-ны пайдалануға.

15) автоматты түрде ұзартуды қаламаған жағдайда, Банк бөлімшесіне өз бетінше жүгінуге және Салымды жабуға **құқылы**.

127. Клиент:

1) ҚР Салық заңнамасына сәйкес өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін арнаулы салық режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыруды қоспағанда, кәсіпкерлік қызметті, оның ішінде нотариаттық қызметті, адвокаттық қызметті, атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызметті, дауларды медиация тәртібімен реттеу жөніндегі қызметті жүргізуге байланысты операцияларды шот бойынша жүргізбеуге (Шот осы мақсат үшін ашық болған жағдайларда);

2) Банк Банктің ішкі құжаттарына және Шартқа сәйкес талап ететін, тиісті түрде ресімделген Банк ашуға қажет құжаттарды, оның ішінде ҚР Салық заңнамасына сәйкес Клиентке төленетін сыйақы сомасынан табыс салығын төлем көзінен ұстап қалудан босататын тиісті құжатты ұсынуға, сондай-ақ қажет жағдайда Шот бойынша операциялар жүргізуге, сондай-ақ «Шетелдік шоттардың салық режимі туралы» Америка Құрама Штаттары FATCA Заңының (Foreign Account Tax Compliance Act) талаптарына сәйкес Клиенттің деректерін/дербес деректерін жинақтау, өңдеу және АҚШ салық органдарына беру үшін, оның ішінде ҚР уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы беру үшін, сондай-ақ ақпарат берудің бірыңғай стандарты (CRS) бойынша қаржы шоттары туралы ақпаратпен автоматты түрде алмасу жайындағы уәкілетті органдардың көпжақты келісімінің талаптарына сәйкес құжаттарды ұсынуға;

3) Банк кассасына қолма-қол ақша енгізу немесе шотта тарифтерді төлеу үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз ету жолымен шот бойынша тиісті операция жасаумен бір мезгілде шот бойынша операция жасалған сәтте қолданыстағы тарифтер бойынша банк қызметтеріне ақы төлеуге;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасы мен банк қоятын талаптарға сәйкес Банктің шот бойынша операцияларды жүзеге асыруы жөніндегі нұсқауларды ресімдеуі және оларды банк белгілеген операциялық күн ішінде ұсынуы тиіс;

5) Банктегі шоттан қолма-қол ақша алудың алдындағы жұмыс күні сағат 16:00-ден кешіктірмей Банктегі өз шотынан 1 000 000 (бір миллион) теңгеден астам сомаға (немесе шетел валютасындағы баламасы) қолма-қол ақша алуға арналған өтінімді Банкке беруді қамтамасыз ету;

6) төлем құжаты орындалғаннан кейін осындай орындаудың дұрыстығын айқындауға және ол қате орындалған жағдайда, қате төлемнің орындалғаны анықталғаннан кейін 3 (үш) операциялық күн ішінде, бірақ қате нұсқауды немесе рұқсат етілмеген төлемді және (немесе) ақша аударымын орындаған күннен бастап 3 (үш) жылдан кешіктірмей анықталған қате туралы Банкке хабарлауға. Қате төлем туралы хабарламада клиент төлем құжатының деректемелерін және ол анықтаған қате деректемелерді көрсетеді;

8) тұрғылықты жері өзгерген, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) өзгерген, жеке басты куәландыратын құжаттар, Клиентпен байланыс үшін пайдаланылатын Байланыс ақпараты және байланыс тәсілі ауыстырылған кезде Банкке осындай өзгерістер туралы осындай өзгерістер тіркелген күннен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірілмейтін мерзімде хабарлауға. Хабарламаған және/немесе уақтылы хабарламаған жағдайда, Шартты орындауға байланысты ықтимал салдарлар үшін Клиент жауапты болады;

9) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Шартқа сәйкес тиісті түрде ресімделген құжаттарды ұсына отырып, банкке Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін шот бойынша операцияларды жүзеге асыру туралы нұсқаулар беруге;

10) үшінші тұлғаларға шотқа билік ету құқығын берген кезде, сенімхат негізінде шотқа билік етуге уәкілетті адамдарды ауыстырған кезде Банкті хабардар етуге және осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын 1 (бір) жұмыс күні ішінде ұсынуға. Клиент хабарлама тәртібін орындамаған/тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Клиентке келтірілуі мүмкін залал үшін жауапкершіліктен босатылады;

11) интернет-ресурста және/немесе банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында Тарифтердің, сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруі (мерзімін ұзарту кезінде), Шарт

талаптарының өзгеруі мен толықтырылуы туралы дербес білуге;

12) тізбесін уәкілетті орган қалыптастыратын «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары болып табылмайтын цифрлық активтер биржаларының пайдасына төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырмауға;

13) ойын бизнесі саласындағы заңнаманы бұза отырып, оның ішінде қызметі Қазақстан Республикасының аумағында заңсыз болып табылатын шетелдік ойын бизнесін ұйымдастырушылардың, Қазақстан Республикасында ойын бизнесі саласындағы қызметпен айналысу құқығына лицензиясы жоқ шетелдік букмекерлік кеңселер мен тотализаторлардың пайдасына, сондай-ақ, электронды казино мен интернет-казиноның пайдасына төлемдерді және (немесе) аударымдарды жүзеге асырмауға;

14) үшінші тұлғаларға өзінің шотына (шоттарына), оның ішінде Мобильді қосымшаға және/немесе Веб-банкінге қол жеткізуді (кез келген тәсілмен) бермеуге, үшінші тұлғалардың мүддесіне транзакцияларды жүзеге асырмауға, үшінші тұлғалардың пайдалануына, оның ішінде материалдық сыйақы немесе мүліктік сипаттағы өзге де пайда үшін өзінің төлем карточкасын (карточкаларын)/шотын (-тарын), Мобильді қосымша және/немесе Веб-банкінгін бермеуге **міндеттенеді**.

128. Салымға қатысты Клиент:

1) Банк белгілеген операциялық күн ішінде салым бойынша айырбастауға құқылы;

2) өтінім берілген күні өтінімде көрсетілген салым сомасын шотқа енгізуге/аударуға міндетті. Егер салымшы өтінім берген күні салым сомасын енгізбесе/аудармаса, онда шотты ашу және онда салымды орналастыру бөлігінде шарт жасалмаған болып есептеледі, шот автоматты түрде жабылады;

3) Банк талабын алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде банкке салым бойынша артық төленген сыйақыны қайтаруға міндетті.

129. Салым шартта көзделген тәртіппен мерзімінен бұрын талап етілген жағдайда, Клиент Банкке Шартты бұзудың болжамды күніне дейін белгіленген нысандағы Салымды қайтару туралы жазбаша өтініш беруге міндетті:

а) 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде толық/ішінара қайтарылған кездегі мерзімді салымдар бойынша;

б) 30 (отыз) күнтізбелік күн үшін толық қайтарылған кезде жинақ салымдары бойынша жүргізіледі.

129-1. Клиенттің бастамасы бойынша шетел валютасындағы Салымды мерзімінен бұрын талап еткен кезде, Банктің артық төлеген салықты қайтаруы операцияны орындау күніне ҚР Ұлттық Банкінің есепке алу бағамы бойынша салым валютасына кейіннен айырбастай отырып, бұрын ұсталған салық сомасында ұлттық валютада жүзеге асырылады.

130. Клиент Арнайы банктік шотты тек қана мемлекеттік бюджеттен және (немесе) мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді есептеу мақсатында не алименттерді (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшаны) есепке жатқызу мақсатында пайдалануға міндетті.

6. Банктің құқықтары мен міндеттері

131. Банктің:

1) Шотта 1 (бір) жылдан астам ақша болмаған/Шотта (Арнайы шотты қоспағанда) ақша қозғалысы болмаған жағдайларда, Шартта көзделген кез келген тәсілмен (ақпаратты Интернет-ресурста орналастыруды қоса алғанда) Клиентке тиісті хабарлама жіберу арқылы шотты біржақты тәртіппен жабуға. Егер Клиент Банктің хабарламасында көрсетілген мерзім ішінде шотты жабудан бас тарту туралы жазбаша өтінішпен Банкке хабарласпаса, шот Интернет-ресурста орналастырылған хабарламада көрсетілген күннен бастап жабылады, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір келісімдер жасасу талап етілмейді;

2) Банктің интернет-ресурсында, Банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында көрінетін жерде осындай өзгерістер және/немесе толықтырулар қолданысқа енгізілетін күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей ақпаратты орналастыра отырып, Шарт талаптарына сәйкес тарифтерге өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге;

3) шоттағы ақша қалдығын клиент ақшаны талап еткен кезге дейін банк практикасына сәйкес пайдалануға;

4) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша шоттан ақшаны алып қоюды (есептен шығаруды) жүзеге асыруға;

5) Шарттың талаптарында белгіленген жағдайларда, сондай-ақ клиенттің Банкте ашылған кез келген банктік шоттарынан шарттың негізінде алдын ала хабардар етпестен және оның келісімінсіз ақшаны алып қоюды (есептен шығаруды) жүргізуге:

а) қолданыстағы тарифтерге сәйкес ұсынылған банк қызметтері үшін комиссиялық сыйақы сомасын ұстап қалған жағдайда;

б) растайтын құжаттар болған кезде төлем құжаттарын қолдан жасау фактісі анықталғанда;

с) шотқа ақшаны қате есептеу фактісі анықталған жағдайларда.

6) ҚР заңнамасына сәйкес үшінші тұлғалардың салымға қойылатын талаптарын (нұсқауларын) орындау салдарынан салым бойынша төмендетілмейтін қалдықтың мөлшері бұзылған жағдайларда, сондай-ақ Шарттың осы тармағының 12) тармақшасының талаптарын сақтай отырып, клиенттің шотын біржақты тәртіппен жабуға, бұл ретте Банк Клиентке Шартты орындаудан бас тарту туралы хабарламаны (толық) байланыс арнасы арқылы шарттар тоқтатылған күнге дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын жібереді. Шот хабарламада көрсетілген күннен бастап жабық деп танылады, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір

келісімдер жасасу талап етілмейді;

7) Клиент Банкке жүктелген функцияларды жүзеге асыру үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған; ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін нысанда толтырылған және ұсынылған төлем құжаттарын ұсынған; Клиент төлемді/Аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген жағдайда; Егер төлем құжатында ҚР заңнамасында және/немесе Шарттың талаптарында белгіленген өзге талаптар сақталмаған кезде қолдан жасау белгілері болса; Клиенттің төлем құжатын;

8) Клиенттен мәліметтер беруді талап ету, операцияларды жүргізуді тоқтата тұру/бас тарту, Шарттың 70-тармағының 6), 8), 9), 10) тармақшаларында, , 300, 301 және 304-тармақтарында қарастырылған тәртіпте Клиентпен іскерлік қарым-қатынастарды тоқтатуға;

9) «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңында көзделген негіздер мен тәртіп бойынша шартты орындаудан бас тартуға. Клиенттің шотында бір жылдан астам ақша болмаған/клиенттің шотында (арнайы шотты қоспағанда) бір жылдан астам ақша қозғалысы болмаған жағдайда, Банк интернет-ресурста клиенттерді Шартты орындаудан бас тарту туралы хабардар ету жөніндегі ақпаратты (толық) орналастырады. Шот Банктің Интернет-ресурсында орналастырылған хабарламада көрсетілген күннен бастап жабылады, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір келісімдер жасасу талап етілмейді;

10) ҚР заңнамасымен қарастырылған жағдайларда және тәртіпте клиенттің шотын біржақты тәртіпте жабу;

11) уәкілетті мемлекеттік органның және (немесе) лауазымды адамның шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімі және (немесе) өкімі банкке келіп түскен жағдайда, шот бойынша операцияларды тоқтата тұруға, сондай-ақ Клиентті нысаналы мақсаты бар қарыз қаражаты сомасының шегінде және Банк пен Клиент арасында жасалған кредит беру туралы шарт негізінде шотқа келіп түскен ақшаға билік етуді шектеуге құқылы;

12) 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, сондай-ақ клиенттің шотындағы ақшаға тыйым салу туралы актілер болған кезде және(немесе) клиенттің шотында оған қызмет көрсету үшін пайдаланылатын шарт және(немесе) кредиттік шарт бойынша берешегі болған кезде шотты жабудан бас тартуға;

13) Банкте ашылған, Мемлекеттік кіріс органдары инкассалық өкімдер және/немесе шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өкімдер шығарған банктік шоты болған кезде клиентке қосымша шоттар ашудан бас тартуға;

14) Клиент тарапынан да, оған қатысты да құқыққа қайшы әрекеттерге байланысты күдік болған кезде, сондай-ақ мән-жайлар анықталғанға дейін Шотқа ақшаны қате аударуға күдік болған кезде шот бойынша операцияларды тоқтата тұруға;

15) салымды сақтау мерзімі өткеннен кейін және шартты ұзарту бойынша салым бойынша сыйақы мөлшерлемесін бір жақты тәртіппен өзгертуге. Салым бойынша сыйақы мөлшерлемесінің өзгергені туралы Клиентті хабардар етуді Банк интернет-ресурста ақпаратты орналастыру арқылы жүргізеді;

16) өтінім талаптарын сақтай отырып, шартты мерзімінен бұрын бұзған кезде есептелген сыйақыны төлеуді жүргізбеуге/салым сомасынан, бұрын төленген сыйақыға тең соманы ұстап қалуға.

17) біржақты тәртіппен клиент үшін салымды орналастыру шарттарын, оның ішінде салым сыйақысының мөлшерлемелері бойынша оларды жақсарту жағына қарай өзгертуге;

18) Клиенттің банкте салымы және/немесе кредиті болған кезде клиентке ағымдағы шотты жабудан бас тартуға.

19) Шотта 6 (алты) айдан астам ақша қозғалысы болмаған жағдайда Шот бойынша операцияларды тоқтата тұруға;

20) «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ хабарламасын алған сәттен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде зейнетақы, жәрдемақы алушы қайтыс болғаннан кейін не ол ҚР шегінен тыс тұрақты тұруға кеткеннен кейін, төлем үшін негіздер тоқтатылғаннан және жоғалғаннан кейін немесе асырауындағы адамдар қайтыс болған жағдайда артық аударылған зейнетақыны, жәрдемақыны шоттан/арнайы банктік шоттан қайтаруды жүзеге асыруға **құқығы бар**.

132. Банк:

1) Клиентке Шарттың талаптарына сәйкес қолданыстағы тарифтер туралы ақпарат беруге;

2) клиент банк талап ететін барлық құжаттарды ұсынған кезде жеке сәйкестендіру кодын бере отырып, Клиентке шот ашуға;

3) шот ашқаннан кейін клиентке жеке сәйкестендіру кодын көрсете отырып, ашық шот туралы анықтаманы ұсынуға;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Шартқа сәйкес шот бойынша операцияларды жүзеге асыруға;

5) Егер ҚР заңнамасында немесе шартта өзгеше көзделмесе, клиент берген өтінішке сәйкес, бірақ клиенттің өтінішін алғаннан кейін 15 (он бес) жұмыс күнінен кешіктірмей клиенттің шотын жабуға;

6) клиенттің талап етуі бойынша төлем құжаттарының даналарын қоса бере отырып, шот бойынша үзінді-көшірме беру арқылы клиентке Шартта көзделген тәсілдердің бірімен, талап келіп түскен күннен

кейінгі операциялық күннен кешіктірмей шот бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпарат беруге;

7) Алынып тасталды;

8) үшінші тұлғалар, оның ішінде мемлекеттік органдар және (немесе) Мемлекеттік органдардың лауазымды тұлғалары және (немесе) жеке сот орындаушылары ұсынған төлем құжаттарын ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орындауға;

9) инкассалық өкімді қоспағанда, Клиентті төлем құжатын орындаудан бас тарту туралы хабардар етуге. Мұндай хабарламаны жіберген күн төлем құжатын орындаудан бас тартылған күн болып есептеледі;

10) Клиенттің өтініші бойынша Банк Клиентке жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің өзгертілген мөлшері туралы мәліметтер береді. Салым мерзімін ұзарту кезінде сыйақы мөлшерлемесі өзгерген жағдайда Шартқа қосымша келісім жасалмайды;

11) Клиент ҚР Салық заңнамасына сәйкес төлем көзінен табыс салығын ұстаудан босататын құжатты ұсынған кезде бұрын ұсталған және бюджетке төленген табыс салығы клиенттің шотына қайтарылады;

12) Шарттың және ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес ұсталған/алынған сомаларды, оның ішінде ҚР заңнамасына сәйкес төлем көзінен алынатын табыс салығының сомасын шегере отырып, салымды қайтаруға және ол бойынша есептелген сыйақыны тиісті өтінімде белгіленген мөлшерде және тәртіппен төлеуге (егер мұндай ұстап қалу ҚР заңнамасында көзделсе);

13) егер есептелетін ақша сомасы Мемлекеттік бюджеттен төленетін жәрдемақылармен және/немесе Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін әлеуметтік төлемдермен және/немесе кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған алименттермен байланысты болмаса, арнайы банк шотына ақша аударуды көздейтін төлем құжатын орындаудан бас тартуға міндеттенеді.

8. Тараптардың жауапкершілігі және жауапкершілікті алып тастау негіздері

133. Клиентке банктік қызмет көрсетуге байланысты бұзушылықтарды жасағаны үшін Банк ҚР заңнамасына сәйкес жауапты болады.

134. Шот бойынша клиенттің нұсқауларын орындамағаны үшін, клиенттің төлем құжатын орындаудан бас тартқаны, Шотқа қойылған төлем талабын төлемегені үшін, Банкте төлем талабы бойынша төлемді жүзеге асыру үшін ақша сомасы жеткілікті болған кезде, Банк Клиенттің жазбаша талабы бойынша оған мерзімін кешіктірудің әр күні үшін операция сомасынан 0,01 % (нөл бүтін жүзден бір пайыз) мөлшерінде, бірақ орындалмаған операция сомасынан 10% (он пайыздан) көп емес мөлшерде тұрақсыздық төлемін Клиенттің шотына тұрақсыздық төлемін аудару жолымен төлейді.

135. Кез келген жағдайларда, Шарттың талаптарын бұзған кездегі Банктің жауапкершілігі Клиентке заңсыз әрекеттермен/әрекетсіздікпен келтірілген нақты залалдың мөлшерімен шектеледі, оның мөлшері тиісті құжаттармен расталуы тиіс.

136. Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шот бойынша өзі жасайтын операциялардың заңдылығына, шот ашу және ол бойынша операциялар жүргізу үшін негіз болатын Банкке ұсынылатын құжаттардың дұрыстығына, сондай-ақ шотты тиісінше пайдалануға (оның ішінде кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес шот бойынша операциялар жүргізу туралы талаптарды сақтау бойынша) жауапты болады.

137. Клиент мыналар үшін жауапты:

1) Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау үшін идентификаторлардың және оларға сәйкес аутентификаторлардың қауіпсіздігі мен қауіпсіздігі үшін;

2) егер Клиент Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау үшін сәйкестендіргіштер мен оларға сәйкес аутентификаторлардың тиісті қауіпсіздігін қамтамасыз етпеген жағдайда, рұқсат етілмеген операциялар үшін, сондай-ақ үшінші тұлғалардың өзге де электрондық Банк қызметтерін алуы үшін;

3) егер клиент Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау үшін сәйкестендіргіштер мен оларға сәйкес аутентификаторлар деректерін үшінші тұлғаларға берген жағдайда, рұқсат етілмеген операциялар үшін, сондай-ақ үшінші тұлғалардың электрондық Банк қызметтерін алуы үшін;

4) электрондық банктік қызметтерді алу кезінде сәйкестендіру тәсілдерін қолдана отырып, қол қойылған/расталған құжаттар үшін, тіпті клиенттің пікірі бойынша оларға үшінші тұлғалар қол қойған болса да.

5) ҚР заңнамасына сәйкес ол жасаған шот бойынша операциялардың заңдылығы, шот ашу және ол бойынша операцияларды жүргізу үшін негіз болатын Банкке ұсынылатын құжаттардың дұрыстығы үшін, сондай-ақ шотты тиісінше пайдаланғаны үшін, оның ішінде шот бойынша кәсіпкерлік қызметке, оның ішінде ҚР Салық заңнамасына сәйкес өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін арнаулы салық режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыруды қоспағанда, нотариаттық қызметпен, адвокаттық қызметпен, атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызметпен, дауларды медиация тәртібімен реттеу жөніндегі қызметпен байланысты операцияларды жүргізуге тыйым салу туралы талаптарды сақтау бойынша (шот осы мақсат үшін ашылған жағдайларда).

138. Тараптар шарт бойынша міндеттемелерді орындамау және/немесе тиісінше орындамау жағдайлары мынадай жағдайларды қоса алғанда, бірақ шектелмей: уәкілетті мемлекеттік органдардың, ҚР Ұлттық Банкінің шектеу-тыйым салу сипатындағы актілерді/шараларды қабылдауы, бағдарламалық қамтамасыз етудің іркілістері, электр энергиясын өшіру, байланыс желісінің зақымдануы және тараптардың еркінен тыс және Шарттың мәніне тікелей қатысы бар басқа да мән-жайларды қоса алғанда, еңсерілмейтін

күш мән-жайларының басталуы салдары болып табылса, олар үшін жауапты болмайды.

139. Банк клиенттің төлем құжатының деректемелері дұрыс көрсетілмеген, оның ішінде қате орындалған төлем құжатының орындалуы үшін, егер осындай төлем құжатында қатені Клиент жасаса, жауапты болмайды.

140. Банк Клиенттің не үшінші тұлғалардың түсініксіз, толық емес немесе дәл емес нұсқаулықтары нәтижесінде және банкке байланысты емес басқа да себептер бойынша туындаған шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Клиент алдында жауапты болмайды.

141. Алынып тасталды.

142. Клиент Банкке шарт талаптарына сәйкес осындай тұлғаларды ауыстыру туралы хабарламаған/уақтылы хабарламаған жағдайда, Банк Клиенттің шотты басқаруға уәкілеттік берген тұлғалардың әрекеттері үшін жауапты болмайды.

143. Клиенттің шотынан оның келісімінсіз ақшаны алып қоюдың (есептен шығарудың) негізділігі үшін төлем құжатының бастамашысы жауапты болады. Банк Клиенттің шоттардан оның келісімінсіз ақшаны алып қоюға (есептен шығаруға) қарсылығын мәні бойынша қарамайды.

144. 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 клиенттің шотынан ақшаны оның келісімінсіз алып қоюы (есептен шығаруы) нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін жауапты болмайды.

145. Клиент Банктің кінәсінен емес, үшінші тұлғаларға код сөзіді ашу/кол жеткізу нәтижесінде туындаған кез келген Салдарлар үшін банктің жауапты еместігімен келіседі.

146. Клиент Банктің мыналар үшін жауапты емес екендігімен келіседі:

1) Клиент Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау үшін сәйкестендіру құралдарының және оларға сәйкес келетін аутентификаттардың тиісті қауіпсіздігін қамтамасыз етпеген жағдайда, рұқсат етілмеген операциялар үшін, сондай-ақ сәйкестендіру құралдарының көмегімен үшінші тұлғалардың өзге де электрондық банк қызметтерін алғаны үшін.

2) электрондық банктік қызметтерді алу кезінде сәйкестендіру құралдарын қолдана отырып, клиент қол қойған құжаттарды жарамсыз деп танығаны үшін, Клиент бұнымен толық және сөзсіз келіседі.

3) үшінші тұлғалардың Клиентті сәйкестендіру құралдарына рұқсатсыз қол жеткізгені немесе ұрлағаны/жоғалтқаны үшін және заңды, сондай-ақ нақты сәйкестендіру құралдарын қолдана отырып іс-әрекеттерді орындағаны үшін.

146-1. Клиент мыналар белгіленген шектеулер мен тыйымдарға байланысты туындауы мүмкін тәуекелдер мен барлық салдарларды (соның ішінде залал мен жоғалған пайданы) қабылдайды:

1) мемлекеттік органдар, корреспондент-банктер, электрондық қызметтерді жеткізушілер, ақша аударымдарының банкаралық жүйелері, өзге де төлем жүйелері және электрондық ақша жүйелері, олардың операторлары, операцияны жүргізу үшін қатысуы қажет өзге де тұлғалар;

2) Банк қызметін қозғайтын және банк (немесе оның қатысуымен) және оның клиенті жүргізетін операцияға қатысушы банк орналасқан немесе уақытша орналасқан аумақтағы шет мемлекеттердің заңнамасы;

3) қолданысы Банкке, Клиентке және (немесе) оның банк немесе банк арқылы, сондай-ақ банк арналары арқылы жүргізетін операцияларына қолданылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкциялармен (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, клиенттің немесе оның бенефициарлық меншік иелерінің тіркелген және (немесе) орналасқан елімен операция түріне байланысты, сондай-ақ осы елдерге немесе осы адамдарға немесе осы елдерден немесе осы тұлғалардан осы адамдар арқылы төленетін төлемдер).

Банк осы тармаққа сәйкес шартты тоқтатуға, жүргізуден бас тартуға, сондай-ақ кез келген операцияларды тоқтата тұруға жауапты болмайды. Бұл талап сондай-ақ жоғарыда аталған адамдар мен шет мемлекеттердің мемлекеттік органдары жүргізетін операциялар бөлігінде қаржы (инвестициялық) пирамидаларының қызметіне, тергеулерге немесе өзге де іс-шараларға, сондай-ақ осы іс-шаралардан туындаған өсімақыларға, айыппұлдарға, өзге де салдарға байланысты жағдайларға қолданылады.

9. Шарттың қолданылу талаптары және шоттарды жабу тәртібі

147. Тараптардың ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және пайдалану жөніндегі құқықтары мен міндеттері белгіленбеген мерзімге қабылданады және Клиент өтінімге қол қойған және Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын және шарттың жасалу фактісін растайтын банк оны (оны) қабылдаған күннен бастап күшіне енеді. Шарттың қолданылу мерзімі шектелмеген және Тараптардың мүдделілігінің болуымен айқындалады.

148. Шоттың қолданылуы тоқтатылуы мүмкін:

1) Тараптардың келісімі бойынша;

2) Шартта және/немесе ҚР заңнамасында көзделген негіздер мен тәртіп бойынша Банк шотты жапқан кезде;

3) Клиенттің шартты бұзу және Шартқа сәйкес берілген шотты жабу туралы өтініші бойынша және Шартты бұзуға кедергі келтіретін мән-жайлар болмаған жағдайда.

149. Шотты жабу Клиенттің өтініші бойынша, бірақ ҚР заңнамасында немесе шартта көзделген

жағдайларды қоспағанда, клиенттің өтінішін алғаннан кейін 15 (он бес) жұмыс күнінен кешіктірілмей жүргізіледі.

150. Шарт бұзылған кезде Шартқа сәйкес берілген жеке сәйкестендіру коды жойылады.

VII БӨЛІМ. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР

1. Электрондық банк қызметтерін көрсетудің жалпы ережелері

151. Клиент туралы мәліметтерді сәйкестендіру құралдары негізінде сәйкестендірумен мобильді қосымшада, Веб-банкінгте және өзге ресурстарда тіркелген кезде Банк клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынады. Банк мобильді қосымша, Веб-банкінг, шотқа қолма-қол ақшаны аудару бойынша, төлемдер мен ақша аударымдарын жүргізу бойынша, қарыз алу, посткредит операциялары бойынша және Банктің басқа да операциялары бойынша төлем терминалдары арқылы электрондық банк қызметтерін көрсетеді. Электрондық банк қызметтерін ұсынудың тәртібі мен жекелеген шарттарын, сондай-ақ тарифтерді регламенттейтін «Alatau City Bank» АҚ-та жеке тұлғаларға электрондық банк қызметтерін ұсыну қағидалары Интернет-ресурста орналастырылған және Клиент мобильді қосымшада/Веб-банкінгте тіркеле отырып, өзінің танысқанын және олармен келісетінін растайды. Клиенттің электрондық банк қызметтерін алу мақсатында электрондық құжаттарға қол қоюы ЭЦҚ арқылы да жүзеге асырылуы мүмкін.

Шарттың осы бөлімінде реттелмеген талаптар Шарттың басқа бөлімдерімен реттеледі.

152. Мобильді қосымшада/Веб-банкінгте электрондық банктік қызметтерді пайдалану үшін клиент келесі талаптарды орындауы тиіс:

1) Банктің қолданыстағы төлем карточкасының не ЭЦҚ-тың болуы;

2) операциялық жүйесі бар, Банк талаптарына сәйкес келмейтін нұсқасы бар және Интернет желісіне қосылған мобильді құрылғы/дербес компьютер болуы тиіс.

153. Мобильді қосымшаны Play Store (Android платформасы үшін) және App Store (iOS платформасы үшін) жүктеуге болады.

154. Шарттың осы бөлімі бойынша Банк тарифтерін белгілеу, өндіріп алу және өзгерту, толықтыру тәртібі Шарттың 58-60-тармақтарымен реттеледі.

155. Банктік қызметтер Call Center арқылы да көрсетілуі мүмкін. Бұл ретте қызмет көрсету көлемі мен тәртібін Банк дербес айқындайды.

155-1. Call-орталыққа жүгінген кезде Банк Клиентті сәйкестендіреді:

1) Егер Банкте тіркелген ұялы телефон нөмірі арқылы хабарласқан жағдайда Төлем карточкасы/Шоты/Салымы/ кредиті/ электрондық төлем қызметтері бойынша анықтамалық-консультациялық қызмет талап етілсе, тек ТАӨ бойынша;

2) Егер Банкте тіркелген ұялы телефон нөмірі арқылы хабарласқан жағдайда Банктің өнімдері бойынша белгілі бір операцияларды жүзеге асыру талап етілсе, ТАӨ және код сөзі бойынша;

3) Банкте тіркелмеген өзге ұялы телефон нөмірі арқылы хабарласқан жағдайда, Төлем карточкасы/Шот/Салым/ кредит/ электрондық төлем қызметтері бойынша анықтамалық-консультациялық қызмет талап етілсе, ЖСН, ТАӨ және код сөзі бойынша;

егер банк өнімдері бойынша белгілі бір операцияларды жүзеге асыру талап етілсе, Банкте тіркелмеген өзге ұялы телефон нөмірі арқылы хабарласқан жағдайда, ЖСН, ТАӨ, код сөзі және растау коды бойынша.

156. Қызмет көрсетудің жалпы шарттары мен тәсілдері:

1) мобильді қосымша, веб-банкінг, Банкомат және басқа ресурстар техникалық жұмыстарды жүргізу уақытын қоспағанда, клиент үшін тәулік бойы қолжетімді;

2) операцияларды жүргізу Банктің ішкі құжаттарында, Шарттың VII бөлімінде белгіленген тәртіппен, сондай-ақ ҚР заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады;

3) мобильді қосымшада, Веб-банкінгте, төлем терминалында, банкоматта және өзге де ресурстарда банктік шот бойынша операциялардың жүргізілгенін растау операция жүргізілгеннен кейінгі операциялар тарихы бар бетте көрсетіледі. Растау операция бойынша негізгі ақпаратты қамтиды;

4) мобильді қосымшаның/Веб-банкінгтің жұмысына қатысты барлық мәселелер бойынша Клиент Call Center телефондары арқылы хабарласа алады немесе мобильді қосымшада, Веб-банкінгте және өзге ресурстарда чатты пайдалана алады;

5) электрондық банк қызметтерін ұсыну көлемін банк дербес айқындайды.

2. Электрондық банк қызметтерін көрсету кезіндегі құпиялық

157. Құпиялық саясаты пайдаланушы сұрау салу бойынша банктің мобильдік қосымшасында тіркелу кезінде, қызметтерге Тапсырыс ресімдеу кезінде немесе Пайдаланушының дербес деректерін МО кез келген басқа пайдалану кезінде ұсынатын дербес деректерді жарияламау және құпиялықты қорғау режимін қамтамасыз ету бойынша Банктің міндеттемелерін белгілейді.

158. Пайдаланушы Дербес деректерді мобильді қосымшада, веб-банкінг және банктің басқа да дистанциялық арналарында тіркеу және ОТР арқылы өтінімге қол қою арқылы ұсынады және мынадай ақпаратты қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, өз құрамында мына ақпараттарды қамтиды:

а) пайдаланушының тегі, аты, әкесінің аты;

б) пайдаланушының байланыс телефоны;

с) электрондық пошта мекенжайы (e-mail);

- d) ЖСН;
- e) пайдаланушының тұрғылықты жері;
- f) биометриялық деректер;
- g) пайдаланушының ЭЦҚ.

159. Банк мобильді қосымша, Веб-банкінг және/немесе басқа қашықтан басқару арналары арқылы қашықтан қызмет көрсету процесінде автоматты түрде берілетін деректерді қорғайды.

160. Жоғарыда айтылмаған кез келген өзге дербес ақпарат (Қызмет көрсету тарихы, пайдаланылатын браузерлер мен операциялық жүйелер және т.б.) сенімді сақталуға және таратылмауға және/немесе басқа да қашықтық арналардың таратылмауына жатады.

161. Пайдаланушы міндетті:

- a) мобильді қосымшаны, Веб-банкінгті және / немесе басқа қашықтан басқару арналарын пайдалану үшін қажетті дербес деректер туралы ақпарат беруге;
- b) осы ақпарат өзгерген жағдайда дербес деректер туралы ұсынылған ақпаратты жаңартуға, толықтыруға.

162. Банк:

a) алынған ақпаратты осы Шарттың "Пайдаланушының дербес ақпаратын жинау мақсаттары" кіші бөлімінде көрсетілген мақсаттар үшін ғана пайдалануға;

b) құпия ақпараттың құпия сақталуын қамтамасыз етуге, пайдаланушының алдын ала жазбаша рұқсатынсыз жария етпеуге, сондай-ақ Пайдаланушының берілген дербес деректерін сатуды, айырбастауды, жариялауды не өзге де ықтимал тәсілдермен жария етпеуге;

c) қолданыстағы іскерлік айналымда ақпараттың осы түрін қорғау үшін әдетте пайдаланылатын тәртіпке сәйкес Пайдаланушының дербес деректерінің құпиялығын қорғау үшін сақтық шараларын қолдануға;

d) дұрыс емес дербес деректер немесе заңсыз әрекеттер анықталған жағдайда, пайдаланушының немесе оның заңды өкілінің не Дербес деректер субъектілерінің құқықтарын қорғау жөніндегі уәкілетті органның тексеру кезеңіне өтініш жасаған немесе Сұрау салған кезінен бастап тиісті пайдаланушыға қатысты дербес деректерді бұғаттауды жүзеге асыруға міндетті.

3. Пайдаланушының жеке ақпаратын жинау мақсаттары. Жеке ақпаратты өңдеу тәсілдері мен мерзімдері

163. Банк пайдаланушының дербес деректерін келесі мақсаттарда пайдалана алады:

a) электрондық банк қызметтерін көрсету үшін мобильдік қосымшада, Веб-банкінгте тіркелген пайдаланушыны сәйкестендіру;

b) пайдаланушыға дербестендірілген ресурстарға қолжетімділік ұсыну;

c) Пайдаланушымен мобильдік қосымша, Веб-банкінг, қызмет көрсету арқылы хабарламалар, сұрау салулар, операциялар жіберуді, пайдаланушыдан сұрау салулар мен өтінімдерді өңдеуді қоса алғанда, кері байланыс орнату;

d) қауіпсіздікті қамтамасыз ету, алаяқтықтың алдын алу үшін пайдаланушының орналасқан жерін анықтау;

e) пайдаланушы ұсынған дербес деректердің анықтығы мен толықтығын растау;

f) Банк қызметтерін алу үшін есеп жазбасын құру. Бұл ретте пайдаланушы мобильдік қосымшада, Веб-банкінгте жеке кабинет құра отырып, есептік жазба жасауға келісім береді;

g) банк қызметтерін ресімдеудің жай-күйі туралы пайдаланушыны хабардар ету;

h) Банктің ұсынатын қызметтеріне сәйкес пайдаланушыны хабардар ету;

i) төлемдерді, аударымдарды өңдеу және алу, шоттарды ашу, қарыз алу және т. б.;

j) мобильді қосымшаны пайдаланумен байланысты мәселелер туындаған кезде пайдаланушыға тиімді клиенттік және техникалық қолдау көрсету;

k) пайдаланушыға өнім жаңартуларын, арнайы ұсыныстарды, өнімдер, тарифтер туралы ақпаратты, жаңалықтар жіберілімін және банк атынан немесе банк серіктестері атынан өзге де мәліметтерді ұсыну арқылы жүзеге асырылады.

164. Пайдаланушының дербес деректерін өңдеу мерзімі шектелмей, кез келген заңды тәсілмен, оның ішінде автоматтандыру құралдарын пайдалана отырып немесе осындай құралдарды пайдаланбай дербес деректердің ақпараттық жүйелерінде жүзеге асырылады.

165. Пайдаланушы Банктің дербес деректерді үшінші тұлғаларға, атап айтқанда курьерлік қызметтерге, пошта байланысы ұйымдарына Пайдаланушыға қызмет көрсету мақсатында ғана беруге құқылы екендігімен келіседі.

166. Пайдаланушының дербес деректері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген негіздер мен тәртіп бойынша ғана Қазақстан Республикасының мемлекеттік биліктің уәкілетті органдарына берілуі мүмкін.

167. Дербес деректер жоғалған немесе жария етілген кезде Банк пайдаланушыға дербес деректердің жоғалғаны немесе жария етілгені туралы хабарлайды.

168. Банк Пайдаланушының дербес ақпаратын заңсыз немесе кездейсоқ қол жеткізуден, жоюдан, өзгертуден, бұғаттаудан, көшіруден, таратудан, сондай-ақ үшінші тұлғалардың өзге де заңсыз әрекеттерінен қорғау үшін қажетті ұйымдастырушылық және техникалық шараларды қабылдайды.

169. Банк пайдаланушымен бірлесіп Пайдаланушының дербес деректерін жоғалтудан немесе жария етуден туындаған залалдардың немесе өзге де теріс салдарлардың алдын алу бойынша барлық қажетті шараларды қабылдайды.

4. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

170. Банк:

1) Клиентке мобильді қосымшаға, веб-банкінгке, банкоматқа және басқа ресурстарға кіру үшін кіру кодын дербес орнату мүмкіндігін беруге;

2) Клиенттің сәйкестендіру құралдарын Растауды көздейтін операцияларды жүргізуі үшін клиентке сәйкестендіру әдістерін беруге;

3) Клиент оны тіркеу үшін барлық қажетті әрекеттерді орындағаннан кейін Клиентті мобильді қосымшаның, Веб-банкінгтің және Банктің басқа ресурстарының пайдаланушысы ретінде тіркеу. Бұл ретте пайдаланушыны мобильді қосымшада тіркеу Клиентті сәйкестендіру жүргізілетін белгілі бір мобильді құрылғыға ғана жүзеге асырылады. Мобильді құрылғы ауысқан жағдайда Клиентті мобильді қосымшада тіркеу қайта жүргізіледі;

4) Клиентке Шартта көзделген тәсілмен (Банктің қалауы бойынша) Мобильді қосымша, Веб-банкінг, Банкомат және өзге де ресурстар арқылы қызметтерге қол жеткізуді үзуі және оларды пайдалануға кедергі келтіруі мүмкін жүргізілетін техникалық жұмыстар туралы хабардар етуге;

5) Клиент Шарт талаптарын, сондай-ақ ҚР заңнамасын сақтаған жағдайда Клиенттің тапсырмаларын орындауға **міндеттенеді**.

171. Банк:

1) Клиенттің қолжетімділігін уақытша немесе толық тоқтата тұруға және/немесе клиентке хабарламай қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы банктік қызметтерді ұсынуды бұғаттауға:

а) егер Банктің пікірінше, мұндай шара қашықтықтан қызмет көрсету арналарының қауіпсіздігін қамтамасыз ету және / немесе рұқсат етілмеген операцияларды, оның ішінде Клиент тарапынан да, оған қатысты да құқыққа қайшы әрекеттерді жүргізуді болдырмау үшін қажет болса;

б) Клиенттің ҚР заңнамасын немесе Шарттың талаптарын әлеуетті бұзу мүмкіндігі немесе оның бұзылуы;

с) Шартта көзделген өзге де жағдайларда тоқтатылады.

2) Егер банкте құжаттар мен тапсырмалардың дұрыстығы мен дұрыстығына күмән болса, Клиенттің құжаттары мен тапсырмаларын қабылдамауға;

3) Банкте Клиенттің банк шоттарына рұқсат етілмеген қол жеткізуге күдік туындаған жағдайда, барлық қажетті мән-жайлар анықталғанға дейін клиенттің тапсырмаларын қабылдауды және өндеуді тоқтатуға;

4) Алынып тасталды;

5) қашықтағы қызмет көрсету арналары бойынша Клиенттің операцияларына шектеулер қоюға;

б) операция орындалған жағдайда клиенттің тапсырмасын орындамауға;

а) егер банктік шоттағы ақшаға тыйым салынса не ол бойынша операциялар тоқтатыла тұрса;

б) шотта жасалатын операцияның сәйкессіздігі жағдайында;

с) жасалатын операция үшін банктің сыйақысын төлеу үшін тиісті банк шотында ақша жеткіліксіз болған жағдайда;

д) Клиент жасалатын операцияның деректемелерін толық (дұрыс емес) көрсетпеген, оны жасау кезеңі сақталмаған жағдайларда жүргізіледі;

е) төлем карточкасын/банк шотын бұғаттау/жабу;

ф) Банкке уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе лауазымды тұлғалардың банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, банктік шотта орналастырылған ақшаға тыйым салу туралы шешімдері/қаулылары, сондай-ақ ҚР заңнамасына сәйкес ақшаны алып қою құқығы бар үшінші тұлғалардың нұсқаулары келіп түскен жағдайда;

г) клиенттің банк алдындағы кез келген міндеттемелері бойынша берешегі болған кезде;

h) Банк/Клиент белгілеген аударымдар мен төлемдерді жүзеге асыруға арналған лимиттерден/шектеулерден асып кеткен, сондай-ақ Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де талаптарды және (немесе) шектеулерді сақтамаған жағдайда.

7) Шартта көзделген тәртіппен тарифтерге өзгертулер және/немесе толықтырулар енгізуге бастамашылық жасауға;

8) алаяқтық операциялардың алдын алу және клиенттің банктік шотына рұқсатсыз кіруден қорғау мақсатында үшінші тұлғалардың, оның ішінде тауарларды/жұмыстарды/көрсетілетін қызметтерді берушілердің пайдасына ақша аударуға шектеулер (сома бойынша) белгілеу және осындай операцияларды растау үшін мобильдік қосымшада, веб-банкінгте, төлем терминалында, интернет-банкінгте, телебанкінгте, банкоматта, Жеке кабинетте, интернет-бөлімшеде және өзге де интернет-ресурстарда сәйкестендіру әдістерін дербес айқындауға;

9) 12 (он екі) ай ішінде мобильді қосымшаға/веб-банкінгке, банкоматқа, жеке кабинетке, интернет-бөлімшеге және өзге де ресурстарға кіру болмаған кезде мобильді қосымшадағы/веб-банкінгтегі, банкоматтағы, Жеке кабинеттегі, интернет-бөлімшедегі және өзге де ресурстардағы есептік жазбаны бұғаттау немесе жоюға.

10) Клиенттен мәліметтерді ұсынуды талап ету, операцияларды жүргізуді тоқтата тұру/бас тарту,

Шарттың 70-тармағының 6, 8), 9), 10) тармақшаларында, 300, 301 және 304 тармақтарында көзделген тәртіппен Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға.

11) егер Банкте клиент Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасында көзделген терроризмді қаржыландыру мақсатында, сондай-ақ өзге де заңға қайшы және (немесе) қылмыстық мақсаттарда Банкпен іскерлік қатынастарды пайдаланады деген күдік болса, электрондық банк қызметтерін көрсетуді тоқтата тұру немесе тоқтатуға;

12) Клиент мобильді қосымшаның өзекті емес нұсқасын пайдаланған жағдайда Клиентке электрондық банк қызметтерін көрсетуден бас тартуға **құқылы**.

172. Клиент:

1) Интернет-ресурста орналастырылған, шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген талаптармен және тәртіппен қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы операциялар жасауға;

2) банктен шарт бойынша міндеттемелерді тиісінше орындауды талап етуге;

3) кіру кодын өз бетінше өзгертуге;

4) электрондық банк қызметтерін пайдаланбауға;

5) Шарттың талаптарына сәйкес осы Шартты бұзуға **құқылы**.

173. Клиент:

1) қашықтан қызмет көрсету арналарына қатысты қолжетімділік кодын және өзге де мәліметтерді кез келген үшінші тұлғалардың оларға қол жеткізуін болдырмайтын сенімді жерде сақтауға;

2) Қашықтан қызмет көрсету арналарына рұқсатсыз қол жеткізу қатерінің туындауы туралы, оның ішінде мынадай жағдайларда, кез келген қолжетімді тәсілдермен дереу Банкті хабардар етуге:

а) қашықтағы қызмет көрсету арналарына қатысты немесе оны жария етуде күдік туғызатын қолжетімділік кодын және өзге де мәліметтерді дискредитациялау;

б) телефон нөмірін, мобильді құрылғыны жоғалту/өзгерту, кіру кодтарын жоғалту немесе оларды үшінші тұлғалардың көшіруіне күдік туған жағдайда;

3) Банкке тиесілі Шартта және тарифтерде көзделген барлық соманы төлеуге;

4) қол жеткізу кодын және қашықтықтан қызмет көрсету арналарына қатысты өзге де мәліметтерді тек мобильді қосымша, Веб-банкінг және Банктің өзге де ресурстары үшін пайдалануға **міндеттенеді**.

174. ДСЖК жіберу үшін Push-хабарламаларды/SMS-хабарламаларды пайдаланған кезде Клиент ДСЖК қорғалмаған арна арқылы берілетінін, ДСЖК пайдалану қауіпсіздігі Клиенттің ағымдағы сеанста ДСЖК генерациялау, олардың шектеулі әрекет ету уақыты, ДСЖК-ты тек ағымдағы сессия үшін пайдалану мүмкіндігі есебінен іске асырылатынын түсінеді және келіседі.

5.Электрондық банктік қызметтердің мазмұны

175. Банк тиісті түрде ресімделген және расталған клиенттің нұсқауларын байланыс арналары арқылы орындауға қабылдайды. Қашықтан нұсқау Клиент берген және Клиент сәтті сәйкестендіруден өткен жағдайда Банк орындауға қабылдаған болып есептеледі. Сәйкестендіру әдісін Банк өз қалауы бойынша айқындайды.

176. Электрондық банктік қызметтер қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы көрсетіледі, электрондық төлем қызметтері мен ақпараттық банктік қызметтердің келесі тізімін қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

1) электрондық төлем қызметтері:

а) Клиент бастамашылық жасаған төлемдер мен ақша аударымдарын қабылдау, өңдеу және жүзеге асыру жөніндегі қызметтер;

б) үшінші тұлғалардың пайдасына: коммуналдық қызметтер үшін; телекоммуникация байланысы қызметтері үшін; басқалары үшін төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру;

с) Банктің бағдарламалық қамтамасыз етулерінде олардың қолжетімділік режиміне қарай мынадай операцияларды жүзеге асыруға:

- Клиенттің Банк шығарған Төлем карточкасынан басқа эмитент банктер шығарған кез келген төлем карточкасына аударуға;

- ҚР басқа эмитент банкі шығарған төлем карточкасын пайдалана отырып ақшаны теңгемен Төлем карточкасына аудару (Төлем карточкасын пайдалана отырып жасалатын операциялар көрсетілетін Шотқа);

- Банкоматтағы код бойынша шотты толықтыру/қолма-қол ақша алу (төлем карточкасын пайдаланбай);

- Банкоматтағы ұялы телефон нөмірі бойынша Шотты толықтыруға (Төлем карточкасын пайдаланбай);

2) Ақпараттық банк қызметтерінің тізбесі:

а) банктік шоттар бойынша ақша қалдықтары және (немесе) қозғалысы туралы, осы шоттар бойынша жүзеге асырылған төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы ақпаратты және мобильді қосымшада, Веб-банкінгте, банкоматта және өзге де ресурстарда төлем карточкасын пайдалана отырып, банктік шоттар бойынша өзге де ақпаратты көрсету;

б) Клиенттің Банкте ашылған төлем карточкасын пайдалана отырып, Банк шоттарының бар - жоғы және нөмірлері туралы ақпарат беру;

с) мобильдік қосымшада, Веб-банкінгте, банкоматта немесе өзге ресурстарда қолжетімді төлем карточкалары бойынша егжей-тегжейлі ақпаратты көрсету;

d) Банк жүйесінде жүзеге асырылған төлемдер мен аударымдардың тарихын қарау;

e) Төлем карточкасын бұғаттау/бұғаттан шығару;

f) Интернет арқылы операциялар жасауға лимиттерді белгілеу / өзгерту; ақша алуға лимиттерді белгілеу/өзгерту.

g) Банктің қалауы бойынша өзге де қызметтер.

177. Алынып тасталды.

178. Қызметтер көлемін Банк мобильдік қосымшада, Веб-банкінгте, төлем терминалында, банкоматта және операция жасалған кездегі өзге ресурстарда айқындайды. Банк электрондық банктік қызметтер тізбесіндегі өзгерістер туралы және тарифтер туралы хабарламаны Интернет-ресурста ақпаратты орналастыру арқылы жүргізеді.

179. Электрондық банктік қызмет ҚР заңнамасында, төлем жүйелерінің қолданылатын қағидаларында, банктің қауіпсіздік рәсімдерінің талаптарында, Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен көрсетіледі.

180. Банк Клиентті мобильді қосымшадағы Push-хабарламалар/SMS-хабарламалар/ ақпарат арқылы осындай қызметті көрсету нәтижесі туралы хабарламаны шығару жолымен Электрондық банктік қызметті көрсету нәтижесі туралы хабардар етеді. Төлем карточкалары арасында ақша аударған кезде эмитент Банк болып табылмайтын төлем карточкасына ақшаны есепке жатқызу мерзімі төлем карточкасының Эмитент-банкіне байланысты болады.

6. Электрондық банктік қызметтерді көрсету тәртібі мен мерзімдері

181. Қашықтағы қызмет көрсету арналарына қол жеткізу Банктің белгіленген рәсімдеріне сәйкес сәйкестендіру тәсілімен Клиентті тиісті сәйкестендіргеннен кейін ұсынылады.

182. Операцияны жасауға нұсқауды Клиент сәйкестендірген кезде банк орындайды. Бұл ретте қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы операциялар осындай арналардың сұратылған операцияға қойылатын талаптарына және тарифтерде көзделген комиссия сомасын (болған кезде) ескере отырып, клиенттің банк шоттарында жеткілікті қаражаттың болуына сәйкес жүзеге асырылады.

183. Қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы жүргізілетін операциялардың сомалары мен санын банк өз қалауы бойынша шектеуі мүмкін.

184. Клиенттің Электрондық төлем қызметтері бойынша нұсқауын Банк орындайды немесе Банк оны орындаудан бас тартады (қашықтан қызмет көрсету арнасы дұрыс жұмыс істеген жағдайда).

1) электрондық төлем қызметтері бойынша – егер Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта немесе шарттың қосымшаларында өзгеше көзделмесе, Банктің тиісті нұсқау келіп түскен операциялық күні ішінде;

2) егер Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта немесе шарттың қосымшаларында өзгеше көзделмесе, ақпараттық банктік қызметтер бойынша – 5 (бес) жұмыс күнінен аспайды.

185. Қызметтерге ақы төлеу жөніндегі комиссияны Банк тарифтерге сәйкес ұстайды.

186. Клиент мобильді қосымшаны, Веб-банкінгі пайдалана отырып, қажетті құпиялық режимін қамтамасыз еткенін, барлық қажетті техникалық және бағдарламалық ресурстарға, оның ішінде зиянды компьютерлік және өзге бағдарламалардан қорғауға ие болғанын растайды.

187. Банк клиентке электрондық банк қызметтерін көрсетуді тоқтата тұруға/тоқтатуға/бас тартуға құқылы:

1) Егер Банкте осындай қызмет көрсету мүмкіндігі болмаса.

2) Егер клиенттің Банк алдында шарт шеңберінде де, банк пен клиент арасында жасалған кез келген өзге шарт шеңберінде де орындалмаған міндеттемелері болса;

3) Егер клиенттің жабдығы және/немесе құрылғысы және/немесе бағдарламалық қамтамасыз етуі банктің техникалық шарттары мен талаптарына сәйкес келмесе.

4) Егер Клиент электрондық банк қызметтерін алу үшін оның техникалық және өзге де мүмкіндіктері бар екенін растамаса;

5) Банктің пікірі бойынша рұқсат етілмеген төлем белгілері анықталған жағдайларда жүргізіледі;

6) Егер Клиент сәйкестендірілмесе;

7) Егер банк шоттарындағы ақша сомасы операциялар жүргізу және тарифтерде көзделген комиссияларды есептен шығару үшін жеткіліксіз болса;

8) ұсынылатын құжаттардың ҚР заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес келмеуі;

9) Клиенттің ҚР заңнамасына сәйкес күдікті операцияларға жататын операцияларды жасауы немесе жасау әрекеттері;

10) Клиент шарттың немесе клиентпен жасалған өзге шарттардың талаптарын бұзған жағдайларда;

11) төлем карточкасын/банк шотын бұғаттаған/жапқан жағдайда;

12) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, оның ішінде нұсқауды орындаудан бас тарту үшін;

13) қызметті өшіру туралы клиенттің хабарламасы болғанда. Банк клиенттің ажырату туралы

хабарламасын алған күні қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы;

14) қашықтықтан қызмет көрсету арналарында техникалық жұмыстар жүргізу; электрондық банк қызметтерін көрсетуді тоқтата тұруға әсер еткен себептер жойылған кезде Банк клиентке электрондық банк қызметтерін көрсетуді жалғастырады;

15) оған сәйкес қызметтер көрсету тоқтатылатын не тоқтатыла тұратын Шарттың талаптары өзгерген жағдайларда тоқтатылады;

16) Клиент Шартта көзделген электрондық банктік қызметтерді алу тәртібі мен талаптарын бұзған жағдайларда;

17) электрондық банк қызметтерін көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулықтары;

18) электрондық банк қызметтерін, зиянды компьютерлік бағдарламаларды және(немесе) үшінші тұлғаларға клиенттің осындай құрылғыларын басқару мүмкіндігін беретін бағдарламаларды алу үшін пайдаланылатын Клиенттің дербес мобильді және өзге құрылғыларында анықталған кезде;

19) Қазақстан Республикасының заңнамасында, оның ішінде «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Төлемдер және төлем жүйелері туралы», «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында, ҚР Азаматтық кодексінде және шартта көзделген негіздер бойынша тікелей тыйым салынған жағдайларды қоспағанда, Банк дербес айқындайтын өзге негіздер бойынша.

188. Клиент электрондық банктік қызметтерді алу тәртібі мен шарттарын бұзған, электрондық банктік қызметтерді көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақауы болған кезде банк Клиентті Шартта көзделген тәсілдердің бірімен ақауды анықтаған және/немесе қызмет көрсетуді тоқтата тұрған немесе тоқтатқан сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде хабардар етеді. Клиенттің электрондық банк қызметтерін алудың тәртібі мен шарттарын бұзу, электрондық банк қызметтерін көрсетуді тоқтата тұруына әсер еткен, электрондық банк қызметтерін көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулығы себептері жойылған кезде Банк клиентке электрондық банк қызметтерін көрсетуді кейіннен оған хабарлай отырып, қайта бастайды. Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес, Байланыс арнасы арқылы банк қызметтерінің қолжетімділігіне әсер ететін ақпараттық жүйелердің өзгерістері (жаңартулары) туралы, кез келген тоқтап қалулар мен іркілістер туралы Клиентке хабарлайды.

189. Банк Электрондық банк қызметтерін ұсынған кезде Банкте Клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынуға негіз болған хабарламалардың жіберілгені және/немесе алынғаны туралы растау қалады. Клиенттің электрондық құжатты жібергенін және/немесе Банктің алғанын растау электрондық құжаттың тиісті мәртебесін көрсету болып табылады (өңдеуге қабылданды, төленді және т.б.). Электрондық құжаттың жіберілгенін, алынғанын растау үшін мерзім қашықтан қызмет көрсету арнасының жұмысымен айқындалады, ол дұрыс жұмыс істеген жағдайда 1 (бір) жұмыс күнінен аспайды.

190. Қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы төлем карточкалары/банк шоттары бойынша операциялар жүргізу кезінде банк операция жасаған кезде қолданылатын тарифтер қолданылады.

191. Қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы банк операцияларын жүргізу туралы ақпарат банктік шот бойынша үзінді көшірмеде көрсетіледі.

192. Тараптар QR-код технологиясын Клиентті (сатып алушыны) және/немесе төлем алушыны (сатушыны) сәйкестендіру және төлемнің жасалуын, оның ішінде тауарлардың мобильді қосымшада төленуін қамтамасыз ету мақсатында қолданады. Мобильді қосымшаны қолдана отырып QR-кодты сканерлеу шығыс операциясын жасауға Клиентті (сатып алушыны) көрсету болып табылады.

193. Банк төлем жүргізгеннен кейін, оның ішінде тауар үшін ақша төлеген немесе қайтарған кезде клиентке төлем сомасы көрсетілген PUSH-хабарлама/SMS-хабарлама немесе мобильді қосымшадағы хабарлама жібере алады.

194. Клиент тауар үшін төлеген сома QR-код арқылы сәйкес келмеген жағдайда, төлем алушы Клиентке бұрын төленген соманы қайтаруды жүзеге асырады. Төлем алушы мен клиент арасындағы соманы реттеуді соңғысы банктің қатысуынсыз дербес жүзеге асырады.

7. Тіркеу куәліктерін шығарудың тәртібі мен шарттары

195. Тіркеу куәліктерін шығару үшін (ЭЦҚ арқылы электрондық құжаттарға қол қою кезінде одан әрі пайдалану мақсатында) Клиент Банктің мобильдік қосымшасында тіркелуі қажет.

196. Шығарылған тіркеу куәліктерін клиенттер Банктің және/немесе "Alatau City Bank" АҚ-пен байланысты компаниялар тобының өнімдерін/қызметтерін алған кезде ғана пайдалана алады.

197. Клиент Банктің мобильді қосымшасында "ЭЦҚ алу" функциясын таңдайды. Тіркеу куәлігін алуға өтініштің толтырылған нысанына клиент қол қояды:

а) банк бөлімшелерінде, банк қызметкері тартуға шыққан кезде, ұтқыр дүңгіршектерде (нүктелерде және тағандарда) және т.б.;

б) Курьерлік қызмет арқылы өтінішті жеткізу кезінде;

с) құрылғы экранында мобильді қосымшаның арнайы бөлінген аймағында қосымша растау арқылы МКД енгізу.

198. Тіркеу куәлігін алуға өтінішке қол қойылғаннан кейін клиенттен мобильді қосымшада жеке куәлікті сканерлеу (екі жақтан) және биометриялық аутентификация рәсімінен өту қажеттілігі туралы хабарлама көрсетіледі.

199. Клиент Банкке жіберетін электрондық құжаттарға қол қоюды міндетті биометриялық аутентификациясы бар ЭЦҚ жүзеге асырады.

200. Клиенттің сәйкестендіргішті және/немесе Аутентификаторды дұрыс көрсетпеуіне байланысты, сондай-ақ, егер Банктің пікірі бойынша мұндай шара сервистердің, клиенттің ақпаратының қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін қажет болған жағдайда және/немесе клиент ЭЦҚ арқылы электрондық құжаттарға қол қою мүмкіндігін кез келген уақытта уақытша немесе толық тоқтата тұруға және/немесе клиентке электрондық банк қызметтерін және өзге де қосымша қызметтерді ұсынуды уақытша немесе толық тоқтата тұруға немесе, қолданыстағы заңнаманың, Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтау мақсатында, өзге жағдайларда банктің қалауы бойынша. Банк клиентке тиісті хабарлама жіберу арқылы сервистерге қолжетімділіктің тоқтатыла тұрғаны немесе тоқтатылғаны туралы Клиентті электрондық банктік қызметтерді көрсету тоқтатыла тұрғаннан/ тоқтатылғаннан кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде хабардар етеді, бұл ретте Банк тоқтата тұрудың/тоқтатудың себептерін/ негіздерін ашуға міндетті емес.

8. Рұқсат етілмеген операциялар. Қауіпсіздік рәсімдері, клиенттің электрондық банк қызметтерін алу құқықтарын сәйкестендіру және растау тәртібі

201. Қашықтағы қызмет көрсету арналары арқылы қызмет көрсету үшін Клиентті сәйкестендіру қажет – сәйкестендіру нәтижесінде алынған ақпарат сенімді болуы керек.

202. ҚР заңнамасында және шартта белгіленген талаптарды сақтамай жүзеге асырылған төлем рұқсат етілмеген төлем болып табылады.

Егер төлемді жүзеге асыру кезінде төлем карточкасы/банк шоты бұғатталмаса, оның қолданылу мерзімі аяқталмаса және төлем карточкасы/ банк шоты Шартқа және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес пайдаланылса, төлем санкцияланған болып табылады.

203. Шартта және Банктің ішкі құжаттарында айқындалған қауіпсіздік рәсімдерін орындау рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау іс-әрекеттері болып табылады. Банктік құпияны құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуден қорғау және осы ақпараттың бүтіндігі оны Деректер беру арналары бойынша жіберу кезінде ақпаратқа қол жеткізуді бақылау және шифрлау арқылы қамтамасыз етіледі.

204. Банк құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсат етілмеген қол жеткізу, оның рұқсат етілмеген өзгеруі, рұқсат етілмеген төлемді немесе ақша аударымын, төлем қызметтерін және банк Қызметтерді ұсынған кезде туындайтын өзге де рұқсат етілмеген әрекеттерді жүзеге асыру анықталған кезде Банк бұл туралы клиентке олар анықталғаннан кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлайды.

205. Клиенттің келісімінсіз төлем карточкасын пайдалана отырып /банктік шот бойынша операция жасалған жағдайда, Клиент рұқсат етілмеген операция ол анықталғаннан кейін 3 (үш) операциялық күн ішінде, бірақ осындай операция жүргізілген кезден бастап есептелетін талап қою мерзімі шегінде хабарлауға міндетті.

206. Банк клиенттің тиісті өтінішін алған сәтке дейін және/немесе клиент банктік шотты/төлем карточкасын бұғаттаған сәтке дейін банк шотынан сәйкестендіру құралдарын пайдалана отырып жүргізілген операциялар сомасы мөлшерінде ақшаны есептен шығарады.

207. Банк Клиенттен төлем карточкасын/ банк шотын пайдалана отырып операция жасалғаны туралы ақпаратты алғаннан кейін және егер банк рұқсат етілмеген төлем жасауды немесе оларды жасауға әрекет жасауды анықтаған жағдайда, төлем карточкасын/банк шотын бұғаттауға құқылы.

208. Банк клиенттің өтініштерін, оның ішінде рұқсат етілмеген төлем бойынша, сондай-ақ өзге даулы жағдайлар туындаған кезде осындай өтініштерді алған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде қарайды.

209. Банк ақшаны банкке және/немесе ХТЖ нормалары мен ережелерін сақтай отырып, ақшаны Банкке қайтарғаннан кейін ғана негізделген талап бойынша клиентке қайтарады.

210. Рұқсат етілмеген төлемді жүзеге асыру кезінде клиентке залал келтірілген жағдайда, клиент рұқсат етілмеген төлемді жасаудағы Банктің кінәсін растайтын құжаттарды ұсынған жағдайда, Банк Клиенттің тиісті талабын алған кезден бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде рұқсат етілмеген төлем мөлшерінде келтірілген залалды өтеуге міндеттенеді.

211. Қашықтан қызмет көрсету арналары электрондық байланыс арналары арқылы берілетін ақпараттың қауіпсіздігі мен құпиялығын қамтамасыз етеді.

212. Банк клиенттің барлық іс-әрекеттері туралы ақпаратты олар электрондық түрде жасалған кезден бастап 5 (бес) жыл бойы сақтауды қамтамасыз етеді.

213. Егер банктің белгілі бір қызметтерді ұсыну ережелерінде өзгеше көзделмесе, Клиент фото/бейнебақылау, сондай-ақ клиентке қосымша хабарламай-ақ қауіпсіздікті қамтамасыз ету және тиісті қызмет көрсету мақсатында өз үй-жайларында және құрылғыларында телефон жазбасын жүргізуге құқылы екендігімен келіседі. Бейнежазбалар мен телефонмен сөйлесулердің жазбалары іс жүргізу әрекеттерінде дәлел ретінде пайдаланылуы мүмкін.

214. Банк рұқсат етілмеген төлемдерден қауіпсіздік деңгейін арттыру, алаяқтық іс-әрекеттерді болдырмау, құпия ақпаратты жария етуге немесе өзге де құқыққа қарсы іс-әрекеттерге жол бермеу мақсатында Клиент жасайтын және қызмет көрсету үшін қажетті операциялардың түпнұсқалығын, дұрыстығын, анықтығын тексеру үшін қосымша шарттарды, талаптарды көздеуі мүмкін.

215. Мобильді қосымшада / Веб-банкінгте клиенттің аутентификациясы кіру кодын қолдану арқылы жүзеге асырылады. Кіру коды статикалық болып табылады және оны клиенттің өзі орнатады.

216. Мобильді қосымшаға / Веб-банкінгке кіру қатарынан 3 (үш) рет қате кіру коды нәтижесінде бұғатталады.

9.Электрондық банк қызметтерін көрсетудің өзге де шарттары

217. Тараптар өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына және Шартқа сәйкес жауапты болады.

218. Банк банктік шот бойынша қате жүргізілген операция үшін жауапты болады. Бұл жағдайда банктің жауапкершілігі қате жүргізілген операцияның күшін жоюмен шектеледі.

219. Банк мыналарға жауапты емес:

1) клиенттің сәйкестендіру құралдарын үшінші тұлғалардың рұқсатсыз пайдалануы салдарынан туындаған залал үшін, егер мұндай пайдалану Банктің кінәсіз мүмкін болса.

2) құжаттарды ресімдеу және электрондық банк қызметтерін пайдалану кезінде телефондардың, деректемелердің дұрыс емес нөмірлерін көрсету кезінде Клиент жіберген қателерге;

3) егер мұндай мүмкін болмау клиенттің және/немесе байланыс операторының олардың арасындағы құқықтық қатынастар шеңберіндегі іс-әрекеттерінен не әрекетсіздігінен туындаған, сондай-ақ клиенттің, байланыс операторының және өзге үшінші тұлғаның өзге де іс-әрекеттерімен немесе Банктің бақылау саласынан тыс өзге де себептермен байланысты болған жағдайда, Мобильді қосымшада Клиентке хабарламалар, оның ішінде Push-хабарламалар жіберу және Клиенттен SMS-сұраныстар (SMS-хабарламалар ұсынудың мүмкін еместігіне), сұраныстар алудың мүмкін болмауына және байланыс операторының не өзге үшінші тұлғаның әрекеті немесе әрекетсіздігі нәтижесінде клиенттің шеккен кез келген шығындары үшін жауап бермейді;

4) электр энергиясын ажырату, байланыс желілерінің зақымдануы нәтижесінде туындаған төлемдерді орындамағаны немесе орындауды кідірткені үшін, Клиенттің Шарт талаптарын және Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын бұзуы нәтижесінде және банкке қатысы жоқ басқа да себептер бойынша клиенттің түсініксіз, толық емес немесе дәл емес нұсқаулықтары, үшінші тұлғалардың төлемдерді орындамауы немесе орындауындағы кідірістер салдарынан туындайтын қателер, дұрыс емес түсіндірулер және т. б. үшін;

5) Банкке байланысты емес себептер бойынша туындаған және клиенттің банк хабарламаларын және клиенттің шоты бойынша үзінді көшірмелерін уақтылы алмауына немесе алмауына әкелген Интернет, пошта, байланыс желілері жұмысындағы іркілістер үшін. Банктің Шарт талаптарын орындамауына әсер еткен техникалық іркілістер (электр қорегі мен байланыс желілерін ажырату/бүлдіру, бағдарламалық қамтылымның іркілістері, төлем жүйелеріндегі техникалық іркілістер) жағдайында Банк мүліктік жауапкершіліктен босатылады;

6) шот, пароль, логин, ДСЖК немесе клиент жүргізген операциялар/төлемдер туралы ақпарат оларды пайдалану кезінде байланыс арналарын тыңдау немесе қолға түсіру, Клиент пайдаланатын құрылғының операциялық жүйесін бұзу, Клиент пайдаланатын құрылғының операциялық жүйесін бұзу, Клиенттің құпия ақпаратты жария ету, оның ішінде Клиенттің ұялы телефонды, планшетті немесе пайдаланылуы арқылы қызметтерге қол жеткізу, Клиенттің аутентификациясы мен верификациясы жүзеге асырылатын өзге де жабдықты, бағдарламалық қамтылымды жоғалтуына немесе үшінші тұлғаларға беруіне байланысты нәтижесінде, сондай-ақ, мобильді қосымша арқылы қызметтерді алу кезінде ақаулы жабдықты, вирустық бағдарламалық жасақтамасы бар жабдықты пайдалану нәтижесінде өзге тұлғаларға белгілі болған жағдайда.

220. Клиент қол жеткізу коды туралы ақпаратты және қашықтағы қызмет көрсету арналарына қатысты өзге де мәліметтерді Клиент білген немесе білмеген өзге тұлғалар жасаған мобильді қосымшадағы барлық операциялар үшін жауапты болады.

221. Электрондық банк қызметтерін көрсету кезінде қолданылатын валюта айырбастау бағамы тарифтерге сәйкес айырбастау үшін комиссияны ұстап қалу мүмкіндігімен операция жасалған күні Банк белгілеген бағамға сәйкес айқындалады.

222. Банктің клиенттен алынған ақпаратты жарияламауы туралы талап, сондай-ақ наразылықтарды ұсыну тәртібі және Банктің электрондық банктік қызметтерді ұсынуы кезінде туындайтын даулы жағдайларды шешу тәсілдері Шартқа сәйкес айқындалады.

223. Банктің мекенжайы, оның ішінде электрондық банк қызметтерін ұсынуға байланысты мәселелер бойынша жүгіну үшін Банктің деректемелерінде көрсетілген.

224. Клиент электрондық банк қызметтерін алудан бас тартқан жағдайда, бас тарту туралы жазбаша өтініш негізінде жүзеге асырылады. Бұл ретте Тараптардың барлық қаржылық және өзге де міндеттемелері толық көлемде орындалуы тиіс.

10. Шағымдар. Электрондық банк қызметтерін көрсетуге байланысты мәселелер бойынша даулы жағдайларды шешу

225. Электрондық банк қызметтерін көрсетуге байланысты мәселелер бойынша Тараптар арасындағы даулар мен келіспеушіліктерді Тараптар Шарттың IX бөлімінде көзделген тәртіппен шешеді.

226. Жанжалды және/немесе даулы жағдайлар туындаған кезде Тараптар мынадай іс-қимылдарды жүзеге асырады:

1) Клиент банкке (банктің филиалы, қосымша үй-жайы), не болмаса Банктің Call Center-ге өзінің дербес деректерін, мекенжайын, телефон нөмірін, кінә қоюдың және өзге де ақпараттың мазмұнын көрсете отырып,

электрондық түрде хабарлама жібереді;

2) Банк клиенттің өтінімін азаматтардың өтініштерін қарау тәртібі туралы ҚР заңнамасында белгіленген мерзімде қарайды;

3) Банк клиентке Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен Банкке жіберілген хабарламада көрсетілген мекенжайға жазбаша түрде жауап береді.

227. Электрондық банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған жағдайда Клиент бұл туралы банкке даулы жағдай анықталған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде талаптың негізділігін растайтын құжаттарды (ол болған кезде) қоса бере отырып, жазбаша нысанда хабарлайды. Банктің клиенттен көрсетілген мерзім ішінде мұндай хабарламаны алмауы төлем қызметін көрсетудің дұрыстығын растау болып саналады.

228. Банк рұқсат етілмеген рұқсат етілмеген төлемдердің тәуекелін төмендету мақсатында даулы жағдай бойынша тексеру жүргізген кезде Банк Клиенттің мүддесі үшін өз қалауы бойынша шотқа нұсқау қабылдауды уақытша тоқтата тұруды қоса алғанда, Клиенттің шығындары мен шығыстарын болдырмау үшін шаралар қолдана алады.

229. Егер клиенттің даулы жағдай бойынша шағымын Банк негізді деп таныса, Банк Шығыс операциясының сомасын немесе оның баламасын қайтаруға құқылы.

230. Банк ақшаны банкке қайтарылғаннан кейін, банктің және/немесе төлем жүйесінің ішкі құжаттарының нормалары мен қағидаларын сақтай отырып, негізделген талап бойынша Клиентке қайтарады.

231. Егер даулы жағдай бойынша Клиенттің өтініші бойынша жүргізілген тергеу нәтижесінде клиенттің талабы негізсіз деп танылса, Банк Клиенттен осындай даулы жағдай бойынша Банктің тексеру жүргізуіне байланысты Банктің барлық шығыстарын нақты құны бойынша төлеуді талап етуге құқылы.

232. Нұсқауды орындаудан негізсіз бас тартылғаны не тиісінше орындалмағаны анықталған жағдайда Банк Клиентке құжатпен дәлелденетін, Клиент шеккен шығыстар сомасынан аспайтын нақты залал сомасын өтейді. Мұндай төлемді жүзеге асыру банкті мұндай нұсқауды орындаудан босатады, бұл ретте Клиент жаңа нұсқау беруге құқылы.

233. Төлем банкке нұсқауды орындаудан негізсіз бас тартуды не тиісінше орындамауды растау үшін жеткілікті құжаттарды ұсынған күннен бастап күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде жүзеге асырылады.

VIII БӨЛІМ. АЛЛОКИРЛЕНБЕГЕН МЕТАЛДЫҚ ШОТТЫ АШУ ЖӘНЕ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ

1. Аллокирленбеген металл шотты ашу, жүргізу және жабу режимі

234. Банк клиентке аллокирленбеген металл шот ашуға клиент берген өтінім негізінде, Клиент Банкке ҚР заңнамасына сәйкес аллокирленбеген металл шот ашу үшін қажетті құжаттарды ұсынған кезде клиентке аллокирленбеген металл шот ашады.

Шарттың осы бөлімінде реттелмеген талаптар Шарттың басқа бөлімдерімен реттеледі.

235. Клиент шартқа қосылғаннан кейін бір аллокирленбеген металл шотты ашуға құқылы.

236. Аллокирленбеген металл шоттың нөмірі аллокирленбеген металл шотты ашуға арналған өтінімде көрсетіледі.

237. Клиенттің тапсырмасы бойынша аллокирленбеген металл шот бойынша мынадай қызмет түрлерін ұсынады:

1) Клиенттің ТБМ сатып алуын жүзеге асыру жолымен ТБМ -нің аллокирленбеген металл шотына есепке алу;

2) Клиенттің ТБМ сатуды жүзеге асыруы арқылы ТБМ -нің аллокирленбеген металл шотынан есептен шығару;

3) аллокирленбеген металл шотты жабу.

238. АБМ сатып алу / сату Клиенттің Банкте ашылған ұлттық валютадағы (теңге) және шетел валютасындағы (АҚШ доллары) ағымдағы шоттарын пайдалана отырып, қолма-қол ақшасыз айырбастау жолымен жүзеге асырылады.

239. Аллокирленбеген металл шотты ашу және пайдалану кезінде Клиент:

1) аллокирленбеген металл шотты ашу үшін қажетті құжаттар пакетін ұсынады;

2) ҚР заңнамасына және Шартқа сәйкес Банкке аллокирленбеген металл шот бойынша операцияларды жүзеге асыруға тапсырмалар береді;

3) Банк Тарифтеріне сәйкес банк қызметтеріне ақы төлейді;

4) Банкке Шартта көзделген тәртіппен және шарттарда Банктің барлық көздерден жинауына, банктің клиент туралы кез келген ақпаратты өңдеуіне және таратуына өзінің сөзсіз келісімін береді. 240.

Аллокирленбеген металл шот бойынша операцияларды жүргізуге байланысты Банк қызметтері үшін алынатын комиссиялардың мөлшері Банктің тарифтерімен айқындалады, ал оларды өзгерту, сондай-ақ алу тәртібі шарттың 58-60-тармақтарында көрсетілген.

241. Шартқа қосылу арқылы Клиент осы Шартқа сәйкес клиенттің қосымша келісімінсіз/растауынсыз/нұсқауынсыз клиенттің банктік шоттарынан ақшаны алып қоюға келісім береді.

242. АБМ сатып алу / сатудың минималды лоты - 0,1 троя унциясы (1 троя унциясы-31,1035 грамм).

243. ТБМ-ға есепке алу/Аллокирленбеген шоттан АДМ-ға есептен шығару Қазақстан Республикасының заңнамасында және шартта белгіленген тәртіппен әкімшіні сатып алуға/сатуға Банк белгілеген нысандар бойынша Клиенттің тапсырмалары негізінде тиісті тапсырма түскен күннен бастап 1 (бір) операциялық күн ішінде жүргізіледі. Клиенттің тапсырмасы бойынша ТБМ сатып алу/сату осындай

операция жасалған сәтте ТБМ сатуға / сатып алуға тиісінше Банк белгілеген баға бойынша жүзеге асырылады.

244. ТБМ аллокирленбеген металл шотқа қате есептелген кезде, Банк қате есептелген АДМ-ды кейіннен шартта белгіленген тәртіппен аллокирленбеген металл шот бойынша үзінді-көшірме беру арқылы клиентке бұл туралы хабардар ете отырып есептен шығарады.

245. Банк Клиенттің тапсырмаларын келесі жағдайларда орындамайды:

1) Егер операция ҚР заңнамасымен тыйым салынған болса;

2) Егер клиенттің тапсырмасы ҚР заңнамасында немесе осы Шартта белгіленген талаптарды бұза отырып ресімделген болса;

3) клиент өзінің аллокирленбеген металл шотында ТБМ -ның бос қалдығын қамтамасыз етпесе және / немесе аллокирленбеген металл шот бойынша операцияларды жүзеге асыру және ТБМ-мен операцияларды жүзеге асырғаны үшін банкке тиесілі комиссиялық сыйақыны төлеу үшін ағымдағы шоттағы ақша сомасы жеткіліксіз болса;

4) Егер клиенттің тапсырмасында клиенттің деректемелері дұрыс көрсетілмесе және т. б.;

5) Клиенттің тапсырмасы рұқсат етілмеген деп санауға жеткілікті негіздер болған кезде;

6) Клиент аллокирленбеген металл шотқа қызмет көрсеткені үшін банкке комиссиялық сыйақыны уақтылы төлемеген;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де жағдайларда.

Алынып тасталсын.

246. ТБМ клиенттен/Клиентке физикалық нысанда аллокирленбеген металл шотқа қабылдау/беру жүргізілмейді.

247. Банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда аллокирленбеген металл шоттағы ТБМ қалдықтарын қайтару бойынша банктің міндеттемелері міндетті кепілдік беру объектісі болып табылмайды.

247-1. Аллокирленбеген металл шотын жабу, аллокирленбеген металл шотын жабуға ҚР заңнамасында көзделген негіздер бойынша жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда, Клиенттің өтініші негізінде тиісті өтініш алынған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірілмей жүргізіледі.

2. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

248. Клиент міндетті:

1) Алынып тасталды;

2) Банктің тарифтеріне сәйкес осы Шарт бойынша басқа да қызметтерді көрсеткені үшін, аллокирленбеген металл шотты ашқаны және жүргізгені үшін төлем жүргізуге;

3) Шарттың ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес Банктің аллокирленбеген металл шот бойынша операцияларды жүзеге асыруы үшін тапсырмаларды жазбаша ресімдеуге, оларды банк белгілеген операциялық күн ішінде ұсынуға;

4) аллокирленбеген металл шотқа ТБМ қате есептеу фактісі анықталған жағдайда бұл туралы қате есепке алу туралы мәліметтерді қамтитын үзінді көшірмені алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке хабарлауға;

5) Банк алдында кредиторлық берешегі болған жағдайда, ашылған күнінен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде банкке банктік шоттарды және басқа банктерде металл шоттарды ашу туралы хабарлауға;

6) 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде жүргізілген өзгерістерді растайтын тиісті түрде ресімделген құжаттарды ұсына отырып, Банкке дербес деректердің: тұрғылықты жерінің, телефонының, тегінің және т. б. өзгергені туралы хабарлауға;

7) алдын ала, 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей, аллокирленбеген металл шоттағы әкімшінің кепілге берілгені туралы немесе олардың өзге ауыртпалығы туралы Банкке хабарлауға;

8) Банкке аллокирленбеген металл шотты басқару, пайдалану, иелену құқығына үшінші тұлғаларға сенімхат берілген күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде не сенімхатты кері қайтарып алуға байланысты өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы мынадай тәсілдердің бірімен хабарлауға:

а) Банк филиалына /филиалдың қосымша үй-жайына сенім білдірілген адамның тегі, аты және әкесінің атын (бар болса), сенім білдірілген адамның жеке басын куәландыратын құжаттың атауы мен нөмірін, сенім білдірілген адамның Банкте сенім білдірушінің мүдделерін білдіруге берілген өкілеттіктерінің тізбесін көрсете отырып жазбаша хабарламаның немесе сенімхаттың берілген күнін, сенім білдірілген адамның тегі, аты және әкесінің атын (бар болса), сенімхатты кері қайтарып алу күнін көрсете отырып, оны кері қайтарып алу туралы жазбаша хабарламаны ұсыну жолымен;

б) сенім білдірілген өкілге берілген сенімхаттың көшірмесін факс/электрондық пошта арқылы (банк филиалының фронт-офисі бөлімшесі бастығының электрондық мекенжайына) Банкке сенімхаттың берілгенін міндетті түрде ауызша (телефон арқылы) растай отырып жіберу арқылы.

Клиент хабарлама тәртібін орындамаған/тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Клиентке келтірілуі мүмкін залал үшін жауапкершіліктен босатылады.

249. Клиент құқылы:

1) аллокирленбеген металл шоттағы әкімшілік-аумақтық бірліктерге ҚР заңнамасымен және шартпен белгіленген тәртіпте өз бетінше билік етуге;

2) банкте белгіленген операциялық күн ішінде Банкке операциялар жүргізу туралы тапсырмалар беруге;

3) Банктің тарифтерімен танысуға;

4) осындай операция жүргізілген күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Банкке шот бойынша үзінді көшірмеде көрсетілген аллокирленбеген металл шот бойынша операцияға дау айту туралы өтініш беруге;

5) ТБМ қалдықтары мен қозғалысы туралы аллокирленбеген металл шот бойынша үзінді көшірмелер алуға.

6) Өтінімді банк бөлімшесінде немесе қашықтықтан қызмет көрсету арналары арқылы, оған Шартта көзделген барлық тәсілдермен (оның ішінде сәйкестендіру тәсілдерімен) қол қою арқылы беруге.

250. Банк құқылы:

1) Алынып тасталды;

2) Клиенттің ҚР Заңнамасының және осы Шарттың нормаларын бұзғанын куәландыратын фактілер, тапсырмаларды ресімдеу техникасы және оларды банкке ұсыну мерзімдері болған кезде Клиенттің тапсырмаларын орындамауға;

3) Клиент клиенттің тапсырмаларын орындау үшін жеткілікті аллокирленбеген металл шоттағы ТБМ қалдығын және/немесе операцияларды жүзеге асыру және ТБМ-мен операцияларды жүзеге асырғаны үшін банкке тиесілі комиссиялық сыйақыны төлеу үшін қажетті ағымдағы шоттағы ақшаны клиент қамтамасыз етпеген кезде Клиенттің тапсырмаларын орындамауға;

4) клиенттің тапсырмаларына Банктің тапсырмаларды өңдеуі үшін қажетті қосымша мәліметтерді енгізуге;

5) аллокирленбеген металл шотты ашқаны және жүргізгені және осы Шарт бойынша өзге де қызметтер көрсеткені үшін Шартта белгіленген тәртіппен Банктің тарифтеріне сәйкес ақы алуға;

6) аллокирленбеген металл шотқа ТБМ қате есептеу фактісі анықталған жағдайда (Банк дербес те, Клиент хабардар еткен кезде де) клиенттің қосымша келісімінсіз ТБМ алып қоюды жүргізуге;

7) аллокирленбеген металл шот бойынша жүргізілген операция бойынша клиенттің наразылықтарын оны жүргізген сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде алмаған жағдайда, операция расталған болып есептелсін;

8) Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен аллокирленбеген металл шотты ашудан бас тартуға.

9) ТБМ болмаған және оны Клиент 1 (бір) жылдан артық пайдаланбаған жағдайда, аллокирленбеген металл шотты өз бетінше жабуға. Шартты орындаудан бас тарту туралы хабарлама (аллокирленбеген металл шотты жүргізу бөлігінде) байланыс арнасы және (немесе) Интернет-ресурста тиісті ақпаратты орналастыру арқылы клиенттің назарына жеткізіледі. Аллокирленбеген металл шот хабарламада көрсетілген күннен бастап жабылады, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір келісімдер жасасу талап етілмейді.

251. Клиент туралы мәліметтерді ұсынуды талап ету, операциялар жүргізуді тоқтата тұру/бас тарту, Шарттың 70-тармағының 6, 8), 9), 10) тармақшаларында, 300, 301 және 304-тармақтарында қарастырылған тәртіпте Клиентпен іскерлік қарым-қатынастарды тоқтатуға.

252. Банк міндетті:

1) Клиентті Банктің қолданыстағы тарифтерімен таныстыруға;

2) клиент берген өтінімге сәйкес және Клиент қажетті құжаттарды ұсынған кезде клиентке ТБМ-де аллокирленбеген металл шот ашуға;

3) ҚР заңнамасына және шартта белгіленген тәртіпте және мерзімде клиенттің рәсімделген тапсырмалары ҚР заңнамасына сәйкес аллокирленбеген металл шоты бойынша операцияларды жүзеге асыруға;

4) аллокирленбеген металл шот бойынша үзінді көшірмелер беруді, клиенттің тапсырмаларын қабылдауды және басқа да банк операциялары мен көрсетілетін қызметтерді Банк белгілеген операциялық күні жүргізуге;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және шектерде аллокирленбеген металл шоттың және ол бойынша операциялардың құпиясына кепілдік беруге.

253. Банк Шарттың 248-тармағының 6) және 7) тармақшаларында белгіленген міндеттерді Клиенттің орындамауы немесе тиісінше орындамауы салдарынан келтірілген залал үшін жауапты болмайды.

3. Тараптардың өзара есеп айырысуы

254. Клиенттің Банктің аллокирленбеген металл шотын жүргізу жөніндегі қызметтері үшін комиссия сомасын төлеуі үшін ағымдағы шотта ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен клиенттің Банкте ашылған кез келген банктік шоттарын тікелей дебеттеуді жүзеге асырады.

255. Клиенттің Банкте ашылған банктік шоттарында ақша болмаған / жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының аумағындағы және одан тыс жерлердегі кез келген басқа банктерде (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда) ашылған Клиенттің кез келген банктік шоттарынан тиісті соманы алып қоюды жүргізуге құқылы.

256. Төлем құжатында көрсетілген ақшаның барлық сомасын алу үшін клиенттің банк шотында (Банкте немесе Қазақстан Республикасының аумағындағы және одан тыс жерлердегі кез келген басқа банктерде (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда) ақша жеткіліксіз болған

жағдайда, мұндай төлем құжаты Клиенттің Банк шотына картотекада сақталады.

IX БӨЛІМ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1. Дауларды шешу тәртібі

257. Шартпен реттелмеген мәселелер бөлігінде Тараптар ҚР заңнамасын басшылыққа алады.

258. Шартты жасасу және орындау процесінде туындайтын немесе оған байланысты (оның ішінде рұқсат етілмеген операциялар бойынша) барлық даулар мен келіспеушіліктерді Тараптар 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде бірлесіп қарайды.

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

260. Тараптар дауларды шешу кезінде электрондық жеткізгіштердегі операциялар туралы деректерді дәлелдемелер ретінде тануға келіседі.

261. Клиент пен үшінші тұлғалар арасындағы есеп айырысулар бойынша өзара шағымдарды Банктің қатысуынсыз тікелей өздері қарайды.

2. Клиенттің ЭЦҚ арқылы электрондық құжаттарға қол қоюымен байланысты жанжалды жағдайларды (келіспеушіліктерді) қарау процесі

262. ЭЦҚ пайдалана отырып электрондық құжаттарды қалыптастыру, жеткізу, алу, алғанын растау кезінде Банк пен Клиент арасында даулы жағдайлар туындауы мүмкін.

263. Жанжалды жағдай туындаған жағдайда клиент дереу, бірақ жанжалды жағдай туындағаннан кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке жанжалды жағдайдың туындағаны туралы хабарлама жіберуі тиіс.

264. Хабарлама (Банктің электрондық мекенжайына жіберілген: info@alataucitybank.kz) қақтығыстық жағдайдың болжамды болуы туралы клиенттің пікірі бойынша қақтығыстық жағдайдың болуы туралы куәландыратын, жанжалдық жағдайдың болуы және мән-жайлар туралы ақпарат, сондай-ақ банкке қойылатын талаптар қамтылуға тиіс. Хабарламада клиенттің тегі, аты және әкесінің аты, ЖСН, Байланыс телефондары, электрондық поштасының мекенжайы көрсетілуі тиіс.

265. Банк жанжалды жағдайдың туындағанын куәландыратын жағдайлардың бар-жоғын тексереді және заңнамада белгіленген мерзімде клиентке тексеру нәтижелері туралы және қажет болған жағдайда туындаған жанжалды жағдайды шешу үшін қабылданған шаралар туралы ақпарат жібереді.

266. Клиент ақпаратты алғаннан кейін:

1) Егер Клиент Банктен алынған ақпаратқа қанағаттанған және хабарламада көрсетілген өзінің талаптарын кері қайтарып алған жағдайда, жанжалды жағдай жұмыс тәртібімен шешілді деп танылады;

2) Егер Клиент Банктен алынған ақпаратқа қанағаттанбаса, Клиент бұл туралы Банкке хабарлауға міндетті.

267. Клиент берілген жауапқа қанағаттанбаған жағдайда, Банк Клиенттің даулы жағдай туралы хабарламасын Банктің ішкі құжаттарына сәйкес қайта қарайды және ҚР заңнамасында көзделген мерзімде жауап береді. Клиент жанжалды жағдайды қайта қарау нәтижелеріне қанағаттанбаған жағдайда, жанжал жағдайы сотта шешіледі.

3. Құпиялық

268. Шартқа байланысты Тараптар бір-біріне беретін кез келген ақпарат, сондай-ақ шарт жасасу фактісінің өзі құпия ақпарат болып табылады және егер ҚР заңнамасының талаптарынан немесе Шарттың талаптарынан өзгеше туындамаса, екінші Тараптың алдын ала жазбаша келісімін алмай үшінші тұлғаларға жария етуге болмайды.

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

270. Тапсырыс бере отырып, Клиент банктік қызметтерді алу, Шартта көзделген операцияларды жүзеге асыру үшін Банк ҚР заңнамасының ережелеріне сәйкес, оларда бекітілген ақпаратты ашу деңгейін сақтау қажеттілігін белгілейтін Банктің ішкі құжаттарының кез келген ақпаратты ашуды талап етуге құқылы екендігімен келіседі, ал Клиент Банкке оның бірінші талабы бойынша Банк белгілеген мерзімде кез келген ақпаратты беруге міндеттенеді.

271. Өтінім бере отырып, Клиент Банкке құпия негізде, Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз шарт негізінде келесі үшінші тұлғаларға мыналарды ұсынуға сөзсіз уәкілеттік береді:

1) банктің ірі қатысушылары, Банктің басқа аффилиирленген заңды тұлғасы болып табылатын заңды тұлғаларға; уәкілетті мемлекеттік органдарға, соттарға, құқық қорғау органдарына (оның ішінде анықтау және/немесе алдын ала тергеу органдарына, ұлттық қауіпсіздік органдарына) және өзге де тұлғаларға ҚР заңнамасында белгіленген негіздер мен тәртіп бойынша не Клиент Банк алдындағы міндеттемелерін бұзған жағдайда, не Клиент ҚР заңнамасының нормаларын бұзған жағдайда; Банк Шарт бойынша өзінің талап ету құқықтарын беретін кез келген үшінші тұлғаларға, Клиентке және/немесе Банк пен Клиент арасында жасалған шартқа және/немесе өзге шарттарға қатысы бар, оның ішінде өз қолданысын тоқтатқан, ҚР заңнамасында айқындалғандай банктік құпияны, сондай-ақ коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны

құрайтын барлық және кез келген ақпаратты;

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

3) ҚР уәкілетті мемлекеттік органдарына, шетелдік салық органдарына, оның ішінде АҚШ салық органдары (Internal Revenue Service) және шетелдік салық агенттеріне, - Клиентке және/немесе Банк пен Клиент арасында жасалған шартқа және/немесе өзге шарттарға қатысы бар, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалғандай, банктік құпияны құрайтын өз қолданысын тоқтатқан кез келген ақпаратты, сондай-ақ Америка Құрама Штаттарының "Шетелдік шоттардың салық режимі туралы" FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) Заңында айқындалған талаптарды іске асыру мақсатында коммерциялық және/немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны;

4) мемлекеттік органдарға, оның ішінде мемлекет қатысатын заңды тұлғаларға Банкпен жасалған шарттар/келісімдер шеңберінде.

4. Шарттың қолданылу мерзімі және бұзылу талаптары

272. Шарт клиент шартқа белгісіз мерзімге қосылған күннен бастап тараптар үшін міндетті болады.

273. Шарттың қолданылуы Шартта және ҚР заңнамасында көзделген негіздер бойынша және тәртіппен, оның ішінде Клиенттің бастамасы бойынша шарт бойынша орындалмаған міндеттемелер (олар болған кезде шартты тоқтатуға жол берілетін жағдайлардан басқа) және ҚР заңнамасына сәйкес шартты тоқтатуға жол берілмейтін негіздер болмаған кезде банкке берілген/жіберілген оның өтініші негізінде тоқтатылады.

274. Банк Клиентті Шартты тоқтатудың жоспарланған күніне дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын хабардар ете отырып, Шартты орындаудан бас тартуға құқылы. Клиент Шартта көзделген міндеттемелерді орындамаған жағдайда, клиент шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін Шарт тиісті бөлігінде қолданылады.

275. Шарт клиенттің бастамасы бойынша шарт бойынша банк алдында берешегі болмаған кезде және бұл туралы шартты тоқтатудың жоспарланған күніне дейін кемінде 30 (отыз) жұмыс күні бұрын банкке хабарлаған жағдайда мерзімінен бұрын бұзылуы мүмкін.

276. Банк ақпаратты Интернет-ресурста орналастыра отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасында шектеулер белгіленбеген өнімдерге/көрсетілетін қызметтерге қатысты ғана шартқа, сондай-ақ өнім/қызметтің талаптарына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге бастамашылық жасауға құқылы. Тиісті өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы ақпарат осындай өзгерістер және/немесе толықтырулар қолданысқа енгізілген күнге дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірілмей Клиенттің назарына жеткізіледі.

277. Клиент Шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу туралы хабардар еткен сәттен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде енгізілген өзгерістерді және/немесе толықтыруларды ескере отырып, Шарттың талаптарын және/немесе өнімнің/қызметтің талаптарын қабылдамау туралы өтінішті клиенттің Банкке ұсынбауы Клиенттің Шарттың жаңа (өзгертілген және/немесе толықтырылған) редакциясымен келісетінін және Клиентті хабардар ету мерзімі аяқталған күннен бастап Шарттың жаңа (өзгертілген және/немесе толықтырылған) редакциясымен және/немесе өнімнің/қызметтің талаптарымен қолданысқа енгізілетін өзгерістерді және/немесе толықтыруларды ескере отырып, оған тұтастай қосылатынын білдіреді.

Клиент Шартқа, өнім/қызмет талаптарына өзгерістермен және/немесе толықтырулармен келіспеген жағдайда, Клиент бұл туралы Банкті жазбаша хабардар ете отырып және Шарт бойынша Банк алдындағы барлық берешекті өтей отырып, Шарттың қолданылуын тоқтатуға құқылы. Клиенттің Шарт бойынша міндеттемелері алынған өнімдер/қызметтер үшін Банкпен толық есеп айырысқаннан кейін ғана тоқтатылады.

278. Клиент және кез келген өзге қосылған Тарап Шартқа енгізілген өзгерістермен танысуға міндетті; Шартқа енгізілген жаңалықтар туралы білмеу Клиентті не қосылған өзге Тарапты Шартты орындау жөніндегі міндеттемелер мен жауапкершіліктен босатпайды. Сонымен қатар, Банк қосылған Тарапты өзгерістер туралы, ҚР заңнамасында және Шартта белгіленген барлық тәсілдермен (байланыс құралдарымен) жаңа өнімдер мен қызметтер туралы хабардар ету үшін барлық күш-жігерін салады.

279. Шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілгеннен кейін ол өзгертілген және/немесе толықтырылған түрде қолданылуын жалғастырады.

5. Шарттың басқа да шарттары

280. Шарт Тараптардың оның мәніне байланысты толық өзара түсіністігін білдіреді және шарттың

талаптарына қатысты Тараптар арасында болған барлық алдыңғы жазбаша немесе ауызша келісімдерді немесе уағдаластықтарды алмастырады.

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

282. Егер Шарттың қандай да бір ережесі күшін жойса, жарамсыз немесе заңсыз болса, бұл Шарттың қалған ережелерінің жарамдылығы мен заңдылығына әсер етпейді. Мұндай жағдайларда Тараптар жарамсыз ережені жаңа заңды мәнге ауыстыру үшін бар күшін салады.

283. Клиент Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру, терроризм, алаяқтық, сыбайлас жемқорлық және т.б. сияқты қылмыстық іс-әрекеттерге және ақшаны жылыстату схемаларына банкті тарту жағдайларын болдырмау үшін белсенді жұмыс істейтінін мойындайды және келіседі. Осыған байланысты, Банк өз қалауы бойынша банк клиенттеріне және мерзімді түрде өзгеруі мүмкін банк клиенттері жасайтын мәмілелерге, операцияларға белгілі бір талаптарды белгілейді. Осылайша, Банк банктің сол немесе өзге клиенті не Банк клиентінің сол немесе өзге мәмілесі немесе операциясы әдеттен тыс/күдікті клиенттер және/немесе мәмілелер/операциялар санатына жатқызылуы мүмкін өлшемшарттарды белгілеуі мүмкін.

284. Осы арқылы Клиент Клиенттің Шарт бойынша Банкке берген және болашақта беруге тиіс субъектілердің дербес және өзге деректеріне қатысты, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындайтын өзге жағдайларда Клиент өзі берген дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге, оларды Банктің жинауына және өңдеуіне, егер мұндай беруге тыйым салынбаған болса немесе ҚР заңнамасымен шектелмеген болса, тиісті шет мемлекеттің берілетін дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етуіне қарамастан, дербес деректерді трансшекаралық беруге алдын ала келісім алғанына кепілдік 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. Банкке Дербес деректер туралы ҚР заңнамасын бұзғаны үшін қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда, Клиент Банктің талабы бойынша банкке келтірілген кез келген шығыстар мен залалдарды өтеуге міндеттенеді.

285. Тараптар осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны / тиісінше орындамағаны үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапты болады.

286. Егер мұндай жағдайлар: уәкілетті мемлекеттік органдардың, қадағалау органдарының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің шектеу-тыйым салу сипатындағы актілерді/шараларды қабылдауын, бағдарламалық қамтамасыз етудің іркілістерін, электр энергиясының ажыратылуын, байланыс желілерінің зақымдануын және Тараптардың еркіне тәуелді емес және Шарттың нысанасына тікелей қатысы бар басқа да мән-жайларды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, еңсерілмейтін күш мән-жайларының басталуының салдары болып табылса, Тараптар Шарт бойынша міндеттемелерді орындамау/тиісінше орындамау жағдайлары үшін жауапты болмайды.

287. Тараптардың Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауына ықпал ететін еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған кезде, көрсетілген мән-жайлар қалыптасқан Тарап бұл туралы екінші Тарапты көрсетілген мән-жайлар туындаған кезден бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей хабардар етуге міндетті. Олай болмаған жағдайда еңсерілмес күш мән-жайлары туындаған Тараптың олардың болуы мен ұзақтығына сілтеме жасауға құқығы жоқ.

Шарттың осы тармағында белгіленген жағдайларда осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі еңсерілмейтін күш мән-жайлары қолданылған уақытқа мөлшерлес ауыстырылады.

288. Банк клиенттің түсініксіз, толық емес немесе дәл емес нұсқаулықтары нәтижесінде және банкке байланысты емес басқа да себептер бойынша туындаған шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін клиент алдында жауапты болмайды.

5. Жемқорлыққа қарсы түсініктеме

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

1) қандай да бір заңсыз артықшылықтар немесе өзге де заңсыз мақсаттар 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;

2) Шарттың мақсаттары үшін қолданылатын ҚР заңнамасымен пара беру/алу, коммерциялық сатып алу, сыбайлас жемқорлық сияқты сараланатын әрекеттерді жүзеге асырмайды.

290. Шарт тараптарының әрқайсысы басқа Тараптың қызметкерлерін/өкілдерін қандай да бір жолмен, оның ішінде ақша, сыйлықтар беру, олардың атына жұмыстарды (қызметтерді) өтеусіз орындау жолымен және осы кіші бөлімде санамаланған басқа да тәсілдермен, екінші Тараптың қызметкерін/өкілін белгілі бір тәуелділікке қоятын және осы қызметкердің/өкілдің оны ынталандыратын тараптың пайдасына қандай да бір іс-әрекеттерді орындауын қамтамасыз етуге бағытталған ынталандырудан бас тартады.

Банк қызметкерінің клиенттің пайдасына жүзеге асырылатын, осы қызметкерді жоғарыда аталған тәсілдермен ынталандыратын іс-әрекеттері деп түсініледі:

1) Банктің басқа клиенттерімен салыстырғанда Клиентке негізсіз артықшылықтар беру;
 2) Клиентке заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделмеген қандай да бір кепілдіктер беру;
 3) қолданыстағы рәсімдерді жеделдету;
 4) қызметкер өзінің лауазымдық міндеттері шеңберінде орындайтын, бірақ Банктің ішкі құжаттарына және тараптар арасындағы өзара қарым-қатынастардың айқындығы мен ашықтығы қағидаттарына қайшы келетін өзге де әрекеттер жатады.

291. Осы арқылы Клиент банкке клиент ауызша жүгінген кезде Тараптар арасындағы телефон арқылы сөйлесуді жазуға рұқсат береді. Сондай-ақ Тараптар Банк пен клиент арасындағы телефон арқылы сөйлесудің дыбыс жазбасы клиенттің Банкке ауызша өтініш жасау, оның ішінде төлем карточкасын бұғаттау/бұғаттан шығару, төлем карточкасы бойынша шектеулерді және/немесе лимиттерді алып тастау/өзгерту/қалпына келтіру туралы талаппен, сондай-ақ банк шотының жай-күйі туралы ақпарат алу кезінде растау болып табылатынын мойындайды. Клиент Шарттың осы тармағында көрсетілген, банк өзге тәсілмен (Банк көздеген) алған оның талаптары да клиенттің банкке өтініш жасау фактісін растайтын құжаттар болып табылатынын мойындайды.

292. Осы арқылы Клиент мыналарды растайды:

1) Шарт бойынша жүзеге асырылатын операцияларды жасауға өкілеттігі бар, операциялар ҚР заңнамасына қайшы келмейді (санкцияланған болып табылады);

2) негізінде операциялар жүзеге асырылатын төлем құжаттары төлем құжаттарын ресімдеуге белгіленген ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес ресімделген/жасалған төлем құжаттары қоса беріледі;

3) Клиент Шарт бойынша жүзеге асырылған операциялардың дұрыс орындалуын анықтайды және рұқсат етілмеген операция орындалған жағдайда, бұл туралы Шартта белгіленген мерзімде банкке хабарлайды.

293. Рұқсат етілмеген операция бойынша ақшаны қайтаруды Бенефициар банкі ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен жүзеге асырады.

294. Барлық даулар бойынша Клиент қашықтан байланыс арналары арқылы, жазбаша хабарлама жіберу арқылы не жеке өтініш жасау жолымен банкке сұрау салумен жүгінеді.

295. Шартта көзделмеген жағдайларда Тараптар ҚР заңнамасын басшылыққа алады.

296. Шарт орыс, қазақ және ағылшын тілдерінде жасалды. Шарттың қазақ, орыс және ағылшын тілдеріндегі мәтіндері сәйкес келмеген жағдайда Тараптар Шарттың орыс тіліндегі мәтінін басшылыққа алады.

297. Баптардың орналасу тәртібі, баптардың атаулары және Шартта қамтылған басқа да тақырыптар ыңғайлылық үшін пайдаланылған және қандай да бір шектеулерді, Шарттың қандай да бір ережелерінің сипаттамаларын немесе түсіндірмелерін қамтымайды.

298. Шарт шеңберіндегі барлық хабарламалар, сұрау салулар банктің қалауы бойынша келесі тәсілдердің бірімен жіберіледі: факс арқылы/электрондық пошта арқылы/SMS/Push-хабарлама арқылы/ пошта арқылы/ мобильді қосымша/Веб-банкінг арқылы, Банктің Интернет-ресурсында ақпарат орналастыру арқылы/Банктің операциялық залдарында хабарландыру орналастыру арқылы. Клиент ұсынған байланыс деректерінің өзгергені туралы хабарлама болмаған жағдайда, барлық хабарламалар, сұрау салулар, талаптар соңғы белгілі банкке пошталық/электрондық мекенжайға немесе телефон нөміріне жіберіледі және клиенттің осы мекенжайда болуына, телефон нөмірі/электрондық пошта мекенжайын пайдаланатынына немесе пайдаланбайтынына қарамастан, клиент тиісті түрде жіберген/жеткізген және алған болып есептеледі.

299. Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің кез келген хабарламасы немесе сұрау салуы жазбаша түрде берілуге тиіс. Мұндай хабарлама немесе сұрау салу, егер олар банктің атына пошта немесе курьерлік байланыс арқылы жіберілсе, Банкке тиісті түрде жіберілген болып есептеледі.

6. Комплаенс саясат

300. Банк 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 құқылы. Банк 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), оның ішінде Клиенттің нұсқауы бойынша банк қызметтерін тиісті түрде көрсету мақсаттары үшін ұсынуға құқылы.

301. Егер операцияны / қызмет көрсетуді жүзеге асыруға Қазақстан Республикасының заңнамасында, шет мемлекеттердің заңнамасында, халықаралық ұйымдардың актілерінде, соттардың және шет мемлекеттердің басқа да құзыретті органдарының шешімдерінде, санкциялық режимдерде белгіленген шектеулермен тыйым салынса, не Банкте Клиенттің / Операцияға қатысушылардың / Клиентпен байланысты тұлғаның іс-әрекеттері, оның ішінде операциялар санкциялық режимдерді бұзуға және (немесе) елемеге бағытталған деп пайымдауға негіз бар болса, Банк Клиенттің операцияларын тоқтата тұруға, операция жасаудан және (немесе) банктік қызмет көрсетуден бас тартуға құқылы. 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 жауапкершілікте болмайды/бола алмайды.

302. Банк 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 құқылы. 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;

303. Келесі жағдайларда Банк Клиентке Банктік қызмет көрсетуден бас тартуға, операцияны жүргізуден бас тартуға, клиенттің операцияларын тоқтата тұруға, қатырып тастауға құқылы болады:

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.

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;

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;

304. Банк мынадай жағдайларда Клиентпен іскерлік қатынастарды Клиентке алдын ала ескертусіз тоқтатуға және біржақты соттан тыс тәртіппен оған қосылу туралы жекелеген немесе барлық өтініштер бөлігінде Шартты орындаудан бас тартуға құқылы:

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-жоятын 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 ұшырататын немесе ұшыратуы 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) Банк шоты бойынша операцияларды жүргізуден бірнеше рет бас тарту және/немесе тоқтата тұру;

д) Клиенттің санкциялық режимдердің талаптарын бұзуы.

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

305. Банк ҚР заңнамасында⁴/Шарттың ережелерінде көзделген негіздер бойынша Шартты толық не жекелеген ережелерін/Қосымшаларын орындаудан Клиентке шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде мынадай тәсілдердің бірімен (банктің қалауы бойынша) (Шартқа тиісті Қосымшаларда хабарландырудың басқа тәртібі және/немесе мерзімі көзделмесе немесе ҚР заңнамасында тікелей белгіленбесе):

- Банкте бар Клиенттің мекенжайына пошта арқылы;
- Клиенттің Банкте тіркелген ұялы телефон нөміріне SMS-хабарлама жіберу;
- Банктің мобильді қосымшасындағы Клиенттің жеке кабинетіне жіберілген push-хабарламамен;
- Банкте бар Клиенттің электрондық поштасына жіберу арқылы Шартты толық немесе жекелеген ережелерінің/Қосымшаларының бір бөлігін орындаудан бас тарту туралы хабарламаны жібере отырып, біржақты тәртіппен бас тартуға құқылы.

306. Банк Клиент ұсынған мәліметтердің шынайылығын тексеру мүмкін болмаған не клиент туралы деректерді жаңарту үшін қажетті мәліметтер мен ақпаратты клиент ұсынбаған жағдайда, сондай-ақ «Қылмыстық жолмен алынған кірістер заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңында көзделген негіздер бойынша Клиентке бұл туралы Шарттың 305-тармағында көзделген тәсілмен хабарлай отырып, Клиентпен Шарттың тоқтатылу себептерін түсіндірместен, Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға құқылы. Шарт хабарламада көрсетілген күннен бастап бұзылған болып есептеледі.

308. Банк уәкілетті мемлекеттік орган немесе лауазымды тұлға 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 қаржыландыру қарсы іс-қимыл туралы" және «Оңалту және банкроттық туралы» ҚР Заңдарында айқындалған тәртіппен Клиенттің Шоты бойынша операцияларды қайта бастауға міндеттенеді. Клиенттің шотындағы ақшаға салынған тыйым Клиенттің ақшасына тыйым салу құқығы бар адамның ақшаға бұрын қабылдаған тыйым салу туралы актісінің күшін жою туралы тиісті жазбаша хабарламасының негізінде не Банк шоттағы ақшаға бұрын салынған тыйым салуды орындау үшін ұсынылған инкассалық өкімді орындағаннан кейін не Клиенттің ақшасына тыйым салу құқығына ие болған адамның шоттағы ақшаға не Банкке салынған инкассалық өкімді орындағаннан кейін немесе «Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы» ҚР Заңында көзделген жағдайларда алынып тасталады.

309. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда Клиент Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ұсынуға талап етілетін тиісінше ресімделген құжаттарды ұсынуға міндеттенеді.

310. Клиент Банктің Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын орындауы үшін қажетті ақпаратты Банкке беруге міндеттенеді.

311. Клиент Банкке операцияларды жүргізу үшін негіз болып табылатын, олардың экономикалық мәні мен заңды мақсаттарын негіздейтін құжаттарды (мәліметтерді), сондай-ақ қаржылық мониторингтің бақылау шараларын жүзеге асыру мақсатында Банк қызметтерін көрсету кезінде операцияларды қосымша зерделеу үшін Банкке қажетті өзге де құжаттарды (мәліметтерді) уақтылы ұсынуға міндеттенеді.

312. Клиент 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 міндеттенеді.

313. Клиент Санкциялық режимдердің талаптарын сақтауға міндеттенеді.

314. Клиент Клиентке, операцияға қатысушыға және (немесе) клиентпен байланысты тұлғаға қатысты ЕО, Ұлыбритания, АҚШ және басқа елдердің санкциялар тізімін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, кез келген елдің юрисдикциясына сәйкес шетелдік / халықаралық / ұлттық органдар / ұйымдар салған санкциялар қолданылған жағдайда, Банкті дереу хабардар етуге міндеттенеді. Сондай-ақ Клиентке, Операцияға қатысушыға және (немесе) Клиентпен байланысты тұлғаға қатысты басқа да қолда бар / ықтимал шектеулер анықталған жағдайда, осындай оқиғалар туралы толық ақпаратты дереу жолдауға міндеттенеді.

315. Клиент 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) елемеуге бағытталған операцияларды жасамауға міндеттенеді.

⁴ «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Шартты орындаудан біржақты бас тартуға жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда

316. Клиент Банктің Клиенттің операциясын жүргізуін тоқтата тұруы, қатыруы, жүргізуден бас тартуы, сондай-ақ Банктің қосылу туралы жекелеген немесе барлық өтініштер бөлігінде Шартты орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуы, Шартта көзделген шарттармен Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуы салдарынан келтірілген залалдарды және (немесе) шығыстарды өзіне қабылдауға (өз бетінше және өз есебінен реттеуге) міндеттенеді.

317. Банк Шарт жасасу кезінде және (немесе) оны орындау мақсатында, оның ішінде Шарт бойынша қызметтер көрсету үшін Клиент ұсынған ақпарат пен құжаттардың түпнұсқалығы мен дұрыстығына жауапты болмайды. Бұл ретте дұрыс емес / толық емес / дәйексіз құжаттар мен ақпарат ұсынылған жағдайда, сондай-ақ құжаттар мен ақпаратты ұсынбаған / уақтылы ұсынбаған жағдайда Клиент Банкке осыған байланысты туындаған залалдарды толық көлемде өтейді.

318. Банк Клиенттің іс-әрекеті (әрекетсіздігі), Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауы және (немесе) тиісінше орындамауы салдарынан Клиент үшін туындаған шығындар, залал, шығыстар немесе өзге де міндеттемелерге жауапты болмайды.

319. Банк Клиенттен Клиент (оның өкілі) туралы бұрын алынған мәліметтерді жаңартуды не қашықтағы қызмет көрсету арналарын (Банктің қалауы бойынша таңдалған) қоса алғанда, байланыс арналары арқылы Клиентке сұрау салу және/немесе хабарлама жіберу жолымен қосымша мәліметтер алуды талап етуге құқылы.

320. Клиент Банктің сұрау салуы және/немесе хабарламасы бойынша бұрын берілген мәліметтерді жаңартуға және қосымша мәліметтерді сұрау салуда және/немесе хабарламада көрсетілген мерзімдерде, бірақ Банк осындай сұрау салуды және/немесе хабарламаны жіберген күннен бастап 5 (бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей беруге міндеттенеді. Сұрау салу және/немесе хабарлама Клиентке байланыс арналары, соның ішінде қашықтағы қызмет көрсету арналары (Банктің қалауы бойынша таңдалған) арқылы жіберіледі.

321. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Шартта көзделген жағдайларда операцияны жүргізуді тоқтата тұру және/немесе одан бас тарту туралы Клиентке хабарлауға міндеттенеді. Хабарламада Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген және/немесе банк дербес айқындайтын (Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары болмаған кезде) көлемде ақпарат қамтылады және Банк Клиентке Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген және/немесе Банк дербес айқындайтын мерзімдерде (Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары болмаған кезде) байланыс арналары немесе қашықтағы қызмет көрсету арналары (Банктің қалауы бойынша таңдалған) арқылы жібереді.

Банк Деректемелері:

A26F8T9, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 242-үй

BSN 920140000084

ЖСК KZ48125KZT1001300336 «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ,

BSK TSESKZKA

info@alataucitybank.kz

тел.8(727) 331 26 04, факс. 8(727) 331 26 03, 7711(мобильді телефоннан тегін)

**ЖЕКЕ ТҰЛҒАҒА АРНАЛҒАН ӨТІНІШ (ЖАЛПЫ)/
ЗАЯВЛЕНИЕ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (ОБЩЕЕ)**

Іскерлік қарым-қатынас құру мақсаты/Цель установления деловых отношений:	"Alatau City Bank" АҚ Банк қызметтерін алу, БСН 920140000084 (бұдан әрі-Банк)/ получение банковских услуг АО "Alatau City Bank", БИН 920140000084 (далее - Банк)
--	--

Интернет-банкінг электрондық банк қызметін қосуды сұраймын/Прошу подключить услуги электронного банковского обслуживания: **Интернет-банкінг**

Ағымдағы шот ашуды және төлем карточкасын шығаруды сұраймын/_____өнімінің шеңберінде қосымша төлем карточкасын/ағымдағы шотты ашуды/мыналарға қолжетімділік беруді сұраймын:/Прошу открыть текущий счет и выпустить платежную карточку/в рамках продукта _____ прошу открыть дополнительную платежную карточку/текущий счет/предоставить доступ:

Шот түрі / Вид счета	Ағымдағы шот /Текущий счет
Шот валютасы / Валюта счета	KZT клиенттің қалауы бойынша төлем карточкасының қолданылу мерзімі ішінде мобильді қосымша арқылы шетел валютасында қосымша ағымдағы шоттар ашу жүзеге асырылуы мүмкін/по желанию клиента, в течение срока действия платежной карточки, посредством мобильного приложения может быть осуществлено открытие дополнительных текущих счетов в иностранной валюте өзге валюта/иная валюта
Шотқа қызмет көрсету үшін комиссия / Комиссия за обслуживание счета	Банктің интернет-ресурсында орналастырылған Банк тарифтеріне сәйкес (www.alataucitybank.kz)/Согласно тарифам Банка, размещенным на интернет-ресурсе Банка (www.alataucitybank.kz)

Салым бойынша кепілдіктің ең жоғары (шекті) сомасы ("Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" ҚР Заңында белгіленген сома) /Максимальная (предельная) сумма гарантии по счету (сумма, установленная Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан"):

Кепілдік берілген максималды (шекті) сома/ Максимальная (предельная) сумма гарантии составляет: 10 миллион теңгеге дейін ұлттық валютада / не более 10 миллионов тенге в национальной валюте, 5 миллион теңгеге дейін шетел валютасында /не более 5 миллионов тенге в иностранной валюте.

Егер Банкте түрлері мен валютасы бойынша әртүрлі бірнеше салымдар/шоттар орналастырылған/ашылған болса, онда барлық салымдар/шоттар бойынша соманың жиынтық қалдығына кепілдік беріледі, бірақ салымның/шоттың әрбір түрі бойынша шектерді ескере отырып, кепілдіктің өтеудің ең жоғары сомасы – 20 миллион теңгеден аспайды./ Если в Банке размещено/открыто несколько вкладов/счетов, различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем вкладам/счетам, но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов выплаты гарантийного возмещения по каждому виду вклада/счета.

Маңызды: кепілдік өтемді депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым салым бойынша есептелген сыйақы және шоттағы қалдық сомасын ескере отырып, депозиттегі (ағымдағы шоттағы/салымдағы) қалдық сомасын негізге ала отырып, бірақ "Екінші банктерде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" ҚР Заңының 18-бабында белгіленген кепілдіктің ең жоғары (шекті) мөлшерінен аспайтын мөлшерде төлейді Банкті лицензиядан айыру құнына арналған./ Важно: гарантийное возмещение выплачивается, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, исходя из суммы остатка на депозите (текущем счете/вкладе) с учетом начисленного вознаграждения по вкладу и суммы остатка на счете, но не более максимального (предельного) размера гарантии, установленного статьей 18 Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», на дату лишения Банка лицензии.

Дебеттік карта және ағымдағы шот/Дебетовую карточку и текущий счет	Жеке қажеттіліктер үшін /Для личных нужд
	Жалақы немесе стипендия үшін /Для зарплаты или стипендии

Дебеттік әлеуметтік карточка және ағымдағы (арнайы шот) / Дебетовую социальную карточку и текущий (специальный) счет	Алименттер (кәмелетке толмаған және әрекетке қабілетсіз балаларды асырауға жұмсалған ақша) / Для алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей)
	Мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер үшін / Для пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования

Дебеттік әлеуметтік карточка және ағымдағы шот / Дебетовую социальную карточку и текущий счет	Зейнетақы үшін / Для пенсий ☐
---	--

Ағымдағы шоттың 20 таңбалы нөмірі / 20-ті значный номер текущего счета	
--	--

Төлем картасының типі /Тип платежной карточки	
---	--

Қосымша карточканың иесінің ТАО/ ФИО владельца дополнительной карточки	
--	--

Қосымша карточканың иесінің ЖСН-і / ИИН владельца дополнительной карточки	
---	--

Қосымша төлем карточкасы бойынша шығыс операцияларына лимит айына/Лимит расходных операций по Дополнительной платежной карточке в месяц:	Шығыс операциялардың сомасы бойынша Банк белгілеген шектеулерді (бар болса) ескере отырып, клиент Мобильді қосымшада анықтайды/определяется клиентом в Мобильном приложении, с учетом ограничений по сумме расходных операций, установленных Банком (при наличии)
--	---

Қосымша карточка ұстаушының байланыс телефоны/Контактный телефон держателя Дополнительной карточки:	
Қол жеткізу үшін жеке тұлғаның ТАӘ/ФИО физического лица, для предоставления доступа	
Қол жеткізу үшін жеке тұлғаның ЖСН/ИИН физического лица, для предоставления доступа	
_____өнімінің шеңберінде/В рамках продукта_____:	
Мен заңды өкілі болып табылатын жеке тұлғаларға қатысты келісімді және _____ өніміне қолжетімділік берілетін өзге де тұлғалардың келісімін беруге, төмендегідей іс-әрекеттерді орындауға: · Банк және үшінші тұлғалардың көрсетілген жеке тұлғалардың дербес және өзге де деректерін жинауына, өңдеуіне; · Банктің "Азаматтарға арналған үкімет" мемлекеттік корпорациясынан аталған жеке тұлғалар туралы ақпаратты, сондай-ақ мемлекеттік органдардың, басқа ұйымдар мен тұлғалардың дерекқорларынан тікелей және үшінші тұлғалар арқылы (Family card-қа қолжетімділік берілетін өзге тұлғаларды қоспағанда) кез келген өзге ақпаратты алуына; · "Азаматтарға арналған үкімет" мемлекеттік корпорациясынан олар туралы ақпаратты, сондай-ақ мемлекеттік органдардың дерекқорларынан (_____ Family card өніміне қолжетімділік берілетін өзге тұлғаларды қоспағанда) кез келген өзге ақпаратты алу мақсатында Банкпен ақпарат беру туралы шарт жасалған кредиттік бюроларға банктің аталған жеке тұлғалар туралы ақпаратты беруге келісім ұсынуға қажетті өкілеттігім бар екеніне кепілдік беремін./ Гарантирую, что имею необходимые полномочия на предоставление согласия в отношении физических лиц, законным представителем которых я являюсь, и согласия иных лиц, которым предоставляется доступ к продукту _____, на: · сбор, обработку Банком и третьими лицами персональных и иных данных указанных физических лиц; · получение Банком информации об указанных физических лицах из Государственной корпорации "Правительство для граждан", а также любой иной информации из баз данных государственных органов, других организаций и лиц, напрямую и через третьих лиц (за исключением иных лиц, которым предоставляется доступ к Family card); · предоставление Банком информации об указанных физических лицах в кредитные бюро, с которыми Банком заключен договор о предоставлении информации, с целью получения информации о них из Государственной корпорации "Правительство для граждан", а также любой иной информации из баз данных государственных органов (за исключением иных лиц, которым предоставляется доступ к Family card продукту _____).	
Мынадай шарттармен банктің салым орналастыруды сұраймын (өнімнің паспортына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес / Прошу разметить банковский вклад на следующих условиях (в соответствии с паспортом продукта и законодательством Республики Казахстан) :	
Салымның атауы/Наименование вклада	
Салымның түрі /Вид вклада	Мерзімді салым (депозит)/Срочный вклад (депозит) Жинақ салымы/Сберегательный вклад
Салым бойынша кепілдіктің ең жоғары (шекті) сомасы ("Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" ҚР Заңында белгіленген сома) /Максимальная (предельная) сумма гарантии по счету (сумма, установленная Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан"):	
Кепілдік берілген максималды (шекті) сома/ Максимальная (предельная) сумма гарантии составляет: ұлттық валютадағы жинақ салымдар бойынша 20 миллион теңгеге дейін/ не более 20 миллионов тенге по сберегательным вкладам в национальной валюте; • ұлттық валютадағы мерзімді салым бойынша 10 миллион теңгеге дейін/ не более 10 миллионов тенге по срочным вкладам в национальной валюте; • шетел валютасындағы мерзімді және жинақ салымдар бойынша 5 миллион теңгеге дейін/ не более 5 миллионов тенге по срочным и сберегательным вкладам в иностранной валюте. Егер Банкте түрлері мен валютасы бойынша әртүрлі бірнеше салымдар/шоттар орналастырылған/ашылған болса, онда барлық салымдар/шоттар бойынша соманың жиынтық қалдығына кепілдік беріледі, бірақ салымның/шоттың әрбір түрі бойынша шектерді ескере отырып, кепілдікті өтеудің ең жоғары сомасы – 20 миллион теңгеден аспайды./ Если в Банке размещено/открыто несколько вкладов/счетов, различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем вкладам/счетам, но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов выплаты гарантийного возмещения по каждому виду вклада/счета. Маңызды: кепілдік өтемді депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым салым бойынша есептелген сыйақыны және шоттағы қалдық сомасын ескере отырып, депозиттегі (ағымдағы шоттағы/салымдағы) қалдық сомасын негізге ала отырып, бірақ "Екінші банктерде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" ҚР Заңының 18-бабында белгіленген кепілдіктің ең жоғарғы (шекті) мөлшерінен аспайтын мөлшерде төлейді Банкті лицензиядан айыру күйіне арналған./ Важно:гарантийное возмещение выплачивается, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, исходя из суммы остатка на депозите (текущем счете/вкладе) с учетом начисленного вознаграждения по вкладу и суммы остатка на счете, но не более максимального (предельного) размера гарантии, установленного статьей 18 Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», на дату лишения Банка лицензии.	
Салымның валютасы/Валюта вклада	KZT ☐ USD ☐ EUR ☐ RUB ☐ басқа/иная валюта _____
Салымның сомасы/Сумма вклада	
Номиналды мөлшерлеме/Номинальная ставка вознаграждения	
Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі /Годовая эффективная ставка вознаграждения	

Салым мерзімі/Срок вклада	
Салым сомасын ішінара алу шарттары, оның ішінде сыйақы мөлшерлемесін анықтау тәртібі /Условия частичного изъятия суммы вклада, включая порядок определения ставки вознаграждения	
Мерзімінен бұрын бұзу шарттары, оның ішінде сыйақы мөлшерлемесін анықтау тәртібі /Условие досрочного расторжения, включая порядок определения ставки вознаграждения	
Есептелген сыйақыны төлеу шоты /Счет для выплаты начисленного вознаграждения	
Жинақтау шотының 20 таңбалы нөмірі /20-ти значный номер сберегательного счета	
Сыйақыны төлеу тәртібі/Порядок выплаты вознаграждения	
Толықтыру шарттары /Условие пополнения	
Салымның минималды сомасы (төмендетілмейтін қалдық) /Минимальная сумма вклада (неснижаемый остаток)	
Мерзімін ұзарту шарттары / Условие пролонгации	
Қолданыс мерзімінің соңындағы төлем шарттары /Условие выплаты вклада в конце срока действия	
Қосымша шарттар /Дополнительные условия	
Салым сомасын толықтыру үшін ақшаны есептен шығару қажет жинақ/ағымдағы шоттың нөмірі / Номер сберегательного/текущего счета, с которого необходимо списать деньги для пополнения суммы вклада	
Ашуды сұраймын:/Прошу открыть:	
Шот түрі/Вид счета	Ағымдағы шот /Текущий счет
Шот валютасы/Валюта счета	KZT USD EUR RUB өзге валюта/иная валюта _____
Шотқа қызмет көрсету үшін комиссия / Комиссия за обслуживание счета	Банктің интернет-ресурсында орналастырылған Банк тарифтеріне сәйкес (www.alataucitybank.kz)/Согласно тарифам Банка, размещенным на интернет-ресурсе Банка (www.alataucitybank.kz)
Салым бойынша кепілдіктің ең жоғары (шекті) сомасы ("Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" ҚР Заңында белгіленген сома) /Максимальная (предельная) сумма гарантии по счету (сумма, установленная Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан"):	
Кепілдік берілген максималды (шекті) сома/ Максимальная (предельная) сумма гарантии составляет: 10 миллион теңгеге дейін ұлттық валютада / не более 10 миллионов тенге в национальной валюте, 5 миллион теңгеге дейін шетел валютасында /не более 5 миллионов тенге в иностранной валюте. Егер Банкте түрлері мен валютасы бойынша әртүрлі бірнеше салымдар/шоттар орналастырылған/ашылған болса, онда барлық салымдар/шоттар бойынша соманың жиынтық қалдығына кепілдік беріледі, бірақ салымның/шоттың әрбір түрі бойынша шектерді ескере отырып, кепілдіктің өтеудің ең жоғары сомасы – 20 миллион теңгеден аспайды./ Если в Банке размещено/открыто несколько вкладов/счетов, различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем вкладам/счетам, но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов выплаты гарантийного возмещения по каждому виду вклада/счета. Маңызды: кепілдік өтемді депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым салым бойынша есептелген сыйақыны және шоттағы қалдық сомасын ескере отырып, депозиттегі (ағымдағы шоттағы/салымдағы) қалдық сомасын негізге ала отырып, бірақ "Екінші банктерде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" ҚР Заңының 18-бабында белгіленген кепілдіктің ең жоғары (шекті) мөлшерінен аспайтын мөлшерде төлейді Банктің лицензиядан айыру құнына арналған./ Важно: гарантийное возмещение выплачивается, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, исходя из суммы остатка на депозите (текущем счете/вкладе) с учетом начисленного вознаграждения по вкладу и суммы остатка на счете, но не более максимального (предельного) размера гарантии, установленного статьей 18 Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», на дату лишения Банка лицензии.	
20 таңбалы ағымдағы шот нөмірі /20-ти значный номер текущего счета	

Ашуды сұраймын:/Прошу открыть:	
Аллокирленбеген металл шот / Неаллокированный металлический счет	золото серебро платина палладий өзге/иной металл _____
Аллокирленбеген металл шоттың нөмірі / Номер неаллокированного металлического счета	
Бағалы металдарды сақтау мерзімі /Срок хранения драгоценных металлов	

КЛИЕНТ-ЖЕКЕ ТҰЛҒА БОЙЫНША ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР /ОБЩИЕ ДАННЫЕ ПО КЛИЕНТУ-ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ:

ҚР резиденті/ Резидент РК:	ҚР бейрезиденті/Не резидент РК:	Резиденттік елі /Страна резидентства:	
Т.А.Ә. (толық): /Ф.И.О. (полностью):		ЖСН немесе шетелдік тіркеу нөмірі (код): ИИН или Иностранный регистрационный номер (код):	
Азаматтығын алған ел: Страна гражданства:	Туған жері (ел, елді мекен):/ Место рождения (страна, населенный пункт):	Салықтық резиденттік елі: /Страна налогового резидентства:	Салық төлеушінің нөмірі (бейрезиденттер үшін): /Номер налогоплательщика (для нерезидентов):
Клиенттің байланыс телефоны: /Контактный телефон Клиента:		Клиенттің E-mail / E-mail Клиента:	
Мобильді құрылғының IMEI кодын көрсетіңіз (IMEI білу *#06#) (бар болса)/Укажите IMEI код вашего мобильного устройства (узнать IMEI *#06#) (при наличии)			

Клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттың мәліметтері: /Данные документа, удостоверяющего личность Клиента:

Құжаттың атауы:/Наименование документа:	Құжатты берген орган: /Орган, выдавший документ:	Құжаттың сериясы, нөмірі: /Серия, номер документа:
Құжатты берген күні: /Дата выдачи документа:	Құжаттың қолданыс мерзімі: /Срок действия документа:	Туған күні:/Дата рождения:

Клиенттің тіркелген мекенжайы: /Адрес регистрации Клиента:

Ел:/Страна:	Облыс:/Область:	Аудан:/Район:	Үйдің нөмірі:/Номер дома:
Елді мекен: /Населенный пункт:	Көше/шағын ауданы: /Улица/микрорайон:	Пәтердің нөмірі:/Номер кв.:	

Клиенттің нақты тұратын мекенжайы: /Адрес фактического проживания Клиента:

Елі:/ Страна:	Облысы: /Область:	Ауданы: /Район:	Үйдің нөмірі: /Номер дома:
Елді мекен: /Населенный пункт:	Көше/шағын ауданы: /Улица/микрорайон:	Пәтердің нөмірі:/Номер кв.:	

ҚР резиденті емес жеке тұлғаның ҚР аумағына келу, кету және болу құқығын растайтын құжат туралы мәліметтер (Виза / көші-қон карточкасы): / Сведения о документе, подтверждающем право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента РК на территории РК (Виза/миграционная карточка):

Құжаттың түрі:Вид документа:	Құжаттың нөмірі:/Номер документа:	Құжатты берген күні:/Дата выдачи документа:	Құжаттың қолданыс мерзімі: /Срок действия документа:
------------------------------	-----------------------------------	---	--

ЖЕКЕ ТҰЛҒА-СЕНІМ БІЛДІРІЛГЕН ӨКІЛ/ӨКІЛ БОЙЫНША ЖАЛПЫ ДЕРЕКТЕР:/ ОБЩИЕ ДАННЫЕ ПО ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ-ПОВЕРЕННОМУ/ПРЕДСТАВИТЕЛЮ:

ҚР Резиденті:/ Резидент РК:	ҚР Бейрезиденті: Нерезидент РК:	Резиденттік елі: Страна резидентства:	
Т.А.Ә. (толық): Ф.И.О. (полностью):		ЖСН / БСН немесе шетелдік тіркеу нөмірі (коды): ИИН/БИН или Иностранный регистрационный номер (код):	
Азаматтығын алған ел:/ Страна гражданства:	Место рождения (Страна, населенный пункт):	Салықтық резиденттік елі: /Страна налогового резидентства:	Салық төлеушінің нөмірі (бейрезиденттер үшін):/ Номер налогоплательщика (для нерезидентов):
Сенім білдірілген тұлғаның/өкілдің байланыс телефоны:/ Контактный телефон поверенного/представителя:		Сенім білдірілген тұлғаның/өкілдің E-mail/ E-mail поверенного/представителя:	

Сенім білдірілген тұлғаның/өкілдің жеке басын растайтын құжат мәліметтері: /Данные документа, удостоверяющего личность поверенного/представителя:		
Құжаттың атауы: /Наименование документа:	Құжатты берген орган: /Орган, выдавший документ:	Құжаттың сериясы, нөмірі: /Серия, номер документа:
Құжаттың берілген күні: /Дата выдачи документа:	Құжаттың жарамдылық мерзімі: /Срок действия документа:	Туған күні: /Дата рождения:

Сенім білдірілген тұлғаның/өкілдің тіркелген мекенжайы: /Адрес регистрации поверенного/представителя:			
Елі: /Страна:	Облысы: /Область:	Ауданы: /Район:	Үйдің нөмірі: /Номер дома:
Елді мекен: /Населенный пункт:	Көше/шағын ауданы: /Улица/микрорайон:	Офис/пәтер нөмірі: /Номер офиса/кв.:	

Сенім білдірілген тұлғаның/өкілдің нақты тұратын мекенжайы: /Адрес фактического проживания поверенного/представителя:			
Елі: /Страна:	Облысы: /Область:	Ауданы: /Район:	Үйдің нөмірі: /Номер дома:
Елді мекен: /Населенный пункт:	Көше/шағын ауданы: /Улица/микрорайон:	Офис/пәтер нөмірі: /Номер офиса/кв.:	

ҚР резиденті емес жеке тұлғаның ҚР аумағына келу, кету және болу құқығын растайтын құжат туралы мәліметтер (Виза / көші-қон карточкасы): / Сведения о документе, подтверждающем право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента РК на территории РК (Виза/миграционная карточка):			
Құжаттың түрі: /Вид документа:	Құжаттың нөмірі: /Номер документа:	Құжаттың берілген күні: /Дата выдачи документа:	Құжаттың қолданыс мерзімі: /Срок действия документа:

Клиент өкілінің өкілеттіктерін растайтын құжаттың деректері: / Данные документа, подтверждающего полномочия представителя клиента:			
Құжат түрі (шарт, бұйрық, өзге құжат): /Тип документа (договор, приказ, иной документ):			
Құжаттың нөмірі: /Номер документа:	Құжаттың берілген күні: /Дата выдачи документа:	Құжаттың қолданыс мерзімі: /Срок действия документа:	

Келісіні растаймын: /Я подтверждаю, что:			
· салық берешегім және әлеуметтік төлемдер бойынша берешегім жоқ; · өтініште көрсетілген ақпарат толық, шындыққа сәйкес келеді және Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының, шет мемлекеттердің қолданыстағы заңнамасының, халықаралық талаптар мен стандарттардың талаптарын орындау үшін, сондай-ақ алаяқтық әрекеттердің алдын алу мақсатында пайдалана алады; · ұсынылған ақпаратқа енгізілген өзгерістер туралы дереу хабарлаймын; · кәсіпкерлік қызметке, өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға арналған арнаулы салық режимі шеңберіндегі қызметке, нотариаттық қызметке, адвокаттық қызметке, атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызметке, дауларды медиация тәртібімен реттеу жөніндегі қызметке байланысты операцияларды шот бойынша жүзеге асырмауға міндеттенемін; · Банктің тарифтерімен таныстым және келісемін; · Жеке тұлғаға банктік қызмет көрсетудің кешенді шартының талаптарымен таныстым және қабылдаймын. · Банктің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысу шарттарымен хабарландым және таныстым, сондай-ақ Банктің www.alataucitybank.kz мекенжайы бойынша Интернет-ресурсында орналастырылған «Қазақстан Республикасының екіінші деңгейдегі банкітерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген кепілдік өтеміді төлеу шарттарынан, мерзімдері мен тәртібі туралы хабардармын./ · не имею налоговой задолженности и задолженности по социальным платежам; · информация, указанная в заявлении, является полной и соответствует действительности и может быть использована Банком для исполнения требований законодательства Республики Казахстан, применимого законодательства иностранных государств, международных требований и стандартов, а также в целях предотвращения мошеннических действий; · незамедлительно сообщу об изменениях предоставленной информации; · обязуюсь неосуществлять по счету операции, связанные с предпринимательской деятельностью, деятельностью в рамках специального налогового режима для самозанятых, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации; · ознакомился и согласен с тарифами Банка; · ознакомился и принимаю условия Комплексного договора банковского обслуживания физического лица. · информирован и ознакомлен с условиями участия Банка в системе обязательного гарантирования депозитов, а также уведомлен об условиях, сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», размещенных на Интернет-ресурсе Банка по адресу www.alataucitybank.kz.			

Жеке тұлғаның дербес деректерін және өзге де мәліметтерді жинауға және өңдеуге келісім (оған қол қойылған күннен бастап жазбаша нысанда кері қайтарып алынған күнге дейін)/Согласие на сбор и обработку персональных данных физического лица и иных сведений (с даты его подписания и до дня отзыва в письменной форме) НАЗАР АУДАРЫҢЫЗ! Келісім формасы амбебап болып табылады. "Alatau City Bank" АҚ және Alatau City тобының* компаниялары нақты қызмет көрсету, операцияны орындау, сервисіті ұсыну және/немесе мәміле талаптарын орындау үшін қажетті және жеткілікті көлемде клиенттердің (олардың өкілдерінің) дербес және өзге де деректерін жинауды және өңдеуді жүзеге асырады/ ВНИМАНИЕ! Форма согласия является универсальной. АО «Alatau City Bank» и компании Группы Alatau City* осуществляют сбор и обработку персональных данных и иных данных клиентов (их представителей) в объеме, необходимом и достаточном для оказания конкретной услуги, выполнения операции, предоставления сервиса и/или исполнения условий сделки Жеке тұлғаның дербес деректерін және өзге де мәліметтерді жинауға және өңдеуге осы Келісім арқылы (бұдан әрі – Келісім) Клиент (оның ішінде, егер қолданылса, клиент заңды өкіл құқығымен ұсынатын кәсіпкерлік қызметке толмаған балаларға қатысты) және/немесе Клиенттің өкілі** (бұдан әрі бірлесіп "Субъект")"Alatau City Bank" АҚ-қа, БСН 920140000084 (бұдан әрі-Банк) және Alatau City тобының компанияларына субъектінің дербес деректерін, сондай-ақ субъектіге қатысты төменде көрсетілген мәліметтерді/деректерді/ақпаратты және құжаттарды жинауға және өңдеуге келісім (бұдан әрі – мәліметтер) береді/Настоящим Согласием на сбор и обработку персональных данных физического лица и иных сведений (далее – Согласие) Клиент (в том числе, если применимо, в отношении несовершеннолетних детей, представляемых Клиентом на правах законного представителя) и/или представитель Клиента** (далее совместно – Субъект), предоставляет(-ют) АО «Alatau City Bank», БИН 920140000084 (далее – Банк) и компаниям Группы Alatau City согласие на сбор и обработку персональных данных Субъекта, а также нижеуказанных сведений/данных/информации и документов, относящихся к Субъекту (далее совместно – Сведения): 1) Банктің және/немесе Alatau City тобының компанияларының қызмет көрсету шарттарын жасасу және орындау, Банктің және/немесе Alatau City тобының компанияларының мүдделерін қорғау, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындау мақсатында: Субъектінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), туған күні және ЖСН-і; субъектінің жеке басын куәландыратын құжаттардың электрондық / сканерленген көшірмелері (және / немесе осындай құжаттардың деректемелері); субъектінің резиденттігі туралы ақпарат; субъектінің тұрғылықты жері (тұрақты және уақытша тіркеу, нақты тұрғылықты мекенжайы) туралы деректер; іскерлік қатынастарды белгілеу мақсаты туралы, сондай-ақ келісімде			
---	--	--	--

және/немесе тиісті шарттарда көрсетілген өзге де деректер; / для целей заключения и исполнения договоров оказания услуг Банком и/или компаниями Группы Alatau City, защиты интересов Банка и/или компаний Группы Alatau City, а также исполнения требований законодательства Республики Казахстан: фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения и ИИН Субъекта; электронные/сканированные копии документов, удостоверяющих личность Субъекта (и/или реквизиты таких документов); информация о резидентстве Субъекта; данные о месте жительства (постоянной и временной регистрации, фактическом адресе проживания) Субъекта; о цели установления деловых отношений, а также иных данных, указанных в Согласии и/или соответствующих договорах; 2) субъектінің сәйкестендіру/аутентификациялау/авторизациялау, оның ішінде онлайн-платформаларды, мобильді қосымшаларды және басқаларды (бұдан әрі – жүйелер) қоса алғанда, Банктің және/немесе Alatau City тобының компанияларының қашықтан қол жеткізу жүйелерінде және/немесе өзге де электрондық ресурстарында сәйкестендіру/аутентификациялау/авторизациялау және қызметтер көрсетудің/сервистерді ұсынудың үздіксіздігін қамтамасыз ету (әртүрлі қызметтер/ресурстар/жүйелер арасындауысқан кезде пайдаланушы сенсіясын жалғастыруды қоса алғанда), сондай-ақ ақпарат алмасу және байланыста болу мақсатында: биометриялық деректер (дактилоскопиялық деректерді қоса алғанда); фото - және бейнежазба; дауыстың цифрлық құймалары және сөйлесулердің жазбалары; клиенттің логині / идентификаторы/коды; тіркеу куәлігінің деректері және электрондық-цифрлық қолтаңбаның ашық кілттері; жүйелерге қолжетімділік жүзеге асырылатын субъектінің құрылғылары туралы деректер (компьютерлердің, планшеттердің, смартфондардың және басқалардың атаулары/ идентификаторлары, IP-мекенжайлары және басқалар) сондай-ақ Келісімнің өзге де тармақтарында көрсетілгендерді қоса алғанда, клиенттік профильдегі (сауалнама деректері) өзге де деректер /для целей идентификации/ аутентификации/авторизации Субъекта, в том числе в системах удаленного доступа и/или иных электронных ресурсах Банка и/или компаний Группы Alatau City, включая онлайн-платформы, мобильные приложения и другие (далее – Системы), и обеспечения непрерывности оказания услуг/предоставления сервисов (включая продолжение пользовательской сессии при переходе между различными сервисами/ресурсами/Системами), а также обмена информацией и поддержания связи: биометрические данные (включая дактилоскопические данные); фото- и видеозображение; цифровые слепки голоса и записи разговоров; логин/идентификатор/код Клиента; данные регистрационного свидетельства и открытые ключи электронно-цифровой подписи; данные об устройствах Субъекта, посредством которых осуществляется доступ к Системам (имена/ идентификаторы компьютеров, планшетов, смартфонов и прочих устройств, IP-адреса и прочее), номера мобильных телефонов, адреса электронной почты, а также прочих данных клиентского профиля (анкетных данных), включая указанные в иных пунктах Согласия;	
(включая дактилоскопические данные); фото- и видеозображение; цифровые слепки голоса и записи разговоров; логин/идентификатор/код Клиента; данные регистрационного свидетельства и открытые ключи электронно-цифровой подписи; данные об устройствах Субъекта, посредством которых осуществляется доступ к Системам (имена/ идентификаторы компьютеров, планшетов, смартфонов и прочих устройств, IP-адреса и прочее), номера мобильных телефонов, адреса электронной почты, а также прочих данных клиентского профиля (анкетных данных), включая указанные в иных пунктах Согласия; 3) субъектінің кредит қабілеттілігін, төлем қабілеттілігін және сенімділігін бағалау мақсаттары үшін: Субъектінің кредиттік тарихы; кірістер, сондай-ақ зейнетақы, салық және өзге де аударымдар туралы мәліметтер; субъектінің меншігіндегі және/немесе субъектінің өзіне қатысты өзге де мүлдіктің құқықтары (занды талаптары) бар мүлдіктің болуы, сипаттамалары, құны (Бағалау туралы есептердің деректерін қоса алғанда) және оған жағдайы туралы деректер; субъект қатысушысы болып табылатын мүлдікті және мүлдіктің оның ауыртпалығы туралы; екінші деңгейдегі басқа банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған банк шоттарының болуы және нөмірлері туралы, сондай-ақ субъектіге тиесілі бағалы қағаздарды және/немесе өзге де қаржы құралдарын есепке алу үшін ашылған дербес шоттар туралы мәліметтер; білімі және еңбек қызметі туралы деректер; кәсілетке толмаған балалардың және/немесе өзге де асырауындағы адамдардың болуын қоса алғанда, отбасы жағдайы туралы деректер; субъект қатысушысы болып табылатын мүлдікті және мүлдіктің емес сипаттағы залалдарды/залалды/келтірілген зиянды өндіріп алу туралы сотталығының, сот істерінің және өзге де істердің болуы туралы ақпарат, субъектінің әкімшілік, қылмыстық жауаптылыққа тарту туралы деректер; денсаулық жағдайы туралы деректер, атап айтқанда психикалық аурулардың, сондай-ақ химиялық және өзге де тәуелділіктердің, оның ішінде нашарлықтың, уытқұмарлықтың, лудоманияның және т. б. болуы туралы ақпарат; ашық және өзге де көздерден ақпаратты жинауды және өңдеуді, оның ішінде субъектінің дербес және өзге де деректерді жинауға және өңдеуге бұрын үшінші тұлғаларға берген келісімдері негізінде (бұдан әрі – агрегаторлар) жүзеге асыратын заңды тұлғалардың әртүрлі мемлекеттік деректер базаларында (бұдан әрі – МДҚ) және/немесе мемлекеттік емес деректер базаларында сақталатын субъект туралы кез келген мәліметтер, сондай-ақ келісімде көрсетілген өзге де деректер/для целей оценки кредитоспособности, платежеспособности и благонадежности Субъекта: кредитная история Субъекта; сведения о доходах, а также пенсионных, налоговых и иных отчислениях; сведения о наличии, характеристиках, стоимости (включая данные отчетов об оценке) и месте нахождения имущества, находящегося в собственности Субъекта и/или в отношении которого у Субъекта имеются иные имущественные права (юридические притязания), а также сведения о его обременении; сведения о наличии и номерах банковских счетов, открытых в других банках в пользу урочия и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также о лицевых счетах, открытых для учета ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, принадлежащих Субъекту; данные об образовании и трудовой деятельности; данные о семейном положении, включая наличие несовершеннолетних детей и/или иных иждивенцев; информация о наличии судимости, судебных дел о взыскании убытков/ущерба/причиненного вреда и иных дел имущественного и неимущественного характера, участником которых является Субъект, данные о привлечении к административной, уголовной ответственности Субъекта; данные о состоянии здоровья, в частности информация о наличии психических заболеваний, а также химических и иных зависимостей, в том числе наркомании, токсикомании, лудомании и т.д.; любых сведений о Субъекте, хранящихся в различных государственных базах данных (далее – ГБД) и/или негосударственных базах данных юридических лиц, осуществляющих сбор и обработку информации из открытых и иных источников, в том числе на основании ранее предоставленных третьим лицам согласий Субъекта на сбор и обработку персональных и иных данных (далее – Агрегаторы), а также прочих данных, указанных в Согласии; 4) көрсетілетін қызметтердің/ұсынылатын сервистердің сапасын арттыру және кастомизациялау/дербестендіру, оның ішінде Клиенттерге/Балаларға қатысты алаяқтық іс-әрекеттердің алдын алу және Банктің және/немесе Alatau City тобының компанияларының және/немесе үшінші тұлғалардың (мемлекеттік/әріптестік қызметтер/сервистер) жаңа қызметтері/сервистерін ұсыну мақсатында: Банк пен Alatau City тобының компаниялары, сондай-ақ олардың серіктестері*** көрсеткен қызметтердің тарихы; ақылы қызметтердің/тауарлардың/жұмыстардың тарихы; мінез-құлық паттерндері; айналадағы объектілер (мысалы, Wi-Fi кіру нүктелері, ұялы байланыс антенналары және модуль қосылған құрылғылар) туралы мәліметтерді қоса алғанда, қолданылатын құрылғы құрылғылардан адағалардан алынған деректер; метадеректер, cookie-файлдар деректері,	
cookie-идентификаторлар, пиксель тегтері, IP-мекенжайлар, браузер және операциялық жүйе туралы мәліметтер, іздеу тарихының деректері, телеметрия, геопозиция, контактілер тізімі және мобильді құрылғыда (жүйелерді пайдалану кезінде) сақталатын өзге де деректер, Клиенттің/Балалардың кірісі/шығыс қояулары туралы деректер және Келісімде және/немесе тиісті шарттарда көрсетілген деректерді қоса алғанда өзге де деректер, сондай-ақ Банктің, Alatau City тобының компанияларының және / немесе агрегаторлар мен серіктестерді қоса алғанда, үшінші тұлғалардың өз тапдауларының нәтижелері ретінде алынған басқа деректер / / для целей повышения качества и кастомизации/персонализации оказываемых услуг/предоставляемых сервисов, в том числе предоставления мошеннических действий в отношении Клиента/Детей и предложения новых услуг/сервисов Банка и/или компаний Группы Alatau City и/или третьих лиц (государственных/партнерских услуг/сервисов): история оказанных Банком и компаниями Группы Alatau City, а также их партнерами*** услуг; история оплаченных услуг/товаров/работ; поведенческие паттерны; данные об использовании устройстве и с датчиков на устройстве, включая сведения об объектах вокруг (например, точка доступа Wi-Fi, антеннах сотовой связи и устройствах с включенным модулем Bluetooth); метаданные, данные cookie-файлов, cookie-идентификаторы, теги пикселей, IP-адреса, сведения о браузере и операционной системе, данные истории поиска, телеметрия, геопозиция, список контактов и иные данные, хранящиеся в мобильном устройстве (при использовании Систем), данные о входящих/исходящих звонках Клиента/Детей, и прочих данных, включая данные, указанные в Согласии и/или соответствующих договорах, а также полученные как результаты собственной аналитики Банка, компаний Группы Alatau City и/или третьих лиц, включая Агрегаторов и партнеров. Осы келісім шеңберінде жоғарыда көрсетілген мақсаттарға қол жеткізу, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын және/немесе Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының (және/немесе олардың лауазымды адамдарының) заңды талаптарын орындау үшін Банк және Alatau City тобының компаниялары Мәліметтерді өңдеу кезінде кез келген қолжетімді технологияларды пайдалануға, субъектінің дербес деректерін қоса алғанда (оның ішінде дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етпейтін шет мемлекеттердің аумағына) мәліметтерді трансшекаралық беруді (шет мемлекеттердің аумағына беруді)	
жүзеге асыруға, сондай-ақ, үшінші тұлғалармен, соның ішінде, бірақ олармен шектелмей, Alatau City тобының компанияларымен; серіктестермен, егер соңғысы субъектіге қызмет көрсетсе (жұмыстарды орындаса/тауарларды сатса) және/немесе Субъект оларды алуға қызығушылық білдірсе; МДБ меншік иелері/операторларымен; агрегаторлармен; дербес деректерге қол жеткізуді бақылаудың мемлекеттік және мемлекеттік емес сервистерімен; кредиттік бюролармен; жеке тұлғаларды сәйкестендіру қызметтерін және/немесе процессингтік қызметтерді көрсететін заңды тұлғалармен; ұялы байланыс операторларымен (қоса алғанда, "КарТел" ЖШС БСН 980540000397, «Мобайл Телеком – Сервис» ЖШС БСН 041140004799, «Кселл» А Қ БСН 980540002879; қуәландырушы орталықтармен; корреспондент-банктермен; халықаралық және жергілікті төлем жүйелерімен; серіктестерге қызметтер көрсететін төлем ұйымдарымен; Банкке/Alatau City тобының компанияларына, Банктің/Alatau City тобының акционерлеріне қызметтер көрсететін және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына және/немесе Банкпен/Alatau City тобының компанияларымен, Банктің/Alatau City тобының акционерлерімен жасалған шарттарда қарастырылған қовананттарға сәйкес Банк/Alatau City тобының компанияларының қызметіне аудит жүргізетін аудиторлық ұйымдармен, консалтингтік компаниялармен; курьерлік қызметтер және жеткізу қызметтерімен мәліметтер алмасуға (мәліметтерді, оның ішінде келісім шарттарына сай одан әрі өңдей отырып, жаңа ақпаратты беру және алуға) құқылы екендігімен келіседі және растайды / /Субъект согласен и подтверждает, что в рамках настоящего согласия для достижения вышеуказанных целей, а также исполнения требований законодательства Республики Казахстан и/или правомерных требований государственных органов Республики Казахстан (и/или их должностных лиц) Банк и компании Группы Alatau City вправе при обработке Сведений использовать любые доступные технологии, осуществлять транграничную передачу (передачу на территорию иностранных государств) Сведений, включая персональные данные Субъекта (в том числе на территории иностранных государств, не обеспечивающих защиту персональных данных), а также обмен Сведениями (передавать и получать Сведения, в том числе новую информацию с дальнейшей обработкой на условиях Согласия) с третьими лицами, включая, но не ограничиваясь: компаниями Группы Alatau City;	

партнерами, если последние оказывают услуги (выполняют работы/продают товары) Субъекту и/или Субъект выразил заинтересованность в их получении; собственниками/операторами ГБД; Агрегаторами; государственными и негосударственными сервисами контроля доступа к персональным данным; кредитными бюро; юридическими лицами, оказывающими услуги идентификации физических лиц и/или процессинговые услуги; удостоверяющими центрами; операторами сотовой связи (включая, ТОО «КарТел» БИН 980540000397, ТОО «Мобайл Телеком – Сервис» БИН 041140004799, АО «Кселл» БИН 980540002879; банками-корреспондентами; международными и локальными платежными системами; платежными организациями, оказывающими услуги партнерам; аудиторскими организациями, оказывающими услуги Банку/компаниям Группы Alatau City, акционерам Банка/компаний Группы Alatau City и/или осуществляющими аудит деятельности Банка/компаний Группы Alatau City в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан/или ковенантами, предусмотренными в заключенных Банком/компаниями Группы Alatau City и/или акционерами Банка/компаний Группы Alatau City договорах; консалтинговыми компаниями; курьерскими службами и сервисами доставки.

Банк пен Alatau City тобының компаниялары Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделгендерді қоспағанда, мәліметтерді жалпыға қолжетімді ақпарат көздерінде таратпайды /Банк и компанияи Группы Alatau City не распространяют Сведения в общедоступных источниках информации, за исключением предусмотренными законодательством Республики Казахстан. Келісім Банкпен және/немесе Alatau City тобының компанияларымен кез келген қатынастардың, оның ішінде шарттық қатынастардың қолданылу мерзімі ішінде және/немесе орындалмаған міндеттемелер болған кезде, сондай-ақ Банк және/немесе Alatau City тобының компаниялары мәліметтерді (сактауды және ұсынууды қоса алғанда) Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің және/немесе Alatau City тобының компанияларының ішкі құжаттарының талаптарына және/немесе Банктің және / немесе Alatau City тобының компанияларының шарттық міндеттемелеріне сәйкес өңдеуге міндетті болатын (сактау және ұсынууды қоса алғанда) кезең ішінде әрекет етеді және кері қайтарып алынбайды./ Согласно действует и не может быть отозвано Субъектом в течение срока действия любых отношений с Банком и/или компаниями Группы Alatau City, в том числе договорных, и/или при наличии неисполненных обязательств, а также срока, в течение которого Банк и/или компанияи Группы Alatau City обязаны обрабатывать Сведения (включая хранение и предоставление) согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка и/или компаний Группы Alatau City и/или договорным обязательствам Банка и/или компаний Группы Alatau City.

Осы Келісім Клиент (дербес не өкіл арқылы) қол қойған жеке тұлға үшін өтініштің ажырамас бөлігі болып табылады. Күмән мен келіспеушіліктерді болдырмау үшін -Жеке тұлғаға банктік қызмет көрсетудің кешенді шарты, жеке тұлғаға арналған өтініш және келісім бірыңғай құжатты құрайды / Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Заявления для физического лица, подписанного Клиентом (самостоятельно либо через представителя). Во избежание сомнений и разногласий – Комплексный договор банковского обслуживания физического лица, Заявление для физического лица и Соглашение составляют единый документ.

** Alatau City тобын мынадай компаниялар құрайды: "Alatau City Garant" CK" АҚ (БСН 080740012607), "Alatau City Invest" АҚ (БСН 041240002875), "JMart" ЖШС (БСН 180340028645) және Келісімнің ажырамас бөлігі болып табылатын, Банктің корпоративтік сайтында (www.alataucitybank.kz) көрсетілген ақпаратқа сәйкес өзге де компаниялар / Группы Alatau City составляют следующие компании: АО «СК «Alatau City Garant» (БИН 080740012607), АО «Alatau City Invest» (БИН 041240002875), ТОО «JMart» (БИН 180340028645) и иные компании согласно информации, указанной на корпоративном сайте Банка (www.alataucitybank.kz), которая признается неотъемлемой частью Соглашения*
*** Клиент өкілінің деректерін Банк Клиентке қызмет көрсету үшін қажетті және жеткілікті көлемде жинайды /Данные представителя Клиента собираются Банком в объеме, необходимом и достаточном для оказания услуг Клиенту*
**** Банкпен және/немесе Alatau City тобының компаниясымен шарттар, келісімдер жасасқан контрагенттер, оның ішінде Жүйелерде тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді жеткізуші ретінде тіркелген контрагенттер серіктестер болып табылады. /Партнерами являются контрагенты, заключившие с Банком и/или компанией Группы Alatau City договоры, соглашения, в том числе контрагенты, зарегистрированные в Системах как поставщик товаров/работ/услуг*

(қолы/ОТП-пароль /подпись/ОТП-пароль)	(жеке тұлғаның таы-жөні)/(жеке тұлғаның-сенімді өкілдің аты-жөні) (Ф.И.О физического лица)/(Ф.И.О физического лица-поверенного)	(толтырылған күні /дата заполнения)
---------------------------------------	--	-------------------------------------

БАНК ТАРАПЫНАН БЕЛГІЛЕР//ОТМЕТКИ СО СТОРОНЫ БАНКА:

"Alatau City Bank" АҚ, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 242 үй, индекс – А26F8Т9, БСН 920140000084, "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі" РММ-дегі ЖСК KZ48125KZT1001300336, БСК TSESKZKA, Бек-14. Операциялы қ басқарма / "Alatau City Bank" АҚ филиалының № _____ қосымша қызмет жайы , мекенжайы: /	АО «Alatau City Bank», Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтана Назарбаева, дом 242, индекс – А26F8Т9, БИН 920140000084, ИИК KZ48125KZT1001300336 в РГУ "Национальный Банк Республики Казахстан", БИК TSESKZKA, Кбе – 14. Операционное управление / Дополнительное помещение № _____ филиала АО «Alatau City Bank», с адресом: _____ .
Орындаған: /Исполнитель: _____	_____

(Банк қызметкерінің аты-жөні/Ф.И.О. работника Банка)	(қызметі/должность)	(қолы/подпись)
--	---------------------	----------------

Тексеру жүргізілген күн:/Дата осуществления проверки:

«Жеке тұлғаға банктік қызмет көрсетудің
кешенді шартына №1-1 қосымша
(қашықтан қызмет көрсету арналары үшін қолданылады)/
Приложение № 1-1 к Комплексному договору
банковского обслуживания физического лица
(применяется для удаленных каналов обслуживания)

КЕЛІСІМ [- ӨТІНІШ]/ СОГЛАСИЕ [- ЗАЯВЛЕНИЕ]*

<i>НАЗАР АУДАРЫҢЫЗ! Келісім формасы амбебап болып табылады. "Alatau City Bank" АҚ және Jusan тобының¹ компаниялары нақты қызмет көрсету, операцияны орындау, сервисті ұсыну және/немесе мәміле талаптарын орындау үшін қажетті және жеткілікті көлемде клиенттердің (олардың өкілдерінің) дербес және өзге де деректерін жинауды және өңдеуді жүзеге асырады.</i> 1. Жеке тұлғаның дербес деректерін және өзге де мәліметтерді жинауға және өңдеуге осы Келісім арқылы (бұдан әрі – Келісім) төменде қол қойған тұлға әлеуетті клиент/клиент (бұдан әрі – Клиент) ретінде әрекет ете отырып, сондай-ақ, егер қолданылса, кәмелетке толмаған балалардың (бұдан әрі-Балалар) заңды өкілі ретінде әрекет ете отырып, "Alatau City Bank" АҚ-қа, БСН 920140000084 (бұдан әрі-Банк) және Jusan тобының компанияларына Клиенттің/Балалардың дербес деректерін, сондай-ақ Клиентке/Балаларға қатысты төменде көрсетілген мәліметтерді/деректерді/ақпаратты және құжаттарды жинауға және өңдеуге келісім (бұдан әрі – Мәліметтер) береді: 1) Банктің және/немесе Jusan тобының компанияларының қызмет көрсету шарттарын жасасу және орындау, Банктің және/немесе Jusan тобының компанияларының мүдделерін қорғау, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындау мақсатында: Клиенттің/Балалардың тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), туған күні және ЖСН-і; Клиенттің/Балалардың жеке басын куәландыратын құжаттардың электрондық /	<i>ВНИМАНИЕ! Форма согласия является универсальной. АО «Alatau City Bank» и компании Группы Jusan¹ осуществляют сбор и обработку персональных и иных данных клиентов (их представителей) в объеме, необходимом и достаточном для оказания конкретной услуги, выполнения операции, предоставления сервиса и/или исполнения условий сделки</i> 1. Настоящим Согласием на сбор и обработку персональных данных физического лица и иных сведений (далее – Согласие) нижеподписавшееся физическое лицо, выступая в качестве потенциального клиента/клиента (далее – Клиент), а также, если применимо, действуя в качестве законного представителя несовершеннолетних детей (далее – Дети), предоставляет АО «Alatau City Bank», БИН 920140000084 (далее – Банк) и компаниям Группы Jusan согласие на сбор и обработку персональных данных Клиента/Детей, а также нижеуказанных сведений/данных/информации и документов, относящихся к Клиенту/Детям (далее совместно – Сведения): 1) для целей заключения и исполнения договоров оказания услуг Банком и/или компаниями Группы Jusan, защиты интересов Банка и/или компаний Группы Jusan, а также исполнения требований законодательства Республики Казахстан: фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения и ИИН Клиента/Детей; электронные/сканированные копии документов, удостоверяющих личность Клиента/Детей (и/или реквизиты таких документов);
--	--

¹ Jusan тобын мынадай компаниялар құрайды: "Jusan Garant" СК" АҚ (БСН 080740012607), "Alatau City Invest" АҚ (БСН 041240002875), "JMart" ЖШС (БСН 180340028645) және Келісімнің ажырамас бөлігі болып танылатын, Банктің корпоративтік сайтында (www.jusan.kz) көрсетілген ақпаратқа сәйкес өзге де компаниялар / Группу Jusan составляют следующие компании: АО «СК «Jusan Garant» (БИН 080740012607), АО «Alatau City Invest» (БИН 041240002875), ТОО «JMart» (БИН 180340028645) и иные компании согласно информации, указанной на корпоративном сайте Банка (www.jusan.kz), которая признается неотъемлемой частью Согласия

сканерленген көшірмелері (және / немесе осындай құжаттардың деректемелері); Клиенттің/Балалардың резиденттігі туралы ақпарат; субъектінің тұрғылықты жері (тұрақты және уақытша тіркеу, нақты тұрғылықты мекенжайы) туралы деректер; іскерлік қатынастарды белгілеу мақсаты туралы, сондай-ақ келісімде және/немесе тиісті шарттарда көрсетілген өзге де деректер;

2) Клиентті/Балаларды сәйкестендіру/аутентификациялау/авторизациялау, оның ішінде онлайн-платформаларды, мобильді қосымшаларды және басқаларды (бұдан әрі – жүйелер) қоса алғанда, Банктің және/немесе Jusan тобының компанияларының қашықтан қол жеткізу жүйелерінде және/немесе өзге де электрондық ресурстарында сәйкестендіру/аутентификациялау/авторизациялау және қызметтер көрсетудің/сервистерді ұсынудың үздіксіздігін қамтамасыз ету (әртүрлі қызметтер/ресурстар/жүйелер арасында ауысқан кезде пайдаланушы сессиясын жалғастыруды қоса алғанда), сондай-ақ ақпарат алмасу және байланыста болу мақсатында: биометриялық деректер (дактилоскопиялық деректерді қоса алғанда); фото - және бейнежазба; дауыстың цифрлық құймалары және сөйлесулердің жазбалары; Клиенттің/Балалардың логині / идентификаторы/коды; тіркеу куәлігінің деректері және электрондық-цифрлық қолтаңбаның (бұдан әрі –ЭЦҚ) ашық кілттері; жүйелерге қолжетімділік жүзеге асырылатын субъектінің құрылғылары туралы деректер (компьютерлердің, планшеттердің, смартфондардың және басқалардың атаулары/ идентификаторлары, IP-мекенжайлары және басқалар), сондай-ақ Келісімнің өзге де тармақтарында көрсетілгендерді қоса алғанда, клиенттік профильдегі (сауалнама деректері) өзге де деректер;

3) Клиенттің кредит қабілеттілігін, төлем қабілеттілігін және сенімділігін бағалау мақсаттары үшін: Клиенттің кредиттік тарихы; кірістер, сондай-ақ зейнетақы, салық және өзге де аударымдар туралы мәліметтер; Клиенттің меншігіндегі және/немесе Клиенттің өзіне қатысты өзге де мүліктік құқықтары (занды талаптары) бар мүліктің болуы, сипаттамалары, құны (Бағалау туралы есептердің деректерін қоса алғанда) және орналасқан жері туралы мәліметтер, сондай-ақ оның ауыртпалығы

информация о резидентстве Клиента/Детей; данные о месте жительства (постоянной и временной регистрации, фактическом адресе проживания) Клиента/Детей; о цели установления деловых отношений, а также иных данных, указанных в Согласии и/или

соответствующих договорах;

2) для целей идентификации/аутентификации/авторизации Клиента/ Детей, в том числе в системах удаленного доступа и/или иных электронных ресурсах Банка и/или компаний Группы Jusan, включая онлайн-платформы, мобильные приложения и другие (далее – Системы), и обеспечения непрерывности оказания услуг/предоставления сервисов (включая продолжение пользовательской сессии при переходе между различными сервисами/ресурсами/Системами), а также обмена информацией и поддержания связи: биометрические данные (включая дактилоскопические данные); фото- и видеоизображение; цифровые слепки голоса и записи разговоров; логин/идентификатор/ код Клиента/Детей; данные регистрационного свидетельства и открытые ключи электронно-цифровой подписи (далее

– ЭЦП); данные об устройствах Клиента/Детей, посредством которых осуществляется доступ к Системам (имена/идентификаторы компьютеров, планшетов, смартфонов и прочих устройств, IP-адреса и прочее), номера мобильных телефонов, адреса электронной почты, а также прочих данных клиентского профиля (анкетных данных), включая указанные в иных пунктах Согласия;

3) для целей оценки кредитоспособности, платежеспособности и благонадежности Клиента: кредитная история Клиента; сведения о доходах, а также пенсионных, налоговых и иных отчислениях; сведения о наличии, характеристиках, стоимости (включая данные отчетов об оценке) и месте нахождения имущества, находящегося в собственности Клиента и/или в отношении которого у Клиента имеются иные имущественные права (юридические притязания), а также сведения о его обременении; сведения о наличии и номерах банковских счетов, открытых в других банках

туралы; екінші деңгейдегі басқа банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған банк шоттарының болуы және нөмірлері туралы, сондай-ақ Клиентке тиесілі бағалы қағаздарды және/немесе өзге де қаржы құралдарын есепке алу үшін ашылған дербес шоттар туралы мәліметтер; білімі және еңбек қызметі туралы деректер; кәмелетке толмаған балалардың және/немесе өзге де асырауындағы адамдардың болуын қоса алғанда, отбасы жағдайы туралы деректер; клиент қатысушысы болып табылатын мүлктік және мүлктік емес сипаттағы залалдарды/залалды/келтірілген зиянды өндіріп алу туралы соттылығының, сот істерінің және өзге де істердің болуы туралы ақпарат, Клиентті әкімшілік, қылмыстық жауаптылыққа тарту туралы деректер; денсаулық жағдайы туралы деректер, атап айтқанда психикалық аурулардың, сондай-ақ химиялық және өзге де тәуелділіктердің, оның ішінде нашақорлықтың, уытқұмарлықтың, лудоманияның және т. б. болуы туралы ақпарат; ашық және өзге де көздерден ақпаратты жинауды және өңдеуді, оның ішінде Клиенттің дербес және өзге де деректерді жинауға және өңдеуге бұрын үшінші тұлғаларға берген келісімдері негізінде (бұдан әрі – Агрегаторлар) жүзеге асыратын заңды тұлғалардың әртүрлі мемлекеттік деректер базаларында (бұдан әрі – МДК) және/немесе мемлекеттік емес деректер базаларында сақталатын субъект туралы кез келген мәліметтер, сондай-ақ келісімде көрсетілген өзге де деректер;

4) Көрсетілетін қызметтердің/ұсынылатын сервистердің сапасын арттыру және кастомизациялау/дербестендіру, **оның ішінде Клиентке/Балаларға қатысты алаяқтық іс-әрекеттердің алдын алу** және Банктің және/немесе Jusan тобының компанияларының және/немесе үшінші тұлғалардың (мемлекеттік/әріптестік қызметтер/ сервистер) жаңа қызметтерін/ сервистерін ұсыну мақсатында:

второго уровня и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также о лицевых счетах, открытых для учета ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, принадлежащих Клиенту; данные об образовании и трудовой деятельности; данные о семейном положении, включая наличие несовершеннолетних детей и/или иных иждивенцев; информация о наличии судимости, судебных дел о взыскании убытков/ущерба/причиненного вреда и иных дел имущественного и неимущественного характера, участником которых является Клиент, данные о привлечении к административной, уголовной ответственности Клиента; данные о состоянии здоровья, в частности информация о наличии психических заболеваний, а также химических и иных зависимостей, в том числе наркомании, токсикомании, лудомании и т.д.; любых сведений о Клиенте, хранящихся в различных государственных базах данных (далее – ГБД) и/или негосударственных базах данных юридических лиц, осуществляющих сбор и обработку информации из открытых и иных источников, в том числе на основании ранее предоставленных третьим лицам согласий Клиента на сбор и обработку персональных и иных данных (далее – Агрегаторы), а также прочих данных, указанных в Согласии;

4) для целей повышения качества и кастомизации/персонализации оказываемых услуг/предоставляемых сервисов, **в том числе предотвращения мошеннических действий в отношении Клиента/Детей** и предложения новых услуг/сервисов Банка и/или компаний Группы Jusan и/или третьих лиц (государственных/партнерских услуг/сервисов): история оказанных Банком и компаниями Группы Jusan, а также их партнерами² услуг; история оплаченных услуг/товаров/работ; поведенческие паттерны; данные об используемом устройстве и с датчиков на устройстве, включая сведения об объектах вокруг (например, точках доступа Wi-Fi, антеннах сотовой связи и устройствах с включенным

Банк пен Jusan тобының компаниялары, сондай-ақ олардың серіктестері² көрсеткен қызметтердің тарихы; ақылы қызметтердің/тауарлардың/жұмыстардың тарихы; мінез-құлық паттерндері; айналадағы объектілер (мысалы, Wi-Fi кіру нүктелері, ұялы байланыс антенналары және модуль қосылған құрылғылар) туралы мәліметтерді қоса алғанда, қолданылатын құрылғы құрылғылардан адағалардан алынған деректер; метадеректер, cookie-файлдар деректері, cookie-идентификаторлар, пиксель тегтері, IP-мекенжайлар, браузер және операциялық жүйе туралы мәліметтер, іздеу тарихының деректері, телеметрия, геопозиция, контактілер тізімі және мобильді құрылғыда (жүйелерді пайдалану кезінде) сақталатын өзге де деректер, **Клиенттің/Балалардың кіріс қоныраулары туралы деректер** және Келісімде және/немесе тиісті шарттарда көрсетілген деректерді қоса алғанда өзге де деректер, сондай-ақ Банктің, Jusan тобының компанияларының және / немесе агрегаторлар мен серіктестерді қоса алғанда, үшінші тұлғалардың өз талдауларының нәтижелері ретінде алынған басқа деректер.

Осы келісім шеңберінде жоғарыда көрсетілген мақсаттарға қол жеткізу, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын және/немесе Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының (және/немесе олардың лауазымды адамдарының) заңды талаптарын орындау үшін Банк және Jusan тобының компаниялары

Мәліметтерді өңдеу кезінде кез келген қолжетімді технологияларды пайдалануға, субъектінің дербес деректерін қоса алғанда (оның ішінде дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етпейтін шет мемлекеттердің аумағына) мәліметтерді трансшекаралық беруді (шет мемлекеттердің аумағына беруді) жүзеге асыруға, сондай-ақ, үшінші тұлғалармен, соның ішінде, бірақ олармен шектелмей, Jusan тобының компанияларымен;

модулем Bluetooth); метаданные, данные cookie-файлов, cookie-идентификаторы, теги пикселей, IP-адреса, сведения о браузере и операционной системе, данные истории поиска, телеметрия, геопозиция, список контактов и иные данные, хранящиеся в мобильном устройстве (при использовании Систем), **данные о входящих/исходящих звонках Клиента/Детей**, и прочих данных, включая данные, указанные в Соглашении и/или соответствующих договорах, а также полученные как результаты собственной аналитики Банка, компаний Группы Jusan и/или третьих лиц, включая Агрегаторов и партнеров.

Клиент согласен и подтверждает, что в рамках настоящего соглашения для достижения вышеуказанных целей, а также исполнения требований законодательства Республики Казахстан и/или правомерных требований государственных органов Республики Казахстан (и/или их должностных лиц) Банк и компании Группы Jusan вправе при обработке Сведений использовать любые доступные технологии, осуществлять трансграничную передачу (передачу на территорию иностранных государств) Сведений, включая персональные данные Клиента (в том числе на территорию иностранных государств, не обеспечивающих защиту персональных данных), а также обмен Сведениями (передавать и получать Сведения, в том числе новую информацию с дальнейшей обработкой на условиях Соглашения) с третьими лицами, включая, но не ограничиваясь: компаниями Группы Jusan; партнерами, если последние оказывают услуги (выполняют

² Серіктестер – бұл Банкпен және/немесе Jusan тобының компанияларымен шарт, келісімдер жасасқан контрагенттер, оның ішінде Жүйелерде тауарлар/жұмыстар/қызметтер жеткізушісі ретінде тіркелген контрагенттер / Партнерами являются контрагенты, заключившие с Банком и/или компанией Группы Jusan договоры, соглашения, в том числе контрагенты, зарегистрированные в Системах как поставщик товаров/работ/услуг

серіктестермен, егер соңғысы субъектіге қызмет көрсетсе (жұмыстарды орындаса/тауарларды сатса) және/немесе Субъект оларды алуға қызығушылық білдірсе; МДБ меншік иелері/операторларымен; агрегаторлармен; дербес деректерге қол жеткізуді бақылаудың мемлекеттік және мемлекеттік емес сервистерімен; кредиттік бюролармен; жеке тұлғаларды сәйкестендіру қызметтерін және/немесе процессингтік қызметтерді көрсететін заңды тұлғалармен; куәландырушы орталықтармен; ұялы байланыс операторларымен (қоса алғанда, «КарТел» ЖШС БСН 980540000397, «Мобайл Телеком - Сервис» БСН 041140004799, «Кселл» АҚ БСН 980540002879; корреспондент банктермен; халықаралық және жергілікті төлем жүйелерімен; серіктестерге қызметтер көрсететін төлем ұйымдарымен; Банкке/Jusan тобының компанияларына, Банктің/Jusan тобының акционерлеріне қызметтер көрсететін және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына және/немесе Банкпен/Jusan тобының компанияларымен, Банктің/Jusan тобының акционерлерімен жасалған шарттарда қарастырылған ковенанттарға сәйкес Банк/Jusan тобының компанияларының қызметіне аудит жүргізетін аудиторлық ұйымдармен, консалтингтік компаниялармен; курьерлік қызметтер және жеткізу қызметтерімен мәліметтер алмасуға (мәліметтерді, оның ішінде келісім шарттарына сай одан әрі өңдей отырып, жаңа ақпаратты беру және алуға) құқылы екендігімен Клиент келіседі және растайды.

Банк пен Jusan тобының компаниялары Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделгендерді қоспағанда, мәліметтерді жалпыға қолжетімді ақпарат көздерінде таратпайды.

Келісім Банкпен және/немесе Jusan тобының компанияларымен кез келген қатынастардың, оның ішінде шарттық қатынастардың қолданылу мерзімі ішінде және/немесе орындалмаған міндеттемелер болған кезде, сондай-ақ Банк және/немесе Jusan тобының компаниялары мәліметтерді (сақтауды және ұсынуды қоса алғанда) Қазақстан Республикасы

работы/продают товары)

Клиенту и/или Клиент выразил заинтересованность в их получении; собственниками/операторами ГБД; Агрегаторами; государственными и негосударственными сервисами контроля доступа к персональным данным; кредитными бюро; юридическими лицами, оказывающими услуги идентификации физических лиц и/или процессинговые услуги; удостоверяющими центрами; операторами сотовой связи (включая, ТОО «КарТел» БИН 980540000397, ТОО «Мобайл Телеком – Сервис» БИН 041140004799, АО «Кселл» БИН 980540002879; банками-корреспондентами; международными и локальными платежными системами; платежными организациями, оказывающими услуги партнерам; аудиторскими организациями, оказывающими услуги Банку/компаниям Группы Jusan, акционерам Банка/компаний Группы Jusan и/или осуществляющими аудит деятельности Банка/компаний Группы Jusan в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и/или ковенантами, предусмотренными в заключенных Банком/компаниями Группы Jusan и/или акционерами Банка/компаний Группы Jusan договорах; консалтинговыми компаниями; курьерскими службами и сервисами доставки.

Банк и компании Группы Jusan не распространяют Сведения в общедоступных источниках информации, за исключениями предусмотренными законодательством Республики Казахстан.

Согласие действует и не может быть отозвано Клиентом в течение срока действия любых отношений с Банком и/или компаниями Группы Jusan, в том числе договорных, и/или при наличии неисполненных обязательств, а также срока, в течение которого Банк и/или компании Группы Jusan обязаны обрабатывать Сведения (включая хранение и предоставление) согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка и/или компаний Группы Jusan и/или договорным

заңнамасының, Банктің және/немесе Jusan тобының компанияларының ішкі құжаттарының талаптарына және/немесе Банктің және / немесе Jusan тобының компанияларының шарттық міндеттемелеріне сәйкес өңдеуге міндетті болатын (сақтау және ұсынуды қоса алғанда) кезең ішінде әрекет етеді және кері қайтарып алынбайды.

[2. Өтініш-келісімге қол қою арқылы Клиент жеке тұлғаның банктік қызмет көрсетудің кешенді шартына (бұдан әрі – Шарт) қосылады. Клиент www.alataucitybank.kz мекенжайы бойынша Банктің Интернет-ресурсында орналасқан Шартпен алдын ала танысқанын, оның шарттарын түсінгенін және оларды тұтастай қабылдайтынын растайды. Клиент Келісім-Өтінішке қол қойған күннен бастап, мұндай ауыстыру объективті себептермен мүмкін болмайтын (атап айтқанда, Шарт талаптары Банк пен Клиенттің тиісті шарттық қатынастарын, оның ішінде Банк ағымдағы күнде ұсынбайтын банктік өнімдер бойынша шарттық қатынастарын өтемейтін) жағдайларды қоспағанда, Шарт Банктің Клиентпен жасасқан барлық алдыңғы уағдаластықтары мен шарттарын (келісімдерін) ауыстырады.]

обязательствам Банка и/или компаний Группы Jusan.

[2. Подписанием Согласия-Заявления Клиент присоединяется к Комплексному договору банковского обслуживания физического лица (далее – Договор). Клиент подтверждает, что предварительно ознакомился с Договором, размещенным на Интернет-ресурсе Банка по адресу www.alataucitybank.kz, понял его условия и принимает их в целом. С даты подписания Клиентом Согласия-Заявления Договор одновременно заменяет собой все предыдущие договоренности и договоры (соглашения), заключенные Банком с Клиентом (при их наличии), за исключением случаев, когда такая замена невозможна по объективным причинам (в частности, когда условия Договора не покрывают соответствующие договорные отношения Банка и Клиента, в том числе по банковским продуктам, которые не предоставляются Банком на текущую дату).]

Күні/Дата: _____

Клиент: _____ (аты-жөні/ФИО), ЖСН/ИИН _____

Осы КЕЛІСІМ-ӨТІНІШТІ Клиент ЭЦҚ/ОТР-пароль арқылы растады (қол қойды) /Настоящее СОГЛАСИЕ-ЗАЯВЛЕНИЕ подтверждено (подписано) Клиентом с помощью ЭЦП/ОТР-пароля

** Мобильді қосымшасында жаңа пайдаланушыларды тіркеу кезінде / При регистрации новых пользователей в мобильном приложении».*

ӨЗІН-ӨЗІ ЖҰМЫСПЕН ҚАМТЫҒАНДАР ҮШІН АРНАУЛЫ САЛЫҚ РЕЖИМІ ШЕҢБЕРІНДЕ ҚЫЗМЕТІН ЖҮЗЕГЕ АСЫРАТЫН ЖЕКЕ ТҮЛҒА ҮШІН ӨТІНІШ/
ЗАЯВЛЕНИЕ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА,
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РАМКАХ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО РЕЖИМА ДЛЯ САМОЗАНЯТЫХ

Іскерлік қарым-қатынас куру мақсаты/Цель установления деловых отношений:	"Alatau City Bank" АҚ Банк, БСН 920140000084 (бұдан әрі-Банк) қызметтерін алу/получение банковских услуг АО "Alatau City Bank", БИН 920140000084 (далее - Банк)
--	---

Интернет-банкінг электрондық банк қызметін қосуды сұраймын/Прошу подключить услугу электронного банковского обслуживания: Интернет-банкінг

Ағымдағы шот ашып беруіңізді және төлем карточкасын шығаруыңызды сұраймын/_Прошу открыть текущий счет и выпустить платежную карточку:

Шот түрі / Вид счета	Ағымдағы шот /Текущий счет
Шот валютасы / Валюта счета	KZT
Шот бойынша қызмет көрсету үшін комиссия / Комиссия за обслуживание счета	Банктің интернет-ресурсында (www.alataucitybank.kz) орналастырылған Банк тарифтеріне сәйкес/Согласно тарифам Банка, размещенным на интернет-ресурсе Банка (www.alataucitybank.kz)
Шот бойынша кепілдіктің максималды (шекті) сомасы ("Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген сома) /Максимальная (предельная) сумма гарантии по счету (сумма, установленная Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан"):	

Кепілдіктің максималды (шекті) сомасы/Максимальная (предельная) сумма гарантии составляет: 10 миллион теңгеге дейін ұлттық валютада / не более 10 миллионов тенге в национальной валюте, 5 миллион теңгеге дейін шетел валютасында /не более 5 миллионов тенге в иностранной валюте.
Егер Банкте түрлері мен валютасы бойынша әртүрлі бірнеше салымдар/шоттар орналастырылған/ашылған болса, барлық салымдар/шоттар бойынша соманың жиынтық қалдығына кепілдік беріледі, бірақ салымның/шоттың әрбір түрі бойынша шектерді ескере отырып, кепілдікті өтеудің максималды сомасы – 20 миллион теңгеден аспайды./ Если в Банке размещено/открыто несколько вкладов/счетов, различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем вкладам/счетам, но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов выплаты гарантийного возмещения по каждому виду вклада/счета.
Маңызды: кепілдік өтемді депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүйеге асыратын ұйым салым бойынша есептелген сыйақы және шоттағы қалдық сомасын ескере отырып, депозиттегі (ағымдағы шоттағы/салымдағы) қалдық сомасын негізге ала отырып, бірақ "Екінші банктерде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" ҚР Заңының 18-бабында белгіленген кепілдіктің максималды (шекті) мөлшерінен аспайтын мөлшерде Банкті лицензиядан айырған күні төлейді./ Важно:гарантийное возмещение выплачивается, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, исходя из суммы остатка на депозите (текущем счете/вкладе) с учетом начисленного вознаграждения по вкладу и суммы остатка на счете, но не более максимального (предельного) размера гарантии, установленного статьей 18 Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», на дату лишения Банка лицензии.

Дебеттік төлем карточкасы және ағымдағы шот/Дебетовую платежную карточку и текущий счет	Өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін
Ағымдағы шоттың 20 таңбалы нөмірі / 20-ти значный номер текущего счета	
Төлем картасының типі /Тип платежной карточки	

ӨЗІН-ӨЗІ ЖҰМЫСПЕН ҚАМТЫҒАН ТҮЛҒА - СЕНІМ БІЛДІРІЛГЕН ӨКІЛ/ӨКІЛІ ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР:/
ОБЩИЕ ДАННЫЕ ПО ФИЗИЧЕСКОМУ САМОЗАНЯТОМУ-ПОВЕРЕННОМУ/ПРЕДСТАВИТЕЛЮ:

ҚР Резиденті:/ Резидент РК:	ҚР Бейрезиденті:/ Нерезидент РК:	Резиденттік елі:/ Страна резидентства:	
Т.А.Ә. (толық): Ф.И.О. (полностью):		ЖСН / БСН немесе шетелдік тіркеу нөмірі (коды): ИИН/БИН или Иностранный регистрационный номер (код):	
Азаматтығын алған елі:/ Страна гражданства:	Туған жері (елі, елді мекені)/Место рождения (Страна, населенный пункт):	Салықтық резиденттік елі:/Страна налогового резидентства:	Салық төлеушінің нөмірі (бейрезиденттер үшін)/ Номер налогоплательщика (для нерезидентов):
Сенім білдірілген тұлғаның/өкілдің байланыс телефоны:/ Контактный телефон поверенного/представителя:		Сенім білдірілген тұлғаның/өкілдің E-mail/ E-mail поверенного/представителя:	

Сенім білдірілген тұлғаның/өкілдің жеке басын растайтын құжат мәліметтері:/Данные документа, удостоверяющего личность поверенного/представителя:

Құжаттың атауы:/Наименование документа:	Құжатты берген орган:/Орган, выдавший документ:	Құжаттың сериясы, нөмірі:/Серия, номер документа:
Құжаттың берілген күні/ Дата выдачи документа:	Құжаттың жарамдылық мерзімі:/Срок действия документа:	Туған күні:/Дата рождения:

Сенім білдірілген тұлғаның/өкілдің тіркелген мекенжайы:/Адрес регистрации поверенного/представителя:

Елі: /Страна:	Облысы: /Область:	Ауданы: /Район:	Үйдің нөмірі: /Номер дома:
Елді мекен: /Населенный пункт:	Көше/шағын ауданы: /Улица/микрорайон:	Офис/пәтер нөмірі: /Номер офиса/кв.:	
Сенім білдірілген тұлғаның/өкілдің нақты тұратын мекенжайы: /Адрес фактического проживания поверенного/представителя:			
Елі: /Страна:	Облысы: /Область:	Ауданы: /Район:	Үйдің нөмірі: /Номер дома:
Елді мекен: /Населенный пункт:	Көше/шағын ауданы: /Улица/микрорайон:	Офис/пәтер нөмірі: /Номер офиса/кв.:	

Клиент өкілінің өкілеттіктерін растайтын құжаттың деректері: /
Данные документа, подтверждающего полномочия представителя клиента:

Құжат түрі (шарт, бұйрық, өзге құжат): /Тип документа (договор, приказ, иной документ):			
Құжаттың нөмірі: /Номер документа:	Құжаттың берілген күні: /Дата выдачи документа:	Құжаттың қолданыс мерзімі: /Срок действия документа:	

Келесіні растаймын: /Я подтверждаю, что:

· салық берешегім және әлеуметтік төлемдер бойынша берешегім жоқ екенін;
· өтініште көрсетілген ақпарат толық, шындыққа сәйкес келеді және Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының, шет мемлекеттердің қолданыстағы заңнамасының, халықаралық талаптар мен стандарттардың талаптарын орындау үшін, сондай-ақ алаяқтық әрекеттердің алдын алу мақсатында пайдалана алады;
· ұсынылған ақпаратқа енгізілген өзгерістер туралы дереу хабарлаймын;
· Банктің тарифтерімен таныстым және келісемін;
· Жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсетудің кешенді шартының (бұдан әрі - Шарт) талаптарымен таныстым және қабылдаймын;
· шотты тек қана өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін арнаулы салық режимі шеңберінде пайдалануға, сондай-ақ өзге де кәсіпкерлік қызметпен, оның ішінде нотариаттық қызметпен, адвокаттық қызметпен, атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызметпен, дауларды медиация тәртібімен реттеу жөніндегі қызметпен байланысты шот бойынша операцияларды жүзеге асырмауға міндеттенемін;
· Банктің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысуы туралы хабардар етілгенімді, сондай-ақ "Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген кепілдік өтемді төлеу шарттары, мерзімдері мен тәртібі туралы хабар алғанымды.
· "Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген кепілдік өтемді төлеу шарттары, мерзімдері мен тәртібі туралы хабарлама Банктің Интернет-ресурсында мына мекенжай бойынша: www.alataucitybank.kz орналастырылған;
· өкілетті мемлекеттік органдарға, оның ішінде Қазақстан Республикасының Мемлекеттік кіріс органдарына клиенттің банктік шоттары, олар бойынша ақша қалдықтары мен қозғалысы, банк операциялары, төлемдерді тағайындау туралы мәліметтерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес беруге рұқсат етілетін немесе талап етілетін өзге де ақпаратты, шартты жасасу және орындау шеңберінде Банк алған мәліметтер мен ақпаратты ұсынуға толық келісімімді беремін/
· не имею налоговой задолженности и задолженности по социальным платежам;
· информация, указанная в заявлении, является полной и соответствует действительности и может быть использована Банком для исполнения требований законодательства Республики Казахстан, применимого законодательства иностранных государств, международных требований и стандартов, а также в целях предотвращения мошеннических действий;
· незамедлительно сообщу об изменениях предоставленной информации;
· ознакомился и согласен с тарифами Банка;
· ознакомился и принимаю условия Комплексного договора банковского обслуживания физических лиц (далее - Договор);
· обязуюсь использовать счет исключительно в рамках специального налогового режима для самозанятых, а также не осуществлять операции по счету, связанные с иной предпринимательской деятельностью, в том числе нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации и прочие;
· информирован об участии Банка в системе обязательного гарантирования депозитов, а также уведомлен об условиях, сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан». Уведомление об условиях, сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», размещено

Жеке тұлғаның-өзін-өзі жұмыспен қамтыған тұлғаның дербес деректерін және өзге де мәліметтерін жинауға және өңдеуге келісімі (оған қол қойылған күннен бастап жазбаша нысанда кeri қайтарып алынған күнге дейін)/Согласие на сбор и обработку персональных данных физического лица-самозанятого и иных сведений (с даты его подписания и до дня отзыва в письменной форме)

НАЗАР АУДАРЫҢЫЗ! Келісім формасы әмбебап болып табылады. "Alatau City Bank" АҚ және Alatau City тобының компаниялары нақты қызмет көрсету, операцияны орындау, сервисті ұсыну және/немесе мәміле талаптарын орындау үшін қажетті және жеткілікті көлемде клиенттердің (олардың өкілдерінің) дербес және өзге де деректерін жинауды және өңдеуді жүзеге асырады/ ВНИМАНИЕ! Форма согласия является универсальной. АО "Alatau City Bank" и компании Группы Alatau City осуществляют сбор и обработку персональных и иных данных клиентов (их представителей) в объеме, необходимом и достаточном для оказания конкретной услуги, выполнения операции, предоставления сервиса и/или исполнения условий сделки

Жеке тұлғаның дербес деректерін және өзге де мәліметтерді жинауға және өңдеуге осы Келісім арқылы (бұдан әрі – Келісім) Клиент (оның ішінде, егер қолданылса, клиент заңды өкіл құқығымен ұсыныатын көмектеке толмаған балаларға қатысты) және/немесе Клиенттің өкілі** (бұдан әрі бірлесіп "Субъект") "Alatau City Bank" АҚ-қа, БСН 920140000084 (бұдан әрі-Банк) және Alatau City тобының компанияларына субъектінің дербес деректерін, сондай-ақ субъектіге қатысты төменде көрсетілген мәліметтерді/деректерді/ақпаратты және құжаттарды жинауға және өңдеуге келісім (бұдан әрі – мәліметтер) береді/Настоящим Согласием на сбор и обработку персональных данных физического лица и иных сведений (далее – Согласие) Клиент (в том числе, если применимо, в отношении несовершеннолетних детей, представляемых Клиентом на правах законного представителя) и/или представитель Клиента** (далее совместно – Субъект), предоставляет(-ют) АО «Alatau City Bank», БИН 920140000084 (далее – Банк) и компаниям Группы Alatau City согласие на сбор и обработку персональных данных Субъекта, а также нижеуказанных сведений/данных/информации и документов, относящихся к Субъекту (далее совместно – Сведения):

1) Банктің және/немесе Alatau City Тобы компанияларының қызмет көрсету шарттарын жасасу және орындау, Банктің және/немесе Alatau City Тобы компанияларының мүдделерін қорғау, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындау мақсаттары үшін: Субъектінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), тұтан күні және ЖСН; Субъектінің жеке басын куәландыратын құжаттардың электрондық/сканерленген көшірмелері (және/немесе осындай құжаттардың деректемелері); Субъектінің резиденттігі туралы ақпарат; Субъектінің тұрғылықты жері (тұрақты және уақытша тіркелуі, нақты тұрғылықты мекенжайы) туралы деректер; іскерлік қатынастарды орнату мақсаты, сондай-ақ Келісімде және/немесе тиісті шарттарда көрсетілген өзге де деректер туралы;

/ для целей заключения и исполнения договоров оказания услуг Банком и/или компаниями Группы Alatau City, защиты интересов Банка и/или компаний Группы Alatau City, а также исполнения требований законодательства Республики Казахстан: фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения и ИИН Субъекта; электронные/ сканированные копии документов, удостоверяющих личность Субъекта (и/или реквизиты таких документов); информация о резидентстве Субъекта; данные о месте жительства (постоянной и временной регистрации, фактическом адресе проживания) Субъекта; о цели установления деловых отношений, а также иных данных, указанных в Согласии и/или соответствующих договорах;

2) субъектіні сәйкестендіру/ аутентификациялау/авторизациялау, оның ішінде онлайн-платформаларды, мобильді қосымшаларды және басқаларды (бұдан әрі – Жүйелер) қоса алғанда, Банктің және/немесе Alatau City тобының компанияларының қашықтан қол жеткізу жүйелерінде және/немесе өзге де электрондық ресурстарында сәйкестендіру/ аутентификациялау/авторизациялау және қызметтер көрсетудің/сервистерді ұсынудың үздіксіздігін қамтамасыз ету (әртүрлі қызметтер/ ресурстар/жүйелер арасында ауысқан кезде пайдаланушы сенсеиясын жалғастыруды қоса алғанда), сондай-ақ ақпарат алмасу және байланыста болу мақсатында: биометриялық деректер (дактилоскопиялық деректерді қоса алғанда); фото - және бейнежазба; дауыстың цифрлық көшірмелері және сөйлесулердің жазбалары; клиенттің логині / идентификаторы/коды; тіркесу куәлігін деректері және электрондық-цифрлық қолтаңбаның ашық кілттері; жүйелерге кіру жүзеге асырылатын субъектінің құрылғылары туралы деректер (компьютерлердің, планшеттердің, смартфондардың және өзге де құрылғылардың атаулары/сәйкестендіргіштері, IP-мекенжайлары және өзгелері) сондай-ақ Келісімнің өзге де тармақтарында көрсетілгендерді қоса алғанда, клиенттік профильдегі (сауалнама деректері) өзге де деректер /для целей идентификации/ аутентификации/авторизации Субъекта, в том числе в системах удаленного доступа и/или иных электронных ресурсах Банка и/или компаний Группы Alatau City, включая онлайн-платформы, мобильные приложения и другие (далее – Системы), и обеспечения бесперывности оказания услуг/предоставления сервисов (включая продолжение пользовательской сессии при переходе между различными сервисами/ ресурсами/Системами), а также обмена информацией и поддержания связи: биометрические данные (включая дактилоскопические данные); фото- и видеоизображение; цифровые слепки голоса и записи разговоров; логин/идентификатор/код Клиента; данные регистрационного свидетельства и открытые ключи электронно-цифровой подписи; данные об устройствах Субъекта, посредством которых осуществляется доступ к Системам (имена/ идентификаторы компьютеров, планшетов, смартфонов и прочих устройств, IP-адреса и прочее), номера мобильных телефонов, адреса электронной почты, а также прочих данных клиентского профиля (анкетных данных), включая указанные в иных пунктах Согласия;

3) субъектінің кредит қабілеттілігін, төлем қабілеттілігін және сенімділігін бағалау мақсаттары үшін: Субъектінің кредиттік тарихы; кірістер, сондай-ақ зейнетақы, салық және өзге де аударымдар туралы мәліметтер; субъектінің меншігіндегі және/немесе субъектінің өзіне қатысты өзге де мүліктік құқықтары (заңды талаптары) бар мүліктің болуы, сипаттамалары, құны (Бағалау туралы есептердің деректерін қоса алғанда) және орналасқан жері туралы мәліметтер, сондай-ақ субъектінің оның ауыртыпалығы туралы; екінші деңгейдегі басқа банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған банк шоттарының болуы және нөмірлері туралы, сондай-ақ субъектіге тиесілі бағалы қағаздарды және/немесе өзге де қаржы құралдарын есепке алу үшін ашылған дербес шоттар туралы мәліметтер; білімі және еңбек қызметі туралы деректер; кәсілетке толмаған балалардың және/немесе өзге де асырауындағы адамдардың болуын қоса алғанда, отбасы жағдайы туралы деректер; субъект қатысушы болып саналатын мүліктік және мүліктік емес сипаттағы залалдарды/шығындарды/келтірілген зиянды өндіріп алу туралы сотталығының, сот істерінің және өзге де істердің болуы туралы ақпарат, субъектінің әкімшілік, қылмыстық жауаптылыққа тарту туралы деректер; денсаулық жағдайы туралы деректер, атап айтқанда психикалық аурулардың, сондай-ақ химиялық және өзге де тәуелділіктердің, оның ішінде нашакорлықтың, уытқұмарлықтың, лудоманияның және т. б. болуы туралы ақпарат; ашық және өзге де көздерден ақпаратты жинауды және өңдеуді, оның ішінде субъектінің дербес және өзге де деректерді жинауға және өңдеуге бұрын үшінші тұлғаларға берген келісімдері негізінде (бұдан әрі – Агрегаторлар) жүзеге асыратын заңды тұлғалардың әртүрлі мемлекеттік деректер базаларында (бұдан әрі – МДК) және/немесе мемлекеттік емес деректер базаларында сақталатын субъект туралы кез келген мәліметтер, сондай-ақ келісімде көрсетілген өзге де деректер/для целей оценки кредитоспособности, платежеспособности и благонадежности Субъекта:

кредитная история Субъекта; сведения о доходах, а также пенсионных, налоговых и иных отчислениях; сведения о наличии, характеристиках, стоимости (включая данные отчетов об оценке) и месте нахождения имущества, находящегося в собственности Субъекта и/или в отношении которого у Субъекта имеются иные имущественные права (юридические притязания), а также сведения о его обременении; сведения о наличии и номерах банковских счетов, открытых в других банках второго уровня и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также о лицевых счетах, открытых для учета ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, принадлежащих Субъекту; данные об образовании и трудовой деятельности; данные о семейном положении, включая наличие несовершеннолетних детей и/или иных иждивенцев; информация о наличии судимости, судебных дел о взыскании убытков/ущерба/причиненного вреда и иных дел имущественного и неимущественного характера, участником которых является Субъект, данные о привлечении к административной, уголовной ответственности Субъекта; данные о состоянии здоровья, в частности информация о наличии психических заболеваний, а также химических и иных зависимостей, в том числе наркомании, токсикомании, лудомании и т.д.; любых сведений о Субъекте, хранящихся в различных государственных базах данных (далее – ГБД) и/или негосударственных базах данных юридических лиц, осуществляющих сбор и обработку информации из открытых и иных источников, в том числе на основании ранее предоставленных третьим лицам согласий Субъекта на сбор и обработку персональных и иных данных (далее – Агрегаторы), а также прочих данных, указанных в Согласии;

4) көрсетілетін қызметтердің/ұсынылатын сервистердің сапасын арттыру және кастомизациялау/дербестендіру, оның ішінде Клиенттерге/Балаларға қатысты алаяқтық іс-әрекеттердің алдын алу және Банктің және/немесе Alatau City тобының компанияларының және/немесе үшінші тұлғалардың (мемлекеттік/әріптестік қызметтер/сервистер) жаңа қызметтерін/сервистерін ұсыну мақсатында: Банк пен Alatau City тобының компаниялары, сондай-ақ олардың серіктестері*** көрсеткен қызметтердің/тауарлардың/жұмыстардың тарихы; мінез-құлық паттерндері; айналадағы объектілер (мысалы, Wi-Fi кіру нүктелері, ұялы байланыс антенналары және Bluetooth модулі қосылған құрылғылар) туралы мәліметтерді қоса алғанда, метадеректер, cookie деректері, cookie идентификаторлары, пиксель тегтері, IP мекенжайлары, браузер және операциялық жүйе туралы мәліметтер, іздеу тарихы деректері, телеметрия, геопозиция, контактілер тізімі және мобильді құрылғыда сақталатын басқа да деректер (Жүйелерді пайдаланған кезде), Клиенттің/Балалардың кіріс/шығыс қоныраулары туралы деректер және Келісімде және/немесе тиісті шарттарда көрсетілген деректерді қоса алғанда, сондай-ақ Банктің, Alatau City Тобы компанияларының және/немесе Агрегаторлар мен әріптестерді қоса алғанда, үшінші тұлғалардың меншікті талдауының нәтижелері ретінде алынған өзге де деректер.

/ для целей повышения качества и кастомизации/персонализации оказываемых услуг/предоставляемых сервисов, в том числе предотвращения мошеннических действий в отношении Клиента/Детей и предложения новых услуг/сервисов Банка и/или компаний Группы Alatau City и/или третьих лиц (государственных/партнерских услуг/сервисов): история оказанных Банком и компаниями Группы Alatau City, а также их партнерами*** услуг; история оплаченных услуг/товаров/работ; поведенческие паттерны; данные об используемом устройстве и с датчиков на устройстве, включая сведения об объектах вокруг (например, точках доступа Wi-Fi, антеннах сотовой связи и устройствах с включенным модулем Bluetooth); метаданные, данные cookie-файлов, cookie-идентификаторы, теги пикселей, IP-адреса, сведения о браузере и операционной системе, данные истории поиска, телеметрия, геопозиция, список контактов и иные данные, хранящиеся в мобильном устройстве (при использовании Систем), данные о входящих/исходящих звонках Клиента/Детей, и прочих данных, включая данные, указанные в Согласии и/или соответствующих договорах, а также полученные как результаты собственной аналитики Банка, компаний Группы Alatau City и/или третьих лиц, включая Агрегаторов и партнеров.

Субъект осы келісім шеңберінде жоғарыда көрсетілген мақсаттарға қол жеткізу, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын және/немесе Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының (және/немесе олардың лауазымды адамдарының) заңды талаптарын орындау үшін Банк және Alatau City тобының компаниялары Мәліметтерді өңдеу кезінде кез келген қолжетімді технологияларды пайдалануға, субъектінің дербес деректерін қоса алғанда (оның ішінде дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етпейтін шет мемлекеттердің аумағына) мәліметтерді трансшекаралық беруді (шет мемлекеттердің аумағына беруді)

жүзеге асыруға, сондай-ақ, үшінші тұлғалармен, соның ішінде, бірақ олармен шектелмей, Alatau City тобының компанияларымен; серіктестермен, егер соңғысы субъектіге қызмет көрсетсе (жұмыстарды орындаса/тауарларды сатса) және/немесе Субъект оларды алуға қызығушылық білдірсе; МДБ меншік иелері/операторларымен; агрегаторлармен; дербес деректерге қол жеткізуді бақылауды мемлекеттік және мемлекеттік емес сервистермен; кредиттік бюромармен; жеке тұлғаларды сәйкестендіру қызметтерін және/немесе процессингтік қызметтерді көрсететін заңды тұлғалармен; ұялы байланыс операторларымен (күәландырушы орталықтармен; корреспондент-банктермен; халықаралық және жергілікті төлем жүйелерімен; серіктестерге қызметтер көрсететін төлем ұйымдарымен; Банкке/Alatau City тобының компанияларына, Банктің/Alatau City тобының акционерлеріне қызметтер көрсететін және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына және/немесе Банкпен/Alatau City тобының компанияларымен, Банктің/Alatau City тобының акционерлерімен жасалған шарттарда қарастырылған ковенанттарға сәйкес Банк/Alatau City тобының компанияларының қызметіне аудит жүргізетін аудиторлық ұйымдармен, консалтингтік компаниялармен; курьерлік қызметтер және жеткізу қызметтерімен мәліметтер алмасуға (мәліметтерді, оның ішінде келісім шарттарына сәйес одан әрі өңдей отырып, жаңа ақпаратты беру және алуға) құқылы екендігімен келіседі және растайды / /Субъект согласен и подтверждает, что в рамках настоящего согласия для достижения вышеуказанных целей, а также исполнения требований законодательства Республики Казахстан и/или правомерных требований государственных органов Республики Казахстан (и/или их должностных лиц) Банк и компании Группы Alatau City вправе при обработке Сведений использовать любые доступные технологии, осуществлять трансграничную передачу (передачу на территории иностранных государств) Сведений, включая персональные данные Субъекта (в том числе на территорию иностранных государств, не обеспечивающих защиту персональных данных), а также обмен Сведениями (передавать и получать Сведения, в том числе новую информацию с дальнейшей обработкой на условиях Согласия) с третьими лицами, включая, но не ограничиваясь: компаниями Группы Alatau City;

партнерами, если последние оказывают услуги (выполняют работы/продают товары) Субъекту и/или Субъект выразил заинтересованность в их получении; собственниками/операторами ГБД; Агрегаторами; государственными и негосударственными сервисами контроля доступа к персональным данным; кредитными бюро; юридическими лицами, оказывающими услуги идентификации физических лиц и/или процессинговые услуги; удостоверяющими центрами; операторами сотовой связи (банками-корреспондентами; международными и локальными платежными системами; платежными организациями, оказывающими услуги партнерам; аудиторскими организациями, оказывающими услуги Банку/компаниям Группы Alatau City, акционерам Банка/компаний Группы Alatau City и/или осуществляющими аудит деятельности Банка/компаний Группы Alatau City в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан/или ковенантами, предусмотренными в заключенных Банком/компаниями Группы Alatau City и/или акционерами Банка/компаний Группы Alatau City договорах; консалтинговыми компаниями; курьерскими службами и сервисами доставки.

Банк пен Alatau City тобының компаниялары Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделгендерді қоспағанда, Мәліметтерді жалпыға қолжетімді ақпарат көздерінде таратпайды /Банк и компании Группы Alatau City не распространяют Сведения в общедоступных источниках информации, за исключением предусмотренными законодательством Республики Казахстан. Келісім Банкпен және/немесе Alatau City тобының компанияларымен кез келген қатынастардың, оның ішінде шарттық қатынастардың қолданылу мерзімі ішінде және/немесе орындалмаған міндеттемелер болған жағдайда, сондай-ақ Банк және/немесе Alatau City тобының компаниялары мәліметтерді (сақтауды және ұсынууды қоса алғанда) Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің және/немесе Alatau City тобының компанияларының ішкі құжаттарының талаптарына және/немесе Банктің және / немесе Alatau City тобының компанияларының шарттық міндеттемелеріне сәйкес өңдеуге міндетті болатын (сақтау және ұсынууды қоса алғанда) кезең ішінде әрекет етеді және кері қайтарып алынбайды./ Согласие действует и не может быть отозвано Субъектом в течение срока действия любых отношений с Банком и/или компаниями Группы Alatau City, в том числе договорных, и/или при наличии неисполненных обязательств, а также срока, в течение которого Банк и/или компании Группы Alatau City обязаны обрабатывать Сведения (включая хранение и предоставление) согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка и/или компаний Группы Alatau City и/или договорным обязательствам Банка и/или компаний Группы Alatau City.

Осы Келісім өзін-өзі жұмыспен қамтыған жеке тұлға үшін Клиент (өз бетінше не өкілі арқылы) қол қойған Өтініштің ажырамас бөлігі болып табылады. Өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін арнаулы салық режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету шартына күмән мен келіспеушіліктерді болдырмау үшін Өзін-өзі жұмыспен қамтыған жеке тұлға үшін өтініш және Келісім бірыңғай құжат құрайды./ Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Заявления для физического лица-самозанятого, подписанного Клиентом (самостоятельно либо через представителя). Во избежание сомнений и разногласий – Договора банковского обслуживания физических лиц, осуществляющих деятельность в рамках специального налогового режима для самозанятых Заявление для физического лица-самозанятого и Соглашение составляют единый документ.

** Alatau City тобының мынадай компаниялар құрайды: "Alatau City Garant" CK" АҚ (БСН 080740012607), "Alatau City Invest" А Қ (БСН 041240002875), және Келісімнің ажырамас бөлігі болып танылатын, Банктің корпоративтік сайтында (www.alataucitybank.kz) көрсетілген ақпаратқа сәйкес өзге де компаниялар / Группы Alatau City составляют следующие компании: АО «СК «Alatau City Garant» (БИН 080740012607), АО «Alatau City Invest» (БИН 041240002875), и иные компании согласно информации, указанной на корпоративном сайте Банка (www.alataucitybank.kz), которая признается неотъемлемой частью Соглашения*

*** Клиент өкілінің деректерін Банк Клиентке қызмет көрсету үшін қажет және жеткілікті көлемде жинайды /Данные представителя Клиента собираются Банком в объеме, необходимом и достаточном для оказания услуг Клиенту*

**** Банкпен және/немесе Alatau City тобының компаниясымен шарттар, келісімдер жасасқан контрагенттер, оның ішінде Жүйелерде тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді жеткізуді ретінде тіркелген контрагенттер серіктестер болып табылады. Партнерлары являются контрагенты, заключившие с Банком и/или компанией Группы Alatau City договоры, соглашения, в том числе контрагенты, зарегистрированные в Системах как поставщик товаров/работ/услуг*

(қолы/ОТП-пароль /подпись/ОТП- пароль)	(жеке тұлғаның ТАӘ)/(жеке тұлғаның-сенімді өкілдің ТАӘ) (Ф.И.О физического лица)/(Ф.И.О физического лица- поверенного)	(толтырылған күні /дата заполнения)
--	---	-------------------------------------

БАНК ТАРАПЫНАН БЕЛГІЛЕР//ОТМЕТКИ СО СТОРОНЫ БАНКА:

"Alatau City Bank" АҚ, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 242-үй, индекс – А26F8Т9, БСН 920140000084, " Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі" РММ-дегі ЖСК KZ48125KZT1001300336, БСК TSESKZKA, Бек-14.	
, мекенжайы:/ АО «Alatau City Bank», Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтана Назарбаева, дом 242, индекс – А26F8Т9, БИН 920140000084, ИИК KZ48125KZT1001300336 в РГУ "Национальный Банк Республики Казахстан", БИК TSESKZKA, Кбе – 14.	Операциялы қ басқарма / "Alatau City Bank" АҚ филиалының № _____ қосымша қызмет жайы Операционное управление / Дополнительное помещение № _____ филиала АО «Alatau City Bank», с адресом: _____ . Орындаған: /Исполнитель: _____

(Банк қызметкерінің ТАӘ /Ф.И.О. работника Банка)	(қызметі/должность)	(қолы/подпись)
---	---------------------	----------------

Тексеру жүргізілген күні:/Дата осуществления проверки: _____

Жеке тұлғаға банктік қызмет көрсетудің кешенді шартының №2 қосымшасы
(клиентті қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы тіркеген кезде пайдаланылады)

«Alatau City Bank» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫН ЦИФРЛАУ ЖӘНЕ ТОКЕНДІ ПАЙДАЛАНА ОТЫРЫП БАЙЛАНЫССЫЗ ТӨЛЕУ ТУРАЛЫ ШАРТТАР

Осы «Alatau City Bank» акционерлік қоғамының төлем карточкасын цифрлау және токенді пайдалана отырып байланыссыз төлеу жөніндегі шарттар (бұдан әрі – Шарттар) жеке тұлғаға қызмет көрсетудің кешенді шартының (бұдан әрі – Шарт) ажырамас бөлігі болып табылады.

Шарттар Банктің төлем карточкасын (карточкаларды) цифрлау жөнінде қызмет көрсету ерекшеліктері мен тәртібін айқындайды, сондай-ақ Банктің құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін және Банк пен Клиент арасындағы құқықтық қатынастардың өзге де ерекшеліктерін белгілейді.

Шарттарда пайдаланылатын терминдер мен анықтамалар Шартта көрсетілген мәнге ие.

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Клиенттің Шарттарға қосылуы келесі әрекеттерді орындау кезінде жүзеге асырылады: акцепт деп танылатын (Клиенттің Шарттардың барлық ережелерін толық және сөзсіз қабылдауы) ССЖК енгізе отырып, төлемдік мобильдік сервистегі «қабылдаймын» батырмасын басу арқылы шарттарға қосылу туралы келісімді растауы. Токенизация мобильдік құрылғыда орнатылған төлемдік мобильдік сервистің көмегімен жүзеге асырылады.

Бұл ретте Клиенттің шарттарға қосылуын тіркеуді Банк Банктің аппараттық-бағдарламалық кешені арқылы электрондық түрде жүзеге асырады.

Банктің аппараттық-бағдарламалық кешенінен алынған ақпарат дауларды қарау кезінде, оның ішінде сот тәртібімен дәлелдемелер ретінде пайдаланылуы мүмкін.

1.2. Шарттар Банктің Клиентке төлем карточкасын Токенизациялау арқылы цифрлау бойынша қызмет көрсету тәртібін, сондай-ақ Клиенттің операциялар жүргізу үшін Токен пайдалану тәртібін белгілейді.

1.3. Төлем карточкасын Токенизациялау арқылы цифрлау үшін Банк Клиенттен комиссиялық сыйақы алмайды.

2. ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫНЫҢ ТОКЕНІН ПАЙДАЛАНУ ЖӘНЕ ТОКЕНИЗАЦИЯЛАУ

2.1. Токенді пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыру үшін төлем карточкасын төлемдік мобильдік сервистің көмегімен Токенизациялау арқылы цифрлау қажет. Төлем карточкасын Токенизациялау арқылы оны цифрлай отырып, Клиент Банкке Токенді пайдалана отырып операциялар жүргізуге өз келісімін береді.

2.2. Сәтті токенизация фактісі бойынша, Токен ХТЖ қорғалған бұлт қоймасында, сондай-ақ төлемдік мобильді сервистің арнайы қорғалған аймағында шифрланған түрде қалыптасады және сақталады.

Токенизация Клиентті тексергеннен кейін және Клиент келесі барлық шарттарды сақтаған жағдайда Банк Клиенттің Токенизациясына келісім алғаннан кейін жүзеге асырылады: мобильді құрылғыны Интернет желісіне кемінде 1 мб/сек жылдамдықпен тұрақты қосу, мобильді құрылғыдағы батарея заряды 20%-дан (жиырма пайыз) асады, Токенизация процесіне араласудың болмауы (төлемдік мобильді сервисті жабу, мобильді құрылғы экранынан жасыру (бұрышқа ықшамдап жасыру) және т.б.).

2.3. Токенді пайдалану кезінде төлем карточкасына қызмет көрсетудің барлық шарттары: Тарифтер, белгіленген лимиттер мен шектеулер, көтермелеу бағдарламаларына (акцияларға) қатысу, операциялар бойынша хабарлау – өзгермейді.

2.4. Клиент мобильді құрылғыдан Токенді Банктің келісімінсіз өз бетінше жоюға құқылы. Токенді мобильді құрылғыдан алып тастау Банктің Токенді қолдана отырып операцияларды тоқтатуына әкеледі.

2.5. Токен көмегімен жасалатын операциялар (төлемдер) мобильді құрылғыны POS-терминалға жеткізу арқылы жүзеге асырылады.

2.6. Операция жасау үшін Клиент операция жасалатын төлем карточкасының тиісті Токенін таңдайды.

3. ТОКЕНДІ ОҚШАУЛАУ

3.1. Токенді оқшаулау немесе оны мобильдік құрылғының жадынан алып тастау тиісті Токен қалыптастырылған төлем карточкасының қолданысын тоқтатпайды және оны пайдалануға техникалық шектеулер қоймайды (төлем карточкасын оқшауламайды).

3.2. Төлем карточкасы оқшауланған сәттен бастап, рұқсат етілмеген операцияларды жасауға жол бермеу мақсатында мобильді құрылғыда осы төлем карточкасы үшін Токен оқшауланады.

3.3. Мобильді құрылғы жоғалған жағдайда, Клиент жоғалған мобильді құрылғыдағы токенді оқшаулау мақсатында байланыс арналары арқылы Банкке немесе Банк бөлімшесіне жүгінуі қажет. Бұл жағдайда Банк тек Токенді оқшаулайды, төлем картасы оқшауланбайды.

3.4. Егер клиенттің токен бұғаттау туралы тиісті түрде тіркелген талабы болмаса, Токен Клиенттің иелігінде және пайдалануында деп танылады, ал Клиенттің Токенді оқшаулау туралы хабарламасы күшіне енгенге дейін Токенмен жасалатын операцияларға Клиент тиісті түрде рұқсат еткен деп танылады.

3.5. Байланыс арналары бойынша қабылданған Клиенттің токен оқшаулау туралы нұсқаулары Клиенттің жеке басын анықтаған жағдайда Клиенттің қолымен расталған қағаз тасығышта Банк алған Клиенттің жазбаша нұсқауларына тең мәнді деп танылатынына Тараптар келіседі.

Токенді оқшаулау Банк Клиенттен Токенді оқшаулау туралы хабарлама алғаннан кейін жүзеге асырылады:

3.5.1. байланыс арналары арқылы жүгінген кезде – жүгінген кезден бастап 5 (бес) сағаттан кешіктірмей;

3.5.2. Банк бөлімшесіне жазбаша өтінішпен жүгінген кезде – жүгінген сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей;

Банктің Токенді оқшаулау туралы Клиенттің нұсқауын орындамауы не уақтылы орындамауы және/немесе тиісінше орындамауы салдарынан рұқсат етілмеген операция(лар) туындаған кезде Клиентке залал келтірілген жағдайда, Банк Клиентке келтірілген залалды рұқсат етілмеген операция(-лар) мөлшерінде өтеуге міндеттенеді.

3.6. Клиент төлем карточкасын оқшаулау және (немесе) шоттағы ақшаға тыйым салу және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру Токенді пайдалана отырып операциялар жүргізудің мүмкін болмауына әкеп соғатындығымен келіседі.

4. ҚАУІПСІЗДІККЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

4.1. Клиент Токенді қолдана отырып рұқсат етілмеген операцияларды болдырмау үшін келесі қауіпсіздік талаптарын орындауға міндетті:

4.1.1. Мобильді құрылғыны қараусыз қалдырмауға;

4.1.2. құпия сөздерді және мобильді құрылғыны оқшаулаудың/оқшаулаудан шығарудың басқа әдістерін қолдана отырып, мобильді құрылғыда қауіпсіздіктің тиісті деңгейін қамтамасыз етуге;

- 4.1.3. Мобильді құрылғыда саусақ іздері немесе бетті тануды қоса алғанда, басқа адамды аутентификациялаудың басқа тәсілдері тіркелмегеніне көз жеткізуге;
- 4.1.4. мобильді құрылғының паролін үшінші тұлғаларға жарияламауға;
- 4.1.5. егер оны пайдалану тоқтатылса, Мобильді құрылғыдан барлық жеке деректер мен қаржылық ақпаратты жоюға;
- 4.1.6. Токеннің кез келген рұқсатсыз пайдаланылуына күдік туындаған жағдайда, сондай-ақ мобильді құрылғы бұзылған, жоғалған немесе ұрланған болса, төлем карточкасының сыртқы жағында көзделген телефон нөмірі бойынша не Банктің Интернет-ресурста көрсетілген телефон нөмірі бойынша Банкке дереу жүгінуге;
- 4.1.7. Токенді қорғау үшін Мобильді құрылғыда қарастырылған кез келген қауіпсіздік функцияларын оқшауламауға;
- 4.1.8. Мобильді құрылғыны пайдалану үшін күрделі құпия сөзді құрастыру және тек биометриялық деректерді (саусақ іздері, бетті тану және т. б.) сақтауға;
- 4.1.9. Мобильді құрылғыны үшінші тұлғаларға беру кезінде Мобильді құрылғыдан барлық жеке деректер мен қаржылық ақпаратты жоюға;
- 4.1.10. Мобильді құрылғыны құрылғының операциялық жүйесінің артықшылықтарын арттыру/бұзу операцияларына ұшыратпауға (jail break, rooting және басқалар);
- 4.1.11. ортақ қолжетімділіктің сымсыз желілеріне қосылған кезде Төлемдік мобильді сервисті пайдаланбауға;
- 4.1.12. үшінші тұлға(-лар)ға тиесілі мобильдік құрылғы(-лар)да Төлемдік мобильді сервиске верификация жүргізбеуге.

5. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

5.1. Банк міндеттенеді:

- 5.1.1. Шарт талаптарына, ХТЖ ережелеріне сәйкес Шот бойынша операция жүргізу бойынша Токен көмегімен алынған Клиенттің нұсқауларын орындауға;
- 5.1.2. Клиентті алдын-ала сәтті тексерусіз Токенді қолдана отырып нұсқауларды қабылдауға жол бермеу үшін барлық мүмкін шараларды қолдануға (қажет болған жағдайда оны Банктің шешімі бойынша жасауға);
- 5.1.3. Шарттарда қарастырылған мерзімде мобильді құрылғыдағы Токенді бұғаттау;
- 5.1.4. Төлем карточкасын цифрлау мәселелері бойынша Клиентке кеңес беруге;
- 5.1.5 Токен көмегімен жасалған операциялар туралы ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге;
- 5.1.6. Клиенттің талабы бойынша Шарт талаптарына сәйкес шот бойынша үзінді көшірме беру арқылы Токенді пайдалана отырып жүргізілген операциялар туралы ақпарат беруге.

5.2. Банк құқылы:

- 5.2.1. Мынадай жағдайларда Клиенттің Токен көмегімен жасалатын Шот бойынша операцияны жүргізу туралы нұсқауларын орындамауға:
- 1) егер Клиенттің верификациясы сәтті болмаса;
 - 2) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта, Клиентпен жасалған өзге келісімдерде көзделген Шот бойынша операцияларды жүргізуге кедергі келтіретін негіздердің болуы;
- 5.2.2. егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, көрсетілген ақпаратты интернет-ресурста орналастыру арқылы осындай өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы Клиентті олар күшіне енгенге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей хабардар ете отырып, Шарттарды өзгертуге және (немесе) толықтыруға. Шарттарға өзгерістер және (немесе) толықтырулар күшіне енгеннен кейін Токенді пайдалану Клиенттің осындай өзгерістермен және (немесе) толықтырулармен келісетіндігінің айқын және даусыз дәлелі болып табылады. Енгізілген өзгерістермен және (немесе) Шарттардағы толықтырулармен келіспеген жағдайда, Клиент мобильді

құрылғыдан Токенді алып тастау немесе Токенді оқшаулау арқылы Токенді пайдалануды тоқтатуға міндетті;

5.2.3. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда Клиентке қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасында Банкке жүктелген бақылау және өзге де функцияларды жүзеге асыруға, осыған байланысты Клиенттен кез келген қажетті құжаттарды және (немесе) Токенді пайдалана отырып жасалатын немесе жасалған операциялардың сипаты мен экономикалық мәніне қатысты жазбаша түсіндірмелерді сұратуға;

5.2.4. Токенді пайдалануды шектеуге, тоқтата тұруға, Токенді кез келген уақытта ескертусіз және кез келген себеппен, оның ішінде егер Клиент Шарттардың ережелерін сақтамаса, оқшаулауды жүзеге асыруға;

5.2.5. Клиент Клиенттің Верификациясынан өтпеген жағдайда және (немесе) төлем карточкасы оқшауланған болса, Клиентке төлем карточкасын цифрлаудан бас тартуға.

5.3. Клиент міндеттенеді:

5.3.1. Шарттардың ережелерін сақтауға;

5.3.2. үшінші тұлғалардың қолжетімдігін болдырмайтын тәсілмен Мобильді құрылғының, парольдің, SIM картаның, логин мен парольдің құпиялылығын, сондай-ақ Төлемдік мобильді сервистің есептік жазбаның құпия сөзін сақтауды қамтамасыз етуге, сондай-ақ мобильді құрылғыны, парольді, SIM картаны бөгде адамдар пайдалана алады деген күдік туралы Банкке дереу хабарлауға.

5.3.3. Токенді пайдалана отырып, Шот бойынша рұқсат етілмеген операциялар жүргізіліп жатқан тексеруде Банкке көмек көрсетуге және Банкке келесі құжаттарды ұсынуға:

1) Банк белгілеген нысан бойынша не Банктің қалауы бойынша Клиентке Токен пайдаланылатын шот бойынша рұқсат етілмеген операция туралы белгілі болған күні мен уақыты көрсетілген және осы операцияның толық сипаттамасы бар еркін нысандағы өтініш;

2) Клиенттің рұқсат етілмеген операция жасауға қатыспайтындығын растау (бар болса), мысалы: құқық қорғау органдарының тергеу материалдары, егер рұқсат етілмеген операция жасау фактісі бойынша құзыретті органдар қылмыстық іс қозғаса және т. б.;

3) даулы жағдайға қатысы бар немесе рұқсат етілмеген операциялар туралы өтініштерді қарау шеңберінде Банк ақылға қонымды талап етуі мүмкін өзге құжаттар мен ақпарат;

5.3.4. Интернет-ресурстағы шарттарға енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы ақпаратпен дербес танысуға;

5.3.5. жасалатын операцияның мөлшері үшін шотта жеткілікті соманың (ағымдағы қалдықтың) болуын бақылауға, Банктің кредиттік лимит беру жағдайларын қоспағанда, осы қалдықтың шегінде ғана Токенді пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыру, бұл жеке қаржыландыру шартымен реттеледі. Банкке нұсқаулар берген кезде тарифтерге сәйкес төленуге тиісті осы операция үшін комиссияны ескере отырып, операцияларды жасау үшін Шотта жеткілікті соманың болуын бақылауға (бар болса);

5.3.6. 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде Банкке Клиенттің ұялы телефонының нөмірі өзгергені, мобильді байланыс операторының Клиенттің мобильді телефон нөміріне қызмет көрсетуді тоқтатқаны туралы хабарлауға. Көрсетілген ақпаратты алған Банк Клиенттің Банк бөлімшесіне жүгінуі арқылы мобильді телефон нөмірінің тиесілігі расталған сәтке дейін Токендерді пайдалана отырып операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға құқылы;

5.3.7. Шарттардың 4-бөлімінде жазылған қауіпсіздікке қойылатын талаптарды орындауға.

5.4. Клиент құқылы:

5.4.1. Төлем карточкасын цифрлау, Токен пайдалану бойынша кеңес алу үшін Банкке жүгінуге;

5.4.2. Банкке жеке немесе байланыс арналары арқылы хабарласу арқылы Токенді оқшаулауға;

5.4.3. Банкке өтініштермен, оның ішінде Токенді пайдалана отырып жасалған операцияларға байланысты даулар туындаған кезде жүгінуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімдерде өтініштерді қарау нәтижелері туралы, оның ішінде жазбаша нысанда ақпарат алуға.

6. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

6.1. Клиент мыналар үшін жауапты болады:

- 1) Парольдің және басқа да верификация құралдарының құпиялылығын сақтауға;
- 2) үшінші тұлғалардың Төлемдік мобильді сервиске кіруі үшін мобильді құрылғыны, логинді, парольді және басқа да верификация құралдарын пайдалануға;
- 3) Токен Шарттың ережелеріне сәйкес оқшауланбаған жағдайда, Токен көмегімен жасалған операцияларға;
- 4) Шарттың 4-бөлімінде көрсетілген қауіпсіздік талаптарын бұзғаны үшін, оның ішінде Клиент құрылғының операциялық жүйесінің артықшылықтарын арттыру/бұзу операцияларына (jail break, rooting және басқалары) ұшыраған мобильді құрылғыны пайдаланған жағдайлар үшін.

6.2. Банк Банк қызметіне байланысты бұзушылықтар үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына және Шартқа сәйкес жауапты болады.

Кез келген жағдайда, Шарттың талаптарын бұзған кездегі Банктің жауапкершілігі Банктің заңсыз әрекеттерімен/әрекетсіздігімен Клиентке келтірілген нақты залал мөлшерімен шектеледі. Нақты залалды өтеу мақсатында Клиент Банкке растайтын құжаттарды қоса бере отырып және нақты залал сомасын көрсете отырып, жазбаша өтініш беруі қажет. Көрсетілген құжаттарды алғаннан кейін Банк Клиенттің өтініші бойынша шешім қабылдайды.

6.3. Банк мыналар үшін жауапты болмайды:

- 1) Төлемдік мобильді сервистің жұмысына, оның жұмыс істеуі және мобильді құрылғыда орнатылған басқа қосымшалармен өзара байланысына немесе Клиент үшін Токен арқылы төлемдер жасауды қоса алғанда, қандай да бір операцияларды жасау үшін төлем мобильдік сервисін пайдалану мүмкіндігінің болмауы үшін;
- 2) Токенді пайдалана отырып операциялар жасау мүмкіндігінің жоқтығы үшін;
- 3) Төлем карточкасын және (немесе) Токенді пайдалануды кез келген оқшаулау, тоқтата тұру, күшін жою немесе тоқтату үшін;
- 4) Мобильді құрылғының жоғалуына, ұрлануына немесе бүлінуіне байланысты Клиент шеккен шығындар немесе шығындар үшін;
- 5) Төлемдік мобильді сервисті пайдалануға байланысты провайдерлер немесе басқа үшінші тұлғалар ұсынған немесе сақтаған ақпараттың қауіпсіздігі үшін (Банк провайдер болып табылатын жағдайларды қоспағанда);
- 6) Провайдерлердің жиналған, сақталған немесе жіберілген кез келген ақпаратқа әсер ететін қауіпсіздік ережелерін бұзғаны үшін.

6.4. Клиент төлем мобильді сервисінің жұмыс істеуі үшін Провайдердің жауапты екендігімен келіседі.

7. БАСҚА ШАРТТАР

7.1. Шарттар төлем карточкасының күшін жойған күнге дейін немесе Шарттың қолданылуы тоқтатылған күнге дейін немесе Токен жойылған күнге дейін (қандай оқиғаның ерте басталатынына байланысты) қолданылады.

7.2. Шарттың талаптарын қабылдай отырып, Клиент төмендегіні түсінеді және келіседі:

- 1) Төлемдік мобильді сервистің жұмыс қабілеттілігі (оның ішінде Токен арқылы операциялар жасау кезінде) Провайдерге байланысты;

2) Токен арқылы қол жеткізу, пайдалану және операцияларды орындау мүмкіндігі тек мобильді құрылғыда орнатылған Төлемдік мобильді сервистің жұмысына, мобильді құрылғыда және/немесе мобильді құрылғыда орнатылған төлем мобильді қызметі пайдаланатын желілер мен сымсыз күйге байланысты болады;

3) Банк сымсыз байланыс желілеріне қызмет көрсетуді, сымсыз қосылымды өшіру/үзу жүйесін бақыламайды және әсер етпейді;

4) Банк бақылауына кірмейтін бөгде қосулар арқылы деректерді электрондық беруге байланысты деректерді берудің құпиялылығы мен қауіпсіздігіне кепілдік бермейді. Деректерді берудің құпиялылығы мен қауіпсіздігін қамтамасыз ету Банктің ішкі құжатының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады, олармен интернет-ресурста танысуға болады;

5) Банк мобильді құрылғының операциялық жүйесін қолдауға жауапты емес.

**Банктік шот шартын және (немесе) банктік салым шартын жасасқан
клиент-жеке тұлғаны хабардар ету**

1. Мына хабарлама арқылы «Alatau City Bank» Акционерлік қоғамы (бұдан әрі – Банк) өзінің депозиттерге кепілдік беру жүйесіне қатысатыны туралы Сізді хабардар етеді, бұған дәлел ретінде Банкке 2021 жылғы 02 сәуірдегі № 16 қатысушы банк куәлігі берілген.

2. «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес (бұдан әрі – Заң) Сіздің депозитіңіз (салымыңыз)¹ депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің объектісі болып табылады.

3. Заңға сәйкес кепілдік берілген максималды (шекті) сома:

- ұлттық валютадағы жинақ салымдар (депозиттер) бойынша **20 миллион теңгені;**
- ұлттық валютадағы (жинақтан басқа) басқа депозиттер бойынша **10 миллион теңгені;**
- шетел валютасындағы депозиттер бойынша **5 миллион теңгені құрайды.**

Егер банкте түрі мен валютасына қарай, бірнеше депозит (салым) орналастырылған болса, онда барлық депозиттер (салымдар) бойынша жиынтық қалдық сомаға кепілдік беріледі. Бірақ әрбір депозит (салым) түрі бойынша шекті сомаларды ескере отырып, жалпы кепілдік берілген максималды өтем сомасы – 20 млн теңгеден асырылмайды.

Назар аударыңыз, төленетін кепілді өтемнің мөлшері депозиттегі (салымдағы) қалдық соманы негізге ала отырып, және оған қосылған сыйақыларды есепке алып, Банк лицензиясынан айырылған күнге қарай есептеледі және бұл ретте:

- 1) Сіздің Банк алдындағы, мысалы, кредит бойынша борышыңызды есепке алу;
- 2) шетел валютасындағы депозитіңіздегі (салымыңыздағы) қалдық соманы валютаның нарықтық айырбас бағамы бойынша теңгемен қайта есептеу;
- 3) Банкте түрі мен валютасына қарай әртүрлі басқа да депозиттер (салымдар) бойынша қалдық сомаларды ескеріп, жиынтық кепілді өтем сомасын есептеу нәтижелері бойынша белгіленеді.

Атап өту керек, Сіздің депозитіңіздің (салымыңыздың) атауы, түрі, валютасы және ол туралы өзге де талаптар, оның ішінде Заңда бекітілген, кепілдік берілген максималды (шекті) өтем сомасы Банкпен арада, оның ішінде электрондық түрде жасалатын банктік шот шартын және (немесе) банктік салым шартын жасасу барысында Сіз қол қоятын өтініште және өзге де құжаттарда көрсетіледі.

4. Банк барлық банктік операцияларды жүргізу лицензиясынан айырылған жағдайда «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі - ҚДКБҚ) Сіздің депозитіңіз (салымыңыз) бойынша кепілдік берілген өтемді төлеуді Банк лицензиясынан айырылған күннен бастап, **35 жұмыс күні ішінде** бастайды.

Кепілді өтемді төлеуді бастау және төлеу тәртібі, сонымен қатар депозиторларға кепілді өтем төлеуді жүзеге асыратын агент банктер, төлеу кезеңі мен орындары не осы Заңда көзделген жағдайда кепілді өтемді төлеудің басталуын кейінге қалдыру туралы ҚДКБҚ хабарламасы Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында (Егемен Қазақстан, Казахстанская правда), сондай-ақ басқа да бұқаралық ақпарат құралдарында және ҚДКБҚ интернет-ресурсында (www.kdif.kz) жарияланады.

Кепілдік берілген өтемді төлеу басталатын күн ҚДКБҚ хабарландыруды жариялаған күннен бастап 5 жұмыс күнінен аспайды.

¹ банктік шоттарда жатқан, банктік шот шартымен және (немесе) банктік салым шартымен куәландырылған ақшалар

5. Кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі **төлем басталған күннен бастап 1 жылды құрайды**. Кепілдік берілген өтемді алу үшін Сіз өтінішіңізді агент банктер тізілімінен тандап алынған агент банкке қағаз жүзінде беруге құқылысыз.

Кепілдік берілген өтемді төлеу Сіз өтем алуға өтінішті және растаушы құжаттарды тапсырған күннен бастап, 5 жұмыс күнінен кешіктірілмей жүзеге асырылады. Сіз кепілдік берілген өтемді төлеуге арналған өтініш нысанымен және растаушы құжаттардың тізімімен ҚДКБҚ интернет-ресурсынан (www.kdif.kz) танысып шыға аласыз.

Кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімінің аяқталу күні туралы ҚДКБҚ мәлімдемесі өтем төлеу мерзімі аяқталғанға дейін 30 жұмыс күні бұрын Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында (Егемен Қазақстан, Казахстанская правда), сондай-ақ басқа да бұқаралық ақпарат құралдарында және ҚДКБҚ интернет-ресурсында (www.kdif.kz) жарияланады.

6. Кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі аяқталған соң (өтем төлеу басталған күннен бастап 1 жыл), Сіз талап етпеген кепілді өтем сомасы Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіпте Сіздің «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-та (бұдан әрі - БЖЗҚ) ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотыңызға аударылады. Талап етілмеген кепілді өтем сомасын БЖЗҚ-ға аудару талаптары Заңның 21-1-бабының 2-тармағында белгіленген.

7. Заңға сәйкес өтем төлеу мерзімі барысында өтініш беруге кедергі келтірген дәлелді себептер болған кезде, Сіз (тіпті Сіз талап етпеген соманы ҚДКБҚ БЖЗҚ-ға аударып жіберсе де) растаушы құжаттарды қоса тіркей отырып, ҚДКБҚ-ға кепілді өтемді төлеуге арналған жазбаша өтінішіңізді бере аласыз. Дәлелді себептердің тізімі Заңның 21-1-бабының 4-тармағында белгіленген. Бұл ретте мұндай өтініш Банк түпкілікті таратылғанға дейін немесе (талап етпеген өтем соманы Сіздің ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотыңызға аударылған жағдайда) Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексіне сәйкес Сіздің ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы төлемдерін алу құқығыңыз туындағанға дейін берілуі мүмкін.

"Family card" өнімі шеңберінде операциялар жүргізуге тыйым салынған төлем түрлері:

Атауы	МСС*
Айыппұлдар	9222
Алимент пен балаларды қолдауды қоса алғанда, сот төлемдері	9211
Жылжымайтын мүлік агенттері мен менеджерлері - Жалдау	6513
Адвокаттар, заң қызметтері	8111
Бағалы қағаздар нарығындағы брокерлердің қызметтері	6211
Ломбардтар	5933
Діни тауарлар дүкендері	5973
Темекі дүкендері	5993
Квази-Кэш - Қаржылық емес мекемелер	6051
Салық төлемдері	9311
Құмар ойындар	7995
Азаматтық, әлеуметтік және бауырластық бірлестіктер	8641
Автокөлік жалдау агенттіктері - басқа жерде жіктелмеген	7512
Қайырымдылық және әлеуметтік қызметтер - қаражат жинау	8398
Алкоголь сататын дүкендер	5921
Салықтық дайындық қызметі	7276
Салықтар мен облигациялар бойынша төлемдер	9223
Темір жолдар - жүктерді тасымалдау	4011
Туғызатын жолаушылар тасымалдары	4112
Химиялық және іргелес заттар - басқа жерде жіктелмеген	5169
Мұнай және мұнай өнімдері	5172
Тікелей маркетинг - сақтандыру қызметтері	5960
Отын жеткізушілер - көмір, мазут, сұйытылған мұнай, ағаш	5983
Қарыздар, неке, жеке мәселелер - кеңес беру	7277
Жұмыспен қамту агенттіктері, уақытша анықтамалық қызметтер	7361
Кеңес беру, басқару және қоғаммен байланыс қызметтері	7392
Детективтік агенттіктер, қауіпсіздік агенттіктері, қауіпсіздік қызметтері, оның ішінде брондалған көліктер, күзет иттері	7393
Автотұрақтар мен гараждар	7523
Автокөлік қызметтері	7538
Саяси ұйымдар	8651
Діни ұйымдар	8661
Аудит және бухгалтерлік есеп	8931
Мемлекеттік қызметтер - басқа жерде жіктелмеген	9399
Пошта қызметтері - тек мемлекеттік	9402

*МСС (Merchant Category Code) – эквайер-банк беретін сауда және сервис кәсіпорны қызметінің түрін айқындайтын төрт таңбалы код.