



ЗАҢДЫ ТҰЛҒАЛАРҒА БАНКТИК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІҢ
ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ

«Altyn Bank» АҚ
(China CITIC Bank Corporation Ltd ЕБ)
Директорлар кеңесінің шешімімен
(«28» тамыз 2025 жылғы хаттама №12)
БЕКІТІЛДІ

[Мәтін енгізіңіз]

МАЗМҰНЫ

Анықтамалар	3
Жалпы ережелер	7
I бөлім. Банк шоты.....	8
1-тарау. Шоттар бойынша жалпы ережелер.....	8
1-бап. Шотты ашу.....	8
2-бап. Клиенттің уәкілді тұлғалары	9
3-бап. Төлемдер мен ақша аударымдарын қабылдау және жүзеге асыру.....	10
4-бап. Банк үй-жайларында кассалық қызмет көрсету	12
5-бап. Шетел валютасымен операциялар	12
6-бап. Конвертациялар бойынша қызметтер	13
7-бап. Шоттан ақшаны есептен шығару	14
8-бап. Шот бойынша үзінді-көшірмелер.....	15
9-бап. Шағымдарды / дауларды реттеу	16
10-бап. Басқа ережелер	17
2-тарау. Ағымды шот	17
11-бап. Ағымдағы шот бойынша жүзеге асырылатын операциялар.....	17
12-бап. Банктіңжәне Клиенттің құқықтары және міндеттері	18
13-бап. Ағымдағы шот бойынша сыйақы	21
14-бап. Ағымдағы шот шартының қолданылу мерзімі және оны бұзу тәртібі	21
Ағымдағы шотты жабу	21
3-тарау. Жинақ шоты.....	23
15-бап. Жинақ шоты бойынша жүзеге асырылатын операциялар	23
16-бап. Салымды (депозитті) орналастыру мен қайтарудың жалпы шарттары мен тәртібі	23
Салым (депозит) бойынша сыйақы туралы жалпы ережелер	23
17-бап. Салымдардың (депозиттердің) түрлері және олардың шарттары	26
18-бап. Банктің және Клиенттің құқықтары және міндеттері	29
19-бап. Банктік салым шартының қолданылу мерзімі. Жинақ шотын жабу.....	30
4-тарау. Эскроу-шот.....	31
20-бап. Эскроу-шот бойынша жүзеге асырылатын операциялар.....	31
5-тарау. Корреспонденттік шот	31
21-бап. Корреспонденттік шот бойынша жүзеге асырылатын операциялар	31
II-бөлім. Электрондық банктік қызметтер (қашықтықтан банктік қызмет көрсету)	31
22-бап. Электрондық банктік қызметтерді қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйелері арқылы ұсыну тәртібі.....	31
III-бөлім. Кредиттеу / Қаржыландыру.....	31
23-бап. Қаржыландыруды ұсыну тәртібі	31
IV-бөлім. Басқа шарттар	32
24-бап. Банк көрсететін қызметтер үшін төлемақы	32
25-бап. Үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалану	33
26-бап. Клиенттің өтініштері мен кепілдіктері.....	33
27-бап. Құқықтар мен міндеттерді беру	35
28-бап. Хат-хабар. Жедел байланыс құралдарын пайдалану	35
29-бап. Тараптардың жауаптылығы. Еңсерілмейтін күш жағдайлары	37
30-бап. Құпиялылық және қауіпсіздік. Дербес деректер.....	38
31-бап. Юрисдикция және қолданылатын құқық	39
32-бап. Қорытынды ережелер	39

[Мәтін енгізіңіз]

АНЫҚТАМАЛАР

Осы Жалпы Шарттардың мәтінінде пайдаланылатын бас әріптен басталатын терминдердің, егер өзге түсініктеме осы құжаттың мәтінінде немесе тиісті банктік қызмет көрсету шартының мәтінінде тікелей көрсетілмесе, "Анықтамалар" бабында берілген түсіндірмесі болады.

Осы Жалпы шарттарда қолданылатын өзге де терминдер мен ұғымдар қолданыстағы заңнамада бекітілген мағынада пайдаланылады.

Банк акционері

Банктің акциясының/ларының меншік иесі/лері болып табылатын тұлға/тұлғалар.

Банк

«Altyn Bank» АҚ (China CITIC Bank Corporation Ltd ЕБ), Клиенттерге қызмет көрсетумен байланысты белгілі бір қатынастарда өкілдік етуге тиісті түрде уәкілеттік берілген оның филиалдары/бөлімшелері/қызметкерлері, агенттері/өкілдері.

Салым (депозит)

Клиенттің Банктегі Жинақ шотына бастапқыда Жинақ шотқа орналастырылған сома ретінде түскен ақша, оның ішінде, егер Банктік салым шартында өзгеше көзделмесе, қосымша орналастырылған жарналар сомасы.

Шот бойынша үзінді-көшірме

Клиенттің шоты бойынша орын алған транзакциялар/өткізбелер туралы Банктің автоматтандырылған банктік ақпараттық жүйесінен алынған ақпарат. Үзінді көшірме Клиентке қағаз түрінде немесе электронды түрде берілуі мүмкін. Үзінді-көшірме онда көрсетілген операциялардың, оның ішінде қаржыландыруды ұсыну/ тарту және берілген қаржы құралдары бойынша берешекті өтеу жөніндегі операциялардың орын алғанының жеткілікті дәлелі болып табылады. Осы Жалпы шарттар мен осы Жалпы шарттарға сәйкес жасалған банктік қызмет көрсету шарттарының контекстінде Банктің бухгалтерлік жазбаларынан үзінді көшірмелер тиісінше ресімделген құжаттар болып табылады және егер басқа талаптар қолданыстағы заңнамада тікелей белгіленбесе, егер олар Шот бойынша транзакциялар туралы ақпаратты қағаз жеткізгіште басып шығаруды білдірсе, қандай да бір қосымша куәлікті және/немесе тексеруді талап етпейді, оның ішінде берілген қаржыландыруға байланысты өткізілді. Операциялар үзінді көшірмеде операция жасалған күн ретінде көрсетілген күні жасалды деп есептеледі.

Акционерлер тобы

Банк акционерлері, олардың аффилирленген тұлғаларының, еншілес ұйымдарының, байланысты тұлғаларының кез келгендері немесе олардың кез келген филиалдары мен бөлімшелері, «Акционерлер тобының кез келген мүшесі» осындай мағынаға ие.

Қолданыстағы заңнама

Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы, сондай-ақ Қазақстан Республикасы белгіленген тәртіппен ратификациялаған халықаралық шарттар (келісімдер, конвенциялар).

Ақша

Кез келген валютадағы қолма-қол және қолда жоқ ақша.

Банктік қызмет көрсету шарты

Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабына сәйкес қосылу шарты болып табылатын осы Жалпы шарттарға клиенттің жалпы қосылуын сөзсіз растайтын Клиентпен қол қойылған осы Жалпы шарттардың шеңберінде (оның ішінде – өтініш нысанында) жасалатын шарттардың (Ағымдағы шот шарты, Банктік салым шарты, Банктік шотты ашуға, оған қызмет көрсетуге және корпоративтік төлем карточкасын шығаруға арналған шарт, Корреспонденттік шот шарты, Заңды тұлғаларға қашықтықтан банктік қызмет көрсету шарты және/немесе Банктің банктік қызметтер көрсету тәртібін реттейтін ішкі нормативтік құжаттарында көзделген өзге де шарт) кез келгені. Банктік қызмет көрсету шарты Банк пен Клиенттің тиісті жазбаша келісімге қол қоюы және/немесе Клиенттің Банкке тиісті Өтініш пен оның Банкпен акцептін беру арқылы жасалуы мүмкін.

Банктік салым шарты

Салымды (депозитті) енгізуге және Жинақ шотын ашуға, жүргізуге және жабуға байланысты Клиент пен

[Мәтін енгізіңіз]

Банктің құқықтары мен міндеттерін реттейтін Банк пен Клиент арасында жасалған шарт.

Корреспонденттік шот шарты

Корреспонденттік шотты ашуға, жүргізуге және жабуға байланысты Клиент пен Банктің құқықтары мен міндеттерін реттейтін, Банк пен банк немесе банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым болып табылатын Клиенттің арасында жасалған шарт.

Қаржыландыру беру туралы шарт

Банктің Клиентке кредиттік құралды беруіне байланысты Клиент пен Банктің құқықтары мен міндеттерін реттейтін Клиент пен Банктің арасында жасалған шарт.

Ағымдағы шот шарты

Ағымдағы шотты ашуға, жүргізуге және жабуға байланысты Банк пен Клиенттің құқықтары мен міндеттерін реттейтін Банк пен Клиенттің арасында жасалған шарт.

Қолдардың үлгілері бар құжат

Клиент және Шоттарды ашуға, жабуға және Шот бойынша операцияларды жүзеге асыруға уәкілетті етілген оның өкілдері туралы ақпараты, Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес ресімделген, олардың қолдары мен Клиенттің мөрдiң баспа-таңбасының (талап болған жағдайда) үлгілері бар құжат.

Берешек

Клиенттің Банк алдындағы Банктік қызмет көрсету шарты, осы Жалпы шарттар бойынша, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, негізгі борыштың нақты алынған сомасын және банктік қарыз бойынша сыйақыны, Банктің комиссиялық сыйақысын, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды), Банкке қатысты Банктік қызмет көрсету шартының, осы Жалпы шарттардың ережелеріне сәйкес Клиентте туындауы мүмкін өзге де борыштарды қоса алғанда, барлық және кез келген борыштар. Егер тиісті Банктік қызмет көрсету шартында өзгеше белгіленбесе, Клиенттің Берешек сомасын есептеу Банкпен күнделікті негізде жасалады.

Өтініш

Осы Жалпы шарттарға және/немесе Банктік қызмет көрсету шартына қосылу мақсатында Клиент Банкке ұсынатын/жіберетін жазбаша және/немесе электрондық құжат. Өтініш Банкпен не қолды және/немесе мөрдi, оның ішінде факсимилені қою арқылы не Банктік қызмет көрсету шартының шеңберінде бірінші операцияны жасау кезінде тікелей акцептеледі.

Клиент

Банкпен Банктік қызмет көрсету шартын жасасқан дипломатиялық өкілдік, заңды тұлға және/немесе олардың оқшауланған құрылымдық бөлімшелері.

Корреспонденттік шот

Банкпен банк немесе банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым болып табылатын Клиентке және банктің немесе банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның және оның клиенттерінің Қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы шарттарда және Корреспонденттік шот шартында көзделген операцияларын орындау үшін Корреспонденттік шот шарты негізінде Клиентке ашатын кез келген валютадағы банктік шот.

Хат-хабар

Осы Жалпы Шарттарда, Қолданыстағы заңнамада, Банктік қызмет көрсету шарттарында, Банктің ішкі саясаттарында, стандарттарында, рәсімдерінде көзделген тәсілдермен бағытталған Тараптардың қазақ және/немесе орыс және/немесе ағылшын тілдеріндегі жазбаша және/немесе ауызша хабарлары немесе нұсқаулары.

Клиенттің атына Банкпен келетін хат-хабарлар мыналар болып табылады:

- Банкте ашылған Клиенттің кез келген шоттары бойынша үзінді көшірмелер;
- Клиенттің Банкте ашылған шоттар бойынша кез келген шоттары және/немесе операциялары туралы ақпаратты қамтитын, Клиентке жолданатын әртүрлі құжаттар, анықтамалар, хабарламалар, хабарламалар, Банктің растамалары;
- осы Жалпы шарттардың ережелеріне сәйкес Банк Клиентке жіберетін өзге де ақпарат.

Шоттың нөмірі

[Мәтін енгізіңіз]

Клиенттің Шотын сәйкестендіру үшін Банкпен берілген Бірегей 20 таңбалы әріптік-цифрлық код.

Жалпы Шарттар

Қолданыстағы заңнамаға, Банктің ішкі саясатына, стандарттары мен рәсімдеріне сәйкес жасалған «Alтын Bank» АҚ (China CITIC Bank Corporation Ltd ЕБ) заңды тұлғаларға және/немесе олардың оқшауланған құрылымдық бөлімшелеріне банктік қызмет көрсетудің осы Жалпы Шарттары.

Операциялық уақыт

Банк нұсқаулардың орындалуын тоқтата тұру не мұндай нұсқауларды кері қайтарып алу туралы нұсқауларды, өкімдерді, сондай-ақ Банктің өзге операциялары бойынша нұсқаулықтарды және/немесе құжаттарды қабылдауды жүзеге асыратын операциялық күннің белгілі бір уақыт кезеңі. Банк жүзеге асыратын операциялардың/көрсетілетін қызметтердің әртүрлі түрлері үшін операциялық уақыт әртүрлі болуы мүмкін. Операциялық уақыт туралы ақпарат тарифтерде көрсетіледі және Банктің WEB-сайтында не осы Жалпы шарттарға және/немесе қолданыстағы заңнамаға сәйкес тиісті ақпаратты орналастыру арқылы Клиенттің назарына жеткізіледі.

Операциялық күн

Банкпен белгіленген жұмыс күнінің уақыт кезеңі (оны Банк мезгіл-мезгіл біржақты тәртіппен өзгерте алады), оның барысында Банк нұсқауларды орындауды тоқтата тұру не осындай нұсқауларды кері қайтарып алу туралы нұсқауларды, өкімдерді, сондай-ақ Банктің өзге де операцияларын қабылдауды (операциялық уақыт шегінде) және өңдеуді жүзеге асырады. Банк Клиентті операциялық күннің өзгергені туралы хабардар етуге құқылы, бірақ міндетті емес.

Жұмыс күндері

Банк операциялар жүргізу және мәмілелер жасау үшін, сондай-ақ Клиенттің нұсқауларын орындауды тоқтата тұру туралы нұсқауларды/өкімдерді қабылдау және өңдеу үшін ашық болған кездегі немесе шетел валютасындағы қаражатты халықаралық аударым жағдайындағы күндер (сенбіден, жексенбіден және Қазақстан Республикасындағы өзге де ресми мереке және демалыс күндерінен басқа), банктер Қазақстан Республикасында және осындай шетел валютасы заңды төлем құралы болып табылатын елде операциялар жүргізу үшін ашық болғандағы күн.

Осы Жалпы шарттар мен Банктік қызмет көрсету шартының мәтіні бойынша мерзімдерді белгілеу кезінде жұмыс күндерінде мерзімді есептеу қажеттілігі тікелей көрсетілмеген жағдайларда, мұндай мерзім күнтізбелік күндерде есептеледі. Егер мерзімнің күні не соңғы күні жұмыс істемейтін күнге келетін болса, одан кейінгі ең жақын жұмыс күні мерзімнің аяқталған күні болып есептеледі.

Жинақ шоты

Тиісті Банктік салым шарты негізінде Банк Клиентке Банкпен келісілген кез келген валютада ашатын банктік шот.

Тарап/Тараптар

Банк және/немесе Клиент.

Шот

Осы Жалпы шарттарға және Банктік қызмет көрсету шартына сәйкес Банкте ашылған Клиенттің Ағымдағы шоты, Жинақ шоты не Корреспонденттік шоты.

Тарифтер

Егер Қолданыстағы заңнамада және/немесе тиісті Банктік қызмет көрсету шартында өзгеше көзделмесе, Банк біржақты тәртіппен өзгерте алатын, өзі көрсететін банктік және өзге де қызметтер үшін алынатын Банктің комиссиялық сыйақысының қолданыстағы мөлшері. Осы Жалпы Шарттардың мәтінінде Тарифтер деп Банктің тиісті операция жүргізу/ тиісті қызмет көрсету сәтінде қолданылатын тарифтер түсініледі.

Ағымдағы бағам

Операцияны жүзеге асыру сәтінде Банкпен белгіленген валюталар айырбасының бағамы.

Ағымдағы шот

Қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы Шарттарда және Ағымдағы шот шартында көзделген қызметтерді көрсету үшін Ағымдағы шот шартының негізінде Банкпен Клиентке ашылатын банктік шот.

[Мәтін енгізіңіз]

Карточкалық операцияларға арналған ағымдағы шот

Корпоративтік төлем карточкасын және/немесе оның деректемелерін пайдалана отырып операцияларды, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы Шарттарда және/немесе Банктік қызмет көрсету шартында көзделген өзге де операцияларды жүргізуді қамтамасыз ету үшін Банкпен Клиентке ашылатын кез келген валютадағы ағымдағы шот.

Уәкілетті тұлға

Клиент болатын немесе заңнама негізінде әрекет ететін, Клиенттің Шоты бойынша операциялар және Қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін Жалпы шарттар шеңберінде өзге де операциялар ашуға және жасауға уәкілетті етілген тұлға, сондай-ақ еңбек немесе азаматтық құқықтық қатынастармен байланысты болатын Клиенттің жұмыскерлері мен қызметкерлері.

Уәкілетті орган

Өз құзыреті шегінде қаржы нарығы субъектілерінің қызметін реттеуді және қадағалауды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органы.

Эскроу-шот

Клиентпен айқындалған және тиісті Банктік қызмет көрсету шартында көрсетілген шарттар басталғанға немесе орындалғанға дейін банктік шот бойынша шығыс операцияларын жасау құқығын шектеумен үшінші тұлғаның атына Клиентпен ашылатын ағымдағы немесе жинақ шоты.

ЭЦҚ

(Электрондық цифрлық қолтаңба) - электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың дұрыстығын, оның тиесілілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық символдар жиынтығы. Электрондық цифрлық қолтаңба қол қоюшының өз қолымен қойған қолына тең. Заңды тұлғаның электрондық цифрлық қолтаңбасы заңды тұлғаның нақты өкіліне беріледі.

[Мәтін енгізіңіз]

ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1. Осы Жалпы шарттар Банктің және Банк Акционерлерінің/ Акционерлер тобының шоттарды ашу, жүргізу, жабу, төлемдерді жүзеге асыру мәселелері және осы Жалпы Шарттарда қозғалатын өзге де мәселелер жөніндегі саясатына сәйкес қолданыстағы заңнама негізінде дайындалған.

Жалпы Шарттар Клиенттің Банкте ашқан шоттарының барлық түрлеріне қолданылады. Осы Жалпы Шарттар Банктің барлық Клиенттеріне (Банктің WEB-сайтында және/немесе Банктің бөлімшелерінде) танысу, қабылдау, сақтау және басшылық жасау үшін ұсынылады. Банк қызметтерін ұсыну тәртібі және Банк Клиенттерімен жұмыс істеу тәртібі Банктің «Заңды тұлғалар үшін операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережемен» реттеледі. Жалпы шарттар Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабына сәйкес барлық Клиенттер үшін белгіленген және Клиент жалпы қосылатын банктік қызмет көрсетудің неғұрлым стандартты шарттарын (формулярларын) білдіреді.

2. Жалпы шарттар Клиенттің Банкте бір және одан да көп шот ашуына, жүргізуіне және жабылуына, осы Жалпы шарттарда көзделген төлем қызметтерін және Банк операцияларын жүзеге асыруға байланысты туындайтын Банк пен Клиент арасындағы қатынастарды, сондай-ақ Банк қызметтерін ұсынуға байланысты өзге де мәселелерді реттейді. Клиент қажетті шоттардың және/немесе қызметтердің тізімін дербес анықтайды.

Клиент осы Банктік қызмет көрсету шарттарының және/ немесе қолданыстағы заңнаманың қолданыстағы заңнамада және/немесе банктік қызмет көрсету шартында және/немесе осы Жалпы шарттарда көзделген негіздер бойынша бөлігінде және/немесе тұтастай алғанда талаптарын бұзған жағдайда, Банк төлем қызметтерін көрсетуден, банктік операцияларды ұсынудан бас тартуға құқылы; сондай-ақ Банк келесі Банктік қызмет көрсету шартын жасасудан, оның ішінде – іскерлік қатынастарды тоқтатып немесе Қолданыстағы заңнамада немесе Банктің ішкі ережелерінде тікелей белгіленген, бұған Клиент сөзсіз келісетін жағдайларда операцияларды жүзеге асыруды тоқтата тұрып, бас тартуға құқылы.

Егер Клиент осы Жалпы Шарттарда көзделгеннен басқа Банк ұсынатын өзге де қызметтерді алуға ниет білдірген жағдайда, тиісті қызметтер көрсетуге жекелеген шарттар жасасу, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада және/немесе Банктің және Банк Акционерлерінің / Акционерлер тобының ішкі саясаттарында, стандарттарында, рәсімдерінде көзделген өзге де талаптарды сақтау талап етіледі. Егер осы Жалпы шарттарға сәйкес жасалған тиісті шарттарда өзгеше көзделмесе, мұндай шарттар Тараптар оларға қол қойған күннен бастап және/немесе Банк Клиенттен тиісті өтініш қабылдаған күннен бастап күшіне енеді.

3. Осы Жалпы шарттар, оның терминдері мен анықтамаларын, ескертпелерін (бар болса) қоса алғанда, Банкпен осы Жалпы шарттарға қосылу туралы тікелей нұсқауды қамтитын тиісті Банктік қызмет көрсету шартын жасасу жолымен Банк Клиенті оны осы Жалпы Шарттарға қосқан жағдайда қабылдаған болып есептеледі.

Осы Жалпы Шарттарға сәйкес Банк пен Клиент арасында жасалатын осы Жалпы шарттар мен Банктік қызмет көрсету шарттарының мәтіндері, сондай-ақ тарифтер бірыңғай құқықтық құжаттың ажырамас бөліктері болып табылады.

Клиенттің Банктік қызмет көрсету шартының тиісті бетіндегі және/немесе тиісті өтініштегі қолы Клиенттің келесі әрекеттерін куәландырады:

а) Жалпы шарттардың ережелерін толық көлемде, ешқандай ескертулерсіз және қарсылықтарсыз алды, оқыды, түсінді және келіседі және олардың барлық ережелерін уақтылы және толық көлемде орындауға міндеттенеді;

б) Жалпы шарттардың ережелерін орындамаудың және/немесе тиісінше орындамаудың ықтимал қолайсыз салдарымен қабылдайды және келіседі;

в) егер Банктің Клиент қол қойған өтініші және/немесе Банктік қызмет көрсету шарты болса, осы Жалпы шарттарда оның қолының болмауына осы Жалпы Шарттардың ол алмағанының және оған қосылу шартының Банкпен жасалмағанының дәлелі ретінде сілтеме жасауға құқылы емес.

Клиенттің мөрін Банктік қызмет көрсету шартына, Жалпы шарттарға, өтінішке, нұсқауларға және Клиенттің өзге де құжаттарына қою жөніндегі талаптар Клиент Банкке Клиенттің мөрінің болуы қажеттігі туралы нұсқаулықты ұсынған жағдайда қойылады.

Егер қолданыстағы заңнамада осы Жалпы шарттарға сәйкес жасалатын Банктік қызмет көрсету шарттарын тіркеу бойынша талаптар белгіленген жағдайда, тіркеу жөніндегі міндеттемелер, сондай-ақ осындай тіркеуге байланысты барлық шығыстар Клиентке жүктеледі.

4. Банк Салымдар (депозиттер) және кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын (төменгі және жоғарғы шекараларын), қабылданатын салымдардың (депозиттердің) және ұсынылатын кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдерін белгілейді, оларды Банк осы Жалпы шарттарда көзделген

[Мәтін енгізіңіз]

біржақты тәртіппен өзгерте алады. Банкте қолданыстағы, Салымдар (депозиттер) және кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары (төменгі және жоғарғы шекаралары), қабылданатын Салымдардың (депозиттердің) және берілетін кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдері, сондай-ақ Салымдар (депозиттер) және кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары (төменгі және жоғарғы шекаралары) Банктің WEB-сайтында орналастырылған және Клиент танысуға міндетті болатын, ол туралы кез келген бірінші Банктік қызмет көрсету шартын жасасу фактісі куәландыратын Банктің «Заңды тұлғалар үшін операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы ережеде» белгіленген. Банк әртүрлі факторларға (клиенттің кредит қабілеттілігі, нарықтардағы ағымдағы жағдай және т.б.) сүйене отырып, Салымдар (депозиттер) мен кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің белгіленген шекті шамалары, қабылданатын Салымдардың (депозиттердің) және ұсынылатын кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдері шеңберінде Банк Клиентке ұсына алатын сыйақы сомаларын, мерзімдері мен мөлшерлемелерін дербес айқындайды. Клиент үшін Салымдар (депозиттер) және кредиттер бойынша нақты шарттарды Банк тиісті Банктік қызмет көрсету шарттарында белгілейді.

I-БӨЛІМ. БАНКТІК ШОТ

1-тарау. Шоттар бойынша жалпы ережелер

Осы бөлімде көзделген жалпы ережелер Шоттың түрі мен валютасына қарамастан және қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін бөлігінде клиенттің Банкте ашылған барлық шоттарына қолданылады.

1-бап. Шотты ашу

1.1 Банк Клиенттен қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі саясаттарында, Банк акционерлерінің стандарттары мен рәсімдерінде / Акционерлер тобында, халықаралық банктік практикада және іскерлік айналым әдетінде белгіленген талаптарға сәйкес келетін нысан мен мазмұн бойынша барлық қажетті құжаттарды алғаннан кейін Банктік қызмет көрсету шарты негізінде Шот ашады. Банктің Шот ашу жөніндегі әрекеттерін Тараптар Клиенттің шот ашуға берген өтінішін Банктің акцепті ретінде қарайды және таниды.

1.2 Банктік қызмет көрсету шартына және/немесе Шот ашуға арналған өтінішке қол қоя отырып, Клиент Шоттарды ашудың, жүргізудің, жабудың барлық шарттарын өзіне қабылдайды және осы Жалпы шарттарға қосылады, сондай-ақ осы Жалпы Шарттардың және Банктік қызмет көрсету шартының барлық ережелері Клиенттің мүдделері мен ерік-жігеріне толық сәйкес келетіндігін, сондай-ақ кез келген шартты Клиент үшін ауыр ережелерді қамтымайтындығын растайды.

1.3 Егер қолданыстағы заңнама және/немесе Банктің ішкі саясаты, стандарттары мен рәсімдері және/немесе Банк Акционерлерінің/Акционерлер тобының талаптары талап етілсе, Банк өз қалауы бойынша Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз Шоттарды ашу, жүргізу, жабу үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы. Егер осындай өзгерістерге байланысты Шотты ашу, жүргізу, жабу үшін қосымша құжаттар ұсыну талап етілсе, Клиент осы Жалпы Шарттарға қосыла отырып, өз келісімін білдіреді және оларды Банк көрсеткен тізбеге сәйкес Банк осы нысанда және бөлек көрсеткен мерзімде беруге міндеттенеді.

1.4 Шоттың болуына байланысты Банк үшін маңызы бар немесе болуы мүмкін дербес деректер және/немесе ақпарат өзгерген жағдайда (Клиенттің заңды мәртебесінің өзгеруін қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, Клиенттің атынан қол қоюға құқығы бар тұлғалардың тегі және т.б.) Клиент бұл туралы Банкке Банк үшін қолайлы тәсілмен куәландырылған, осындай өзгерістерді растайтын құжаттар түпнұсқаларын не көшірмелерін қоса бере отырып хабарлауға міндетті. Мұндай кез келген өзгерістер Банкке хабарламаны және тиісті растайтын құжаттарды алғанын растағаннан кейін ғана жарамды болады. Клиент енгізілген өзгерістерді растайтын барлық қажетті құжаттарды ұсынбаған жағдайда, Клиенттің дербес деректері бойынша Банкте бар ақпараты және/немесе Шоттың болуына байланысты Банк үшін маңызы бар немесе болуы мүмкін ақпарат Клиент Банкке жүгінген күні өзекті болып есептеледі. Банк талап етуге құқылы, ал Клиент Банкке осы өзгерістерді растайтын кез келген құжаттарды ұсынуға міндетті.

1.5 Шоттар теңгемен де, шетел валютасымен де ашылып, жүргізілуі мүмкін. Шотты Клиент Салым (депозит), басқа шоттарға ақша алу және аудару үшін, үшінші тұлғалардың пайдасына төлемдерді жүзеге асыру үшін, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың және осы Жалпы шарттардың талаптарына сәйкес өзге де мақсаттар үшін пайдалана алады.

1.6 Банк Шот ашу немесе ашудан бас тарту туралы шешімді дербес қабылдайды.

[Мәтін енгізіңіз]

2-бап. Клиенттің уәкілді тұлғалары

2.1 Клиенттің уәкілетті тұлғасының төлем қызметтерін алуы, операцияларды жүргізуі және өзге де Банк қызметтерін алуы осы жалпы шарттарға, Банктік қызмет көрсету шартына, қолданыстағы заңнамаға және Банктің, Банк Акционерлерінің / Акционерлер тобының ішкі саясаттарына, стандарттары мен рәсімдеріне сәйкес жүзеге асырылады.

2.2 Осымен Тараптар төлем қызметтерін алу кезінде, Шот бойынша операцияларды жүргізу және Шотты және/немесе ондағы ақшаны билік ету бойынша өзге де Банк қызметтерін алу кезінде Клиенттің уәкілетті тұлғаға өкілеттік беруіне байланысты тәуекелді барынша ықтимал төмендету мақсатында қауіпсіздік жөніндегі мынадай шарттарды сақтауға келіседі:

2.2.1 Уәкілетті тұлғалардың өкілеттіктерін растау үшін Клиент Банкке қолданыстағы заңнамада және Банктің және Банк Акционерлерінің/Акционерлер тобының ішкі саясаттарында, стандарттары мен рәсімдерінде, іскерлік айналым әдеттерінде көзделген құжаттарды, оның ішінде қолтаңба үлгілері бар құжатты ұсынады;

2.2.2 Уәкілетті адамдар немесе олардың деректері, қолтаңбалардың үлгілері, қолтаңбалардың үлгілері ауыстырылған/өзгертілген кезде (талап болған жағдайда) Банкке ұсынылған құжатта қолтаңбалардың үлгілері көрсетілген және олардың өкілеттіктерін растайтын құжаттар тоқтатылған немесе қайта ресімделген кезде не олардың өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған кезде Клиент бұл туралы Банкті осындай өзгерістер және / немесе осы Жалпы шарттарда белгіленген мерзімдерде қолтаңба үлгілері бар жаңа құжатты растайтын түпнұсқаларын ұсына отырып, жазбаша нысанда хабардар етуге міндетті. Банк талап етуге құқылы, ал Клиент Банкке осы өзгерістерді растайтын кез келген құжаттарды немесе қолтаңба үлгілері бар жаңа құжатты ұсынуға міндетті. Клиенттің Банк сұраған құжаттаманы ұсынбауы Клиенттің Шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға негіз бола алады.

2.2.3 Банкке төлем қызметтерін алуға, операциялар жүргізуге және ондағы Шотқа және/немесе ақшаға билік ету бойынша өзге де Банк қызметтерін алуға, не Банктен хат-хабар алуға уәкілетті тұлғаларда тиісті өкілеттіктердің бар екендігін растайтын құжаттарды ұсынған сәтке дейін Клиент Банкке Клиенттің төлем құжаттарын ұсынбауға, Банкке сұрау салулар мен Банкке өкілеттігі расталмаған тұлғалар клиенттің атынан қол қойған хат-хабарлар, өзге де сұратулар жібермеуге міндеттенеді, сондай-ақ төлем қызметтерін алуға, операциялар жүргізуге және өзге де Банк қызметтерін алуға уәкілетті тұлғаларда тиісті өкілеттіктердің болуын растайтын құжаттарды ұсыну тәртібі мен мерзімдерін сақтауға міндеттенеді.

2.3 Клиенттің атынан Банктің атына қағаз тасушыдағы бүкіл хат-хабарлар және Клиенттің қағаз тасушыдағы төлем құжаттары Қолдардың үлгілері бар құжатқа сәйкес Клиенттің Уәкілетті тұлғаларымен қол қойылуы керек.

2.4 Клиенттің ұйымдық-құқықтық нысанын қайта атаған/өзгерткен жағдайда Банк Клиенттің өтініші және қолтаңба үлгілері бар уақытша құжат негізінде қолтаңба үлгілері бар уақытша құжат бойынша Клиентке қызмет көрсетуді жүзеге асырады.

2.5 Банк төлем құжатын не Клиенттің өзге де нұсқауын орындаудан бас тартуға құқылы, егер:

- нұсқауда / төлем құжатында бірінші және / немесе екінші қолы жоқ болса (қажет болған жағдайда екеуін де қою),
- Уәкілетті тұлғалар, олардың деректері және/немесе қолдары көрсетілген төлем құжатындағы клиенттің мөр бедерлері (мөр туралы талап болған кезде) уәкілетті тұлғаларға, олардың деректеріне және/немесе қолдарына, банкте бар қол үлгілері бар құжаттағы клиенттің мөр бедеріне (мөр туралы талап болған кезде) сәйкес келмесе,
- Банктің ішкі ережелерінде және/немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда.

2.6 Клиенттің уәкілетті тұлғалары электрондық банктік қызметтерді пайдалану арқылы жүргізетін операцияларға қатысты Банк осы бапта баяндалғаннан гөрі қауіпсіздік жөніндегі өзге де шараларды, талаптар мен шарттарды белгілеуі мүмкін.

2.7 Клиент уәкілетті тұлғалардың іс әрекеттері үшін өз іс әрекеті ретінде жауап береді.

[Мәтін енгізіңіз]

3-бап. Төлемдер мен ақша аударымдарын қабылдау және жүзеге асыру

3.1 Барлық төлемдер мен ақша аударымдарын Банк Қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімнен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

3.2 Шоттағы ақшаға билік ету Клиенттің жазбаша нұсқауларын беру арқылы жүзеге асырылады. Шотқа билік ету туралы нұсқаулар қазақ және (немесе) орыс тілдерінде жасалуға, қолданыстағы заңнамада белгіленген нысан бойынша не Банк қолданатын және/немесе іскерлік айналым әдеттері болмаған кезде стандартты бланкілерде орындалуға тиіс. Клиент, егер мұндай мүмкіндік қолданыстағы заңнамада көзделген болса және мұндай нұсқауда Банктің, Банк Акционерлерінің / Акционерлер тобының қолданыстағы заңнамасында, саясатында, стандарттарында және рәсімдерінде көзделген Клиенттің нұсқауын Банктің тиісінше орындауы үшін қажетті барлық ақпарат қамтылған жағдайда, Банкке өзге нысанда нұсқаулар беруге құқылы. Мұндай нұсқау қазақ және (немесе) орыс және (немесе) ағылшын тілдерінде жасалуы мүмкін. Мұндай жағдайда Банк қолданыстағы заңнамада талап етілетін не Банк пайдаланатын нысан бойынша төлем құжатын дербес қалыптастырады. Мұндай қызметті Клиент тарифтерге сәйкес төлейді.

3.3 Шоттағы ақшаға билік ету туралы нұсқаулар берудің кез келген өзге тәсілдері Банк пен Клиент арасында жазбаша нысанда алдын ала келісілуге тиіс, содан кейін бұл нұсқауларды Банк орындауға қабылдайтын болады.

3.4 Банк қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен Банктің ішкі саясатына, стандарттарына, рәсімдеріне сәйкес нұсқауларды орындайды.

Банк қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы Шарттарда, Банктің «Заңды тұлғалар үшін операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережеде», Банктік қызмет көрсету шартында, Банктің және Банк / Акционерлер тобы акционерлерінің ішкі саясаттарында, стандарттарында, рәсімдерінде көзделген жағдайларда және негіздер бойынша Клиенттің нұсқаулықтарын, оның ішінде төлемдерді/ аударымдарды жүзеге асыруға байланысты нұсқаулықтарды орындамауға құқылы.

Сонымен қатар, Банк келесі төлем құжаттарын орындауға қабылдамайды:

- а) түсініксіз нұсқауларды қамтыса;
- б) Клиенттің атынан толтырылмаған немесе қол қойылмаған болса;
- в) қолданыстағы заңнамада көзделген мәліметтерді қамтымайтын болса;
- г) қарындашпен толтырылған болса;
- д) түзетулері бар болса;
- е) қолданыстағы заңнаманы бұзатын операцияларды жүргізу туралы нұсқауларды қамтитын болса;
- ж) Банк үшін төлем құжатындағы нұсқауды орындау техникалық мүмкін болмаған жағдайда;
- з) қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы Шарттарда, Банктің «Заңды тұлғалар үшін операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережеде», Банк пен Клиент арасындағы шартта, Банктің ішкі саясатында, стандарттарында және рәсімдерінде көзделген өзге де жағдайларда Банк осындай төлем құжаттарын қолданыстағы заңнамада көзделген рәсімді сақтай отырып, Клиентке қайтарады. Банк Банктің осындай нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты Клиент шеккен залалдар үшін жауап бермейді.

3.5 Банк қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарға сәйкес ресімделген төлем құжаттары мен өзге де нұсқаулықтарды ғана орындауға қабылдайды. Олай болмаған жағдайда, Банк қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімдерде Клиентке нұсқауларды қайтарады немесе Клиентке осы Жалпы шарттарда көзделген тәсілдермен және қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген негіздер бойынша бас тарту себебін көрсете отырып, нұсқауды орындаудан бас тарту туралы хабарлама жібереді. Бұл ретте, Банк Клиенттің шеккен шығындары мен шығыстары үшін жауап бермейді.

3.6 Банк шоттағы баланс шегінде немесе Банк пен Клиент арасында тиісті түрде ресімделген және жасалған қаржыландыру беру туралы шарт болған кезде кредит сомасы шегінде Клиенттің нұсқауларына сәйкес төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады. Егер Шотта ақша жеткіліксіз болса немесе төлем/аударым сомасы кредит сомасынан асып кетсе, Банк төлем құжаттарын Клиентке орындаусыз қайтаруға құқылы. Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк Клиенттің төлем құжаттарын ішінара орындамайды.

3.7 Банк Шотты қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімде Клиенттің пайдасына аударылған сомаға (осы аударыммен байланысты шығыстарды шегергенде) кредиттейді. Клиент өзінің Шотына Клиент

[Мәтін енгізіңіз]

күтпеген және/немесе алуға тиіс емес соманы кредиттеу туралы Банкті Клиентке осындай соманы есепке алу фактісі туралы белгілі болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей хабардар етуге міндетті. Осы Жалпы шарттарда көзделген мерзімде ақшаны Шотқа қате аудару туралы Банктің Клиенті хабарламаған жағдайда, Клиент Банк шеккен нақты шығындар үшін толық көлемде жауапты болады.

3.8 Осымен Тараптар клиенттің барлық және кез келген нұсқаулары, оның ішінде салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу жөніндегі нұсқаулар операциялық күн ішінде ғана қабылданатынына келіседі. Клиент операциялық күннен кейін жіберген нұсқауларды Банк келесі операциялық күні орындайды. Клиенттің нұсқауын өңдеу кезінде Банк соның ішінде валюталау күнін басшылыққа алады.

3.9 Клиент операциялық күн өткеннен кейін Банкке нұсқаулар беруге, оның ішінде салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеуге байланысты барлық тәуекел мен жауапкершілікті өзіне алады.

3.10 Осымен Клиент төлем құжаттарындағы деректемелерді дұрыс көрсетпеуге байланысты барлық тәуекелді және барлық жауапкершілікті өзіне алатынына мәлімдейді және кепілдік береді.

3.11 Клиент Банкке оның талабы бойынша төлемнің негізділігін растайтын құжаттарды, сондай-ақ жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтерді беруге міндетті.

3.12 Клиент төлем құжаттарында валюталау күнін көрсете алады. Осындай төлем құжаттарының орындалуына байланысты Банктің құқықтары мен міндеттері Қолданыстағы заңнамамен реттеледі.

3.13 Клиенттің Банк орындауға қабылдаған нұсқауды қайтарып алуы және нұсқауды орындауды тоқтата тұруы Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен, негіздер бойынша және мерзімдерде жүргізіледі.

3.14 Қолданыстағы заңнамаға, Тараптардың уағдаластықтарына, Банктің ішкі саясаттарына, стандарттары мен рәсімдеріне сәйкес Банктің осындай өкілеттіктеріне қатысты Клиенттің жазбаша нұсқаулығы (ұзақ тапсырма) болған кезде Банк Клиенттің бір шотынан Банкте ашылған екінші шотына ақша аударарды.

3.15 Егер қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, төлем құжаттары мен төлем құжаттарын кері қайтарып алу және нұсқаулардың орындалуын тоқтата тұру туралы өкімдер электрондық түрде де, қағаз жеткізгіште де ұсынылуы мүмкін. Төлемдер мен ақша аударымдары туралы нұсқауларды, сондай-ақ оларды кері қайтарып алу немесе тоқтата тұру туралы өкімдерді электрондық тәсілмен ұсыну рұқсат етілмеген төлемдер мен аударымдардан қорғау іс-қимылдарының тәртібін сақтай отырып, Банкте Шоттың болуына байланысты жасалатын электрондық жүйелерді пайдалану жөніндегі Банк пен Клиенттің қатынастарын реттейтін тиісті шартта көзделген негізде және тәртіппен жүргізіледі. Осы Жалпы шарттар мен Банктік қызмет көрсету шарты Банктің электрондық жүйелер бойынша келіп түскен төлем құжаттарын осындай арнайы Шартта реттелмеген бөлігінде өңдеу мәселелерін реттейді.

3.16 Клиенттің шоты бойынша рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау мақсатында Банк мынадай әрекеттерді жүзеге асырады:

– Клиенттің төлем нұсқауларын орындау кезінде қағаз жеткізгіштегі төлем құжаттарының түпнұсқалары негізінде Банк уәкілетті тұлғалардың қолдарын және Клиенттің мөрін көзбен шолып салыстыруды жүзеге асырады (Клиенттің талабы бойынша);

– Клиенттің электрондық төлем құжаттарының негізінде Клиенттің төлем нұсқауларын орындау кезінде рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау Банктің электрондық банк қызметтерін көрсету кезіндегі қауіпсіздік жөніндегі тиісті рәсімдерінде көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.

3.17 Клиент Банктің өз қалауы бойынша Клиент операциясын жүргізу үшін корреспондент Банкті таңдауға құқылы екендігімен келіседі. Бұл ретте, операцияны / төлемді жүргізуге қатысатын корреспондент-банктер өз қызметтері үшін комиссияны Клиентпен қосымша келісусіз төлем сомасынан ұстай алады.

Сондай-ақ, Клиентке операцияны жүргізуге қатысатын корреспондент-банктердің іс-әрекеттері үшін, оның ішінде егер корреспондент-банк тиісті шет мемлекет заңнамасының, халықаралық шарттардың, халықаралық экономикалық санкциялардың, өзінің ішкі нормативтік құжаттарының, саясаттары мен рәсімдерінің талаптарына сәйкес жауап бермейтіні туралы хабарланады және келісіледі:

- жасалатын операция туралы кез келген қажетті қосымша мәліметтерді алу мақсатында Клиенттің операциясын белгісіз мерзімге тоқтата тұрады;

[Мәтін енгізіңіз]

- мұндай бас тартудың себептерін нақтыламай, Клиенттің операциясын аяқтаудан бас тартады;
- Клиенттің ақшасын белгісіз мерзімге блоктайды;
- операцияны жүргізу үшін кез келген қажетті құжаттарды сұратады.
- тікелей SWIFT кодының болмауына байланысты операцияны өңдеуге үшінші корреспондент-банкті тартады.

3.18 Егер Клиенттің төлемін жүргізу нәтижесінде Банк Клиенттің кінәсінен жауапқа тартылған жағдайда, Клиент Банктің талабы бойынша жүргізілген төлемнің салдарынан туындаған залалды Банкке өтеуге келіседі.

3.19 Шоттан/ шотты пайдаланбай аударымдар (оның ішінде халықаралық) жасаған кезде Клиент клиенттің операциясын жүргізуге қатысатын корреспондент-банктің сұрау салуы бойынша операцияға және оған қатысушы тұлғаларға қатысты мәліметтер мен түсіндірмелерді Банктің ұсынуына өзінің сөзсіз және қайтарымсыз келісімін білдіреді.

Банктен Банктің қолында жоқ, бірақ операцияны аяқтау үшін корреспондент-банкке ұсыну талап етілетін мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беру туралы сұрау салу келіп түскен жағдайда, Клиент Банкке осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды қажетті көлемде және Банк айқындаған мерзімде беруге міндеттенеді.

4-бап. Банк үй-жайларында кассалық қызмет көрсету

4.1 Қолма-қол ақшамен операциялар мыналарды қамтиды: Банктің әртүрлі валюталарда қолма-қол ақшаны қабылдауы, қайта есептеу, сұрыптау, қаптау, айырбастау, есепке алу, алу және оларды әртүрлі валюталарда беру. Қолма-қол ақшамен көрсетілген операцияларды Банк операциялық күн ішінде қолданыстағы заңнамада, Банктік қызмет көрсету шартында, Банктің ішкі саясатында, стандарттарында және рәсімдерінде белгіленген тәртіппен жүзеге асырады. Банк қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы шарттарда, Банктік қызмет көрсету шартында, Банктің ішкі саясаттарында, стандарттарында, рәсімдерінде көзделген жағдайларда және негіздер бойынша қолма-қол ақшамен жасалатын операциялардан бас тартуға құқылы.

4.2 Банк Клиенттің Шотын оларды қабылдағаннан кейін нақты алынған ақша сомасына, банкноттарды, ал монеталарды үйірмелер мен қаптамалар бойынша жекелеп қайта есептегеннен кейін кредиттейді.

4.3 Қолма-қол ақшаны беру Шоттағы қолжетімді теңгерім шегінде чектер мен шығыс кассалық ордерлер бойынша жүргізіледі. Клиентке қолма-қол ақша беру қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіппен қолма-қол ақша берілгенге дейін бір жұмыс күнінен кешіктірмей Клиент ұсынған қолма-қол ақшаны алуға арналған өтінім бойынша жүзеге асырылады.

4.4 Клиент Банк қолданыстағы заңнаманың және/немесе Банктің ішкі саясаты мен стандарттарының талаптарын негізге ала отырып айқындайтын ірі мөлшерде Шотқа қолма-қол ақша салған жағдайда, Банктің енгізілетін Ақшаның шығу тегін растайтын құжаттарды талап етуге құқығы бар.

4.5 Клиент осымен Шотқа оның атынан енгізілген ақшаны Клиент олар Шотқа енгізілген Банктің филиалында/ бөлімшесінде немесе қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі саясаттарында, стандарттары мен рәсімдерінде белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының аумағындағы Банктің басқа филиалында/ бөлімшесінде қолма-қол ала алады деп келіседі.

4.6 Шетел валютасында кассалық қызмет көрсету валюталық реттеу туралы қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

5-бап. Шетел валютасымен операциялар

5.1 Шотты Клиент қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген ережелер шеңберінде шетел валютасымен операцияларды жүзеге асыру үшін пайдалана алады.

5.2 Клиент валюталық бақылауды немесе валюталық шектеулерді енгізуді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, шетел валютасына қатысты мемлекеттік органдар белгілеген шектеулерге байланысты туындауы мүмкін шетел валютасында Шот ашуға және жүргізуге байланысты тәуекелді өзіне қабылдайды.

[Мәтін енгізіңіз]

5.3 Шетел валютасымен жасалатын барлық операциялар Қазақстан Республикасының резиденттері арасында шетел валютасымен есеп айырысуды жүзеге асыруға тыйым салуды қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі саясатында, стандарттарында және рәсімдерінде белгіленген тәртіппен жүргізіледі.

5.4 Клиент қолданыстағы заңнаманы бұзғаны үшін жауапкершілік туралы, қолданыстағы заңнамада белгіленген валюталық бақылау агентінің функцияларын жүзеге асыру бөлігіндегі Банктің міндеттері туралы, сондай-ақ Банктің құқық қорғау органдары мен уәкілетті органды Клиент жол берген қолданыстағы заңнаманы бұзушылықтар туралы хабардар ететіндігін растайды.

5.5 Жүргізілуі Қазақстан Республикасынан ақша шығаруға, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтаруға бағытталуы мүмкін валюталық операция бойынша төлем және (немесе) ақша аудару жүзеге асырылған жағдайда Клиент Банкке осы төлем және (немесе) ақша аудару туралы ақпаратты валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына беруге рұқсат береді.

6-бап. Конвертациялар бойынша қызметтер

6.1 Клиент конверсиялық операцияларды жүргізуді және айырбасталған ақшаны пайдалануды реттейтін қолданыстағы заңнаманы сақтауға міндетті.

6.2 Банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес және Тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақыны ескере отырып, Шоттағы қолжетімді теңгерім шегінде айырбастау жөніндегі операцияларды жүзеге асырады:

- а) шетел валютасынан қазақстандық теңгеге (FCY-KZT);
- б) қазақстандық теңгеден шетел валютасына (KZT-FCY);
- в) шетел валютасынан басқа шетел валютасына (ACH-ACH);
- г) валютаның болашақ күні опциясын пайдалана отырып, шетел валютасынан қазақстандық теңгеге (FCY-KZT);
- д) болашақ валюталау күні опциясын пайдалана отырып, қазақстандық теңгеден шетел валютасына (KZT-FCY);
- е) болашақ валюталау күнінің опциясын пайдалана отырып, шетел валютасынан басқа шетел валютасына (FCY-FCY).

6.3 Клиенттің банкте айырбастауға қатысатын валюталарда ашық шоттары болған жағдайда, Клиент өз қалауы бойынша Банкте ашылған шоттардың кез келгенінен ақшаны бір валютадан екіншісіне айырбастауға банкке өкілеттік беруге құқылы.

6.4 Қолданыстағы айырбастау бағамы мен көлемі Банк пен Клиент арасында алдын ала келісілуі мүмкін. Тараптар осы Жалпы Шарттарда және Банктік қызмет көрсету шартында көзделгендей айырбастау (конверсиялық мәмілелер) жөніндегі операцияларды жүзеге асыру мақсаттары үшін Тараптар телефон байланысын не Refinitiv немесе Bloomberg жүйелерін пайдалануға құқылы екендігімен келіседі. Конверсиялық мәміленің бағамдары мен өзге де елеулі шарттарын келісу кезінде мұндай шарттардың барлығы келіссөздер барысында тараптар арасында келісіледі және жазба құрылғысымен жабдықталған арнайы телефонда не Refinitiv немесе Bloomberg жүйелерінің келіссөздер жазбаларында жүргізілген жазба арқылы тіркеледі.

Тараптар телефон байланысын пайдаланған жағдайда, Тараптар конверсиялық мәміле шарттары бойынша келіссөздерді жазу автоматты түрде Банктің кеңсесінде орнатылған жазу құрылғысы бар телефонда және клиентте осындай болған жағдайда және оның кеңсесінде орнатылған жазу құрылғысы бар телефонда жүргізілетіні туралы өздеріне белгілі екенін мәлімдейді. Тараптардың жазбаға ешқандай қарсылығы жоқ.

Клиент Банктің мұндай жазбаларды Банктің Қолданыстағы заңнамасында және рәсімдерінде айқындалған мерзім ішінде сақтауға құқылы екендігімен келіседі.

Осымен Тараптар конверсиялық мәміленің шарттары бойынша жоғарыда аталған телефон/жазу құрылғысы бар телефондар арқылы не Refinitiv немесе Bloomberg жүйелері арқылы жүргізілген келіссөздерді жазу конверсиялық мәмілеге қатысушы валюталар, қолданылатын айырбастау бағамы және оның көлемі туралы Тараптар қол жеткізген уағдаластықтардың жеткілікті дәлелі болып табылатынына кері қайтарып алынбай келіседі.

6.5 Тараптар конверсиялық мәміле Банк Клиенттің конверсиялық мәміле жасасуға ерік білдіруін алған

[Мәтін енгізіңіз]

(Тараптар жоғарыда көрсетілген байланыс арналары бойынша мәмілені тіркеген немесе Клиенттің айырбастауға өтінішін алған) кезден бастап тараптар арасында осындай мәміле жасасуға Банктің қарсылықтары болмаған кезде осы Жалпы Шарттарда көзделгендей жасалған деп таниды.

6.6 Клиенттің конверсиялық мәміле бойынша айырбастауға өтініші Банкке конверсиялық мәміле тараптары жасасқан күннің операциялық күні ішінде ұсынылуы тиіс.

6.7 Егер Клиенттің айырбастауға арналған өтінішінде көрсетілген айырбастау мәмілесінің елеулі шарттары Тараптар бұрын телефон байланысы арқылы не Refinitiv немесе Bloomberg жүйелері арқылы келіскен шарттардан өзгеше болған жағдайда, Тараптар Банктің клиенттің айырбастауға арналған өтінішін алған күні сәйкессіздіктерді реттеу жөнінде шаралар қабылдайды.

Егер Тараптар Банк Клиенттің айырбастауға өтінішін алғаннан кейін орындалған тараптардың міндеттемелері конверсиялық мәміле бойынша сәйкессіздіктерді реттей алмаған жағдайда, осымен Тараптар осындай мәміле бойынша алынған барлық нәрсені келесі операциялық күн аяқталғаннан кешіктірмей екінші Тарапқа қайтаруға келіседі. Осы мақсаттар үшін осымен Клиент Банкті қандай да бір алдын ала келісімсіз және Клиентті қосымша хабардар етпей, осындай келіспеушіліктердің болуына байланысты орындалған конверсиялық мәміле бойынша Банкке қайтарылуға жататын сомаларды Клиенттің Банктегі кез келген шоттарынан дебеттеуге/акцептісіз есептен шығаруға уәкілеттік береді.

6.8 Тараптардың әрқайсысы осы тармаққа сәйкес пайдаланылатын жедел байланыс құралдарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге, оларға келіссөздер жүргізуге, шарттарды айқындауға және осы жалпы шарттар шеңберінде конверсиялық мәмілелер жасасуға мүмкіндік беретін қажетті біліктілігі мен дағдылары бар адамдарға ғана, сондай-ақ конверсиялық мәмілелер шарттары бойынша екінші тараппен келіссөздер жүргізуге уәкілеттік берілген адамдарға ғана осындай Тараптың атынан осындай конверсиялық мәмілелер жасасуға жауапты болады. Тараптар шарттары бойынша уәкілетті тұлғалар арасында уағдаластыққа қол жеткізілген осы жалпы шарттар шеңберінде жасалатын мәмілелер Тараптардың орындауы үшін міндетті болып табылатынын және Тараптар осы Жалпы Шарттарға сәйкес конверсиялық мәмілелер жасасуға байланысты уәкілетті тұлғалардың қызметі үшін барлық жауаптылықта болатынын мойындайды. Бұл ретте Банк кез келген уақытта өз қалауы бойынша Клиенттің атынан конверсиялық мәмілелер бойынша келіссөздер жүргізетін адамдардың өкілеттіктерін сәйкестендіру және верификациялау бойынша қосымша қауіпсіздік шараларын енгізу құқығын өзіне қалдырады.

6.9 Осымен Клиент Банкке Клиенттің пайдасына түсетін ақшаны Шот валютасына айырбастауды жүргізуге өкілеттік береді. Банк көрсетілген әрекеттерді банктік қызмет көрсету шарты негізінде және Банктің ағымдағы бағамы бойынша клиент тарапынан қандай да бір қосымша келісімсіз немесе өкілеттігінсіз жүргізуге уәкілетті, егер өзге бағамды қолдану қолданыстағы заңнамада тікелей көзделмесе не егер өзге бағам Банк пен Клиент арасында алдын ала келісілмеген болса.

6.10 Клиент валютаның болашақ күнімен айырбастауды орындау опциясын таңдаған жағдайда, Клиент тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақыны ескере отырып, айырбастауға өтініш жіберілген күні шетел валютасын сатып алу/сату үшін Шотта жеткілікті ақша сомасын қамтамасыз етуге тиіс. Мәміле жасалған күні (Клиенттің Айырбастауға өтінішін алған күнінде) Клиенттің Шотында ақша болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда Банк айырбастауды орындаудан бас тартуға құқылы.

6.11 Банк Клиенттің валюталық шотында Қолданыстағы заңнамада белгіленген баламадан жоғары сома болған және ол Клиентпен 10 (он) жұмыс күні ішінде пайдаланылмаған жағдайда, осы валютаны Қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімдерде және тәртіппен ұлттық валютаға сатуға құқылы.

7-бап. Шоттан Ақшаны есептен шығару

7.1 Шоттан қаражатты есептен шығару Қолданыстағы заңнамада, Банктік қызмет көрсету шартында, осы Жалпы Шарттарда, Банктің ішкі саясаттарында, стандарттары мен рәсімдерінде тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің келісімімен ғана жүргізіледі.

7.2 Үшінші тұлғаның төлем талаптары орындауға қабылданады және Қазақстан Республикасының тиісті сот немесе өзге де мемлекеттік органының шешімі негізінде, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада көзделген басқа да негіздер бойынша Клиенттің қосымша келісімсіз орындалады.

7.3 Егер Банк пен Клиент арасында банктік шотты тікелей дебеттеу шарты қосымша жасалса және/немесе

[Мәтін енгізіңіз]

үшінші тұлғаның талабы Қолданыстағы заңнама талаптарын сақтай отырып, Шоттан Ақшаны акцептісіз алу мүмкіндігін көздейтін кредитор не кепілгер болып табылатын Клиент пен бенефициар арасындағы қолданыстағы шартқа негізделсе, Клиенттің қосымша келісімі де талап етілмейді.

7.4 Банк қандай да бір алдын ала келісімінсіз және Клиентті қосымша хабардар етпестен, өзі ұсынған Қызметтер үшін, оның ішінде қаржыландыру беру туралы шарт бойынша берешек сомасын, Банктің комиссиялық сыйақы сомасын Банкпен кез келген шарт (оның ішінде беру туралы шарт) негізінде Шоттан барлық немесе кез келген соманы дебеттеуге/акцептісіз (даусыз) есептен шығару, сондай-ақ банктің шот бойынша түзету жолдамаларын (шотқа қате есептелген ақша және т.б.) жасауы үшін қажет болған жағдайларда шығару құқығы көзделген. Бұл ретте Банк берешекті Банкке есепке жатқызу ретінде Шоттан алып қойған барлық сомалар осындай берешекті өтеуге Қолданыстағы заңнамада, осы жалпы шарттарда және Банк пен Клиент арасындағы тиісті шартта көзделген кезектілікпен жіберіледі.

7.5 Егер Банк банкпен жасалған кез келген шартқа сәйкес өзіне тиесілі толық сомада төлем алмаса, Банк осы сомалардың негізінде Банкте Клиенттің атына ашылған барлық және кез келген шоттардан кез келген уақытта осындай шарттар бойынша Клиенттің берешек сомаларын акцептісіз есептен шығару және/немесе тікелей дебеттеу арқылы осындай сомалардың орнын Клиент тарапынан кез келген нысанда жалпы шарттарсыз және қандай да бір қосымша келісімсіз толтыруға құқылы болады.

Берешек есептен шығарылуға жататын валютадағы Шоттағы ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Банк берешек сомасының қажетті баламасын басқа валютадағы өзге Шоттардан айырбастауға және төлеуге жататын берешектің осындай сомаларын жабуға құқылы. Егер өзге бағамды қолдану қолданыстағы заңнамада тікелей көзделмесе, айырбастау Банктің ағымдағы бағамы бойынша жүргізіледі. Көрсетілген мақсаттар үшін осымен Клиент өзінің қайтарып алынбайтын келісімін береді және осы Жалпы шарттардың негізінде және Клиент тарапынан кез келген нысанда қандай да бір қосымша келісімінсіз Клиенттің Шоттарынан жоғарыда көрсетілген шарттар бойынша Клиенттің берешек сомаларын осындай акцептісіз есептен шығаруға және/немесе тікелей дебеттеуге Банкке уәкілеттік береді.

8-бап. Шот бойынша үзінді-көшірмелер

8.1 Банк Клиентке Шот бойынша дебеттік/кредиттік операциялар туралы ақпаратты үзінді көшірме түрінде береді. Үзінді-көшірме Шот бойынша іс жүзінде жасалған операцияларды көрсететін Шот бойынша бухгалтерлік жазбалардың электрондық бейнесін басып шығару түрінде Банктің автоматтандырылған банктік ақпараттық жүйесінен жасалады. Клиент Банктің техникалық мүмкіндіктерін ескере отырып, үзінді көшірмелерді алу кезеңділігін дербес айқындайды және таңдалған кезеңділікпен байланысты барлық тәуекел мен жауапкершілікті өзіне алады. Үзінді көшірме Клиентке қағаз басып шығару түрінде не электрондық түрде (Банк пен Клиент арасында электрондық банк қызметтерін ұсынуға тиісті шарт болған кезде) берілуі мүмкін.

8.2 Клиент Шот бойынша үзінді көшірме Клиенттің Шот бойынша жасалған операциялар туралы хабардар етілгендігінің жеткілікті дәлелі болып табылатындығына және олардағы қателер/ рұқсат етілмеген операциялар туралы Банктің дереу хабарламасының болмауы Клиенттің тәуекелі мен жауапкершілігі болып табылатындығына келіседі.

8.3 Банк Клиентке оның төлем тапсырмаларының орындалуы туралы хабарламаларды еркін нысанда жіберу арқылы хабарлай алады.

8.4 Үзінді көшірмені белгіленген мерзімде алмаған жағдайда, Клиент Банкті дереу жазбаша нысанда хабардар етуге міндетті. Егер Клиент көрсеткен мекенжай бойынша Клиентке ұсынылуы тиіс үзінді көшірме Банкке қайтарылса, Банк үзінді көшірмені қайта жібереді. Егер Клиент көрсеткен пошта мекенжайы бойынша Клиентке ұсынылуға тиіс үзінді көшірме Клиент көрсеткен пошта мекенжайы бойынша Клиент болмауына байланысты Банкке қайтарылса, Банк үзінді көшірмені келесі 3 (үш) ай бойы сақтайды, содан кейін оны жояды. Клиент өзіне жауапкершілікті және Банктен үзінді көшірме мен өзге де ақпаратты алмауға байланысты барлық ықтимал тәуекелдерді қабылдайды.

8.5 Клиент жыл сайын Банктің Клиентке салыстыру туралы хабарлама жіберген күнінен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Шоттағы ақша қалдығын растауға міндеттенеді. Көрсетілген мерзім өткеннен кейін жазбаша хабарламада көрсетілген Клиенттің шотындағы ақша қалдығы, егер осы қалдықтың сомасы бойынша Банк пен Клиент арасында әртүрлі оқылымдардың бар екендігін куәландыратын Клиенттен жазбаша шағымдар болмаса, расталды деп есептеледі.

[Мәтін енгізіңіз]

8.6 Осымен Клиент Банкке үзінді көшірмелерді қолданыстағы заңнамада, осы жалпы шарттарда және/немесе банктік қызмет көрсету шартында көзделген байланыс арналары бойынша Клиенттің жазбаша нұсқауларына сәйкес Клиенттің уәкілетті тұлғасына жіберуге уәкілеттік береді. Бұл ретте, Клиент үшінші тұлғалардың кез келген қасақана іс-әрекеттерінің, оның ішінде алаяқтықтың, рұқсатсыз қолжетімділіктің, сондай-ақ үзінді көшірмені Клиент алғанға дейін оның құрамындағы ақпараттың жоғалуын қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, уәкілетті емес тұлғалардың үзінді көшірмелерді алуына байланысты барлық және кез келген тәуекелді өзіне алады.

9-бап. Шағымдарды / дауларды реттеу

9.1 Клиент Банктен алынған барлық ақпаратты (оның ішінде хат-хабарларды және өзге де ақпаратты) дереу тексеруге міндетті. Сонымен қатар, Клиент Банктің Клиенттің нұсқауларын дұрыс орындауын тексеруге міндетті. Егер Клиент қандай да бір дәлсіздіктерді, дұрыс емес және/немесе толық орындалмағанын, рұқсат етілмеген операциялардың бар-жоғын анықтаса, ол бұл туралы дереу банкке телефон арқылы, содан кейін жазбаша түрде хабарлауы тиіс.

9.2 Егер Банк Шот бойынша операция жүргізу кезінде туындаған және/ немесе Клиентке берілген ақпаратта бар қандай да бір қателерді/дәлсіздіктерді анықтаған жағдайда, Банк бұл туралы Клиентке хабарлауға және мұндай қателерді/ дәлсіздіктерді қысқа мерзімде түзетуге міндетті. Бұл ретте, Қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк анықталған қателерді/ дәлсіздіктерді түзетуге байланысты Клиент шеккен залалдар үшін жауап бермейді. Банк Клиенттің алдын ала келісімінсіз шотты кредиттеу не дебеттеу жолымен есеп айырысуларды және/немесе рұқсат етілмеген төлемдерді/аударымдарды түзетуге құқылы. Бұл ретте Банк тарапынан өрескел немқұрайлылықтың нәтижесі болып табылатын дұрыс жүргізілмеген есеп айырысуларды қоспағанда, Банк осындай түзетулер нәтижесінде туындаған залалдар үшін жауап бермейді.

9.3 Егер Клиент олар жасалған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде Шот бойынша дұрыс жүргізілмеген операцияларға жазбаша нысанда наразылық білдірмеген жағдайда, оларды Клиент толық көлемде мақұлдады және қабылдады деп есептеледі. Бұл жағдайда аталған операцияларды жүзеге асыруға байланысты қолайсыз салдарлар клиенттің тәуекелі мен жауапкершілігі болып табылады. Арифметикалық қателер анықталған жағдайда Банк оларды көрсетілген мерзім өткеннен кейін түзетуге міндетті.

9.4 Барлық шағымдар мен даулар бойынша, оның ішінде рұқсат етілмеген төлем қызметтері бойынша Клиент Банкке жазбаша сұрау салумен жүгінеді. Банк шағымның немесе даудың мәніне қарай оны қарау мерзімін қолданыстағы заңнаманың нормаларына, Банктің, Банк Акционерлерінің / Банк акционерлері тобының, тиісті халықаралық төлем жүйесінің ішкі саясаттарына, стандарттары мен рәсімдеріне сәйкес дербес айқындайды.

9.5 Клиенттің талабы негізді деп танылған жағдайда, Банк жүргізілген операцияға түзетулер, сондай-ақ туындаған жағдайды реттеу үшін өзге де қажетті іс-қимылдар жүргізеді.

9.6 Клиенттің талабы негізсіз деп танылған жағдайда, Клиент талапты қарауға байланысты барлық шығыстарды, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, талапты қарағаны үшін Банктің комиссиялық сыйақысын, кейбір жағдайларда даулы операция сомасынан асуы мүмкін тиісті төлем жүйесіне айыппұлдарды қоса алғанда, Банкке өтейді. Банк осы Жалпы шарттар негізінде және Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз жұмсалған шығыстар сомасына шотты дебеттеуге құқылы.

9.7 Осы Жалпы Шарттарға қосыла отырып, Клиент Банкке қате, санкцияланбаған төлем және/немесе ақша аударымы, жалған төлем құжаты/нұсқау негізінде ақша аударымы бойынша ақшаны қайтаруға, Шотты кредиттеу не дебеттеу жолымен кредиттеу не қосымша алдын ала ескертусіз ақша аудару фактісі анықталған кезде не Клиенттің келісімі бойынша жазбаша келісім береді. Бұл ретте Банк ақша алушының деректемелері белгіленгенге дейін, онда ақшаны қате, санкцияланбаған төлем және/немесе ақша аудару, ақшаны шотқа қате аудару бойынша қайтару, жүргізілген қате, санкцияланбаған төлем және/немесе ақша аудару бойынша және ақшаны қате есептеу бойынша ақша сомасы шегінде клиенттің төлем құжаттарын/нұсқауларын орындаудан бас тартуға құқылы.

[Мәтін енгізіңіз]

Бұл ретте, Банктің кінәсінен туындаған дұрыс жүргізілмеген есеп айырысуларды қоспағанда, Банк қате, санкцияланбаған төлем және/немесе ақша аудару, ақшаны Шотқа қате аудару не осы тармаққа сәйкес клиенттің төлем құжаттарын/нұсқауларын орындаудан бас тарту бойынша осындай ақшаны қайтару нәтижесінде туындаған залалдар үшін жауап бермейді.

9.8 Клиент осымен Клиенттің қолтаңбасының түпнұсқалығы туралы мәселені қағаз жеткізгіште ұсынылған төлем құжаттарында/нұсқауларда шешкен кезде Банк пен Клиент мынадай Ережені басшылыққа алатынына келіседі: төлем құжатындағы қолтаңбаның бірінші символы Клиенттің қолтаңбасының бастапқы символына (аты немесе тегі) сәйкес келмеген жағдайда төлем құжатындағы қолтаңба жалған деп танылуы мүмкін. Бұл ереже Банктің техникалық мүмкіндігі болмауына және Қолданыстағы заңнамаға негізделген корпоративтік төлем карточкасын ұстаушының қолын тексеруді жүзеге асыру міндетіне байланысты корпоративтік төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылатын операцияларға қолданылмайды.

10-бап. Басқа ережелер

10.1 Клиент осымен Банктің Шотқа қызмет көрсету үшін пайдаланылатын Банктің электрондық дерекқорына қолтаңба үлгілерін қоса алғанда, қолтаңба үлгілері бар құжаттағы деректерді қосуға құқылы екендігіне өзінің келісімін білдіреді.

10.2 Банк Клиенттің ақшаны пайдалану бағыттарын айқындауға және бақылауға, Шотты бақылауды белгілеуге және Шоттағы ақша кепіл нысанасы болып табылатын және Клиенттің Банк алдындағы міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ететін кепіл туралы тиісті шарттың не Банктің жоғарыда сипатталған өкілеттіктерін көздейтін өзге де шарттың талаптарына сәйкес Клиенттің ақшаны еркін билік ету құқықтарын шектеуге құқылы.

10.3 Шот бойынша операцияларды тоқтата тұруды және / немесе Шоттағы ақшаны тыйым салуды Банк қолданыстағы заңнамаға, жалпы шарттарға және Банктік қызмет көрсету шартына сәйкес негіздер бойынша жүзеге асырады.

10.4 Егер Банк Клиенттің өкімі бойынша Клиенттің немесе үшінші тұлғалардың атына ақша, бағалы қағаздар, чектер немесе өзге де құжаттарды жіберетін болса, онда егер жазбаша нысанда өзгеше айқындалмаса, Клиент осындай жөнелтуге байланысты барлық ықтимал тәуекелдерді көтереді.

10.5 Клиент Банктерге, төлем карточкаларына, деректерді тасымалдаушыларға және оның қарамағына Банк берген байланыс құралдарына ұқыпты және ұқыпты қарауға тиіс. Егер Клиент, мысалы, осындай бланкілерді, төлем карточкаларын, деректер тасымалдаушыларын және байланыс құралдарын жоғалту, ұрлау немесе дұрыс/ рұқсатсыз пайдалану сияқты мән-жайлар туралы білсе, Клиент бұл туралы Банкті жазбаша нысанда дереу хабардар етуге міндетті. Клиент осы бланкілерді, төлем карточкаларын, деректерді тасымалдаушыларды және байланыс құралдарын дұрыс пайдаланбаудың салдары үшін жауап береді, егер ол өзінің кінәсінің жоқтығын дәлелдемесе.

10.6 Тараптар осымен Банк банктік қызмет көрсету шартын бұзу және шотта ақша болмаған жағдайда не Клиент осы жалпы шарттар және/немесе банктік қызмет көрсету шарты бойынша міндеттемелерді бұзған кезде, сондай-ақ осы Жалпы Шарттарда және/немесе Банктік қызмет көрсету шартында, ішкі саясаттарда, стандарттарда көзделген басқа да негіздер бойынша Шотты жабу туралы мәлімдеуге құқылы екендігіне келіседі.

2-тарау. Ағымдағы шот

11-бап. Ағымдағы шот бойынша жүзеге асырылатын операциялар

11.1 Қолданыстағы заңнаманың талаптарына, Банктің ішкі саясатына, стандарттарына, рәсімдеріне сәйкес Ағымдағы Шот бойынша мыналарға байланысты операциялар жүзеге асырылады:

- ❖ Банктің Клиенттің ақшасының болуын және пайдаланылуын қамтамасыз ету;
- ❖ Клиенттің пайдасына ақшаны қабылдау (есепке алу);
- ❖ осы Жалпы Шарттарда және Ағымдағы шот шартында көзделген тәртіппен клиенттің басқа Банктік шоттарына не үшінші тұлғалардың пайдасына Клиенттің төлемдерін және ақша аударымдарын қабылдау және жүзеге асыру;

[Мәтін енгізіңіз]

- ❖ Клиенттің шоттары бойынша конверсиялық операцияларды жүзеге асыру;
- ❖ Қолданыстағы заңнамада және / немесе Ағымдағы шот шартында көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алып қою туралы үшінші тұлғалардың өкімдерін орындау;
- ❖ осы Жалпы шарттарда және Ағымдағы шот шартында белгіленген тәртіппен Клиенттен қолма-қол ақшаны банктік шоттарға (шоттарға) қабылдауды және оған беруді жүзеге асыру;
- ❖ Ағымдағы шоттың осы Жалпы шарттарында және шартында айқындалатын мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлеумен;
- ❖ Клиенттің талабы бойынша Клиенттің банктегі ақша сомасы және жүргізілген операциялар туралы ақпаратты осы Жалпы Шарттарда және Ағымдағы шот шартында көзделген тәртіппен ұсыну;
- ❖ Банк пен Клиент арасында жеке шарт болған кезде электрондық Банк қызметтерін (қашықтықтан банктік қызмет көрсету) ұсыну;
- ❖ осы Жалпы Шарттарда, ағымдағы Шот шартында, Банктік қызмет көрсету шартында және Қолданыстағы заңнамада, іскерлік айналым әдеттерінде, Банктің ішкі саясаттарында, стандарттарында, рәсімдерінде көзделген клиенттің(тердің) өзге де Банктік қызмет көрсетуін/төлем қызметтерін жүзеге асыруды ұсыну.

11.2. Ағымдағы шот бойынша төлем қызметтерін / Банктік қызмет көрсету жөніндегі қосымша ақпаратты Банк Клиенттің сұрауы бойынша Банктің заңды тұлғалары үшін операцияларды жүргізудің Жалпы шарттары туралы қағидаларға және/ немесе Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Жалпы шарттарда/Банктік қызмет көрсету шартында және мерзімдерде көзделген тәсілдермен ұсынады.

11.3 Банктің қалауы бойынша тұрақты немесе уақытша негізде Клиентке Банктік қызмет көрсету шарты шеңберінде қосымша қызметтер ұсынылуы немесе тиісті Банктік қызмет көрсету шартында көзделген тәртіппен комиссиялық сыйақы төлей отырып, осы бапта сипатталғандай Ағымдағы шотты жүргізудің ерекше режимі енгізілуі мүмкін.

11.4. Арнайы басқару режимінде ағымдағы шотты жүргізу.

Банк пен Клиент арасында тиісті уағдаластық болған кезде Банк жеке жасалған шартта Банк пен Клиент арасында келісілген шарттар мен рәсімдерге сәйкес жүргізілуі арнайы басқару режимінде жүзеге асырылатын Ағымдағы шот бойынша Банк операцияларын жүзеге асырады.

11.5. Карточкалық операциялар үшін ағымдағы шот жүргізу.

Қолданыстағы заңнаманың талаптарына, Банктің ішкі саясаттарына, стандарттарына, рәсімдеріне сәйкес, карточкалық операциялар үшін Ағымдағы шот бойынша, әдетте, корпоративтік төлем карточкасын немесе оның деректемелерін пайдалану арқылы карточкалық операциялар үшін Ағымдағы шоттағы Клиенттің-корпоративтік төлем карточкасын ұстаушылардың уәкілетті тұлғаларының Клиенттің ақшасына қол жеткізу мүмкіндігін ескере отырып, Ағымдағы шот бойынша жүзеге асырылатын операциялар жүзеге асырылады. Корпоративтік төлем карточкаларын ұсыну шарттары және корпоративтік төлем карточкаларын пайдалану арқылы Клиенттің шотындағы ақшаға билік ету тәртібі банкте қолданылатын төлем карточкасын пайдалану қағидаларына және / немесе Банк пен Клиент арасындағы жеке шартқа сәйкес реттеледі.

12-бап. Банк пен Клиенттің құқықтары және міндеттері

12.1 Осы Жалпы шарттарда және Ағымдағы шот шартында көзделген өзге де құқықтарға қосымша Клиент келесілерге құқылы болады:

12.1.1 Осы Жалпы шарттарға және Ағымдағы шот шартына сәйкес Ағымдағы шоттағы ақшаға билік ету;

12.1.2 Ағымдағы шоттың жай-күйі туралы үзінді көшірмелер, анықтамалар алуға;

12.1.3 Кез келген уақытта Қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы шарттарда және Ағымдағы шот шартында белгіленген тәртіппен және шарттарда Ағымдағы шоттағы қалдық шегінде ақша талап ету.

12.2 Осы Жалпы шарттарда және Ағымдағы шот шартында көзделген өзге де міндеттемелерге қосымша Клиент келесілерге міндетті болады:

12.2.1 Банкке Ағымдағы шотты ашу және жүргізу үшін қажетті құжаттар топтамасын ұсыну, сондай-ақ бұрын ұсынылған құжаттарда өзгерістер болған, олардың өзектілігін жоғалтқан және осы Жалпы шарттарда, Ағымдағы шот шартында және/немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де

[Мәтін енгізіңіз]

жағдайларда осындай өзгерістер болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы топтаманы толықтыру;

12.2.2 Осы Жалпы шарттарда және Банктік қызмет көрсету шартында көзделген тәртіппен Банктік қызмет көрсету тарифтері мен шартына сәйкес қызметтер көрсеткені үшін Банкке комиссиялық сыйақы төлеуге, сондай-ақ Клиенттің нұсқауларын орындауына байланысты Банк шеккен барлық шығындарды Клиенттің нұсқауы орындалған валютада, егер банк пен клиент арасында жазбаша нысанда өзгеше келісілмесе, қызметтерді ұсыну сәтінде қолданыстағы тарифтермен көзделетін шарттар сол мөлшерде және Банктік қызмет көрсету шартында өтеуге міндетті;

12.2.3 Банктің хат-хабарларында қамтылған ақпаратпен танысу және алынған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Ағымдағы шот бойынша қате немесе рұқсат етілмеген операциялардың бар-жоғын тексеру. Банк Клиенттің қателер туралы хабарламасын жоғарыда көрсетілген мерзімде алмаған жағдайда Клиенттің жоғарыда көрсетілген міндеттемелерді орындамауы немесе уақтылы орындамауы және/немесе Банктің қате (санкцияланбаған) нұсқауларды орындауы нәтижесінде Банк шеккен залалдар, шығындар, шығыстар сомасын банкке өтеуге міндетті;

12.2.4 Банк Клиенттен осы Жалпы Шарттарға сәйкес қосымша құжаттарды талап еткен жағдайда - мұндай құжаттарды Банк белгілеген мерзімде банкке ұсынуға міндетті;

12.2.5 Өзге банктердің (оның ішінде шетелдік банктердің) комиссиясы Банкке үстеме шығыстарды, оның ішінде почта-телеграф шығыстарын, шет тілінен аударуға, верификациялауға, нотариаттық көрсетілетін қызметтерге арналған шығыстарды және өзге де шығыстарды, егер мұндай шығыстар Банктің нақты мөлшерінде тиісті қызметтер көрсетуі үшін талап етілсе, шығындарды өтеуге міндетті;

12.2.6 Ағымдағы шот шартында көзделген Ағымдағы шотта Банк белгілеген төмендетілмейтін ақша қалдығының сомасын ұстап тұруға міндетті.

12.3 Осы Жалпы шарттарда және Ағымдағы шот шартында көзделген өзге де құқықтарға қосымша Банк келесілерге құқылы болады:

12.3.1 Ағымдағы шот шартының қолданылу мерзімі шегінде ақшаны өз қалауы бойынша пайдалануға;

12.3.2 Клиенттің ағымдағы шотынан оның келісімінсіз ақша алуды жүргізуге және қолданыстағы заңнамада, осы жалпы шарттарда және/немесе ағымдағы шот шартында көзделген жағдайларда шығыс операцияларын тоқтата тұруға;

12.3.3 Ағымдағы шоттан осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен қызмет көрсету күніне банкте қолданылатын тарифтерге сәйкес қызмет көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы алуға, сондай-ақ Клиенттен клиенттің нұсқауларын орындауына байланысты Банк шеккен барлық шығындардың өтемақысын Клиенттің нұсқауы орындалған валютада талап етуге, егер Банк пен Клиент арасында жазбаша нысанда өзгеше келісілмесе, қызметтерді ұсыну сәтінде қолданыстағы тарифтермен көзделетін мөлшерлер мен шарттарда;

12.3.4 Банк Ағымдағы шот бойынша операцияларда өзі жасаған қателерді анықтаған не Банк жүргізген санкцияланбаған төлемді және/немесе аударымды - акцептісіз тәртіппен, Клиенттің алдын ала ескертусіз және қосымша келісімінсіз анықтаған жағдайда, осы Жалпы Шарттарда және Қолданыстағы шарттарда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қате не санкцияланбаған төлем және/немесе аударым бойынша ақшаны қайтаруды жүргізуге;

12.3.5 Клиенттің Клиентпен жасалған Банктік қызмет көрсету шарттары бойынша міндеттемелерді орындау бойынша Банк алдында мерзімі өткен берешегі туындаған жағдайда төлем құжаттарын орындаудан бас тарту;

12.3.6 Өз қалауы бойынша, Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз Ағымдағы шотты ашу және жүргізу үшін қажетті құжаттар тізбесіне, оның ішінде Қолданыстағы заңнамада және/немесе Банктің ішкі саясатында, стандарттарында, рәсімдерінде тікелей көзделген жағдайларда өзгерістер енгізуге және Клиенттен қажетті құжаттарды ұсынуды талап етуге. Егер Клиент мұндай құжаттарды ұсынбаған жағдайда-

[Мәтін енгізіңіз]

ағымдағы шот шарты бойынша қызметтер көрсетуді тоқтата тұруға/тоқтатуға, сондай-ақ Клиенттің төлем құжаттарын орындаудан бас тартуға;

12.3.7 Үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалану қажеттілігі қолданыстағы заңнамада тікелей белгіленген жағдайларды қоса алғанда (бірақ олармен шектелмей), өз міндеттемелерін және Клиенттің нұсқауларын/өкімдерін/нұсқаулықтарын орындау және Клиентке Ағымдағы шот шартына сәйкес өзге де қызметтер көрсету кезінде үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалануға;

12.3.8 Клиентке ақпараттық не жарнамалық сипаттағы хат-хабарларды Клиент көрсеткен пошта және/немесе электрондық мекенжай бойынша жіберуге;

12.3.9 Клиент Ағымдағы шот шартының, кез келген өзге шарттың, келісімнің және/немесе Банкпен қол қойылған өзге де құжаттың талаптарын бұзған жағдайда, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы Шарттарда, Шартта көзделген өзге де жағдайларда Ағымдағы шотта орналастырылған ақшаға қатысты Банкпен қол қойылған кез келген өзге Шартпен, келісіммен және / немесе өзге құжатпен Клиенттің нұсқауларын орындаудан (төлем құжатын орындаудан бас тартуға) қалыс қалуға;

12.3.10 Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, осы Жалпы шарттарда және/немесе Ағымдағы шот шартында көзделген жағдайларда және тәртіппен ағымдағы шотты жабуға;

12.3.11 Егер төлем құжатын орындау тиісті Банктік қызмет көрсету шартында белгіленген төмендетілмейтін қалдықтың азаюына әкеп соғуы мүмкін болса, Клиенттің төлем құжатын орындаудан бас тартуға;

12.3.12 Егер Банктің осындай төлем құжатында қамтылған Клиенттің өкімін орындауы нәтижесінде Банктің Клиентке банктік қарыз ретінде берген ақшасын Банк пен Клиент арасында жасалған тиісті қаржыландыру беру туралы шартта белгіленген нысаналы мақсаты бойынша пайдаланбауына Клиент жол берген жағдайда, Клиенттің төлем құжатын орындаудан бас тартуға;

12.3.13 Ағымдағы шотта Клиент төлемді жүзеге асыру күніне қолданыстағы тарифтерге сәйкес Банктің комиссиялық сыйақысын төлеу үшін жеткілікті соманы қамтамасыз етпеген жағдайда Банк Клиенттің төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы.

12.4 Осы Жалпы шарттарда және Ағымдағы шот шартында көзделген өзге де міндеттемелерге қосымша Банк келесілерге міндетті болады:

12.4.1 Клиентке Ағымдағы шот ашып, оған қолма-қол ақшамен немесе қолма-қол ақшасыз аударыммен салынған ақшаны есепке алуға;

12.4.2 Клиенттің талаптары қойылған кезде Ағымдағы шотта Клиенттің ақшасының болуын қамтамасыз етуге міндетті;

12.4.3 Қолданыстағы заңнамаға, осы Жалпы шарттарға және Ағымдағы шот шартына қатаң сәйкес Клиенттің тапсырмасы бойынша Ағымдағы шот бойынша операциялар жүргізу;

12.4.4 Мерзімді негізде және / немесе Клиенттің сұрауы бойынша Клиентке Ағымдағы шот бойынша үзінді көшірмелер және осы Жалпы шарттарда және/немесе Ағымдағы шот шартында көзделген тәртіппен өзге де ақпарат беру;

12.4.5 Осы Жалпы Шарттарда және Қолданыстағы заңнамада белгіленген шарттарда Клиенттің Ағымдағы шотына қатысты ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету;

12.4.6 Банк Ағымдағы шот бойынша есепте, растауда, Ағымдағы шот бойынша үзінді көшірмеде және/немесе Банк Клиентке берген басқа да ақпаратта өзі жасаған қателерді анықтаған жағдайда - бұл туралы Клиентті дереу хабардар ету және қысқа мерзімде дұрыс жүргізілмеген есеп айырысуларды түзету жүргізу. Банк Ағымдағы шотты кредиттеу не дебеттеу жолымен есептерді түзетуді Клиенттің алдын ала хабарламай және қосымша келісімінсіз жүргізуге құқылы. Бұл ретте Банктің кінәсінен жол берілген дұрыс жүргізілмеген есеп айырысуларды қоспағанда, Банк осындай түзетулер нәтижесінде туындаған залалдар үшін жауап бермейді.

[Мәтін енгізіңіз]

13-бап. Ағымдағы шот бойынша сыйақы

13.1 Банк өз қалауы бойынша Ағымдағы шоттарға сыйақы есептеуге тыйым салу туралы Қолданыстағы заңнамадағы өзгерістер заңды күшіне енгенге дейін ашылған Клиенттің Ағымдағы шотындағы ақшаға сыйақыны мезгіл-мезгіл есептеуге құқылы.

13.2 Сыйақы мөлшерін және банк сыйақы есептейтін уақыт кезеңін, егер Тараптар сыйақы есептеу шарттарын келісудің өзге тәсілін келіспесе, Тараптар телефон байланысын пайдалана отырып, ауызша нысанда келіседі.

Осы арқылы Тараптар телефон байланысын пайдалана отырып келіссөздер барысында сыйақы есептеу шарттарын Тараптар келіскен кезде, мұндай шарттардың барлығы Тараптар арасында келісілетініне және жазба құрылғысымен жарақтандырылған арнайы телефонда жүргізілген жазу арқылы тіркелетініне келіседі.

Тараптар осымен ағымдағы шоттағы ақшаға сыйақы есептеу шарттары бойынша келіссөздерді жазу Банк кеңсесінде орнатылған жазу құрылғысы бар телефонда автоматты түрде жүргізілетіні туралы өздеріне белгілі екенін мәлімдейді.

Тараптардың жазбаға ешқандай қарсылығы жоқ.

Осымен қайтарып алынбайтын Тараптар жоғарыда аталған телефон арқылы жазатын құрылғымен жүргізілген сыйақыны есептеу шарттары бойынша келіссөздерді жазу Тараптар қол жеткізген уағдаластықтардың жеткілікті дәлелі болып табылатынына келіседі.

13.3 Клиенттің Ағымдағы шоты бойынша сыйақыны есептеу және төлеу қолданыстағы заңнамада, Банктің және Банк Акционерлерінің / Акционерлер тобының ішкі саясаттарында, стандарттарында және рәсімдерінде белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

13.4 Егер Банк пен Клиент арасында өзгеше қосымша келісілмесе, Ағымдағы шот бойынша сыйақы күн сайын – жылына 365 (үш жүз алпыс бес) күн схемасы және айдағы нақты күндер саны бойынша есептеледі.

13.5 Егер Тараптар қосымша өзгеше ескертпесе, есептелген сыйақыны төлеу айдың соңғы жұмыс күнінде ай сайын жүргізіледі. Егер Банк пен Клиент арасында қосымша өзгеше келісілмесе, есептелген сыйақы есептеу жүргізілетін Ағымдағы шотқа төленеді. Ағымдағы шот бойынша сыйақы төлеу кезінде Банк Қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда, мөлшерде және тәртіппен табыс алуға байланысты клиент төлеуі тиіс салықтарды ұстап қалуды жүргізеді.

13.6 Бұл ретте, Ағымдағы шот бойынша сыйақыны есептеу міндеттеме емес, Банктің айрықша құқығы болып табылады және мұндай есептеуді Банк кез келген сәтте кез келген негіз бойынша қандай да бір қосымша хабарламасыз жоюы мүмкін.

Сондай-ақ, осы бапта көзделгендей Банк пен Клиент арасында арнайы уағдаластық болмаған жағдайда, Банк банктің уәкілетті органының шешімі негізінде Клиенттің Ағымдағы шотындағы ақша қалдықтарына сыйақыны, оның ішінде сыйақы мөлшерін есептеу шарттарын біржақты тәртіппен есептеуді тоқтата тұруға/ қайта бастауға және/немесе өзгертуге құқылы.

14-бап. Ағымдағы шот шартының қолданылу мерзімі және оны бұзу тәртібі. Ағымдағы шотты жабу

14.1 Ағымдағы шот шарты оған екі тарап қол қойған күннен бастап күшіне енеді. Ағымдағы шот шартының қолданылу мерзімі шектелмейді және Тараптардың мүдделілігінің болуымен айқындалады.

14.2 Ағымдағы шотты жабу Қолданыстағы заңнамаға, осы Жалпы шарттарға және/немесе Ағымдағы шот шартына сәйкес Ағымдағы шотты жабуға кедергі келтіретін негіздер болмаған кезде Клиенттің шотты жабуға берген өтінішіне сәйкес клиенттің бастамасы бойынша кез келген уақытта жүргізілуі мүмкін.

14.3 Шотты жабуды банк қолданыстағы заңнамада және/немесе банктің заңды тұлғалары үшін операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидаларда көзделген негіздер бойынша және/немесе осы баптың 14.3.1 және 14.3.2-тармақшаларында көрсетілген негіздер бойынша Ағымдағы шот шартын орындауды тоқтатқан не бас тартқан жағдайда, бұл туралы Клиентке кешіктірмей хабарлау жолымен Банк дербес жүргізуі мүмкін, егер осы Жалпы шарттарда өзгеше мерзім көзделмесе, нақты тоқтатудың жоспарланатын күніне дейін күнтізбелік 10 (он) күннен артық не Ағымдағы шот шартын

[Мәтін енгізіңіз]

орындаудан бас тарту, егер Қолданыстағы заңнамада Банктің Ағымдағы шот шартын орындауды тоқтатуы не бас тартуы үшін шектеулер тікелей көзделмесе.

Хабарлама осы Жалпы шарттарда көзделген тәсілдермен клиенттің белгілі банк мекенжайы бойынша жіберіледі.

14.3.1 Банк клиентке күнтізбелік 10 (он) күн бұрын хабарлама жіберу арқылы Банктік қызмет көрсету шартын орындауды және төлем қызметін көрсетуді біржақты соттан тыс тәртіппен тоқтатуға не одан бас тартуға құқылы:

- Клиенттің шотында бір жылдан астам ақша жоқ;
- Клиенттің шотында бір жылдан астам ақша қозғалысының болмауы;
- Банктің банктік қызмет көрсету шарты бойынша Клиенттің кез келген міндеттемелерін / жалпы шарттарды (Банктік қызмет көрсету шарты талаптарының / Жалпы шарттардың жарамдылығына дау айтуды қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) тиісінше орындамау немесе Клиенттің банкке дұрыс емес/немесе толық емес/құжаттарды және/немесе ақпаратты ұсынуы қатерінің бар-жоғын анықтауы; және/немесе
- Банктің қолданыстағы заңнама талаптарын, Банк/Акционерлер тобы акционерлерінің саясаттарын/ рәсімдерін немесе топтық талаптарын, Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарды бұзу қаупінің болуы; және / немесе
- Банктің қолданыстағы заңнаманың, Банктік қызмет көрсету шартының / Жалпы шарттардың, Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттардың талаптарын тиісінше орындауына әсер ететін Қолданыстағы заңнаманың өзгерістерін; және / немесе
- Клиенттің Банктік қызмет көрсету шарты/ Жалпы шарттар бойынша міндеттемелерді тиісінше орындауына теріс әсер етуі және/немесе Банктің іскерлік беделіне теріс әсер етуі мүмкін клиенттің немесе оған қарсы сот рәсімдерін қозғауы; және / немесе
- Клиенттің және / немесе оның өкілінің Қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Банк сұрататын құжаттарды немесе мәліметтерді ұсынбауы; және / немесе
- Клиенттің және/немесе оның өкілінің жарамсыз (жоғалған, қолданылу мерзімі өткен) немесе дәйексіз құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы; және / немесе
- іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипатын белгілеудің мүмкін еместігі;
- Қазақстан Республикасының Қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органының тізбесінде клиент және/немесе оның өкілдері және/немесе оның бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің болуы; және / немесе
- егер операцияның/мәміленің немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарабы/қатысушысы халықаралық ұйым немесе шет мемлекет айқындаған ақшаны жылыстатудың елеулі тәуекелдері бар елде тіркелген/болған тұлға болса не осы операцияны/мәмілені орындауға осындай тұлға қатысса; және / немесе
- егер банктік құжатқа Клиенттің уәкілетті емес тұлғасы қол қойса және / немесе қолтаңба үлгісі мен мөр бедері (Клиенттің талабы болған жағдайда) Банктегі қолтаңба үлгілері бар құжаттағы деректерге сәйкес келмесе; және / немесе
- іскерлік қатынастарды клиент қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдіктің болуы; және / немесе
- Банктік қызмет көрсету шартында, Банктік қызмет көрсету шартында, Тараптар арасында жасалған жалпы шарттарда көзделген өзге де жағдайларда.

14.3.2 Сондай-ақ Банк кез келген уақытта Клиентке алдын ала ескертусіз біржақты соттан тыс тәртіппен банктік қызмет көрсету шартынан бас тартуға, Ағымдағы шотты жабуға, сол арқылы Ағымдағы шотты жүргізуді және оған қызмет көрсетуді тоқтатуға немесе Клиентке қатысты шетелдік/ халықаралық/ ұлттық салымдар салған қандай да бір Санкциялар немесе шектеулер болған жағдайда төлем қызметін көрсетуден бас тартуға құқылы ұйымдар (FATF, OFAC, БҰҰ және т.б.), егер Банкте күдік болса (және Банк өз күдіктерін негіздемеуі және дәлелдемеуі керек), Клиент террористік қызметке және / немесе кірістерді заңдастыру (кірістерді жылыстату) жөніндегі қызметке қатысады және/немесе Клиентті қылмыстық қудалауға әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін және / немесе Банктің пікірінше, Банк үшін кез келген теріс салдары болуы мүмкін өзге де жағдайлардың туындауына әкеп соқтыратын қандай да бір өзге қызметті жүзеге асырады. Осы оқиғалар басталған кезде Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері дереу орындалуға тиіс. Бұл ретте Банк санкцияларға, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы халықаралық нормалардың орындалуына байланысты операцияға, Клиенттің төлем нұсқаулықтарын орындауға немесе орындауды тоқтатуға қатысатын Банктің,

[Мәтін енгізіңіз]

корреспондент-банктің бас тартуынан Клиенттің келтірілген залалдары үшін, не халықаралық аударымдар, тиісті шет мемлекет заңнамасының нормалары жасалған жағдайларда.

14.4 Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, орындалмаған қаржылық және өзге де міндеттемелер болған кезде ағымдағы шот шартын бұзуға, ал ағымдағы шотты жабуға болмайды. Тараптардың кез келгені Ағымдағы шот шартының қолданылуын тоқтату туралы өтініш бергеннен кейін Тараптар орындалмаған қалған барлық міндеттемелерді толық орындауға міндетті. Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері толық және дереу орындалуға тиіс. Клиент Банктің өз талаптарын тікелей дебеттеу не ағымдағы шоттан ақшаны акцептісіз алып қою арқылы қанағаттандыруға құқылы екендігімен келіседі. Егер күшінде қалған міндеттемелердің сипатына байланысты Клиенттің немесе Банктің Клиент үшін үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерін (мысалы, банк кепілдігі, ашық аккредитив және т.б.) тоқтату мүмкіндігі болмаса, Клиент Банктің талабы бойынша Банк алдындағы өз міндеттемелерін орындау үшін тиісті қамтамасыз етуді ұсынуға міндетті.

14.5 Клиент пен Банк барлық қолданыстағы міндеттемелерді орындағаннан кейін 5 (бес) жұмыс күні ішінде Ағымдағы шоттағы ақша қалдығы Клиенттің жазбаша нұсқауы бойынша не Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен банктегі немесе өзге банктегі Клиенттің басқа Банк шотына аударылады.

14.6 Ағымдағы шот шарты шеңберінде ашылған барлық Ағымдағы шоттар жабылған күннен бастап Ағымдағы шот шартының қолданылуы тоқтатылады.

14.7 Егер Банк пен Клиент арасында жасалған қолданыстағы банктік қызмет көрсету шартында Тараптар арасында осындай Банктік қызмет көрсету шартында көзделген өзара есеп айырысулар жүргізілетін және/немесе Банк шоты ретінде жабылуға жататын Ағымдағы шотқа сілтеме болса, Клиент Ағымдағы шотты жабуға және Ағымдағы шот шартын бұзуға құқылы емес. Бұл жағдайда Тараптар Банкте ашылған басқа Банктік шоттың нөмірін немесе Ағымдағы шотты пайдалануды көздемейтін Тараптар арасында өзара есеп айырысуды жүргізудің басқа әдісін көрсету бөлігінде осындай Банктік қызмет көрсету шарттарына өзгерістер енгізу үшін шаралар қабылдауға міндеттенеді.

14.8 Тараптар осымен Ағымдағы шот шарты тоқтатылған жағдайда (негіздемелеріне қарамастан) Ағымдағы шот шарты, Ағымдағы шот шартының Қолданыстағы заңнамада Ағымдағы шот шартын және Ағымдағы шотты ашуға байланысты құжаттарды сақтау үшін белгіленген мерзімдер өткенге дейін күшінде қалатын құпиялылық мәселелерін реттейтін Ағымдағы шот шартының ережелерін қоспағанда, Ағымдағы шот шарты өзінің қолданылуын тоқтатады деп келіседі және ол бойынша операциялар жүргізеді.

3-тарау. Жинақ шоты

15-бап. Жинақ шоты бойынша жүзеге асырылатын операциялар

15.1 Қолданыстағы заңнаманың ережелеріне, Банктің ішкі саясатына, стандарттарына, рәсімдеріне сәйкес Жинақ шоты бойынша мыналарға байланысты операциялар жүзеге асырылады:

- ❖ Клиенттен қолма-қол ақшасыз тәсілмен ақша қабылдауды жүзеге асыру;
- ❖ осы Жалпы шарттармен және Банктік салым шартымен айқындалатын мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлеумен;
- ❖ Банктің салым (депозит) сомаларының болуын және пайдаланылуын қамтамасыз ету;
- ❖ салымды (депозитті) осы Жалпы шарттарда, Банктік салым шартында және Қолданыстағы заңнамада көзделген шарттарда (толық немесе бір бөлігінде), оның ішінде оны Клиенттің басқа Банктік шотына аудару жолымен қайтару;
- ❖ Қолданыстағы заңнамада және (немесе) Банктік салым шартында көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алып қою туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындау.

16-бап. Салымды (депозитті) орналастыру мен қайтарудың Жалпы шарттары мен тәртібі. Салым (депозит) бойынша сыйақы туралы жалпы ережелер

16.1 Банк пен Клиент арасында жасалған Банктік салым шартының негізінде Банк Клиенттің атына Жинақ шотын ашуға және Клиенттен Салым (депозит) сомасын қабылдауға, Салым (депозит) бойынша сыйақыны Банктік Салым шартында көзделген мөлшерде және тәртіппен төлеуге және Салымды (депозитті) (толық немесе бір бөлігінде) Банктік салым шартында көзделген мөлшерде және тәртіппен қайтаруға келіседі.

[Мәтін енгізіңіз]

Банктік салым шарты оған екі тарап қол қойған күннен бастап және/немесе Банк Клиенттен тиісті өтінішті ақцептеген күннен бастап күшіне енеді.

16.2 Салымдарды (депозиттерді) орналастыру үшін Клиент пен Банк банк әзірлеген нысан бойынша өтінішті Клиент Банкке қолма-қол не қашықтықтан банктік қызмет көрсету (бұдан әрі - ҚБҚ) арқылы жіберу арқылы Банк салымының тиісті шартын жасасады. Банк осындай өтінішті 3 (үш) жұмыс күні ішінде қарауға құқылы және келіскен жағдайда Банк осы өтінішті Банктің уәкілетті тұлғасы оған қол қою және/немесе мөрмен (оның ішінде факсимилемен) куәландыру жолымен ақцептейді, содан кейін Банк Клиентке жинақ шотын ашады және Салымды (депозитті) орналастырады. Банк өтінішті ақцептеуден бас тартқан жағдайда, Банк Клиентке осы Жалпы шарттарда көзделген тәсілдермен бас тарту туралы хабарлайды.

16.3 Осы Жалпы шарттармен бірге Банк ақцептеген өтініш (осы Жалпы Шарттардың 1-тарауы, 3-тарауы және IV бөлімі және өтініште көрсетілген Салымның (депозиттің) таңдалған түріне байланысты Жалпы Шарттардың 17-бабында белгіленген салымның (депозиттің) әрбір түрі бойынша шарттар) Банктік салым шарты болып табылады. Клиенттің өтінішке қол қоюы Клиенттің осы жалпы шарттарға қосылуын сөзсіз растайды және тұтастай алғанда Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабы бойынша қосылу шартын білдіреді.

16.4 Салымның (депозиттің) мөлшерін, оны орналастыру мерзімін, сыйақы мөлшерлемесін және Салымның (депозиттің) өзге де елеулі шарттарын Тараптар тиісті өтініште келіседі.

16.5 Банктегі Жинақ шотындағы ақшаға билік ету тәртібі, сондай-ақ Банктің Жинақ шотына қызмет көрсету шеңберінде қызметтер көрсету шарттары Банк салымы шартында және тиісті өтініште бекітілген Тараптардың уағдаластықтарында айқындалады.

16.6 Клиенттің Жинақ шотына салым (депозит) сомасы қолма-қол ақшасыз тәртіппен орналастырылады. Клиент Банкке банктегі Клиенттің ағымдағы (олардың) шотынан (өтініштерінде көрсетілген) Салым (депозит) сомасын Банктік салым (өтініш) шартына сәйкес Салым (депозит) сомасына дебеттеу жолымен Клиенттің Жинақ шотына дербес аудару құқығын береді. Клиент өз кезегінде осындай Ағымдағы шотта (Салым (депозит) орналастырылатын сол валютада) Салымды (депозитті) орналастыруға арналған өтініште көрсетілген соманың болуын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

16.7 Клиенттің Салымға (депозитке) қосымша жарналар енгізуіне, егер бұл Салымның (депозиттің) тиісті түрі жағдайында айқындалса, жол беріледі.

16.8 Салым (депозит) бойынша сыйақы осы Жалпы Шарттарға сәйкес мөлшерлемені өзгерту жөніндегі шарттарды ескере отырып, өтініште көрсетілген мерзім мен соманы негізге ала отырып, Салым (депозит) сомасы және одан кейінгі қосымша жарналар (бар болса) Жинақ шотына түскен күннен бастап мөлшерлеме бойынша есептеледі. Банк алатын және жылдық тиімді мөлшерлеме есебіне енгізілетін комиссиялық сыйақы 0 (нөл) % құрайды.

16.9 Салым (депозит) бойынша сыйақыны есептеу мақсаттары үшін Салымды (депозитті), оның ішінде кейінгі қосымша жарналарды қабылдау және қайтару не Салым (депозит) сомаларын (бар болса) Жинақ шотына ішінара талап ету күні бір күн болып есептеледі.

16.10 Сыйақы төлеу кезінде Банк Клиент салымнан (депозиттен) алған табыс сомасынан салықтарды қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда, мөлшерде және тәртіппен ұстап қалуға құқылы.

16.11 Салымды (депозитті) ішінара немесе толық қайтару, оның ішінде мерзімді Салым (депозит) және Жинақ салымы (депозит) бойынша мерзім өткенге дейін не тарату қорын қалыптастыру үшін шартты Салым (депозит) бойынша шарт туындағанға дейін осы Жалпы шарттардың ережелеріне сәйкес жүргізіледі.

16.12 Егер Қолданыстағы заңнамада немесе тараптардың келісімінде өзгеше белгіленбесе, шетел валютасында енгізілген Салымдарды (депозиттерді) қайтару сол валютада жүргізіледі.

16.13 Осымен Тараптар Жинақ шоты жабылуға жатады, ал Банк салымы шарты Банктік салым шарты жасалған күннің Операциялық күні аяқталғанға дейін Жинақ шотына ақша түспеген жағдайда тоқтатылды деп есептеледі. Банкке Клиенттен Жинақ шотын жабуға қосымша өкілеттік талап етілмейді.

[Мәтін енгізіңіз]

16.14 Салым (депозит) мерзімін автопрोलонгациялау көзделмеген. Салым (депозит) сомасын және ол бойынша сыйақыны қайтару Қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем көзінен ұсталатын тиісті салықтар ұсталғаннан кейін Салым (депозит) мерзімі аяқталған күні жүргізіледі.

16.15 Егер Салымды (депозитті) /сыйақыны төлеу күні демалыс және/немесе мереке күндеріне түсетін болса, онда Салымды (депозитті) / сыйақыны төлеу, егер Банктік салым шартында өзгеше көзделмесе, одан кейінгі бірінші жұмыс күні жүргізіледі.

16.16 Есептелген сыйақы Салым (депозит) сомасын арттырмайды (капиталдандыру көзделмеген).

16.17 Егер Банк Клиентке Салым (депозит) бойынша артық сыйақы қате төлесе, Банк мұндай сомаларды Клиенттің Банкте ашылған Ағымдағы шотын (шоттарын) тікелей дебеттеу жолымен алып қоюға құқылы.

16.18 Осы Жалпы шарттар, сондай-ақ Банк шотын тікелей дебеттеу шарты болып табылады, оған сәйкес Клиент Банкке Салым (депозит) сомасын орналастыру, Клиентке Салым (депозит) бойынша артық төленген сыйақы сомаларын қайтару мақсаттары үшін Ағымдағы шоттан (шоттардан) ақша алуға сөзсіз, даусыз келісім берді.

16.19 Салымның (депозиттің) толық сомасын қайтаруды Банк бұл туралы Клиентке алдын ала хабарлай отырып, Салымның (депозиттің) толық сомасын қайтарудың болжамды күніне дейін кемінде 10 (он) жұмыс күні бұрын біржақты тәртіппен мынадай жағдайларда жүргізуі мүмкін:

- Банктің осы түрдегі жаңа Салымдарды (депозиттерді) қабылдауды тоқтатуы;
- Қолданыстағы заңнамада көзделген.

16.20 Банк Қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларда Жинақ шотынан сомаларды алу туралы үшінші тұлғалардың талаптарын орындаған жағдайда, Банк Салымның (депозиттің) қалдығын мерзімінен бұрын қайтаруға құқылы. Бұл жағдайда Банк Клиентке Салым (депозит) сомасының қалдығын қайтару туралы хабарламаны, егер Салымның (депозиттің) тиісті түрінің талаптарында өзгеше белгіленбесе, Банк үшінші тұлғалардың Жинақ шотынан сомаларды алып қою туралы талаптарын орындаған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жібереді және жинақ шотын жабады.

16.21 Банк Жинақ шотынан сомаларды толық алып қою туралы үшінші тұлғалардың талаптарын орындаған күннен бастап сыйақыны есептеу сыйақының нөлдік ставкасы бойынша жүргізіледі (сыйақы ставкасы 0% құрайды). Бұл ретте егер Банктік салым шартында өзгеше көзделмесе, Салым (депозит) бойынша Банк есептеген және бұрын төлеген сыйақыны Клиент қайта есептеуге және қайтаруға тиіс.

16.22 Клиент үшінші тұлғалардың талап етуі бойынша толық алып қойылған Салым (депозит) бойынша Банк бұрын төлеген сыйақыны қайтару үшін осымен Клиент мұны Банкте осындай төленген сыйақы сомасына ашылған Клиенттің Ағымдағы шотын дебеттеу арқылы Банк жүзеге асыруы мүмкін екендігімен келіседі. Егер Клиенттің ағымдағы шотында (шоттарында) ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Клиент Банкке талап қойылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде осындай соманы төлеуге міндетті.

16.23 Егер Салымдағы (депозиттегі) ақшаға Жинақ шотындағы тыйым салынған және/немесе шығыс операциялары тоқтатылған жағдайда, сыйақы есептеу тоқтатылмайды және өтініште көрсетілген сыйақы мөлшерлемесі бойынша жүргізіледі.

16.24 Егер Салым (депозит) бойынша Жинақ шотындағы ақшаға Қолданыстағы заңнамаға сәйкес тыйым салынған және/немесе шығыс операциялары тоқтатылған жағдайда, Салым (депозит) сомасын қайтару шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өкімді тыйым салу/ кері қайтарып алу алынғаннан кейін жүргізіледі. Осы Шарт шығыс операцияларын тыйым салу не тоқтата тұру мерзімі Салым (депозит) мерзімінен асатын жағдайларға қолданылмайды.

16.25 Тараптардың келісімі бойынша салым (депозит) талаптары Банктік салым шартына қосымша келісімге қол қою арқылы өзгертілуі мүмкін.

16.26 Егер мұндай әрекеттер/ әрекеттерден бас тарту Банктің Қолданыстағы заңнаманың қандай да бір талаптарын бұзуына әкеп соқтырса немесе әкеп соғуы мүмкін болса, Банк банктік салым шарты бойынша қандай да бір іс-әрекеттерді орындаудан бас тартуға құқылы.

[Мәтін енгізіңіз]

17-бап. Салымдардың (депозиттердің) түрлері және олардың шарттары

17.1 Салымдарды (депозиттерді) қайтару шарттары мен тәртібіне байланысты банктегі қолданыстағы саясаттар мен стандарттарға сәйкес заңды тұлғаларға салымдардың (депозиттердің) мынадай түрлері ұсынылады:

17.1.1 Мерзімді салым:

17.1.1.1 Белгіленген шарттармен мерзімді салым (депозит)

17.1.1.2 икемді шарттармен мерзімді салым (депозит)

17.1.2 Жинақ салымы (депозит)

17.1.3 Тарату қорын қалыптастыру үшін шартты салым (депозит)

17.2 Белгіленген шарттармен мерзімді салымның (депозиттің) шарттары.

17.2.1 Банк Банктік салым шартының негізінде Клиентке Жинақ шотын ашады және белгіленген талаптармен Мерзімді салымды (депозитті) орналастыру үшін өтініште көрсетілген мөлшерде және мерзімге Жинақ шотына ақша қабылдайды.

17.2.2 Белгіленген шарттары бар Мерзімді салым (депозит) бойынша сыйақы өтініште белгіленген мөлшерлеме бойынша (жылына 360 (үш жүз алпыс) немесе 365 (үш жүз алпыс бес) күн есебінен (сыйақыны есептеу базасы) ақшаны орналастырудың күнтізбелік күндерінің нақты саны үшін Жинақ шотына салым (депозит) сомасы түскен күннен бастап есептеледі және Банктік салым шартында көзделген тәртіппен төленеді.

17.2.3 Белгіленген шарттармен Мерзімді салым (депозит) бойынша сыйақы төлеу Қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем көзінен ұсталатын тиісті салықтар ұсталғаннан кейін өтініште көрсетілген Клиенттің Ағымдағы шотына Салымды (депозитті) орналастыру мерзімінің соңында жүзеге асырылады.

17.2.4 Өтініште белгіленетін Салымды (депозитті) орналастыру мерзімі аяқталғаннан кейін белгіленген шарттармен Мерзімді салымның (депозиттің) сомаларын қайтаруды Банк Қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем көзінен ұсталатын тиісті салықтар ұсталғаннан кейін Банкте ашылған және өтініште көрсетілетін Клиенттің ағымдағы шотына жүргізеді.

17.2.5 Белгіленген шарттармен Мерзімді салым (депозит) бойынша толықтыру және / немесе ішінара алып қою көзделмеген.

17.2.6 Клиенттің бастамасы бойынша белгіленген шарттары бар Мерзімді салымның (депозиттің) сомасын өтініште көрсетілген орналастыру мерзімі өткенге дейін талап еткен кезде сыйақы өтініште белгіленген ставка бойынша төленеді (салымды (депозитті) мерзімінен бұрын қайтару кезінде белгіленген сыйақы ставкасы).

17.2.7 Белгіленген шарттармен Мерзімді салымның (депозиттің) өзге де шарттары осы Жалпы Шарттардың 16-бабында көрсетілген.

17.3 Икемді шарттармен Мерзімді салым (депозит) шарттары.

17.3.1 Банк Банктік салым шартының негізінде Клиентке Жинақ шотын ашады және Салымның (депозиттің) және одан кейінгі қосымша жарналардың бастапқы сомасы мөлшерінде және икемді талаптары бар Мерзімді салымды (депозитті) орналастыруға арналған өтініште көрсетілген мерзімге Жинақ шотына ақша қабылдайды.

17.3.2 Икемді шарттары бар Мерзімді салым (депозит) бойынша сыйақы Салым (депозит) сомасы Жинақ шотына түскен күннен бастап өтініште белгіленген мөлшерлеме бойынша (жылына 365 (үш жүз алпыс бес) күн есебінен (сыйақы есептеу базасы), салымда (депозитте) ақшаны орналастырудың күнтізбелік күндерінің нақты саны үшін банктік салым шартында көзделген тәртіппен есептеледі және төленеді.

17.3.3 Икемді шарттармен Мерзімді салым (депозит) бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі өтініште айқындалады және Қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем көзінен ұсталатын тиісті салықтар ұсталғаннан кейін өтініште көрсетілген Клиенттің ағымдағы шотына төленеді.

[Мәтін енгізіңіз]

17.3.4 Салымды (депозитті) орналастыру мерзімі аяқталғаннан кейін икемді шарттармен Мерзімді салым (депозит) сомасын қайтаруды банк Қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем көзінен ұсталатын тиісті салықтар ұсталғаннан кейін Банкте ашылған және өтініште көрсетілген Клиенттің ағымдағы шотына жүргізеді.

17.3.5 Икемді шарттары бар Мерзімді салым (депозит) бойынша Салым(депозит) валютасында қосымша жарна(лар) қабылдау көзделген. Салымның (депозиттің) мөлшері қосымша жарна(лар) сомасына ұлғайтылатын болады. Бұл ретте Салымның (депозиттің) ең жоғары сомасы, оның ішінде Жинақ шотына қосымша жарнаны(жарналарды) ескере отырып, өтініште белгіленетін Салымның ең жоғары рұқсат етілген сомасынан аспауға тиіс. Қосымша жарнаны(жарналарды) енгізуді Клиент қолма-қол не банк әзірлеген нысан бойынша ҚБҚ арқылы жіберілетін салымды толықтыруға арналған өтініш негізінде жүзеге асырады, оны Банк алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банк орындайды. Бұл ретте қосымша жарна(ларды) орналастыруға арналған Ақшаның дебеті Салымды бастапқы орналастыру кезінде дебеттеу жүргізілген Шоттан жүргізіледі.

17.3.6 Егер мұндай ақша сомасын қабылдау Салым (депозит) сомасын өтініште көрсетілген салымның барынша жол берілетін сомасынан асатын мөлшерге дейін ұлғайтуға әкеп соқтырса, Банк Жинақ шотына ақша сомасын Салым (депозит) (оның ішінде қосымша жарна(лар) ретінде қабылдаудан бас тартуға құқылы.

17.3.7 Сонымен қатар, икемді шарттары бар Мерзімді салым (депозит) бойынша салымның ең аз төмендетілмейтін қалдығы көзделген, ол өтініште көрсетіледі және Клиент оны Жинақ шотында қолдауға міндеттенеді.

17.3.8 Икемді шарттары бар Мерзімді салым (депозит) бойынша Клиенттің Салым (депозит) сомаларын өтініште көрсетілген Салымның ең төмен төмендетілмейтін қалдығының сомасына дейін ішінара мерзімінен бұрын алып қою мүмкіндігі көзделген. Мұндай жағдайда Клиент Салым (депозит) сомасын ішінара мерзімінен бұрын алып қойған күннен бастап сыйақы Салым (депозит) қалдығының сомасына есептелуді жалғастырады. Ішінара мерзімінен бұрын алып қою Банк әзірлеген нысан бойынша қолма-қол не БҚБ арқылы жіберілетін салымнан ішінара алып қоюға арналған өтініштің негізінде жүзеге асырылады, оны Банк алған күннен бастап 3(үш) жұмыс күні ішінде Банк орындайды. Бұл ретте ішінара мерзімінен бұрын алу сомасы Салымды бастапқы орналастыру кезінде дебеттеу жүргізілген Шотқа аударылады.

17.3.9 Егер Салымның (депозиттің) бір бөлігін мерзімінен бұрын қайтару нәтижесінде Клиент салымынан ішінара алып қоюға банкке келіп түскен өтініш негізінде Салым (депозит) қалдығының мөлшері Салымның ең төмен төмендетілмейтін қалдығынан төмен болған жағдайда, Банк салымның қалдығын Клиентке мерзімінен бұрын қайтаруға құқылы. Бұл ретте Банк есептеген салым бойынша сыйақы Салымда (депозитте) ақшаның нақты болу мерзімін негізге ала отырып, өтініште көрсетілген сыйақы мөлшерлемесі бойынша қайта есептелуге жатады.

17.3.10 Клиенттің талабы бойынша алынған Салым (депозит) бойынша Банктің бұрын төлеген сыйақысын Клиент қайтару үшін осымен Клиент мұны Банкте ашылған Клиенттің ағымдағы(олардың) шотының (шоттарының) осындай төленген сыйақысының сомасына дебеттеу жолымен Банк жүзеге асыруы мүмкін екендігіне келіседі. Егер Клиенттің ағымдағы шотында (шоттарында) ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Клиент Банкке талап қойылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде осындай соманы төлеуге міндетті.

17.3.11 Банк Жинақ шотынан сомаларды алып қою туралы үшінші тұлғалардың талаптарын орындаған жағдайда, соның нәтижесінде салым қалдығының мөлшері өтініште көрсетілген салымның ең аз төмендетілмейтін қалдығынан кем болады, салым қалдығының сомасын Банк үшінші тұлғалардың талаптары осындай орындалған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде өтініште көрсетілген Клиенттің Банктегі Ағымдағы шотына төлейді. Жинақ шоты жабылады және шарт бұзылған болып саналады. Бұл ретте Банк есептеген Салым (депозит) бойынша сыйақы өтініште белгіленетін сыйақы ставкасы бойынша қайта есептелуге жатады (Салымды (депозитті) мерзімінен бұрын мерзімінен бұрын қайтару кезінде белгіленетін сыйақы ставкасы).

17.3.12 Икемді шарттары бар Мерзімді салымның (депозиттің) өзге де шарттары осы Жалпы Шарттардың 16-бабында көрсетілген.

[Мәтін енгізіңіз]

17.4 Жинақ салымының (депозиттің) шарттары.

17.4.1 Банк Банктік салым шартының негізінде Клиентке Жинақ шотын ашады және Жинақ шотына Салымның (депозиттің) және одан кейінгі қосымша жарналардың бастапқы сомасы мөлшерінде және Жинақ салымын (депозитті) орналастыру үшін өтініште көрсетілген мерзімге ақша қабылдайды.

17.4.2 Жинақ салымы (депозиті) бойынша сыйақы Салым (депозит) сомасы Жинақ шотына түскен күннен бастап өтініште белгіленген мөлшерлеме бойынша (жылына 365 (үш жүз алпыс бес) күн есебінен (сыйақыны есептеу базасы), салымда (депозитте) ақша орналастырылған күнтізбелік күндердің нақты саны үшін есептеледі және, Банктік салым шартында көзделген.

17.4.3 Жинақ салымы (депозит) бойынша сыйақы төлеу Қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем көзінен ұсталатын тиісті салықтар ұсталғаннан кейін өтініште көрсетілген Клиенттің Ағымдағы шотына Салымды (депозитті) орналастыру мерзімінің соңында жүзеге асырылады.

17.4.4 Салымды (депозитті) орналастыру мерзімі аяқталғаннан кейін Жинақ салымының (депозиттің) сомасын қайтаруды Банк Қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем көзінен ұсталатын тиісті салықтар ұсталғаннан кейін Банкте ашылған және өтініште көрсетілген Клиенттің Ағымдағы шотына жүргізеді.

17.4.5 Жинақ салымы(депозит) бойынша Салым (депозит) валютасында қосымша жарна (лар) қабылдау көзделген. Салымның (депозиттің) мөлшері қосымша жарна(лар) сомасына ұлғайтылатын болады. Бұл ретте Салымның (депозиттің) ең жоғары сомасы, оның ішінде жинақ шотына қосымша жарнаны(жарналарды) ескере отырып, өтініште белгіленетін Салымның ең жоғары рұқсат етілген сомасынан аспауға тиіс. Қосымша жарнаны(жарналарды) енгізуді Клиент қолма-қол не Банк әзірлеген нысан бойынша ҚҚБ арқылы жіберілетін салымды толықтыруға арналған өтініш негізінде жүзеге асырады, оны Банк алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банк орындайды. Бұл ретте қосымша жарна(ларды) орналастыруға арналған Ақшаның дебеті Салымды бастапқы орналастыру кезінде дебеттеу жүргізілген Шоттан жүргізіледі.

17.4.6 Егер мұндай ақша сомасын қабылдау Салым (депозит) сомасын өтініште көрсетілген Салымның (депозиттің) барынша жол берілетін сомасынан асатын мөлшерге дейін ұлғайтуға әкеп соқтырса, Банк Жинақ шотына ақша сомасын Салым(депозит) (оның ішінде қосымша жарна (лар) ретінде қабылдаудан бас тартуға құқылы.

17.4.7 Жинақ салымы (депозит) бойынша ішінара алып қою көзделмеген.

17.4.8 Клиент жинақ салымының (депозиттің) сомасын мерзімінен бұрын толық қайтаруға құқылы. Клиенттің Салымның (депозиттің) толық сомасын мерзімінен бұрын қайтару туралы талабы Банкке келіп түскен жағдайда, Клиент өтініш берген сәттен бастап Банк салымды (депозитті) күнтізбелік 30 күннен ерте қайтармайды, ал Шарт бұзылған болып есептеледі. Бұл ретте есептелген сыйақы жылдық 0,1% мөлшерінде қайта есептеледі.

17.4.9 Жинақ салымының (депозиттің) өзге де шарттары осы Жалпы Шарттардың 16-бабында көрсетілген.

17.5 Тарату қорын қалыптастыру үшін Шартты салым (депозит).

17.5.1 Тарату қорын қалыптастыру үшін Шартты салым (депозит) (бұдан әрі - Шартты салым (депозит) Клиентке тарату қорын (Қазақстан Республикасында жер қойнауын пайдалану жөніндегі операциялардың салдарын жою үшін клиент қалыптастыратын қор) қалыптастыру мақсатында ашылады.

17.5.2 Банк Банктік салым шартының негізінде Клиентке Жжинақ шотын ашады және өтініште көрсетілген мөлшерде және «Шарттар» басталған сәтке дейінгі мерзімге ақша қабылдайды.

Осы тармақтың мақсаттары үшін «Шарт» деп беру кезінде Шартты салымды (депозитті) немесе оның бір бөлігін қайтару жүзеге асырылатын құзыретті органның (Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайтын және жер қойнауын пайдалану жөніндегі операцияларды жүргізуге арналған келісімшарттарды жасасуға және орындауға байланысты құқықтарды жүзеге асыруда Қазақстан Республикасының атынан әрекет ететін мемлекеттік орган) жазбаша рұқсаты түсініледі. Бұл ретте жер қойнауын пайдалану жөніндегі операцияларды жүргізуге арналған келісімшарт құзыретті орган мен Клиент (жер қойнауын пайдаланушы) арасында жасалады.

[Мәтін енгізіңіз]

17.5.3 Шартты салым (депозит) бойынша сыйақы Салым (депозит) сомасы Жинақ шотына түскен күннен бастап өтініште белгіленген мөлшерлеме бойынша (жылына 365 (үш жүз алпыс бес) күн есебінен (сыйақыны есептеу базасы), Салымда (депозитте) ақшаны орналастырудың күнтізбелік күндерінің нақты саны үшін есептеледі.

17.5.4 Шартты салым (депозит) бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі өтініште айқындалады және Қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем көзінен ұсталатын тиісті салықтар ұсталғаннан кейін өтініште көрсетілген Клиенттің Ағымдағы шотына төленеді.

17.5.5 Шартты салымның (депозиттің) немесе оның бір бөлігінің сомасын қайтару шарт туындаған кезде, атап айтқанда Банк құзыретті органның жазбаша рұқсатын алғаннан кейін жүзеге асырылады және Қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем көзінен ұсталатын тиісті салықтар ұсталғаннан кейін Банкте ашылған және өтініште көрсетілген Клиенттің Ағымдағы шотына жүргізіледі.

17.5.6 Шартты салым (депозит) бойынша Қолданыстағы заңнаманың және/немесе Салым(депозит) валютасында жер қойнауын пайдалану жөніндегі операцияларды жүргізуге арналған келісімшарттың талаптарына сәйкес қосымша жарнаға жол берейік. Қосымша жарнаны енгізуді Клиент Банк әзірлеген нысан бойынша қолма-қол не ҚБҚ арқылы жіберілетін өтініш негізінде жүзеге асырады, оны Банк алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банк орындайды. Бұл ретте қосымша жарна(ларды) орналастыруға арналған Ақшаның дебеті Салымды бастапқы орналастыру кезінде дебеттеу жүргізілген Шоттан жүргізіледі.

17.5.7 Шартты салымды (депозитті) жабу Клиент еркін нысанда Салымды (депозитті) жабуға өтінішті және құзыретті мемлекеттік органның рұқсатын (келісімін) түпнұсқада ұсынған кезде жүргізіледі.

17.5.8 Банк құзыретті органның іс-әрекеттеріне немесе шешімдеріне қатысты ешқандай міндеттеме алмайды. Клиент құзыретті органның барлық даулары мен талаптарын өз бетінше шешеді. Банк осындай дауға тартылған жағдайда Клиент Банкті осындай тартуға байланысты барлық шығыстар мен залалдарды Банкке өтеуге міндеттенеді.

17.5.9 Шартты салымның (депозиттің) өзге де шарттары осы Жалпы Шарттардың 16-бабында көрсетілген.

18-бап. Банк және Клиенттің құқықтары және міндеттері

18.1 Клиент келесіге құқылы болады:

18.1.1 Егер қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Салым (депозит) сомасын (толық немесе бір бөлігінде) талап етуге және ол бойынша есептелген сыйақыны Банктік салым шартының талаптарына сәйкес алуға;

18.1.2 Егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Жинақ шотының жай-күйі туралы үзінді көшірмелер, анықтамалар алуға.

18.2 Клиент келесілерге міндетті болады:

18.2.1 Егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Банктік салым шартында белгіленген тәртіппен және шарттарда артық төленген сыйақы сомасын қайтаруға.

18.3 Банк келесілерге құқылы болады:

18.3.1 Банктік салым шартында көзделген тәртіппен қызмет көрсету күніне қолданыстағы Тарифтерге сәйкес қызмет көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы алу;

18.3.2 Клиенттің Жинақ шотынан оның келісімінсіз ақша алу туралы үшінші тұлғалардың талаптарын орындау және Қолданыстағы заңнамада және Банктік салым шартында көзделген жағдайларда шығыс операцияларын тоқтата тұру;

18.3.3 Банк Жинақ шоты бойынша операцияларда өзі жасаған қателерді анықтаған не Банк жүргізген санкцияланбаған төлемді және/немесе аударымды - акцептісіз тәртіппен, Клиенттің алдын ала ескертусіз

[Мәтін енгізіңіз]

және қосымша келісімсіз анықтаған жағдайда, осы Жалпы шарттарда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қате не санкцияланбаған төлем және/немесе аударым бойынша ақшаны қайтаруды жүргізу;

18.3.4 Банк Салымның (депозиттің) тиісті түрі бойынша ақша қабылдауды тоқтатқан жағдайда, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада және Банктік салым шартында көзделген өзге де жағдайларда - Салымды (депозитті) қайтару, бұл туралы Клиентке осы Жалпы шарттарда белгіленген тәртіппен қайтарудың болжамды күніне дейін кемінде күнтізбелік 10 (он) күн бұрын хабарлау;

18.3.5 Қазақстан Республикасының Қолданыстағы заңнамасында және Банк салымы шартында көзделген жағдайларда және тәртіппен жинақ шотын жабу;

18.3.6 Мұндай өзгеріске жол берілген не Қолданыстағы заңнаманың және Банк салымы шартының талаптарына сәйкес қажет болған жағдайларда Салым (депозит) бойынша сыйақы мөлшерлемесін өзгерту.

18.4 Банк келесілерге міндетті болады:

18.4.1 Клиенттің атына Жинақ шотын ашу, Салым (депозит) сомасын есепке алу, Салымның (депозиттің) сақталуын және оның Банктік салым шартының қолданылу мерзімі ішінде есепке алынуын қамтамасыз ету;

18.4.2 Банктік салым шартының ережелеріне сәйкес Салым (депозит) бойынша сыйақы сомасын есептеуді және төлеуді жүзеге асыру;

18.4.3 Егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Клиент Салымды (депозитті) (толық немесе бір бөлігінде) қайтару туралы талапты алғаннан кейін Клиентке Салым (депозит) сомасын (толық немесе бір бөлігінде) Банк салымы шартында көзделген тәртіппен қайтару;

18.4.4 Қолданыстағы заңнамаға және Банктік салым шартына сәйкес Салымның (депозиттің) құпиясына кепілдік беру.

19-бап. Банктік Салым шартының қолданылу мерзімі. Жинақ шотын жабу

19.1 Банк Банктік салым шартының талаптарына сәйкес Салымның (депозиттің) толық сомасы қайтарылған күні Жинақ шотын жабады. Банкке Клиенттен жинақ шотын жабуға қосымша өкілеттік талап етілмейді. Жинақ шоты осы Жалпы шарттарда көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, Қолданыстағы заңнамада және/немесе осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де жағдайларда жабылуы мүмкін. Жинақ шоты жабылған күннен бастап Банктік Салым шартының қолданылуы тоқтатылады.

19.2 Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, орындалмаған қаржылық және өзге де міндеттемелер болған кезде Банктік салым шартын бұзуға, ал Жинақ шотын жабуға болмайды.

19.3 Жинақ шотын жабу Клиенттің еркін нысанда не осы Жалпы шарттардың 14-бабының 14.3.1-тармақшасында, Банктің заңды тұлғалары үшін операцияларды жүргізудің Жалпы шарттары туралы ережеде және/немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда және тәртіппен берілген Салымды (депозитті) жабуға Клиенттің өтінішіне сәйкес Клиенттің бастамасы бойынша кез келген уақытта жүргізілуі мүмкін Қолданыстағы заңнамаға және/немесе Банктік салым шартына сәйкес Жинақ шотының жабылуына кедергі келтіретін негіздердің болмауы. Банк Клиентке Салымды (депозитті) Қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімде қайтаруға міндеттенеді.

Жинақ шоты жабылған кезде Банк салық комитетін Қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдерде хабардар етеді.

19.4 Банк Клиент Қолданыстағы заңнаманы бұзған жағдайда, Клиент Банкте Жинақ шотының болуына байланысты өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, сондай-ақ Банктің пікірінше, ол үшін теріс салдары болуы мүмкін жағдайлар туындаған кезде, бұл туралы Клиентке 3-тен кешіктірмей хабарлай отырып, Банк салымы шартын орындаудан бас тартуға құқылы (үш) Банктік салым шартының қолданылуын нақты тоқтатудың жоспарланған күніне дейінгі жұмыс күні. Бұл жағдайда, егер Қолданыстағы заңнамада Банктің Банктік салым шартынан біржақты бас тартуы үшін шектеулер тікелей көзделмесе, Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері толық және дереу орындалуға тиіс.

[Мәтін енгізіңіз]

19.5 Тараптардың кез келгені Банктік салым шартының қолданылуын тоқтату туралы өтініш бергеннен кейін Тараптар орындалмаған барлық қалған міндеттемелерді толық орындауға міндетті.

4-бөлім. Эскроу-шот

20-бап. Эскроу-шот бойынша жүзеге асырылатын операциялар

20.1 Банк клиенттің үшінші тұлғаның атына берген өтініші негізінде эскроу-шот ашу жөніндегі қызметтерді осы тұлғаның клиент айқындаған шарттар басталғанға немесе орындалғанға дейін банктік шот бойынша шығыс операцияларын жасау құқығын шектей отырып ұсына алады. Эскроу-шот бойынша операцияларды жүргізу тәртібі, жүзеге асыру мерзімдері, Банктің эскроу-шот бойынша қызметтерді жүзеге асыруының өзге де шарттары, сондай-ақ Тараптар арасындағы қатынастарды реттеу Клиент, Банк және үшінші тұлға арасындағы жеке шарттың мәні болып табылады. Мұндай жеке Шартта көзделмеген Клиентке қызмет көрсету шарттары осы жалпы шарттармен реттеледі.

Банк Клиентпен және үшінші тұлғамен жасалған Шарттың шеңберінде қаржы операторының функцияларын ғана орындай отырып, Клиент пен үшінші тұлға (тұлғалар) арасындағы шарттар/келісімдер бойынша жауапкершілік көтермейді.

5-бөлім. Корреспонденттік шот

21-бап. Корреспонденттік шот бойынша жүзеге асырылатын операциялар

21.1 Қолданыстағы заңнаманың талаптарына, Банктің ішкі саясаттарына, стандарттарына, рәсімдеріне сәйкес Корреспонденттік шот бойынша Банк болып табылатын Клиент не Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым Банк операцияларын жүзеге асыру үшін қажетті, әдетте Ағымдағы шот және есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету бойынша жүзеге асырылатын операциялар жүзеге асырылады.

21.2 Банк пен Клиент арасындағы корреспонденттік қатынастар шеңберінде Клиентке қызмет көрсету шарттары олардың арасындағы Корреспонденттік шоттың жеке шартының мәні болып табылады. Мұндай жеке Шартта көзделмеген Клиентке қызмет көрсету шарттары осы Жалпы шарттармен реттеледі.

II-ТАРАУ. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР (ҚАШЫҚТЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ)

22-бап. Электрондық банктік қызметтерді қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйелері арқылы ұсыну тәртібі

22.1 Банк электрондық банктік қызметтерді қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйелері (бұдан әрі – ҚБҚ) арқылы қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі саясатында, стандарттарында және рәсімдерінде белгіленген тәртіппен ұсынады.

22.2 ҚБҚ жүйелері арқылы электрондық банк қызметтерін ұсыну Банк пен Клиент арасындағы жеке шарттың мәні болып табылады.

22.3 Банк өз қалауы бойынша біржақты тәртіппен және Клиентті алдын ала хабардар етпей ұсынылатын электрондық банк қызметтерінің тізіміне өзгерістер енгізуге құқылы.

22.4 ҚБҚ жүйелері арқылы Клиент жасаған транзакциялар шот бойынша үзінді көшірмеде көрсетіледі.

22.5 Электрондық банк қызметтеріне ақы төлеуді Клиент қолданыстағы Тарифтерге сәйкес жүргізеді.

III-ТАРАУ. КРЕДИТТЕУ / ҚАРЖЫЛАНДЫРУ

23-бап. Қаржыландыруды ұсыну тәртібі

23.1 Банк Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі саясатында, стандарттарында және рәсімдерінде белгіленген тәртіппен қайтарымдылық, жеделдік, ақылылық шарттарында кредиттеудің/қаржыландырудың

[Мәтін енгізіңіз]

(оның ішінде саудалық қаржыландырудың) түрлі құралдарын ұсынады.

23.2 Кредиттеу/қаржыландыру құралдарын беру шарттары, тізбе, пайдалану тәртібі, Банктің сыйақысы және өзге де шарттар Банк пен Клиент арасындағы жеке жазбаша келісімнің мәні болып табылады.

IV-ТАРАУ. БАСҚА ШАРТТАР

24-бап. Банк көрсететін Қызметтер үшін төлемақы

24.1 Банк Клиенттен осы Жалпы шарттарда және Банктік қызмет көрсету шартында көзделген тәртіппен Тарифтерге сәйкес қызмет көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы алады. Клиент Банктің қызметтеріне ақы төлеуге, сондай-ақ Клиенттің нұсқауларын/ өкімдерін орындауға байланысты Банктің Клиенттің нұсқауы орындалған валютада, Тарифтерде көзделген мөлшерде және шарттарда, сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы тиісті Банктік қызмет көрсету шартында және осы Жалпы Шарттарда шеккен барлық шығындарының өтелуіне кепілдік береді.

24.2 Осы Жалпы шарттар мен осы Жалпы Шарттарға сәйкес Банк пен Клиент арасында жасалған Банктік қызмет көрсету шарты, сондай-ақ Банк шотының тікелей дебеттеу шарты болып табылады, оған сәйкес Клиент Банкке Банктің комиссиялық сыйақысын төлеу мақсаттары үшін шоттан ақшаны, Клиент Банкке шарт бойынша төлеуі тиіс сомаларды алуға осы Жалпы Шарттарда және тиісті банктік қызмет көрсету шартында және/немесе қаржыландыру беру туралы шартта белгіленген сөзсіз, даусыз келісім берді.

Клиенттің шотын Банктің комиссиялық сыйақысын төлеу шотына, Клиенттің қаржыландыруды беру туралы шарт бойынша (ол болған кезде) Банкке төлеуіне жататын сомаларды тікелей дебеттеуді Банк осы Жалпы шарттардың және тиісті Банктік қызмет көрсету шартының және/немесе қаржыландыруды беру туралы шарттың негізінде Клиент қандай да бір қосымша келісімдер бермей-ақ дербес жүргізеді.

24.3 Банк жоғарыда сипатталған сомаларды Клиенттің шотын оның қосымша алдын ала келісімінсіз тікелей дебеттеу жолымен, Банк белгілеген мерзімдерде және кезеңділікпен алуға құқылы, ал Клиент осымен шотты осындай тікелей дебеттеуге өзінің қайтарып алынбайтын келісімін береді. Клиент шотта Тарифтермен белгіленгендей Банктің комиссиялық сыйақысын төлеу үшін жеткілікті және қажетті соманың болуын қамтамасыз етуге міндетті. Комиссиялық сыйақы есептен шығарылуға жататын валютадағы шоттағы ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда, Банк комиссиялық сыйақы сомасының қажетті баламасын басқа валютадағы өзге шоттардан айырбастауға және төлеуге жататын комиссиялық сыйақының осындай сомаларын жабуға құқылы. Егер өзге бағамды қолдану Қолданыстағы заңнамада тікелей көзделмесе, айырбастау Банктің ағымдағы бағамы бойынша жүргізіледі.

24.4 Егер Банктегі Клиенттің шоттарындағы сома Банктің қызметтеріне ақы төлеу үшін жеткіліксіз болса, Банк өз қалауы бойынша Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиенттің берешек сомаларын, оның ішінде кез келген Банктерде ашылған Клиенттің кез келген шоттарынан берешек сомасын акцептсіз есептен шығару жолымен өндіріп алуға құқылы.

24.5 Клиент комиссиялық сыйақы есептелгеннен кейін 3 (үш) айдан астам уақыт бойы Банктің қызметтеріне ақы төлеу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, Банк Шартта белгіленген тұрақсыздық айыбының сомасын қамтитын (шектелмей) берешекті Клиент толық өтегенге дейін қызметтер көрсетуді тоқтата тұруға құқылы.

Қызмет көрсетуді тоқтата тұрғаннан кейін қайта бастау клиент қызмет көрсетуді тоқтата тұрғанға дейін туындаған берешекті толық өтегеннен кейін мүмкін болады.

24.5 Банк шот бойынша үзінді көшірмеге, егер осы ақпаратты Банктің тиісті қызметіне қатысты құжаттан немесе үзінді көшірмеден алуға болатын жағдайда, қосымша жазбаша есептерді ұсыну міндеттемесінсіз комиссиялық сыйақы алу туралы растауды енгізуге міндетті.

24.6 Осыме Тараптар келесіге келіседі:

- а) Банктік қызмет көрсету шарты бұзылған жағдайда Клиент Төлеген шотқа қызмет көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы қайтарылуға жатпайды;
- б) Банк жаңа тарифтер қолданысқа енгізілгенге дейін кемінде күнтізбелік 10 (он) күн бұрын бұл туралы Клиентке алдын ала хабарлай отырып, Шотқа қызмет көрсетуді басқа тарифтік санатқа ауыстыруға құқылы.

[Мәтін енгізіңіз]

25-бап. Үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалану

25.1 Банк өз міндеттемелерін және Клиенттің өкімдерін/нұсқаулықтарын орындау және Клиентке Банктік қызмет көрсету шартына сәйкес өзге де қызметтерді ұсыну кезінде, үшінші тұлғаларды пайдалану Қолданыстағы заңнамада тікелей белгіленген жағдайларды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалануға құқылы.

25.2 Банк, егер ол осы үшінші тұлғаларды таңдауда тиісті сақтық танытқанын, сондай-ақ Банктік қызмет көрсету шартының талаптарын орындамауда олардың кінәсіздігін дәлелдей алса, Банктік қызмет көрсету шарты бойынша міндеттемелердің бұзылуына себеп болған үшінші тұлғалардың қызметіндегі кемшіліктер үшін жауап бермейді. Осыған қарамастан, Банк Клиентке, егер олар үшінші тұлғаның іс-әрекетінің нәтижесі болса, соңғысының шығындарын өтеуде барлық мүмкін болатын көмекті әрдайым көрсететін болады.

25.3 Банк Клиенттен қосымша келісім алмай, Клиенттің Банктік қызмет көрсету шарты бойынша берешегін өндіріп алуды үшінші тұлғаларға тапсыруға және осындай үшінші тұлғаларға Банктің тапсырмаларын орындау үшін қажетті барлық ақпарат пен құжаттарды ұсынуға құқылы.

26-бап. Клиенттің өтініштері мен кепілдіктері

26.1 Клиенттің төмендегі мәлімдемелері мен кепілдіктері шынайы болып табылады және осы Жалпы шарттарға сәйкес әрбір және кез келген Банктік қызмет көрсету шарты жасалған күні, сондай-ақ осы Жалпы шарттарға және тиісті Банктік қызмет көрсету шартына сәйкес әрбір және кез келген өтінішті Клиент ұсынған күні қайталанып қаралуы тиіс:

а) Клиент Қолданыстағы заңнаманың барлық талаптарын сақтайды және қазіргі уақытта мемлекет пен оның органдары, сондай-ақ кез келген үшінші тұлға тарапынан қандай да бір елеулі құқықтық талаптары жоқ;

б) Клиент шотты Қолданыстағы заңнамаға толық сәйкес пайдаланады;

в) Клиент Қолданыстағы заңнаманы, оның ішінде валюталық бақылау мәселелерін реттейтін заңнаманы бұзғаны үшін жауапкершілік туралы хабардар болады;

г) Клиент валюталық бақылау мәселелерін реттейтін Қолданыстағы заңнаманың ережелерін Клиент бұзған жағдайда, Қолданыстағы заңнамаға сәйкес барлық қажетті іс-әрекеттерді, оның ішінде құқық қорғау және өзге де уәкілетті органдарды осындай бұзушылық туралы хабардар етуді Банктің міндеті туралы тиісті түрде хабардар етіледі;

д) Клиент ұсынған барлық ақпарат (қаржылық жағдай туралы ақпаратты және банктік қызмет көрсету шартын жасасу және орындау мақсаттары үшін берілген өзге де ақпаратты қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) дұрыс, толық және дәл болып табылады;

е) Клиенттің қаржылық жағдайында Банкке қаржылық жағдайы туралы ақпарат соңғы берілген күннен бастап елеулі теріс өзгерістер болған жоқ;

ж) Клиенттің және / немесе оның уәкілетті өкілдерінің банктік қызмет көрсету шартын жасасуға және орындауға барлық қажетті құқықтары мен өкілеттіктері болады;

з) шартқа қол қою Қолданыстағы заңнаманың ережелеріне, Клиент тарапы болып табылатын кез келген шарттарға және / немесе уәкілетті органдардың кез келген шешімдеріне / қарарларына қайшы келмейді;

и) Клиент пен Банк осы жалпы шарттарға сәйкес жасасатын шарттар заңды, жарамды және Клиент орындауға толық көлемде міндетті болып табылады.

26.2 Осымен Клиент Банктің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру, терроризм, алаяқтық, сыбайлас жемқорлық және т.б. сияқты ақшаны жылыстату жөніндегі қылмыстық іс-әрекеттерге және схемаларға банкті тарту жағдайларын болдырмау үшін белсенді жұмыс істеп жатқанын мойындайды және келіседі. Клиенттерді Банктің адалдығына ешқандай жолмен нұқсан келтірген жоқ. Осыған байланысты Банк өз қалауы бойынша Банк Клиенттеріне және Банк Клиенттері жасайтын мәмілелерге/транзакцияларға/ төлемдерге/ ақша аударымдарына белгілі бір талаптарды белгілейді, олар мезгіл-мезгіл өзгеруі мүмкін. Осылайша, Банк банктің сол немесе өзге Клиенті не Банк Клиентінің сол немесе өзге мәмілесі немесе операциясы әдеттен тыс/ күдікті Клиенттер және/немесе мәмілелер санатына жатқызылуы мүмкін өлшемшарттарды белгілеуі мүмкін.

Егер мұндай мәмілелер/ транзакциялар/ төлемдер/ ақша аударымдары Банктің, Банк Акционерлерінің / Акционерлер тобының талаптарына, саясаттарына, стандарттары мен рәсімдеріне жауап бермеген жағдайда, онда Банк өз қызметтерін көрсетуден бас тартуға құқылы. Осымен Клиент назарға алады және келіседі:

[Мәтін енгізіңіз]

а) Банк Клиенттің төлемдерін/ақша аударымдарын анықтайтын, осы тармақта белгіленген талаптарға сай келмейтін электрондық жүйелерді және басқа да тәсілдерді қолдана алады;

б) мұндай төлем / ақша аударымы анықталған кезде Банк Клиенттің төлем құжатын орындаудан бас тартуға және/немесе көрсетілген төлемді/ аударымды талдау үшін қажетті кез келген қосымша ақпаратты ұсынуды талап етуге құқылы. Мұндай ақпарат Банк көрсеткен мерзімдерде ұсынылмаған жағдайда, Банк Клиенттің пайдасына келіп түскен ақшаны қайтаруға немесе төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы.

Клиент Банкке жүргізілетін төлемдер/ақша аударымдары/төлем құжаттары туралы ақпаратты құқық қорғау органдарына, уәкілетті органға, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда өзге де мемлекеттік органдар мен мекемелерге беруге келісім береді.

26.3 Осымен Клиент Банктің бірінші талабы бойынша Банк белгілеген мерзімдерде банктің қажетті «өз клиентіңді біл» рәсімдерінің немесе банкте бар және/немесе қолданыстағы заңнамада белгіленген өзге де ұқсас рәсімдердің барлық талаптарын жүзеге асыруға және сақтауға мүмкіндігі болуы үшін қажетті құжаттама мен ақпаратты ұсынуға немесе ұсынуды қамтамасыз етуге міндеттенеді. Клиенттің Банк сұратқан құжаттама мен ақпаратты ұсынбауы Банктің төлем қызметтерін көрсетуді тоқтата тұруы не одан бас тартуы үшін негіз болуы мүмкін және/немесе Банктің осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен Банктік қызмет көрсету шартынан біржақты бас тартуы үшін негіз болуы мүмкін.

26.4 Клиент Банктің өзінің беделін және банктің саясатын қорғауға деген ұмтылысын құрметтеуі керек, ақшаны "жылыстатуға" қарсы күрестің халықаралық стандарттарын және күдікті операцияларға деген көзқарасты ұстануы керек. Клиенттің шотына ірі сомаларды (ірі мөлшерді банк дербес айқындайды) енгізген/есептеген жағдайда банктің талап етуге құқығы бар, ал Клиент осы ақшаның пайда болуының заңдылығын растайтын құжаттарды Банк белгілеген мерзімде ұсынуға міндетті. Көрсетілген құжаттар ұсынылмаған жағдайда, Банк ақшаның заңдылығын расталмаған деп санайды және ақшаны Клиенттің шотына есептемеуге және/немесе біржақты соттан тыс тәртіппен Банктік қызмет көрсету шартынан бас тартуға және Шотты жабуға құқылы, осылайша Шотты жүргізуді және оған қызмет көрсетуді тоқтатады. Бұл ретте, егер мұндай күдік расталмаса да, Банк Клиенттің төлем нұсқаулықтарын орындауды кешіктіріп немесе тоқтата тұру салдарынан Клиенттің шығындары үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді.

Егер Банк талап еткен құжаттар/ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаған немесе Банкті қанағаттандырмаған жағдайда, Банк кейіннен Шотты пайдалану құқықтары Банктің келісімімен қалпына келтірілетін Клиентке Банктік қызметтер көрсетуден бас тартуға құқылы.

Банк Клиент ұсынған құжаттарға/ ақпаратқа қанағаттанбауының кез келген себептерін түсіндіруге немесе негіздеуге міндетті емес. Клиент ұсынған құжаттарға / ақпаратқа қанағаттанбау туралы жазбаша түрде жасалған Банктің өтініші клиентке тиісті Банк қызметтерін көрсетуден бас тарту үшін айрықша және жеткілікті негіз болып табылады.

26.5 Осы арқылы Клиент сондай-ақ Банкке Клиенттің қандай да бір нұсқауларын орындамауға, сондай-ақ осы Жалпы шарттарға сәйкес жасалған кез келген және әрбір Банктік қызмет көрсету шарты бойынша Банктің міндеттемелерін орындауды тоқтата тұруға құқық береді, Егер Клиенттің қандай да бір мәмілесі немесе операциясы ерекше/ күдікті мәмілелер санатына жатқызылуы мүмкін болса не Клиент осы тармақта көрсетілгендей күдіктілер санатына жатқызылды.

Клиентке терроризмді қаржыландыруды болғызбау жөніндегі топтың және қылмыстық қудалауға ұшыраған немесе ақшаны «жылыстатуға» күдікті адамдардың саясатын ұстана отырып, кез келген елдің юрисдикциясына сәйкес Банктің тергеу жүргізу мақсатында жоғарыда аталған мән-жайларға күдіктері болған кезде Клиенттің шоты бойынша операцияларды тоқтата тұруға немесе тоқтатуға уәкілетті екендігі хабарланады және келісіледі (және Банк өзінің күдігін негіздемеуі және дәлелдемеуі тиіс). Бұл ретте, егер мұндай күдік расталмаса да, Банк Клиенттің төлем нұсқаулықтарын орындауды кешіктірумен немесе тоқтата тұрумен келтірілген Клиенттің шығындары үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді.

Клиентке, егер Банк мұндай бас тартуды немесе тоқтатуды Банк / Акционерлер тобы акционерлерінің кез келген елдің (мысалы, OFAC) немесе халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес салынған санкцияларды Банктің орындауын ұйғаратын саясатына сәйкес Банк жүзеге асырса, Банктің Клиенттің шоты бойынша кез келген операцияны жүргізуден бас тартуға немесе жүргізуді тоқтатуға құқылы екендігі туралы хабарланады және келісіледі (соның ішінде, бірақ шектелмей, ФАТФ және БҰҰ) Клиентке және/ немесе оның әрекеті Клиентке таралатын кез келген негіз бойынша). Бұл ретте, Жоғарыда аталған санкцияларға байланысты Банктің Клиенттің төлем нұсқаулықтарын орындаудан бас тартуы немесе орындауды тоқтатуы салдарынан Клиенттің шығындары үшін Банк ешқандай жауапкершілік көтермейді.

Банк, егер бұл кез келген қолданылатын халықаралық немесе Қолданыстағы заңнамаға қайшы келмесе, Клиентке осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен мүмкіндігінше тезірек осы тармаққа сәйкес Клиенттің

[Мәтін енгізіңіз]

Шоты бойынша операцияларды жүргізуден, тоқтата тұрудан немесе тоқтатудан бас тартқаны туралы хабарлайды.

27-бап. Құқықтар мен міндеттерді беру

27.1 Клиент осымен Банктің кез келген банктік қызмет көрсету шарты және/немесе осы Жалпы шарттар бойынша өзінің барлық құқықтары мен міндеттемелерін кез келген үшінші тұлғаларға ішінара немесе толық беруге, беруге немесе аударуға құқылы екендігімен және бұл қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіпке қайшы келгенге дейін өзінің шартсыз және қайтарып алынбайтын келісімін растайды. Мұндай жағдайларда, Қолданыстағы заңнаманың тікелей талабы болып табылатын жағдайларды қоспағанда, Банктің құқықтары мен міндеттерін беруге, беруге немесе аударуға қатысты Банк пен Клиент арасында қандай да бір қосымша құжаттарды ресімдеу талап етілмейді.

27.2 Осы баптың 27.1-тармағында айқындалғандай, Клиент өзінің құқықтары мен міндеттерін қайта беруді, беруді немесе аударуды жүзеге асыру мақсаттары үшін Банк кез келген үшінші тұлғаларға Банктік қызмет көрсетудің кез келген шартының және/немесе осы Жалпы шарттың болуына және іске асырылуына байланысты барлық және кез келген ақпаратты беруге құқылы екендігімен өзінің сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін осымен растайды. Осы өкілеттіктер Банк осындай үшінші тұлғалармен құпиялылықты сақтау туралы барлық қажетті уағдаластықтарға қол жеткізген жағдайда жарамды болып табылады.

27.3 Тараптар осымен келіседі және Клиенттің Банктің алдын ала жазбаша келісімінсіз Банктік қызмет көрсету шарты және/немесе осы жалпы шарттар бойынша өзінің барлық және кез келген құқықтары мен міндеттемелерін қандай да бір үшінші тұлғаға ішінара немесе толық беруге, беруге немесе аударуға құқығы жоқ екенін растайды.

27.4 Банктік қызмет көрсету шарттары және осы Жалпы шарттар Тараптар, олардың құқықтық мирасқорлары және уәкілетті өкілдері үшін міндетті болып табылады.

28-бап. Хат-хабар. Жедел байланыс құралдарын пайдалану

28.1 Осы Жалпы Шарттарға қосыла отырып, Клиент Клиент пен Банк арасындағы тиісті банктік қызмет көрсету шартында және/немесе клиенттің тиісті өтінішінде көрсетілген деректемелер бойынша Клиентке Банк жіберетін кез келген хат-хабарды алуға келіседі.

28.2 Тараптар осымен келіседі және Банктің Клиентке берген кез келген хат-хабарын Банк Клиентке мынадай тәсілдердің бірімен жіберген кезде Клиент жазбаша түрде ресімделген және алған деп есептейтінін растайды:

- а) алу туралы қолхатпен жеке тапсыру;
- б) электрондық пошта арқылы (оның ішінде ЭЦҚ пайдалана отырып);
- в) СВИФТ;
- г) Рейтер Дилинг;
- д) Хабарлама (sms) жіберу арқылы ұялы байланыс арқылы;
- е) Банктің WEB-сайтында интернетте тиісті ақпаратты орналастыру арқылы;
- ж) бұқаралық ақпарат құралдарында тиісті ақпаратты орналастыру арқылы;
- з) курьерлік немесе өзге де пошта қызметі арқылы;
- и) шот бойынша үзінді көшірмеге тиісті ақпаратты енгізу арқылы;
- к) қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы;
- л) Банктің үй-жайларында тиісті ақпаратты орналастыру арқылы.

28.3 Тараптар осымен келіседі және Клиенттен Банкке кез келген хат-хабарды Клиент Банкке мынадай тәсілдердің бірімен жіберген кезде жазбаша түрде ресімделген және Банк алған деп есептелетінін растайды:

- а) Банктің уәкілетті қызметкеріне, оның ішінде Банк кеңсесінің қызметкеріне алғаны туралы қолхатпен тапсыру;
- б) курьерлік немесе өзге де пошта қызметі арқылы.

28.4 Адресаттың хат-хабарды алған күні боп келесілер есептеледі:

- а) Клиентке, Банкке уәкілетті қызметкерге жеке тапсырылатын хат-хабарлар үшін-тапсыру күні;
- б) Курьерлік қызмет немесе өзге де пошта қызметі арқылы жіберілген хат-хабарлар үшін-пошта жөнелтімін

[Мәтін енгізіңіз]

жеткізу күні;

в) электрондық пошта/ ұялы байланыс бойынша жіберілген хат-хабарлар үшін-хат-хабарлардың жіберілген күні. Бұл ретте қажетті ақпаратты қамтитын растау (қандай да бір түрде: электрондық мекенжайы, ұялы телефон нөмірі, факс нөмірі, хат-хабарларды жіберу күні мен уақыты және т.б. көрсетілген жіберілген хат-хабарлардың көшірмесі) Клиентке хат-хабарларды жеткізу фактісі мен күнінің тиісті дәлелі болып табылады;

г) бұқаралық ақпарат құралдарында/ Интернетте Банктің WEB-сайтында/ Банк үй-жайларында орналастырылған ақпарат үшін-хат-хабарларды орналастыру күні.

28.5 Егер Банк пен Клиент арасында Клиенттің атына Банктің кез келген хат-хабарын (шот бойынша үзінді көшірмені, хабарламаны және т.б. қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) Банк курьерлік қызмет арқылы жіберуге тиіс екендігі жазбаша келісілген жағдайда, Клиент Банкке хат-хабарды жеткізу бойынша тиісті комиссиялық сыйақыны Банкке төлеу арқылы тиісінше Банкке осындай хат-хабарды жіберу бойынша қолданыстағы тарифтерге сәйкес әрбір жеткізуге жұмсаған шығыстарын өтейді. Бұл ретте:

- Курьер хат-хабарды жоғалтқан жағдайда Банк жауапты болмайды;

- Клиент және / немесе Банк кез келген уақытта курьерлік қызмет арқылы хат-хабарларды жеткізуден бас тарта алады, бұл туралы екінші Тарапты жазбаша хабардар етеді және басқа Тараппен хат-хабарларды жіберудің өзге тәсілін келіседі.

28.6 Клиенттің төлем құжаттарын не Шотқа қызмет көрсетуге және/немесе Шоттағы ақшаға билік етуге байланысты өзге де нұсқаулықтарды Банкке беру үшін электрондық поштаны немесе ЭЦҚ көмегімен қол қойылған электрондық құжатты пайдалануына Тараптар тиісті ережелерді, оның ішінде қауіпсіздік жөніндегі талаптарды қамтитын факсимильді не электрондық байланысты пайдалану туралы шартты қосымша жасасқан жағдайда жол беріледі, Тараптарға осы жалпы шарттар мен банктік қызмет көрсету шарттары шеңберінде құжаттар мен ақпарат алмасуға мүмкіндік береді.

28.7 Клиент хат-хабарды жіберу және/немесе алу мақсаттары үшін қандай да бір жедел байланыс құралдарын пайдаланудың барлық және кез келген тәуекелін (соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, үшінші тұлғалардың кез келген қасақана іс-әрекеттерінің, оның ішінде алаяқтықтың, жіберілген ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізудің тәуекелін, сондай-ақ Клиент/ Банк оны алғанға дейін мұндай ақпаратты жоғалтуды, жедел байланыс құралдарының, қызметтерді жеткізушілердің немесе хат-хабарларды беру үшін пайдаланылатын жабдықтардың жұмысындағы проблемалардан туындаған) өзіне алады.

28.8 Сондай-ақ, Банк, егер мұндай залалдар немқұрайлылықтың нәтижесі болып табылмаса, клиенттің хат-хабарды алмауы/ уақтылы алмауы, немесе Банктің өз міндеттерін қасақана орындамауы үшінші тұлғалардың қаскүнемдік әрекеттері нәтижесінде туындаған Клиенттің залалдарын қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, жедел байланыс құралдарын пайдалана отырып, хат-хабарды жіберуге байланысты Клиенттің кез келген залалдары үшін жауап бермейді.

28.9 Банк хат-хабарларды беру кезіндегі кез келген іркілістер және/немесе хат-хабарларды беруге және/немесе алуға тиіс кез келген жабдықтың ақаулары үшін жауапты болмайды.

28.10 Егер Тараптардың бірінде оның байланыс деректерінде/ деректемелерінде басқа Тарап хат-хабарларды жіберу үшін пайдаланатын және/немесе пайдалана алатын қандай да бір өзгерістер болған жағдайда (мысалы, жұмыс мекенжайын, телефон нөмірін, электрондық пошта мекенжайын және т.б. өзгерту ғана емес), онда мұндай өзгерістер бұл туралы екінші Тарапқа осындай өзгеріс болған күннен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен аспайтын мерзімде хабарлауға тиіс.

Осы Жалпы Шарттарға сәйкес Клиент Банкке жазбаша хабарламаған клиенттің байланыс деректерінің/ деректемелерінің өзгеруінен туындаған хат-хабарларды алмағаны немесе уақтылы алмағаны үшін Банк жауапты болмайды.

28.11 Клиент ағымдағы айдың аяғынан кешіктірмей Банктің орналасқан жері бойынша өзіне жолданған барлық хат-хабарларды алуға міндетті. Банктен шығатын барлық хат-хабарларды, атап айтқанда: Шот бойынша үзінді көшірмелерді, хабарламаларды, хабарламаларды, хаттарды және т.б. сақтауға, оның Клиентінің талап етуіне дейін қабылдай отырып, Банк жоғарыда көрсетілген құжаттарда қамтылған ақпаратты оған уақтылы жеткізбеуіне байланысты Клиент болуы мүмкін шығындар үшін кез келген жауапкершіліктен босатылады. Клиент хат-хабарды алуда 3 (үш) айдан астам мерзімге кешіктірілген жағдайда, Банк Клиентті қандай да бір хабарламастан алуға мерзімі өткен хат-хабарды ішінара немесе барлық хат-хабарды мұрағатқа жіберуге құқылы, ол жерден мұндай хат-хабар Клиентке Тарифтерге сәйкес қосымша ақы үшін берілетін болады.

[Мәтін енгізіңіз]

29-бап. Тараптардың жауапкершілігі. Еңсерілмейтін күш жағдайлары

29.1 Осы жалпы шарттардың және/немесе Банктік қызмет көрсету шартының ережелері бұзылған кезде Банк Қолданыстағы заңнамаға сәйкес жауапты болады.

29.2 Банк Қолданыстағы заңнамада белгіленген негіздер бойынша және тәртіппен Жинақ шотындағы ақшаға өндіріп алу қолданылған жағдайда жауап бермейді.

29.3 Банк Клиенттің нұсқауын орындаудан негізсіз бас тартқан немесе фактісі соттың заңды күшіне енген шешімімен белгіленген Клиенттің нұсқауын тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Клиентке оның жазбаша талабы бойынша бұзушылықтың әрбір жағдайы үшін Клиенттің осындай нұсқауы сомасының 0,01 (нөл бүтін, жүзден бір бөлігі) пайызына тең сомада айыппұл төлейді, бірақ 1-ден аспайды 000 (мың) теңге. Клиент Банк осы Жалпы шарттар бойынша өз міндеттемелерін бұзған жағдайда Банктен тек тұрақсыздық айыбының сомасын ғана өндіріп алуға жол берілетіндігімен келіседі.

29.4 Егер Тараптардың кез келгені осы Жалпы шарттар мен Банктік қызмет көрсету шарты бойынша міндеттемелердің орындалуына еңсерілмейтін күш мән-жайлары кедергі келтірсе немесе кідіртсе, онда Тараптың осы Жалпы шарттар мен Банктік қызмет көрсету шарты бойынша міндеттемелерді орындауы еңсерілмейтін күш мән-жайлары созылатын уақытқа сәйкес тоқтатылады. Осыған қарамастан, Тарап осы Жалпы шарттардың ережелеріне сәйкес еңсерілмейтін күш мән-жайларының басталғаны туралы екінші Тарапты хабардар етуі тиіс деп белгіленеді.

29.5 Тараптардың еңсерілмейтін күш мән-жайларына келесілер жатады, бірақ олармен шектелмей: эпидемия, пандемия, су тасқыны, өрт, боран, дауылды жел, торнадо, соғыстар, көтерілістер, бүліктер, революциялар, тәртіпсіздіктер, террористік актілер, толқулар, ұлттандыру, мемлекет мұқтажы үшін алып қою, нормативтік құқықтық немесе орындалуы міндетті өзге де актілер шығару, спутниктерді, зымыран тасығыштарды, жанармай бақтарын және олардың қоқыстарын қоса алғанда, ұшу аппараттарының құлауы, метеориттердің құлауы тараптардың қызметкерлері болып табылмайтын адамдардың шарикті және қылмыстық әрекеттерін қоса алғанда, найзағай, сондай-ақ орталық, ұлттық және өзге банктердің электрондық жүйелеріндегі/желілеріндегі іркілістер, сыни қателер, банктердің төлемдерді жүзеге асыруына кедергі келтіретін өзге де мән-жайлар, сондай-ақ ауа райы жағдайлары, техникалық ақаулар, ереуілдер, ереуілдер және өзге де осындай оқиғалар, авиатасымалдаушыларға, автомобиль, теміржол тасымалдаушыларына, өзге де қызмет көрсетушілерге уақтылы мүмкіндік бермейтін кәсіптік одақтардың шешімдері міндеттемелерді орындау. Немқұрайлылықтан немесе өзге тараптардан, олардың уәкілетті тұлғаларынан, қызметкерлерінен, агенттерінен, сондай-ақ аффилирленген тұлғалардан туындаған кез келген іс-әрекеттер еңсерілмейтін күш мән-жайлары болып табылмайды.

29.6 Еңсерілмейтін күш мән-жайлары басталған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде міндеттемелерді орындауда кедергілері бар Тарап екінші Тарапты еңсерілмейтін күш мән-жайларының басталғаны туралы және осындай мән-жайлардың осы Тараптың өз міндеттемелерін орындауына әсері туралы жазбаша хабардар етуге тиіс. Егер Тарап осы Жалпы шарттардың және Банктік қызмет көрсету шартының ережелерін орындау мүмкін еместігі туралы немесе осы бапта белгіленгендей еңсерілмейтін күш мән-жайларының туындау себебі бойынша орындауды кешіктіру туралы екінші Тарапқа хабарламаса, онда мұндай Тарап үшін еңсерілмейтін күш мән-жайларының нәтижесінде хабарлама жіберу мүмкін болмаған жағдайларды қоспағанда, ол жоғарыда айтылғандай құқығынан айырылады. Екінші Тарап міндеттемелерді орындамауды немесе орындауды кешіктіруді бұзушылық ретінде қарастыруы және Банктік қызмет көрсету шартының ережелеріне және осы Жалпы Шарттарға сәйкес әрекет етуі мүмкін.

29.7 Белгілі сипаттағы еңсерілмейтін күш жағдайлары қосымша дәлелдемелерді немесе хабарламаларды қажет етпейді. Еңсерілмейтін күштің барлық өзге жағдайларына қатысты дәлелдемелерді мүдделі Тарап ұсынады.

29.8 Еңсерілмейтін күш мән-жайлары тоқтатылғаннан кейін 5 (бес) жұмыс күні ішінде оларға тартылған Тарап екінші Тарапты осы факт туралы жазбаша хабардар етуге және осы Жалпы шарттар мен Банктік қызмет көрсету шарты бойынша өз міндеттемелерін орындауды қайта бастауға тиіс.

29.9 Егер еңсерілмейтін күш мән-жайлары олар басталғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күннен артық жалғасқан жағдайда, Тараптар Банктік қызмет көрсету шартының қолданылуын өзара келісім бойынша үзуге құқылы, бұл ретте мүдделі Тарап бұл туралы екінші Тарапты осындай тоқтатылғанға дейін күнтізбелік 14 (он төрт) күннен кешіктірмей жазбаша хабардар етеді.

[Мәтін енгізіңіз]

29.10 Осы баптың ережелері қаржыландыруды ұсыну туралы шарт бойынша Клиенттің Ббанк алдындағы төлем міндеттемелеріне қолданылмайды.

30-бап. Құпиялылық және қауіпсіздік. Дербес деректер

30.1 Клиент осы Жалпы шарттарда көзделген шоттарды ашу, жүргізу және жабу, операцияларды жүзеге асыру мақсаттары үшін Банк Қолданыстағы заңнаманың, Банктің ішкі саясатының, стандарттарының, рәсімдерінің, Банк Акционерлерінің / Акционерлер тобының ережелеріне сәйкес оларда бекітілген ақпаратты ашу деңгейін сақтау қажеттілігін белгілейтін кез келген ақпаратты Клиенттің ашуын талап етуге құқылы екендігімен келіседі, ал Клиент Банкке осы Жалпы Шарттарда көзделгендей, Банк белгілеген және банк құпиялылық шарттарын сақтай отырып, оның бірінші талабы бойынша кез келген ақпаратты мерзімінде беруге міндеттенеді.

30.2 Осы Жалпы шарттарға және Банктік қызмет көрсету шартына байланысты Тараптар бір-біріне беретін кез келген ақпарат, сондай-ақ осы Жалпы шарттар шеңберінде Банктік қызмет көрсету шартын жасасу фактісі құпия ақпарат болып табылады және қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, екінші Тараптың алдын ала жазбаша келісімін алмай үшінші тұлғаларға жария етілмейді. Банк өз қызметін Банк Акционерлерінің / Акционерлер тобының құпиялылығы туралы құжаттарға сәйкес жүзеге асырады. Банк Клиент пен шотқа қатысты ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету үшін оған байланысты барлық шараларды қабылдайды.

30.2 Егер құпиялылыққа қатысты Банктің ұсынымдарын сақтамау салдарынан Клиенттің кінәсінен құпиялылық бұзылса, өзге көздерден үшінші тұлғаларға белгілі болса не белгілі болса, Банк жауап бермейді.

30.3 Осы арқылы Клиент Банкке өз қалауы бойынша мүшелерге, Банк Акционерлерінің / Акционерлер тобының үлестес компанияларына, үшінші тұлғаларға алаяқтықты, аудитті болғызбауды, кез келген үшінші тұлғаның қызмет көрсетуін, борышты өндіріп алуды, уәкілетті мемлекеттік органның сұрау салуын қанағаттандыруды, процессингтік (Компьютерлік) қызметтер көрсетуді қоса алғанда, кез келген мақсаттар үшін Клиент және оның операциялары, Клиенттің тапсырмаларын орындау және клиентпен өзге де шарттарды орындау туралы ақпаратты беруге келісім береді. Клиент туралы ақпаратты жинаудың, өңдеудің және ашудың неғұрлым толық тәртібін қажет болған жағдайда Тараптар өзге құжаттарда реттеуі мүмкін.

30.4 Егер Клиент Банкке олардың негізінде айқындалған немесе айқындалатын Дербес деректер субъектісіне қатысты, электрондық, қағаз және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіште (бұдан әрі – «Дербес деректер субъектілері» және «Дербес деректер»), Клиент осымен қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес дербес деректер субъектілерінен олардың дербес деректерін құпия негізде Банкке, оның ішінде Банктің аффилиирленген тұлғаларына, үшінші тұлғаларға осындай үшінші тұлғалар беретін шамада беруге келісімін алғанын растайды.

Осы Жалпы шарттар / Банктік қызмет көрсету шарты шеңберінде Банк алған Дербес деректер (i) Банктің «өз клиентіңді біл» рәсімдерінің талаптарын сақтауы, (ii) FATCA/ОЭСР талаптарын орындау, (iii) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы талаптарды орындау, (IV) қаржылық немесе валюталық бақылауды (v)жүзеге асыру мақсатында Қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтау бөлігінде көрсетілген тұлғалаорға Қазақстан Республикасында да, одан тыс жерлерде де одан әрі өңдеуге, сақтауға және беруге жатады. Бұл ретте Банк Қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі саясаттарына, стандарттары мен рәсімдеріне сәйкес алынған дербес деректерді қорғаудың қажетті деңгейін және құпиялылығын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

Клиент, әрине, жоғарыда көрсетілген шарттармен келіседі және Банктің дербес деректерге қатысты жоғарыда аталған әрекеттерді жүзеге асыруы Дербес деректер субъектілерімен келісілгеніне кепілдік береді. Клиент талап бойынша Банкке дербес деректерді өңдеуге Дербес деректер субъектілерінің келісімін алғанын дәлелдеуді ұсынуға міндетті.

30.6 Осы Жалпы шарттарға қосыла отырып, Клиент Банк пен Клиент арасында ағымдағы шот шартын жасасқан күні Банктің атына Клиент ұсынған және болашақта Банкке берілетін кез келген ақпарат және/немесе құжаттама қолданыстағы заңнамада айқындалғандай мемлекеттік және/немесе қызметтік құпияны қамтымайтынын мәлімдейді.

[Мәтін енгізіңіз]

Егер Клиент Банкке ұсынатын ақпарат және/немесе құжаттама мемлекеттік және / немесе қызметтік құпияны қамтыса, Клиент көрсетілген ақпаратты және/немесе құжаттаманы және/немесе ілеспе құжаттарда қолданыстағы заңнамада белгіленген құпиялылық белгісін көрсетеді.

Клиент осымен аталған ақпаратты және/немесе құжаттаманы және/немесе құпиялылық белгісінің ілеспе құжаттарын тасымалдаушыларда болмауы, қолданыстағы заңнамада белгіленгендей, Банк үшін көрсетілген ақпарат және/немесе құжаттама қолданылып жүрген заңнамаға сәйкес мемлекеттік және/немесе қызметтік құпияға жатпайтынын және/немесе жатпайтынын білдіретініне келіседі.

Егер Клиент көрсетілген ақпаратты және/немесе құжаттаманы және/немесе ілеспе құжаттарды жеткізгіштерде құпиялылық белгісін көрсетпесе, Клиент осымен оны Банкке беру нәтижесінде мемлекеттік және/немесе қызметтік құпияны жария еткені/жоғалтқаны үшін толық жауапкершілікті өзіне алады.

Осымен Клиент сонымен қатар клиенттің атауы, заңды мекенжайы, Банкте ашылған шоттардың нөмірлері, Банкке берілген өзге де деректемелер мемлекеттік және/немесе қызметтік құпия болып табылмайтынын растайды.

31-бап. Юрисдикция және қолданылатын құқық

31.1 Осы Жалпы шарттарға сәйкес тараптар жасасатын осы Жалпы шарттар мен Банктік қызмет көрсету шарттары қолданыстағы заңнамамен реттеледі.

31.2 Барлық басқа ережелер, оның ішінде осы Жалпы шарттармен және тиісті Банктік қызмет көрсету шарттарымен реттелмеген, бірақ олардан туындайтын ережелер қолданыстағы заңнамаға сәйкес реттеледі.

31.3 Тараптардың бірі екінші Тарапты осындай наразылықтар мен даулар туралы бірінші болып хабардар еткен күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Тараптар наразылықтар мен дауларға Банктік қызмет көрсету шартына байланысты туындайтын немесе Шарт талаптарын бұзуға қатысты барлық даулар, келіспеушіліктер, талаптар Қазақстан Республикасының соттарында Банктің Алматы қаласындағы бас кеңсесінің орналасқан жері бойынша қаралуға жатады.

32-бап. Қорытынды ережелер

32.1 Осы Жалпы Шарттарға сәйкес Банк пен Клиент арасында жасалатын осы Жалпы шарттар мен Банктік қызмет көрсету шарттары тиісті Банктік қызмет көрсету шартының нысанасына байланысты тараптардың толық өзара түсіністігін білдіреді және тиісті Банктік қызмет көрсету шартының талаптарына қатысты тараптар арасында болған барлық бұрынғы жазбаша немесе ауызша келісімдер мен уағдаластықтарды ауыстырады.

32.2 Осы Жалпы Шарттарға сәйкес жасалатын осы Жалпы Шарттарда және Банктік қызмет көрсету шарттарында қамтылған баптардың орналасу тәртібі, баптардың атаулары және басқа да тақырыптар ыңғайлылық үшін пайдаланылды және аталған құжаттардың қандай да бір ережелеріне қандай да бір шектеулер, сипаттамалар немесе түсіндірмелер қамтылмайды.

32.3 Егер осы Жалпы шарттардың /Банктік қызмет көрсету шартының қандай да бір бір немесе одан да көп ережелерінің күші жойылса, кез келген байланыста жарамсыз немесе заңсыз болып қалса, онда бұл аталған құжаттарда қамтылған қалған ережелердің жарамдылығына, заңдылығына немесе заңмен қамтамасыз етілуіне қандай да бір түрде әсер етпеуге немесе әлсіретпеуге тиіс. Мұндай жағдайларда тараптар жарамсыз ережені жаңа заңды жарамдыға ауыстыру үшін барлық күш жігерін салуға келіседі.

32.4 Егер тараптардың бірі осы Жалпы шарттар және/немесе Банктік қызмет көрсету шарты бойынша кез келген құқықтарды пайдаланбаса немесе уақтылы пайдаланбаса, бұл осы Жалпы Шарттарда және/немесе Банктік қызмет көрсету шартында арнайы келісілген жағдайларды қоспағанда, құқықтардан бас тарту ретінде бағаланбауға және тараптың құқықтарына әсер етпеуге тиіс.

32.5 Банк қолданыстағы заңнамамен біржақты өзгертуге тікелей тыйым салынған жағдайларды қоспағанда, осы Жалпы шарттар мен тарифтерге өзгерістер енгізуге құқылы. Өзгерістер енгізілгеннен кейін осы Жалпы шарттар мен тарифтер өзгертілген түрде қолданысын жалғастырады.

Банк мұндай өзгерістер туралы Клиентке олар қолданысқа енгізілгенге дейін кемінде күнтізбелік 10 (он) күн бұрын хабарлауға міндетті. Бұл ретте, мұндай ақпараттандыру, егер ол Банктің веб-сайтында интернет жүйесінде ақпаратты мына мекенжай бойынша орналастыру арқылы жүргізілсе, жазбаша түрде

[Мәтін енгізіңіз]

ресімделген және Клиент алған болып есептеледі: <https://altynbank.kz> / не Банктің бөлімшелерінде, не клиентке хабарлама жіберу арқылы (Клиенттің мұндай хабарламаны алғаны туралы растау талап етілмейді) не бұқаралық ақпарат құралдары арқылы немесе шот бойынша үзінді көшірмеге қосымша ақпарат енгізу арқылы.

Осындай хабарламадан кейін және егер Клиент өзгерістермен келіспеген жағдайда, Клиент бұл туралы қолданысқа өзгерістер енгізілгенге дейін Банкті жазбаша нысанда хабардар етуі тиіс. Клиент Банкке жазбаша хабарлама жіберген жағдайда, егер бұл қолданыстағы заңнамаға қайшы келмесе, Клиент үшін қандай да бір айыппұл санкцияларынсыз, осы Жалпы Шарттарда және/немесе Банктік қызмет көрсету шартында тікелей айтылған жағдайларды қоспағанда және Клиент бұзылған сәтте орындалмаған барлық міндеттемелерді орындаған жағдайда, Банктік қызмет көрсету шарты бұзылған болып есептеледі. Егер Клиент өзгерістердің қабылданбауына байланысты Банкке Банктік қызмет көрсету шартынан бас тарту туралы жазбаша хабарлама жібермеген жағдайда, жоғарыда көрсетілген мерзімдерде мұндай өзгерістер Клиент қабылдаған болып есептеледі және бұдан әрі Клиент Жалпы шарттар мен тарифтердің қолданылатын өзгертілген ережелері бойынша Банкке шағым беруге құқылы емес.

32.6 Клиенттің Банк алдындағы барлық және кез келген берешегін Клиент Банкке Банктік қызмет көрсету шартын бұзу туралы хабарлама жіберген күннен кешіктірмей Клиент өтеуі тиіс.

Клиент Банктің үй-жайларында және Банктің WEB-сайтында мына мекенжай бойынша орналастырылған ақпаратпен танысу арқылы Жалпы шарттар мен тарифтерге өзгерістерді үнемі қадағалап отыруға міндеттенеді: <https://altynbank.kz/>. Клиент өзіне жауапкершілікті және осы Жалпы шарттар мен тарифтерге өзгерістер туралы ақпарат алмауға байланысты барлық ықтимал тәуекелдерді қабылдайды.

32.7 Банк оны Клиент пен үшінші тұлғалар арасындағы сот талқылауына тартқан жағдайда шеккен кез келген шығындар Клиенттің шотына жатқызылады. Банк Клиентке шығындар сомасын көрсете отырып, төлеуге шот ұсынады. Клиент көрсетілген шотты алғаннан кейін оны дереу төлеуге міндетті. Бұдан басқа, Банктің тарифтерде көрсетілмеген, бірақ Банктің Клиентпен қарым-қатынасы нәтижесінде туындауы мүмкін кез келген өзге шығындары да клиенттің шотына жатқызылады. Банк Клиентке төлеуге Банк шеккен барлық шығындардың толық сипаттамасымен шот-фактура жасайды. Клиент көрсетілген шотты алғаннан кейін оны дереу төлеуге міндетті.

32.8 Осы Жалпы шарттар мен Банктік қызмет көрсету шарты мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдерінде жасалған. Осы Жалпы Шарттардың мәтіндері мемлекеттік, орыс немесе ағылшын тілдерінде сәйкес келмеген жағдайда, осы Жалпы Шарттардың түпнұсқа болып табылатын орыс тіліндегі мәтініне басымдық беріледі. Клиенттің өтініштері мен Банктік қызмет көрсету шартын Клиент клиент үшін қолайлы кез-келген тілде толтырып, қол қоя алады.

32.9 Осымен Клиент банктік қызмет көрсету шартына және Банк қызметтеріне қатысты өзге де құжаттарға қол қою кезінде Банктің уәкілетті тұлғаның қолын және Банктің мөрін факсимильді көшіруді пайдалануына қарсылық білдірмейтінін растайды.