

АҚПАРАТТЫҚ ПАРАҚ
бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің кешенді шартына енгізілген
өзгерістер/толықтырулар туралы
«Altyn Bank» акционерлік қоғамы (China CITIC Bank Corporation Ltd еншілес банкі)

- 1. Директорлар кеңесінің 2016 жылғы 12 тамыздағы № 12/08/16 хаттамасы:**
 - «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамының еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының Altyn-i сервисіндегі банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартын бекіту.
- 2. Директорлар кеңесінің 2016 жылғы 11 қазандағы № 11/10/16 хаттамасы:**
 - «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамының еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының Altyn-i сервисіндегі банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартының жаңа редакциясын бекіту.
- 3. Директорлар кеңесінің 2017 жылғы 27 қаңтардағы № 3 хаттамасы:**
 - «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамының еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының Altyn-i сервисіндегі банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартының жаңа редакциясын бекіту;
 - «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамының еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартын бекіту.
- 4. Директорлар кеңесінің 2017 жылғы 25 тамыздағы № 24 хаттамасы:**
 - «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамының еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартының жаңа редакциясын бекіту.
- 5. Директорлар кеңесінің 2017 жылғы 29 желтоқсандағы № 38 хаттамасы:**
 - «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамының еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының Altyn-i сервисіндегі банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартының жаңа редакциясын бекіту.
- 6. Директорлар кеңесінің 2018 жылғы 13 сәуірдегі № 14 хаттамасы:**
 - «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамының еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартының жаңа редакциясын бекіту¹.
- 7. Директорлар кеңесінің 2018 жылғы 12 қазандағы № 37 хаттамасы:**
 - China CITIC Bank Corporation Ltd еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартының жаңа редакциясын бекіту².
- 8. Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 26 сәуірдегі № 10 хаттамасы:**
 - China CITIC Bank Corporation Ltd еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартының жаңа редакциясын бекіту.
- 9. Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 31 мамырдағы № 12 хаттамасы:**
 - China CITIC Bank Corporation Ltd еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартының жаңа редакциясын бекіту.
- 10. Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 20 наурыздағы № 7 хаттамасы:**
 - China CITIC Bank Corporation Ltd еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартының жаңа редакциясын бекіту.
- 11. Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 13 қарашадағы № 22 хаттамасы:**
 - China CITIC Bank Corporation Ltd еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартының жаңа редакциясын бекіту.
- 12. Директорлар кеңесінің 2026 жылғы 31 шілдедегі № 12 хаттамасы:**
 - China CITIC Bank Corporation Ltd еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартының жаңа редакциясын бекіту.

1. Директорлар кеңесінің 2018 жылғы 13 сәуірдегі № 14 хаттамасымен бекітілген «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамының еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің Кешенді шарты Private Banking клиенттеріне банктік қызмет көрсету талаптарын бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсету талаптарымен біріктірді.

2. Директорлар кеңесінің 2018 жылғы 12 қазандағы № 37 хаттамасымен бекітілген «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамының еншілес банкі «Altyn Bank» акционерлік қоғамының бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің Кешенді шарты Altyn-i сервисіндегі клиенттерге банктік қызмет көрсету талаптарын бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсету талаптарымен біріктірді.

Бекітілді
Директорлар кеңесінің шешімімен

«Altyn Bank» акционерлік қоғамы (China CITIC Bank Corporation Ltd еншілес банкі)
(2026 жылғы «31» шілдедегі № 12 хаттама)

**Банктік қызмет көрсетудің кешенді шарты
бөлшек клиенттерге арналған
«Altyn Bank» акционерлік қоғамының (China CITIC Bank Corporation Ltd еншілес
банкінің)**

Мазмұны

- I. Бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің кешенді шарты** 3 – 34-беттер
- II. Жеке тұлғалардың Шоттарын ашудың, жүргізудің және жабудың, төлем карточкаларын шығарудың, төлемдер мен ақша аударымдарын жүргізудің, есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетудің жалпы талаптары** 35 – 49-беттер
- III. Жеке тұлғаларға банктік қарыздар берудің жалпы талаптары** 50 – 67-беттер
- IV. Салымдарды ашудың жалпы талаптары және салым бойынша операциялар жүргізу талаптары** 68 – 75-беттер
- V. Халықаралық төлем жүйелерінің төлем карточкаларын беру мен пайдаланудың жалпы талаптары** 76 – 83-беттер
- VI. Төлем карточкасын пайдалану қағидалары** 84 – 90-беттер
- VII. Сейф ұяшықтарын жалға берудің жалпы талаптары** 91 – 99-беттер
- VIII. Қауіпсіздік рәсімі** 100 – 103-беттер
- IX. Клиент туралы ақпаратты жинау және пайдалану, қаржылық қылмыстар тәуекелдерін басқару жөніндегі қызмет және Қазақстан Республикасының салық заңнамасын сақтау туралы ереже мен талаптар** 104 – 109-беттер
- X. Altyn-i сервисі (Қашықтан қол жеткізу жүйесі) арқылы Электрондық банктік қызметтерді ұсыну қағидалары** 110 – 112-беттер
- XI. Банктің бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің Кешенді шартына № 1 қосымша «Банктің төлем карточкасын цифрландыру және Токенді пайдалана отырып байланыссыз төлем жасау талаптары»** 113 – 117-беттер

I. Бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсетудің кешенді шарты

1. Анықтамалар

Кешенді шарт мәтінінде бас әріппен жазылған терминдер, егер тиісті Шарттың және/немесе Жалпы талаптардың мәтінінде өзге түсіндірме тікелей берілмесе, осы бөлімде көрсетілген мағыналарда қолданылады.

Кешенді шартта қолданылатын өзге терминдер мен ұғымдар Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында бекітілген мағыналарда қолданылады.

Акционер - Банк акцияларының меншік иесі/иелері болып табылатын тұлға/тұлғалар.

Авторландыру – сәйкестендіру және аутентификация рәсімдерінен сәтті өту, сондай-ақ Клиенттің электрондық банктік қызметтерді алуға құқығын тексеру фактісі

Аутентификатор – Клиенттің және/немесе операцияның (транзакцияның) түпнұсқалығын растауға, яғни аутентификациялауға мүмкіндік беретін құпия мәліметтер, бірегей заттар, физикалық сипаттамалар немесе олардың үйлесімі. Мысалы: құпиясөз, оның ішінде уақытша және/немесе бір реттік құпиясөз; код, оның ішінде CVV/CVC; қолтаңба, оның ішінде электрондық/электрондық цифрлық нысандағы қолтаңба; микрочип және онда сақталған деректер; бет-әлпеттің, дауыстың, саусақ іздерінің биометриялық сипаттамалары және өзге де мәліметтер, заттар, сипаттамалар және/немесе олардың үйлесімі.

Аутентификация, оның ішінде көпфакторлы аутентификация – Клиент ұсынған сәйкестендіргіштің Клиентке тиесілі екенін тексеру, сондай-ақ Клиенттің аутентификаторының ол ұсынған сәйкестендіргішке сәйкестігін тексеру арқылы қауіпсіздік шараларының талаптарына сай операцияның (транзакцияның) түпнұсқалығы мен дұрыстығын және электрондық құжаттың жасалуын растау.

Дерекқор – Уәкілетті мемлекеттік органдарға тиесілі Клиент туралы дербес, кредиттік және өзге ақпараттың жинақтауыштары (Жеке тұлғалардың мемлекеттік дерекқоры; кредиттік бюролар; Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталық; Қаржылық мониторинг комитеті; өзгелері).

Банк - «Altyn Bank» акционерлік қоғамы (China CITIC Bank Corporation Ltd еншілес банкі), оның филиалдары/бөлімшелері/қызметкерлері.

Банктік қызметтер, оның ішінде Электрондық банктік қызметтер - Клиентке өзінің банктік шотына(-тарына) қол жеткізіп, банктік шоттағы(-тардағы) ақша сомасы және банктік шот(-тар) бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпарат алуға; төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыруға; есеп айырысу-кассалық қызметтерді алуға; банктік шотты(-тарды) ашуға немесе жабуға; Салым ашуға және Салым бойынша операциялар жүргізуге; Қарыздар алуға; Карточканы шығаруға және/немесе оған қызмет көрсетуге; Банктің телекоммуникация желілері, жерсеріктік байланыс немесе өзге байланыс түрлері арқылы көрсететін банк операцияларының өзге түрлерін жүзеге асыруға байланысты Банк қызметтері.

Банкомат - Карточка ұстаушыға төлем Карточкасын пайдалана отырып қолма-қол ақша алуға және карточка Эмитентінің өзге қызметтерін пайдалануға мүмкіндік беретін электрондық-механикалық құрылғы.

Биометриялық аутентификация – аутентификатор ретінде Клиенттің биометриялық параметрлері қолданылатын аутентификация рәсімі.

Биометриялық деректер – жеке тұлғаны сәйкестендіруге мүмкіндік беретін оның бірегей сипаттамаларының жиынтығы. Мұндай сипаттамаларға, сонымен шектелмей, саусақ іздері, көздің нұрлы қабығы, бет-әлпет ерекшеліктері, дауыс, қолтаңба немесе жүріс-тұрыс, сондай-ақ дербес деректер субъектісінің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктерін сипаттайтын әрі солардың негізінде оның жеке басын анықтауға болатын өзге дербес деректер жатуы мүмкін. Бұл сипаттамалар арнайы бағдарламалық және аппараттық құралдар арқылы жиналады.

Карточканы бұғаттау – Карточканы пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға толық немесе ішінара тыйым салу және/немесе шектеу қою.

Халықаралық төлем жүйесімен өзара есеп айырысу валютасы – төлем жүйесінің қатысушылары арасында жүргізілген карточкалық операциялар бойынша өзара есеп айырысу жүзеге асырылатын валюта.

Деректермен өзара алмасу – Халықаралық төлем жүйесі белгілеген қағидаларға сәйкес Эквайер мен Банк арасында транзакциялық деректерді қамтитын хабарламалар арқылы транзакциялар туралы деректер алмасу үдерісі.

Бейнесұхбат - Клиентті сәйкестендіру және Клиенттің Сервисте тіркелу кезінде берген ақпаратын Банктің тексеруі мақсатында қауіпсіздік шараларының бір бөлігі ретінде өткізілетін Клиент пен Банктің Клиенттерді қолдау қызметі арасындағы интерактивті сұхбат.

Салым (Депозит) - Клиент Банкке атаулы мәнінде қайтару талаптарымен беретін ақша; оның алғашқы талап ету бойынша немесе белгілі бір мерзімнен кейін, толық не бөліктермен, алдын ала келісілген үстемемен (сыйақымен) немесе онсыз тікелей Клиентке қайтарылуға не оның тапсырмасы бойынша үшінші тұлғаларға берілуге тиісті болуы маңызды емес.

Сыйақы – Банктің Қарызды пайдаланғаны үшін, сондай-ақ Клиенттердің жинақ/ағымдағы шоттарына орналастырылған ақшаны пайдаланғаны үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және Тарифтерде көзделген мөлшерлемелер бойынша әрі тәртіппен есептейтін пайыздары.

Банктің ішкі құжаттары (БІҚ) - Банктің саясаттары, стандарттары, рәсімдері және өзге құжаттары.

Шот бойынша үзінді көшірме - Банк белгілеген нысан бойынша жасалатын, белгілі бір кезеңдегі банктік шоттың жай-күйі және ондағы ақша қозғалысы туралы Банк ұсынатын ақпарат.

Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі - Қарыздар мен Салымдар бойынша Қолданыстағы заңнамаға сәйкес есептелетін, анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы түрде көрсетілген сыйақы мөлшерлемесі.

Өтеу кестесі – Қарыз шартының/Тұтынушылық кредит шартының ажырамас бөлігі болып табылатын және Қарыз шартының/Тұтынушылық кредит шартының нөмірі мен жасалған күнін, қарыздың сомасы мен валютасын, Өтеу кестесінің жасалған күнін, кезекті төлемдердің өтеу күндері мен мөлшерлерін, оның ішінде Негізгі борышты, Сыйақыны өтеу сомаларын және олардың жиынтық мәнін; келесі өтеу күніндегі Негізгі борыш қалдығын; төленуге тиіс Негізгі борыш пен Сыйақының жалпы қорытынды сомаларын және олардың жиынтық мәнін, сондай-ақ Банк ұсынған қарызды өтеу әдістерінің тізбесін және Қарыз алушының таңдаған әдісі туралы белгісін қамтитын құжат.

Акционер тобы - Банк Акционері, оның кез келген үлестес тұлғасы, еншілес ұйымы, байланысты тұлғасы немесе олардың кез келген филиалы мен бөлімшесі; «Акционер тобының кез келген мүшесі» де осы мағынаны білдіреді.

Карточка ұстаушы – Банк Карточканы атына шығарған Клиент/жеке тұлға.

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

Кешенді шартқа қосылу туралы декларация (Декларация) - Клиенттің Кешенді шартқа және Жалпы талаптарға қосылуға әрі Private Banking қызметін алуға жазбаша келісімі.

Кепілдік салым - Қарыз алушының Қарыз шарты бойынша міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету ретінде банктік салым (депозит) шартының талаптарымен Банктегі шотқа орналастырылатын қаражаты; Қазақстан Республикасының заңнамасында тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Қарыз алушы Қарыз шарты бойынша міндеттемелерін толық орындағанға дейін бұл қаражатты пайдалана, алып қоя, аударма немесе ауыртпалық сала алмайды.

Егер Кепілдік салым орналастырылған банктік салым (депозит) шартының мерзімі Қарыз алушы Қарыз бойынша міндеттемелерін толық орындағанға дейін аяқталса, мұндай банктік салым (депозит) шарты Қарыз алушы Қарыз бойынша міндеттемелерін толық өтеген күнге дейін дәл сондай мерзімге және дәл сондай талаптармен автоматты түрде ұзартылған болып есептеледі. Кепілдік салым сомасына Банктің тиісті салым түрі үшін белгілеген мөлшерлемесі бойынша сыйақы есептеледі. Есептелген сыйақы Қарыз алушының меншігі болып табылады, алайда Қарыз бойынша міндеттемелер толық орындалғанға дейін Қарыз алушыға берілмейді, аударылмайды және пайдалануға жатпайды. Банк Қарыз шартында белгіленген жағдайларда және тәртіппен

Кепілдік салымды Қарыз алушының Қарыз шарты бойынша міндеттемелерін орындау есебіне, оның ішінде Қарызды толық мерзімінен бұрын өтеуге пайдалана алады.

Қосымша Карточка ұстаушы – атына Қосымша Карточка шығарылған Клиент және/немесе өзге жеке тұлға.

Шарт - егер өзгеше көзделмесе, мына шарттардың кез келгені:

Ағымдағы шот шарты;

Төлем карточкасы шарты;

Жеке тұлғаларға арналған кредиттік карточка шарты;

Салым шарты;

Сейф ұяшығын жалдау шарты;

Банктік қарыз шарты (Қарыз шарты);

Кепіл шарты (жылжымайтын/жылжымалы мүлік, ақша);

Эскроу-шот шарты;

Банктің ішкі саясаттарында, стандарттарында және рәсімдерінде көзделген, Кешенді шарт шеңберінде Жалпы талаптарда белгіленген тәртіппен жасалатын өзге шарт.

Сенім білдірілген тұлға - Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен Клиент Банкпен қатынастарда өз мүдделерін білдіруге уәкілеттік берген және Қолданыстағы заңнамада, Кешенді шартта, Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен әрі талаптармен банктік қызметтер көрсету кезінде әрекет ететін тұлға.

Сенімді құрылғы – Клиент Банктің Altyn-i мобильді қосымшасын орнатқан мобильді құрылғы. Сенімді құрылғы мәртебесі рәсімнен Клиенттің орнына өзге тұлғаның өту ықтималдығын жоққа шығаратын Тексеру нәтижелерінің негізінде беріледі.

Қосымша Карточка – Карточка ұстаушының нұсқауы бойынша және ол белгілеген талаптармен Қосымша Карточка ұстаушының атына шығарылған, Қосымша Карточка ұстаушыға электрондық терминалдар немесе өзге құрылғылар арқылы Карточка ұстаушының Ағымдағы шотындағы ақшаға қол жеткізу құқығын беретін төлем карточкасы.

Қосымша қызмет - негізгі банктік қызметті алумен бір мезгілде Клиентке өз атынан және/немесе үшінші тұлғаның тапсырмасы бойынша ұсынылатын, Қазақстан Республикасының Қолданыстағы заңнамасына сәйкес міндетті болып табылмайтын және, егер Қазақстан Республикасының Қолданыстағы заңнамасында өзгеше көзделмесе, Клиент одан бас тартқан жағдайда Банк негізгі банктік қызметті көрсетуден бас тарта алмайтын банктік және/немесе өзге қызмет (жұмыс, сервис).

Берешек - Клиенттің Кешенді шарт, Шарт бойынша Банк алдындағы барлық ақшалай міндеттемелері/борыштары, оның ішінде, сонымен шектелмей, Қарыз бойынша Негізгі борыш сомасы, Овердрафт, Сыйақы, комиссиялар, Банк көрсететін қызметтер үшін төлемдер, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл), сондай-ақ Клиенттің Кешенді шарттың, Шарттың талаптарына сәйкес Банк алдында туындайтын өзге ақшалай міндеттемелері/борыштары.

Қарыз алушы (Қоса қарыз алушы) – кредиттік қатынастардың тарапы болып табылатын, Қарыз алатын және оны Банкке белгіленген мерзімде қайтару міндеттемесін өзіне қабылдайтын, Банкпен Кешенді шартты, Жалпы талаптарды, Қарыз шартын, оның ішінде қосылу арқылы жасасқан жеке тұлға.

Кепіл беруші - жылжымайтын немесе жылжымалы мүлкі не ондағы үлесі Қарыз бойынша қамтамасыз ету болып табылатын тұлға.

КЖ/ТҚҚ туралы заң – Қазақстан Республикасының 2009 жылғы 28 тамыздағы № 191-IV «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңы.

Өтінім-Сауалнама - Тіркеу нысаны – Әлеуетті клиент Қашықтан қол жеткізу жүйесінде тіркелген кезде толтыратын, Шот ашуға арналған өтініш және Кешенді шартқа, Жалпы талаптарға қосылу туралы Өтінім болып табылатын, Әлеуетті клиенттің Кешенді шартпен, Жалпы талаптармен және Клиент туралы ақпаратты жинау және пайдалану, қаржылық қылмыстар тәуекелдерін басқару жөніндегі қызмет пен салық заңнамасын сақтау туралы ереже және талаптармен

келісетінін растайтын, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген нысан бойынша және жағдайларда рәсімделетін әрі Әлеуетті клиент аутентификация және тексеру рәсімдерінен өту арқылы ұсынатын сауалнама.

Өтініш (шарт) – жазбаша/электрондық нысанда баяндалған, Банкке банктік қызмет көрсету жөніндегі құқықтық қатынастарды белгілеуге және/немесе жүзеге асыруға байланысты әрекеттерді жасау өкілеттігін беретін Клиент еркінің кез келген білдірілуі.

Сәйкестендіргіш – Клиентті басқа Клиенттерден ажыратуға, яғни сәйкестендіруге мүмкіндік беретін Клиенттің бірегей белгісі. Мысалы: жеке басты куәландыратын құжат және оның деректемелері; жеке сәйкестендіру нөмірі; таңбалардың бірегей реттілігі; мобильді құрылғы деректері; ұялы байланыс желілеріндегі абоненттік нөмір; Карточка нөмірі; Клиенттің Биометриялық деректері және өзге бірегей деректер және/немесе олардың үйлесімі.

Сәйкестендіру/Тексеру/Динамикалық сәйкестендіру/Жарамдылығын растау – Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 152-бабы (бұдан әрі – Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі) шеңберінде электрондық жеткізгіштерде мәміле жасасу тәсілі; бұл кезде құжатқа (Шартқа, Қосылу туралы өтінішке, кез келген өзге құжатқа) қол қою фактісі мобильді/өзге құрылғылар/гаджеттер арқылы бір реттік кодты пайдаланып Клиенттің жеке басын анықтау (оның ішінде болашақта) рәсімі барысында: (1) оның Электрондық банктік қызметтерді алуға құқығын біржақты растау; (2) Клиенттің жеке басын анықтау және оның барлық қажетті құжаттар мен шарттарға қол қоюға, заңды ақпарат көздерінен (Дерекқорлардан) Клиент туралы ақпаратты беруге/алуға құқықтарын растау; сондай-ақ (3) оның Кешенді шартқа және Жалпы талаптарға қосылу фактісін және Клиенттің Скоринг жүргізуге сөзсіз келісімін растау мақсатында расталады; Скоринг үшін Банк пен Дерекқор иелері арасында Клиент туралы ақпарат алмасуға Клиенттің Келісімдерін алу/Клиенттің құжаттары мен ақпаратының дұрыстығын тексеруге; Клиенттің жеке басын куәландыруға; Клиент ұсынған құжаттар және Дерекқорлар бойынша оның деректерін, телефон нөмірлерін және өзге мәліметтерін растауға бағытталған Банктің іс-әрекеттер кешені (оның ішінде болашақта) қажет. Бұған, сонымен қатар, КЖ/ТҚК туралы заң талаптарын сақтауға бағытталған Банктің іс-әрекеттер кешені кіреді. Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің аталған бабы шеңберінде Динамикалық сәйкестендіру кезінде Тараптар электрондық хабарламалармен, құпиясөздермен, бір реттік құпиясөздермен, SMS-хабарламалармен және құжат алмасудың өзге қорғалған тәсілдерімен алмасуды құжаттар алмасу деп таниды.

Ақпараттық-банктік қызметтер – Банктің Клиентке оның сұраулары бойынша немесе Жалпы талаптарда белгіленген өзге тәртіппен Ағымдағы шоттарындағы ақша қалдықтары мен қозғалысы, жүргізілген төлемдер мен ақша аударымдары туралы және көрсетілетін әрі көрсетілген Электрондық банктік қызметтер туралы өзге ақпаратты ұсынуына байланысты Электрондық банктік қызметтер.

Клиент нұсқауы – Банк Клиенттен алған кез келген хабарлама, нұсқау, әрекет, өтініш, өтінім, өкім немесе ақпарат.

Байланыс арнасы – Клиент пен Банк арасында ақпарат беру құралдарының бірі: электрондық пошта (email), SMS-хабарламалар, телефон байланысы, мобильді қосымша, Push-хабарламалар, телефон банкингі, телефон, Банкомат, POS-терминал, терминал, Банк бөлімшелері; сондай-ақ Клиент туралы мәліметтердің негізінде сәйкестендірілетін интернет-ресурс, Жеке кабинет және өзге ресурстар.

Сыйақыны капиталдандыру - есептелген Сыйақыны Салым сомасына қосу.

Карточка - электрондық терминалдар немесе өзге құрылғылар арқылы Клиенттің Шоттағы ақшасына қол жеткізу құралы болып табылатын, Клиентке төлемдер жасауға, қолма-қол ақша алуға, валюталарды айырбастауға және Банк айқындаған әрі оның талаптарымен Шот бойынша өзге Транзакцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын төлем карточкасы.

Клиент - Банк қызметтерін пайдаланатын немесе пайдалануға ниетті, сондай-ақ құрамдас бөліктері Жалпы талаптар, Шарттар/Өтініштер болып табылатын Кешенді шартты Банкпен жасасқан жеке тұлға.

Негізгі ақпараттық құжат - қаржы өнімі туралы негізгі ақпаратты, оның ішінде қаржы өнімінің

ерекшеліктері, талаптары мен тәуекелдері туралы ақпаратты қысқа әрі түсінікті нысанда қамтитын стандартталған құжат. Банк Негізгі ақпараттық құжатты Клиентке:

- кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарыздар бойынша Қарыз шарты жасалғанға дейін;

- өзге қаржы өнімдері бойынша Банктің ішкі құжаттарында айқындалған жағдайларда және тәртіппен ұсынады;

Бірлескен пайдаланушы – Клиент Шарт жасасқан кезде көрсеткен үшінші тұлға (жеке немесе заңды тұлға); сол Шарттың талаптары бойынша құндылықтарды Сейфке салу және/немесе Сейфтен алу тек Клиент пен осы үшінші тұлға бір мезгілде қатысқан кезде мүмкін болады.

Құпиялылықтың бұзылуы – банк құпиясын құрайтын ақпараттың жария етілу фактісі, сондай-ақ оның жария етілуіне күмән туындауы.

Кешенді шарт - Банк пен Клиент арасында жасалған және құрамдас бөліктері ретінде Жалпы талаптарды, Шарттарды, Өтініштерді, Декларацияны (Private Banking клиенттері үшін), Өтінім-Сауалнаманы, Клиент тиісті түрде толтырған кез келген Өтінімдерді, Банктің Клиентке жіберетін хабарламаларын, Кешенді шарт шеңберінде Клиентпен жасалған Шарттарды, қауіпсіздік шараларын, өзгерістер мен толықтырулар енгізілген Ережені және Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында жарияланатын/орналастырылатын Электрондық банктік қызметтерді көрсетудің кез келген қосымша талаптарын қамтитын кешенді банктік қызмет көрсету шарты.

Кеңес беру - Банк және/немесе уәкілетті агент банктік қызметтерді тұтынушыға Банк көрсететін банктік қызметтер туралы ұсынатын ақпарат және/немесе түсіндірмелер.

Қарыз – Банк Қарыз алушыға қайтарымдылық, мерзімділік және ақылылық талаптарымен, пайдаланғаны үшін Сыйақы төлеу шартымен беретін ақша сомасы.

Кредиттік Карточка – ұстаушысына Кредиттік карточка шартының талаптарымен Банк берген банктік қарыз сомасы шегінде төлемдер және/немесе ақша аударымдарын жасауға мүмкіндік беретін төлем карточкасы.

Кредиттік шарт – (бірге немесе бөлек алғанда Тұтынушылық қарыз алуға арналған өтініш, кредиттік карточка алуға арналған өтініш, Қарыз шарты, Кредиттік карточка шарты) – Банк пен Клиент арасында Қарыз беру-алу туралы жасалатын, қайтару талаптарын, мерзімін және Сыйақы мөлшерлемесін белгілейтін, Қарыз алушы мен Банктің құқықтары мен міндеттерін реттейтін, Кешенді шартқа, осы Жалпы талаптарға сәйкес жасалатын әрі олардың ажырамас бөлігі болып табылатын кез келген шарт. Бұл ретте Кредиттік карточка шарты төлем Карточкасын беру туралы шарттың, ағымдағы шот шартының және Қарыз шартының элементтерін қамтитын аралас шарт болып табылады.

Овердрафт қарызы - операция жасалған сәтте Клиенттің банктік шотында ақша бар-жоғына қарамастан, Шартта белгіленген лимит шегінде есеп айырысу операцияларын жүргізу үшін осы шотты кредиттеу жүзеге асырылатын Қарыз нысаны.

Кредиттік желі – Қарыз алушыға Қарызды алу уақытын өзі айқындауға мүмкіндік беретін талаптармен, бірақ осындай кредиттеу нысаны үшін Банктің ішкі кредиттік саясат қағидаларында және тиісті Шартта/Келісімде белгіленген сома мен мерзім шегінде Клиентті кредиттеу жөніндегі Банктің міндеттемесі/шартты міндеттемесі.

Жеке кабинет - Клиенттің Банкке бармай қаржылық операциялар жасау үшін өзінің Шоттарына, Карточкаларына және Қарыздарына тәулік бойы қашықтан қол жеткізуін қамтамасыз ететін, Клиент Altyn-i сервисінде тіркелгеннен кейін оған Altyn-i сервисінде қолжетімді Электрондық банктік қызметтерге дербестендірілген қол жеткізу мүмкіндігін беретін қорғалған цифрлық кеңістігі.

Салымның ең төменгі сомасы - Салым шартының талаптарына сәйкес Салымды ашуға және жүргізуге жеткілікті ең төменгі ақша сомасы. Банк Салымның ең төменгі сомасын Салым сомаларының шекті мәндері шеңберінде дербес белгілейді.

Халықаралық төлем жүйесі (бұдан әрі – ХТЖ) - төлем жүйесінің операторы белгілеген рәсімдерді, инфрақұрылымды және қағидаларды қолдану арқылы төлем жүйесінің операторы және/немесе төлем жүйесінің қатысушылары арасындағы өзара іс-қимыл жолымен төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруды қамтамасыз ететін қатынастар жиынтығы

арқылы қаржы ұйымдарын біріктіретін және Карточка ұстаушыға төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жылдам әрі қауіпсіз жасауға, сондай-ақ қолма-қол ақша алуға мүмкіндік беретін қаржылық инфрақұрылым.

Жалпы талаптар - егер өзгеше көрсетілмесе, Кешенді шартқа сілтеме жасайтын және оның ажырамас бөлігі болып табылатын Жалпы талаптардың кез келгені, оның ішінде:

- Банктің жеке тұлғалардың ағымдағы шоттарын ашуының, жүргізуінің және жабуының, төлем карточкаларын шығаруының, төлемдер мен ақша аударымдарын жүргізуінің, Клиент Банкте жеке қатысқан кезде есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуінің Жалпы талаптары, сондай-ақ Банктің электрондық банктік қызметтер көрсетуі мақсатында Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы шот ашу және төлем карточкаларын шығару тәртібі;

- Банктің салымдарды (депозиттерді) ашуының жалпы талаптары және салым (депозит) бойынша операциялар жүргізу талаптары;

- Банктің халықаралық төлем жүйелерінің төлем карточкаларын беруі мен пайдалануының жалпы талаптары;

- Банктің жеке тұлғаларға банктік қарыздар беруінің жалпы талаптары;

- Банктің сейф ұяшықтарын жалға беруінің жалпы талаптары.

Овердрафт (Техникалық овердрафт) - Шоттағы, оның ішінде карточкалық операцияларға арналған Шоттағы дебеттік қалдық немесе Клиенттің Кредиттік шарт бойынша Қарыз сомасынан асатын қаражатты пайдалануы.

Операция – Клиент Altyn-i сервисін пайдалану барысында орындайтын әрекет. Мысалы: тіркелу, авторландыру, құжатқа, оның ішінде электрондық құжатқа қол қою, ақша аудару, қолма-қол ақша алу, төлем жасау және өзге әрекеттер.

Операциялық күн - Банктің Клиент нұсқауларын орындауды тоқтата тұру туралы нұсқауларды/өкімдерді өндеу, сондай-ақ банктік және өзге операцияларды жүргізу үшін ашық болатын, Банк белгілеген Жұмыс күнінің уақыт кезеңі. Банктің Операциялық күні туралы мәліметтер Клиентке Банктің үй-жайларында және Банктің altynbank.kz ресми интернет-ресурсында тиісті ақпаратты орналастыру арқылы жеткізіледі.

Негізгі борыш - берілген Қарыз бойынша Берешектің нақты қалдығы.

Электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілті – электрондық цифрлық қолтаңбаның түпнұскалығын растауға арналған цифрлық деректер.

Есепті кезең - Қарыз алынған күнтізбелік ай (әр күнтізбелік айдың бірінші күнінен басталып, соңғы күнінде аяқталады).

3D Secure немесе SecureCode құпиясөзі – интернет-төлемдердің қосымша қауіпсіздік деңгейін қамтамасыз ететін технология (хаттама).

Мобильді төлем сервисі – Провайдер мен Клиент арасында жасалған бөлек келісімнің (шарттың) негізінде Клиентке ұсынылатын, Мобильді құрылғыға орнатылатын және төлем карточкасын Токендеуге, Токенді жоюға, операциялар жасау үшін Токенді пайдалануға мүмкіндік беретін Провайдердің бағдарламалық жасақтамасы. Мобильді төлем сервисінің функционалдық мүмкіндіктерін, оны пайдалану талаптарын және Клиентке оны пайдалану құқықтарын беру тәртібін Провайдер айқындайды. Егер Банк Провайдер ретінде әрекет етсе, Мобильді қосымша Мобильді төлем сервисі болып табылады.

Клиент туралы ақпаратты жинау және пайдалану, қаржылық қылмыстар тәуекелдерін басқару жөніндегі қызмет және салық заңнамасын сақтау туралы ереже мен талаптар (Ереже) – заңнама талаптарына сәйкес Клиенттің дербес деректерді жинауға, өндеуге және беруге келісім беру тәртібін, сондай-ақ шетелдік салық органдарына ақпарат ұсыну талаптарын реттейтін келісім болып табылатын ереже.

Әлеуетті клиент - қаржылық қызметтерге мұқтаж, Банктің талаптарына (жасы, кірісі және/немесе өзге өлшемшарттар бойынша) сәйкес келетін, бірақ Банкпен Кешенді шартты әлі жасаспаған және Altyn-i сервисінде Клиент ретінде тіркелмеген жеке тұлға.

Тұтынушылық қарыз – ипотекалық қарызды қоспағанда, тауарларды, жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді сатып алуға және/немесе кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес өзге мақсаттарға берілетін Клиенттің Қарызы.

Қағидалар – Төлем карточкасын пайдалану қағидалары.

Кәсіпкер – өзі жеткізетін тауарларға және/немесе көрсететін қызметтерге қолма-қол ақшасыз төлем қабылдау үшін Карточкаларды қабылдайтын заңды және/немесе жеке тұлға.

Провайдер – Мобильді төлем сервисін өндіруші (әзірлеуші) болып табылатын және ХТЖ қағидаларының және/немесе ХТЖ-мен жасалған бөлек келісімнің негізінде операциялар жүргізу мақсатында Токенді қалыптастыру, оған қызмет көрсету және оны пайдалану кезінде ақпараттық әрі технологиялық өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін заңды тұлға. Сондай-ақ Клиент Мобильді төлем сервисінің бағдарламалық жасақтамасын Банктің Мобильді қосымшасында пайдаланған кезде Банк Провайдер бола алады.

Қауіпсіздік рәсімі - Клиенттің Электрондық банктік қызметтерді алуға құқығын белгілеу және берілетін әрі алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және/немесе өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде Клиентті сәйкестендіруге әрі аутентификациялауға арналған ұйымдастырушылық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдары кешені.

Liveness рәсімі – Банктің Қашықтан қол жеткізу жүйесінде тіркелу және банктік қызметтер алу барысында клиенттің нақты қатысуына қатысты манипуляция және/немесе бұрмалау белгілерін автоматты түрде тексеру рәсімі.

Жұмыс күні – Қазақстан Республикасында сенбі, жексенбі және өзге ресми демалыс күндерінен басқа, Банк банктік операцияларды жүргізу, сондай-ақ Клиент нұсқауларының орындалуын тоқтата тұру туралы нұсқауларды/өкімдерді қабылдау және өңдеу үшін ашық болатын кез келген күн.

Тіркеу куәлігі - электрондық цифрлық қолтаңбаның Қазақстан Республикасының Қолданыстағы заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкестігін растау үшін куәландырушы орталық беретін қағаз жеткізгіштегі немесе электрондық құжат.

Тіркелу – Сәйкестендіру және осы Кешенді шартқа қосылу арқылы қызмет алу үшін Жеке кабинетке қол жеткізу мақсатында Клиенттің Банкке өзінің дербес және/немесе өзге деректері туралы ақпарат беру рәсімі.

Қайта қаржыландыру (сыртқы/ішкі) - Банктегі және/немесе басқа банктегі және/немесе микроқаржы ұйымындағы бір немесе бірнеше қолданыстағы Қарызды және/немесе микрокредитті толық өтеу мақсатында Қарыз беру.

Жинақ салымы - Салымшы/Ақша салушы Банкке белгілі бір мерзімге беретін және Салымшының талабы келіп түскен сәттен бастап кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн өткен соң қайтарылуға тиіс ақша.

Жинақ шоты - шарттық қатынастарды көрсету үшін Банк Клиентке ашатын және Салым шарты шеңберінде жүргізілетін барлық операциялар көрсетілетін банктік шот.

Байланысты тарап – Қоса қарыз алушы/Кепілгер. Бұл ретте Қоса қарыз алушы деп Шартқа Қарыз алушымен бірге қол қоятын және алынған ақшаны қайтару әрі алынған Қарызды, оның ішінде Сыйақы мен Қарыз бойынша өзге төлемдерді толық төлеу жөніндегі міндеттемелердің орындалуына Шарт бойынша Қарыз алушымен бірлесіп және ортақ жауап беретін жеке тұлға түсініледі.

Сейфтік қызметтер – Банк Клиентке көрсететін Сейф ұяшығын жалға беру қызметтері, оның ішінде Шарт жасасу, Сейф ұяшығын жалдау мерзімі ішінде Клиентке қызмет көрсету, Шартты ұзарту, Шартты мерзімінен бұрын бұзу, ұяшық құлпын ауыстыру (қажет болғанда), Клиент кілтті жоғалтқан жағдайда Сейф ұяшығын ашу, Қазақстан Республикасының Қолданыстағы заңнамасына сәйкес өзге де мәжбүрлі ашу және басқа байланысты қызметтер.

Сейф қоймасы – Сейф ұяшықтары бар депозиттік бағандар орналастырылған, кіруі шектелген Банк үй-жайы.

Сейф ұяшығы (Сейф) – депозиттік бағанға кіріктірілген, Құндылықтарды сақтау үшін Банк Клиентке жалға беретін Сейф қоймасының ұяшығы.

Қашықтан қол жеткізу жүйесі – Altyn-i сервисі – Банктің Клиентке Электрондық банктік қызметтер көрсетуін қамтамасыз ететін Банктің бағдарламалық-аппараттық ақпараттық кешенін қамтитын мобильді қосымшасы.

Клиенттерді қолдау қызметі – Банктің өнімдері мен қызметтері бойынша Клиенттерге ақпараттық-консультациялық қолдау көрсететін және қажетті ақпаратты ұсынатын, сондай-ақ көзделген жағдайларда әрі шекте Банкке интерактивті қолдау көрсететін Банктің ақпараттық-анықтамалық қызметі. Қажетті ақпараттың көлемі мен мазмұнын Банк дербес айқындайды. Банктің Клиенттерді қолдау қызметінің телефоны - +7 (727) 3305777. Электрондық пошта мекенжайлары: info@altyn-i.kz, info@altynbank.kz.

Электрондық цифрлық қолтаңба құралдары – электрондық цифрлық қолтаңбаны жасау және оның түпнұсқалығын тексеру үшін пайдаланылатын бағдарламалық жасақтама мен цифрлық инфрақұрылым объектілерінің жиынтығы.

Мерзімді салым - Салымшы/Ақша салушы Банкке Тараптар белгілеген мерзім аяқталғаннан кейін қайтару шартымен беретін, Банк Салым бойынша Сыйақыны Тараптар белгілеген мөлшерде және тәртіппен төлейтін ақша.

Салым бойынша сыйақы мөлшерлемесі – Банк Салым шартына сәйкес осы Салым түрі үшін белгілейтін жылдық есептеудегі атаулы Сыйақы мөлшерлемесі.

Тарап/Тараптар - Банк және/немесе Клиент, Байланысты тарап.

Шот - Кешенді шарттың/Жалпы талаптардың/Шарттың/өтініштің/өтінімнің талаптарына сәйкес Клиенттің сұрауы бойынша Банк ашқан кез келген валютадағы (валюталардағы) Клиенттің банктік шоты.

Клиенттің өз қолымен қойған қолы - Банктің сәйкестендірілген Клиентінің қағаз жеткізгіштегі немесе Клиент құрылғысының экранындағы Altyn-i сервисінің (Банктің мобильді қосымшасының) арнайы бөлінген аймағында қойылған қолы.

Біржолғы зейнетақы төлемдеріне арналған арнайы шот (БЗТ шоты) – Қазақстан Республикасының Қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан (БЖЗК) біржолғы зейнетақы төлемдерін есепке жатқызуға арналған, Клиенттің сұрауы бойынша Банк ашатын арнайы банктік шот.

Тарифтер - Банк көрсететін банктік және өзге қызметтер үшін алынатын, Банк белгілейтін қолданыстағы комиссия мөлшерлері; олар Кешенді шартта көзделген тәртіппен өзгертілуі мүмкін және Банктің altynbank.kz ресми интернет-ресурсында жарияланады.

Ағымдағы бағам – валюталарды айырбастау операциясы жасалған сәтте Банк дербес белгілеген валюта айырбастау бағамы.

Мұқаба бет – кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес Қарыз алатын Қарыз алушымен (Қоса қарыз алушымен) жасалатын Қарыз шартының міндетті әрі ажырамас құрамдас бөлігі; ол Қарыздың негізгі талаптарын, оның ішінде Қарыздың күні, мақсаты, сомасы, валютасы, Қарыз бойынша Сыйақы мөлшерлемесінің түрі, Қарыз бен Сыйақыны өтеу тәсілі, тәртібі, кезеңділігі, өтеу әдісі, Қарызды және Сыйақыны уақтылы өтемегені әрі шарттық міндеттемелерді бұзғаны үшін айыппұлдық санкциялар, сондай-ақ Қарыз мерзімі өткен немесе мерзімінен бұрын өтелген кездегі Қарыз алушының негізгі құқықтары туралы ақпаратты бірыңғай стандартталған нысанда біріктіреді.

Токен – Карточканы Токендеу нәтижесінде қалыптастырылатын, ХТЖ-ның қорғалған бұлттық қоймасында шифрланған түрде сақталатын, сондай-ақ мобильді құрылғының жадында сақталатын Карточканың цифрлық көрінісі.

Токендеу – Карточка деректемелері мен Токеннің байланысын жасау үдерісі; ол Токенді пайдаланып операциялар жасау үшін қолданылған Карточканы біржақты анықтауға (сәйкестендіруге) мүмкіндік береді. Токенді пайдаланып жасалған операциялар Клиенттің Карточканы пайдаланып жасаған операцияларына теңестіріледі.

Транзакция – Шотта көрсетілуге тиіс кез келген операция, оның ішінде Карточканы пайдаланып жасалатын шығыс операциялары (Тауар ақысын төлеу және қолма-қол ақша алу), Шотқа қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз тәсілмен ақша салу, қайтару төлемдері және Шотта көрсетілуге тиіс өзге операциялар. Операция Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерде де жасалуы мүмкін.

Уәкілетті орган - қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган.

Уәкілетті мемлекеттік орган – белгілі бір қызмет саласында басқарудың, бақылаудың, реттеудің немесе қадағалаудың нақты функцияларын орындау үшін Қолданыстағы заңнама құзырет, билік өкілеттіктерін, құқықтар мен міндеттер берген кез келген мемлекеттік мекеме/орган (оның ішінде, сонымен шектелмей: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, валюталық бақылау органдары, салық, кеден, құқық қорғау органдары және қаржылық мониторинг органдары).

Уәкілетті агент - Банктің уәкілетті агенттер тізіліміне енгізілген, банк болып табылмайтын, Банкпен жасалған тапсырма шартының негізінде Банкке Әлеуетті клиенттерді тарту, Әлеуетті клиенттердің құжаттарын Банк талаптарына сәйкестігі тұрғысынан тексеру және Клиенттердің құжаттарын Банкке беру жөніндегі қызметтерді көрсететін жеке немесе заңды тұлға.

Хабарлама - Тараптардың қазақ және/немесе орыс және/немесе ағылшын және/немесе Тараптар үшін қолайлы өзге тілде жасалған, Кешенді шартта көзделген тәсілдермен және тәртіппен Клиентке және/немесе Банкке жіберілетін хабарлары.

Куәландырушы орталық – Қазақстан Республикасының Қолданыстағы заңнамасына сәйкес құрылған, электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілттері сертификаттарының дұрыстығын, электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілттерінің тиесілілігі мен жарамдылығын растайтын заңды тұлға.

Әмбебап банкир – Клиенттерді қолдау қызметінің қызметкері.

Цифрлық құжат – сұрау немесе көрсету сәтінде ұлттық тізілімдерде қамтылған деректердің негізінде цифрлық ортада қалыптастырылатын анық мәліметтердің материалдық емес цифрлық көрінісі.

Цифрлық карточка – физикалық пластик жеткізгіші жоқ, қаржылық транзакциялар жасауға арналған, деректері (нөмірі, қолданылу мерзімі және CVV коды) Банктің мобильді қосымшасында қолжетімді және төлемдер және/немесе аударымдар, интернеттегі сатып алулар мен өзге қаржылық операциялар жасауға жарамды цифрлық Карточка.

Эквайер - Кәсіпкермен жасалған шарттың талаптарына және/немесе Карточканы пайдаланып төлем және/немесе ақша аударымы жасалған кезде Кәсіпкерде ресімделген төлем құжатының талаптарына сәйкес Кәсіпкердің пайдасына түскен ақшаны қабылдауға және/немесе Кәсіпкермен жасалған шартта көзделген өзге әрекеттерді орындауға тиіс банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым. Сондай-ақ қолма-қол ақша беретін және/немесе осы банктің клиенттері болып табылмайтын карточка ұстаушыларға төлем карточкаларын пайдаланып төлемдер және/немесе ақша аударымдарын жүзеге асыру жөніндегі өзге қызметтер көрсететін банк те Эквайер болып табылады.

Электрондық құжат – анықтығы, тиесілілігі және өзгермегендігі электрондық цифрлық қолтаңбаның көмегімен расталған цифрлық жазба.

Электрондық цифрлық қолтаңба (ЭЦҚ) – электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілті мен электрондық цифрлық қолтаңба құралдарын пайдаланып жасалған, электрондық құжаттың анықтығын, тиесілілігін және мазмұнының өзгермегендігін растайтын цифрлық жазба (цифрлық деректер жиынтығы).

Эмитент – төлем карточкаларын шығаратын банк немесе Ұлттық пошта операторы.

Эскроу-шот - Клиент үшінші тұлғаның атына ашатын, Клиент белгілеген талаптар басталғанға немесе орындалғанға дейін осы тұлғаның банктік шот бойынша шығыс операцияларын жасау құқығы шектелетін ағымдағы немесе жинақ шоты.

SIM-карта – мобильді байланыста қолданылатын абонентті сәйкестендіру модулі.

SMS-хабарлама - Клиенттің мобильді телефонынан Банкке немесе Банк ұялы байланыс операторы арқылы Клиенттің мобильді телефонына жіберетін қысқа мәтіндік хабарлама.

CVV2-код немесе CVC2-код («CVV2» – ағылшын тіліндегі «Card Verification Value 2» сөз тіркесінің қысқартылған нысаны, «CVC2» – «Card Validation Code 2») – төлем карточкасы бойынша транзакцияны тексеруге арналған үш таңбалы сәйкестендіру коды.

PIN-код – төлем карточкасына берілетін және төлем карточкасын ұстаушыны сәйкестендіруге арналған, Клиент өзі белгілей алатын құпия код.

Private Banking - Клиенттерге жеке қызмет көрсету жүйесі арқылы қаржылық қызметтер кешенін көрсететін Банк бөлімшесі.

POS-терминал («POS» – сауда/сервис нүктесі) – төлем карточкалары арқылы төлем қабылдауға арналған электрондық құрылғы.

Push-хабарлама – жаңалықтар, науқандар, маңызды оқиғалар туралы ақпарат беру үшін Клиенттің Мобильді құрылғысының экранында пайда болатын қысқа қалқымалы хабарлама, сондай-ақ Банктің Хабарламалары мен растау кодтары, оның ішінде электрондық цифрлық таңбалардың қалыптастырылған бірегей реттілігін қамтитын хабарламалар.

Жылдам жауап (QR) коды – операциялар жасау және электрондық ақпараттық әрі транзакциялық банктік қызметтер алу үшін Банк қызметтеріне қол жеткізуді қамтамасыз ететін, сондай-ақ Клиентті сәйкестендіруге, Тауар (жұмыс, көрсетілетін қызмет) туралы ақпаратты, Карточка байланыстырылған Шот деректемелерін алуға және Банк қабылдайтын көзбен көрінетін машинада оқылатын штрих-кодтарды пайдаланып жасалатын операцияны жүргізуге нұсқау беруге мүмкіндік беретін технология.

2. Негізгі ережелер.

2.1. Кешенді шарт кешенді банктік қызмет көрсету шарты болып табылады, оның шеңберінде Банк Клиентке Жалпы талаптарға сәйкес жекелеген Шарттарды жасау мүмкіндігін береді. Банк банктік қызметтер көрсету кезінде адал мінез-құлық қағидаттарын басшылыққа алады:

- Клиенттердің мүддесі үшін олардың сенімін теріс пайдаланбай қызмет ету;
- қаржы өнімдерін әзірлеу, сату және оларға қызмет көрсету кезінде ықтимал тәуекелдерді бағалау негізінде Клиенттердің шығындары мен өзге қолайсыз салдарын болдырмау жөнінде шаралар қабылдау.

2.2. Кешенді шарт пен Жалпы талаптар Шоттарды ашу, жүргізу және жабу, төлемдер жасау және Кешенді шартта, Жалпы талаптарда қарастырылған өзге мәселелер бойынша Қолданыстағы заңнамаға және Банктің, Банк Акционерінің, Акционер тобының ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді. Private Banking арқылы қызмет алатын Клиенттер үшін Клиент тиісті түрде толтырып, қол қойған Декларация оның Кешенді шартқа қосылғанын растайтын қосымша құжат болып табылады. Электрондық банктік қызметтерге қол жеткізу үшін Клиент Қауіпсіздік рәсімінен өтеді және Банкке Шот ашуға арналған өтініш болып табылатын Өтінім-Сауалнаманы береді.

2.3. Кешенді шарт Банкте бір немесе бірнеше Шот ашуға және оларға қызмет көрсетуге, төлем карточкаларын шығаруға және оларға қызмет көрсетуге, Қарыздар беруге, Сейф ұяшықтарын жалға беру қызметтерін көрсетуге, төлемдер мен аударымдарды, оның ішінде берілген Қарыздар шеңберінде жүзеге асыруға және Банк көрсететін өзге қаржылық әрі төлем қызметтерінің жиынтығына байланысты Банк пен Клиент арасында туындайтын қатынастарды реттейді. Клиент қажетті Шоттар және/немесе қызметтер тізбесін дербес айқындайды. Банк Клиентке іс жүзінде көрсетілген қызметтер үшін Тарифтерге сәйкес комиссиялар алады.

2.4. Банк Кешенді шартта және тиісті Жалпы талаптарда көзделген қызметтерден бөлек көрсететін жекелеген қызметтер, оның ішінде, сонымен шектелмей, Салымдар (депозиттер), қарыздар, кепілдіктер, мерзімді түрде орындалатын тұрақты нұсқау, электрондық банк жүйесі (Қашықтан қол жеткізу жүйесі) және өзге қызметтер Банк пен Клиент арасында тиісті қызметтерді көрсету туралы жекелеген Шарттарға қол қою және оларды жасау арқылы бекітілуге тиіс арнайы Шарттармен және талаптармен реттелуі мүмкін. Жалпы талаптарға сәйкес жасалған тиісті Шарттарда өзгеше көзделмесе, мұндай Шарттар Тараптар, оның ішінде электрондық түрде қол қойған күннен бастап күшіне енеді.

2.5. Клиент Банспен тиісті Шарт жасау және/немесе Банкке Кешенді шартқа және оның ажырамас бөлігі болып табылатын тиісті Жалпы талаптарға қосылатыны тікелей көрсетілген Өтінішті/Декларацияны (Private Banking клиенттері үшін) беру, Altyn-i сервисінің Жеке кабинетінде Тіркелу әрекеттерін жасау немесе Банк қызметтерін алу мақсатында Банкте жеке өзі болған кезде Кешенді шартқа қосылу туралы тиісті өтінішке, оның ішінде Altyn-i сервисінің Жеке кабинетінде Тіркелмей қол қою арқылы Кешенді шартқа және Жалпы талаптарға қосылған жағдайда Кешенді шарт жасалған, ал Жалпы талаптар Банктің Клиенті қабылдаған болып есептеледі.

2.6. Altyn-i сервисінің Жеке кабинетінде тіркелу Банктің Мобильді қосымшасы арқылы мынадай

тәртіппен жүзеге асырылады:

- ұсынылған нысанға байланыс үшін мобильді телефон нөмірін енгізу;
- Әлеуетті клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірін енгізу;
- осы Кешенді шарттың талаптарымен, кепілдік берілген өтемді төлеудің жаңа тәртібі туралы Хабарламамен, дербес деректерді жинауға және өңдеуге әрі оларды трансшекаралық беруге Келісім талаптарымен танысу және келісу;
- Биометриялық деректерді пайдалана отырып Сәйкестендіру рәсімінен (Liveness рәсімінен) өту — бұл үшін Клиент өзінің бет-әлпетін смартфонның (мобильді телефонның) камера фокусында ұстап тұрып, жүйе сұратқан белгілі бір мөлшердегі қимылды орындауға тиіс. Сәйкестендіру рәсімі сәтті өткен құрылғы Сенімді құрылғы мәртебесін алады.
- берілген ақпараттың дұрыстығына, толықтығына, өзектілігіне және анықтығына кепілдік беру;
- Тіркелу кезінде Сәйкестендіруден өту барысында үшінші тұлғалардың деректерін заңсыз пайдаланғаны үшін жауапкершілікті қабылдау.

2.7. Клиент SMS-хабарлама арқылы алған растау кодын дұрыс енгізіп, Банктен тиісті хабар алғаннан кейін Altyn-i сервисіндегі Жеке кабинетті тіркеу аяқталған болып есептеледі. Тіркелу аяқталғаннан кейін Клиентке ұлттық валютада ағымдағы шот автоматты түрде ашылады.

2.8. Тіркелу рәсімі сәтті аяқталғаннан кейін Әлеуетті клиент Клиент мәртебесін алады және оған ашылған Шоттың IBAN нөмірі және/немесе Шотпен байланыстырылған төлем карточкаларының деректемелері көрсетілген тиісті хабарлама көрсетіледі. Кейіннен Клиент Банктің ішкі құжаттарында белгіленген шектеулерді ескере отырып, Кешенді шартта, Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен Altyn-i сервисі арқылы өзге валюталарда Шоттар ашуға және төлем карточкаларын шығаруға құқылы.

2.9. Altyn-i сервисінің Жеке кабинетіне алғаш рет кіру үшін Клиент жүйеде көрсетілген талаптарға сәйкес жаңа құпиясөз орнатуға тиіс.

2.10. Мобильді телефон нөмірі өзгерген жағдайда Клиент Тіркелу рәсіміне ұқсас рәсімнен өтеді.

2.11. Құпиясөзді қалпына келтіру/өзгерту үшін Биометриялық деректерді пайдаланып Сәйкестендіруден өтіп, жүйеде көрсетілген талаптарға сәйкес жаңа құпиясөз енгізу қажет.

2.12. Сенімді құрылғы ауыстырылған жағдайда Клиент операциялар жасау кезінде Биометриялық деректерді пайдаланып Сәйкестендіруден өтеді.

2.13. Клиенттің Жалпы талаптарға, Кешенді шартқа сілтемесі бар тиісті Өтінішке/Шартқа/Декларацияға (Private Banking клиенттері үшін)/Хабарламаға, өзге қағаз/электрондық құжатқа, оның ішінде Сәйкестендіру/Тексеру/Динамикалық сәйкестендіру/Жарамдылығын растау рәсімінен өту арқылы электрондық түрде қол қоюы Клиенттің:

а) Кешенді шартты және/немесе Жалпы талаптарды алғанын, оқып, түсінгенін, олардың ережелерімен келісетінін, оларға ешбір ескертусіз және қарсылықсыз толық көлемде қосылғанын әрі олардың барлық ережелерін уақтылы және толық көлемде орындауға міндеттенетінін;

б) Кешенді шарттың және/немесе Жалпы талаптардың ережелерін орындамаудың және/немесе тиісінше орындамаудың ықтимал қолайсыз салдарын өзіне қабылдайтынын және олармен келісетінін;

в) егер Банкте Клиент, оның ішінде Сәйкестендіру/Тексеру/Динамикалық сәйкестендіру/Жарамдылығын растау рәсімінен өту арқылы электрондық түрде қол қойған Өтініш/Декларация (Private Banking клиенттері үшін) және/немесе шарт болса, Жалпы талаптарда, Кешенді шартта оның қолының болмауын Кешенді шартты, Жалпы талаптарды алмағанының дәлелі ретінде келтіре алмайтынын;

г) дербес және өзге деректерді жинауға, өңдеуге, беруге, оның ішінде трансшекаралық беруге және сақтауға өзінің сөзсіз Келісімін бергенін; бұл ретте Клиент Қазақстан Республикасының Қолданыстағы заңнамасының нормаларына сәйкес ол туралы мемлекеттік және мемлекеттік емес Дерекқорларда қамтылған барлық деректер дербес деректер тізбесіне кіретінін білетінін. Оларға, сонымен шектелмей: жеке сәйкестендіру нөмірі; Клиенттің жеке басын куәландыратын

құжаттың деректемелері; тіркелген/тұрғылықты жерінің мекенжайлары; зейнетақы жинақтары туралы мәліметтер; некені тіркеу туралы мәліметтер (бар болса); меншіктің болуы және сипаттамалары/нысандары (жылжымалы/жылжымайтын мүлік) туралы мәліметтер; құқық белгілейтін/тіркеу құжаттарының деректемелері; Биометриялық деректер, сондай-ақ Қолданыстағы заңнама немесе Банк Клиент пен оның жақын туыстарының дербес деректері деп таныған барлық деректер жататынын;

д) Электрондық цифрлық қолтаңба кілттерін жасауға және Электрондық цифрлық қолтаңба сертификатын беруге, оның ішінде Клиент Банкте өзі болған кезде алынған кілттер мен сертификатты беруге келісімін берді¹.

е) өзі туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге және кредиттік бюролардың Банкке өзі туралы кредиттік есепті, сондай-ақ Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты беруіне сөзсіз келісім бергенін куәландырады.

2.14. Егер Қолданыстағы заңнама Кешенді шартты, оның шеңберінде жасалатын шарттарды/берілетін өтініштерді, Жалпы талаптарды Кешенді шарттың, Жалпы талаптардың және Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес тіркеу жөніндегі талаптарды белгілесе, тіркеу міндеті де, осындай тіркеуге байланысты барлық шығын да Клиентке жүктеледі.

2.15. Кешенді шарттың талаптарына сәйкес Банк мынадай төлем қызметтерін көрсетеді:

- Клиент Банк ұсынған нұсқалардың ішінен таңдаған банктік Шотты/карточканы/телефон нөмірін/өзге Сәйкестендіргіштерді пайдаланып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын қабылдау және жүзеге асыру қызметтері;

- банктік Шоттарға, оның ішінде үшінші тұлғалардың шоттарына есепке жатқызу үшін қолма-қол ақша қабылдау және Клиенттің банктік Шоттарынан қолма-қол ақша беру қызметтері;

- Карточкаларды шығару және оларға қызмет көрсету жөніндегі қызметтер;

- Клиент электрондық түрде бастамашылық жасаған төлемдерді өңдеу және төлемді және/немесе аударымды жүзеге асыру не осындай төлемдер бойынша ақша қабылдау үшін қажетті ақпаратты Банкке беру қызметтері;

- өзге банктік қызметтер.

Жоғарыда аталған қызметтерден бөлек, Банк тізбесін өзі дербес айқындайтын банк операцияларының өзге түрлерін де жүзеге асырады.

2.16. Төлем қызметтерін көрсету тәртібі мен ең ұзақ мерзімін Банк Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес белгілейді.

2.17. Банк көрсететін төлем қызметтері туралы ақпарат Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында орналастырылады және Клиенттің алғашқы талабы бойынша Қолданыстағы заңнамада, Кешенді шартта, Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен беріледі.

2.18. Банк Клиентке танысу, қабылдау, сақтау және басшылыққа алу үшін Кешенді шартты, оның ажырамас бөлігі болып табылатын Жалпы талаптарды және Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған Тарифтерді ұсынады.

2.19. Кешенді шарт шеңберінде жекелеген Шарттар Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен жасалады.

2.20. Банк кез келген ақпаратты және/немесе құжаттарды, хабарламаларды, мәлімдемелерді, жарнамалық сипаттағы ақпаратты Клиент көрсеткен деректемелер бойынша жібереді.

2.21. Банк шетел валютасында көрсететін барлық төлем қызметі Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен, оның ішінде, сонымен шектелмей, Қазақстан Республикасының резиденттері арасында шетел валютасында есеп айырысуға тыйым салуды ескере отырып көрсетіледі.

2.22. Кешенді шарттың талаптарына сәйкес банктік қызметтерді, оның ішінде Электрондық банктік қызметтерді алу үшін Клиент Операциялық күн аяқталғаннан кейін жасаған барлық операция, оның ішінде Кредиттік шарт жасасу, Берешекті өтеу есебіне аударымдар және/немесе төлемдер құжаттарда көрсетіліп, келесі Жұмыс күні жасалған болып есептеледі.

¹ 2026 жылғы 18 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі.

3. Банк қызметтеріне ақы төлеу және Тарифтер

3.1. Егер Банк пен Клиент арасында жасалған Шартта өзгеше белгіленбесе, Банк көрсететін банктік қызметтер, оның ішінде төлем қызметтері үшін алатын комиссиялардың мөлшері Тарифтерде айқындалады.

3.2. Тараптар, егер бұл Банктің Тарифтерінде көзделсе және Қолданыстағы заңнамада өзгеше белгіленбесе, Банктің тиісті төлем және (немесе) ақша аударымы сомасынан Клиенттің ағымдағы шотына төлемдерді қабылдау және (немесе) ақша аудару жөніндегі төлем қызметін көрсеткені үшін комиссия алуға құқылы екенімен келіседі.

3.3. Банк өзі белгілеген мерзімдерде және кезеңділікпен Клиенттің алдын ала келісімінсіз комиссиялар сомасына Клиенттің Банкте және/немесе басқа банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және өзге кредиттік ұйымдарда ашылған кез келген Шоттарын тікелей дебеттеу арқылы өзі көрсеткен қызметтер үшін ақы (комиссиялар) алуға құқылы, ал Клиент осымен Шотты осылай тікелей дебеттеуге өзінің қайтарылмайтын келісімін береді. Клиент Банктің Тарифтерінде белгіленгендей, Банктің комиссияларын төлеуге жеткілікті әрі қажетті соманың Шотта болуын қамтамасыз етуге міндетті. Шотта осы комиссиялар есептен шығарылуға тиіс валютадағы ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда, Банк комиссиялар сомасының қажетті баламасын басқа валютадағы Шоттардан айырбастауға және комиссиялар сомасын жабуға құқылы. Айырбастау есептен шығару күні мен уақытында Банк белгілеген Банктің Ағымдағы бағамы бойынша жүргізіледі.

3.4. Клиент Банкке Кешенді шарттан/Жалпы талаптардан бас тарту туралы жазбаша/электрондық хабарлама жіберген жағдайда, егер бұл Қолданыстағы заңнамаға қайшы келмесе, осы Кешенді шартта, Жалпы талаптарда және/немесе өзге Шартта тікелей келісілген жағдайларды қоспағанда және Клиент бұзу сәтінде Банк алдында орындалмаған барлық міндеттемелерін орындаған жағдайда, соңғысы қандай да бір айыппұл санкцияларынсыз бұзылды деп есептеледі. Кешенді шартты, Жалпы талаптарды және/немесе Шартты бұзу Кешенді шартта, тиісті Жалпы талаптарда және/немесе Шартта көзделген тәртіппен және мерзімдерде рәсімделеді.

3.5. Егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше белгіленбесе, Клиент Банктің қолданыстағы Тарифтерінде көзделген мөлшерде және талаптарда Банктің қызметтеріне ақы төлейді, сондай-ақ Банк қызметтерді көрсеткенге дейін Банк пен Клиент арасында жазбаша нысанда өзгеше келісілмесе, Банк Клиентке банктік қызметтер көрсетуге, Банктің Клиент нұсқауларын/тапсырмаларын/өкімдерін орындауына байланысты шеккен барлық шығындарды Клиенттің нұсқауы орындалған валютада өтейді. Банктің комиссияларын Клиент қолма-қол ақшамен және Клиенттің ағымдағы шотын дебеттеу арқылы төлей алады.

3.6. Осымен Клиент Банктің көрсетілетін банктік қызметтер, оның ішінде төлем қызметтері үшін Клиенттен ақы алатынымен келіседі.

3.7. Осымен Тараптар мынадай жағдайларда:

а) Жалпы талаптарға сәйкес жасалған Кешенді шарт, Жалпы талаптар және/немесе Шарттар бұзылған жағдайда, Клиенттің Банк көрсеткен қызметтер үшін төлеген комиссиясы Клиентке қайтарылмайтынымен;

б) Банктің ішкі құжаттарында, Қолданыстағы заңнамада айқындалған мерзім ішінде Клиент бастамашылық еткен Шот бойынша операциялар болмаған жағдайда, көрсетілген мерзім өткеннен кейін Банктің Тарифтеріне сәйкес белсенді емес Шоттардан комиссияны есептен шығаруға және Клиентті алдын ала хабардар етіп, Шотты жабуға Банк құқылы екенімен келіседі.

3.8. Осымен Клиент төлем терминалдары, Банкоматтар және өзге де өзіне-өзі қызмет көрсету құралдары арқылы жүйемен өзара іс-қимыл жасау жолымен өз бетінше қызмет алған төлемдерді қабылдау жүйесінің иесі болып табылатын ұйымның (Банк серіктесінің) тарифтерімен келіседі және Банк серіктесі алатын комиссияларға қатысты Банкке талап қоймайды.

4. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

4.1. Кешенді шарттың осы бөлімінде көзделген құқықтар мен міндеттерден басқа, Банк пен Клиент Банк пен Клиент арасында жасалған тиісті Жалпы талаптарда/Шартта, сондай-ақ

Қолданыстағы заңнамада белгіленген құқықтар мен міндеттерге ие болады.

4.2. Банк міндетті:

4.2.1 Кешенді шартта, Жалпы талаптарда/Шартта келісілген талаптармен және тәртіппен, Қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес Клиентке банктік қызметтер көрсетуге;

4.2.2 банктік, коммерциялық және заңмен қорғалатын өзге де құпияға жататын, банктік қызметтер көрсету кезінде Банк Клиенттен алған ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды, көрсетілген ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ашуды және/немесе беруді Клиент талап ететін не бұған Қолданыстағы заңнамаға және Кешенді шарттың/Жалпы талаптардың талаптарына сәйкес рұқсат етілген жағдайларды қоспағанда, құпия сақтауға;

4.2.3 банк құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуді, оны рұқсатсыз өзгертуді, рұқсатсыз төлем немесе ақша аударымын жүзеге асыруды және Банктің банктік қызметтер көрсетуі кезінде туындайтын өзге де рұқсатсыз әрекеттерді анықтаған кезде, олардың салдарын жою және болашақта туындауына жол бермеу үшін барлық қажетті шараларды дереу қолдануға. Егер Клиент Банкке рұқсатсыз төлем туралы сұрау салса, Банк келесі Операциялық күннен кешіктірмей Кешенді шартта/Жалпы талаптарда/Шартта көзделген тәртіппен бенефициарға немесе бенефициардың банкіне рұқсатсыз төлем туралы Хабарлама жіберуге тиіс. Банк рұқсатсыз төлемдерді тергеп-тексеру, шаралар қолдану және олардың алдын алу мәселелері бойынша ынтымақтасуға міндеттенеді;

4.2.4 Клиенттің талабы/сұрауы бойынша Клиентке төлем және банктік қызметтер туралы ақпарат беруге.

4.3. Клиент міндетті:

4.3.1 Кешенді шартты, Жалпы талаптарды, Шарттарды жасасу, Өтініштерді / Декларацияларды / Сауалнаманы / Өтінім-Сауалнаманы толтыру кезінде Банкке шынайы, өзекті мәліметтерді беруге, хабарлауға және Банк талап ететін барлық құжаттарды ұсынуға, сондай-ақ Банк сұратқан кезде Қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын орындау үшін, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ұсынуға;

4.3.2 мекенжайы, ұялы телефон нөмірі және өзге де деректемелері өзгерген немесе Банк үшін маңызы бар кез келген басқа өзгерістер болған жағдайда, 5 (бес) Жұмыс күнінен кешіктірмей осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып (қажет болғанда), бұл туралы Банкке хабарлауға. Клиенттің деректемелерінің өзгергені туралы ақпаратты ұсынбауы Банкке бұрын берілген мәліметтердің шынайы әрі өзекті екенін білдіреді;

4.3.3 Банктен алынған барлық ақпаратты, оның ішінде Хабарламаларды / Үзінді көшірмелерді тексеруге. Егер Клиент қандай да бір дәлсіздіктерді, дұрыс және/немесе толық орындамауды, рұқсатсыз банктік операциялардың болуын анықтаса, Клиент бұл туралы Кешенді шартта/Жалпы талаптарда/Шартта көзделген тәртіппен дереу, 1 (бір) Жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке хабарлауға тиіс. Бұл ретте, егер Клиенттен көрсетілген мерзімде тиісті Хабарлама келіп түспесе, Клиент осылардың жоқ екенін растайды;

4.3.4 Тарифтерде белгіленген валютада, мөлшерлерде және талаптарда Банктің қызметтеріне уақтылы және толық көлемде ақы төлеуге, сондай-ақ Банктің Клиент нұсқауларын/өкімдерін орындауына байланысты шеккен шығындарын өтеуге;

4.3.5 Кешенді шарттың, оның шеңберінде жасалатын Шарттардың, Жалпы талаптардың талаптарымен өз бетінше танысуға және оларды тиісінше сақтауға;

4.3.6 Банктің құжаттарды / тапсырмаларды / нұсқауларды, оның ішінде электрондық нысандағыларын орындауын өз бетінше бақылауға, шотта ақшаның болуын/болмауын өз бетінше бақылауға, Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында жарияланатын Хабарламаларымен өз бетінше танысуға және Банктің жарияланған Хабарламаларына сәйкес қажетті іс-шараларды жүзеге асыруға;

4.3.7 Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында жарияланған Кешенді шарттағы, Тарифтердегі өзгерістер туралы өз бетінше білуге. Банк Клиенттің Кешенді шартқа, Тарифтерге енгізілген өзгерістер туралы хабардар болмағаны үшін жауап бермейді;

4.3.8 өз бетінше және өз есебінен өзінің Сенімді құрылғысының және/немесе коммуникациялық құралдарының Интернет желісіне қосылуын, Интернет желісіне қол жеткізуді қамтамасыз етуге, сондай-ақ өзінің Сенімді құрылғысын және/немесе коммуникациялық құралдарын рұқсатсыз қол жеткізуден және зиянды бағдарламалық қамтылымнан қорғауды қамтамасыз етуге. Клиентке тиесілі емес құрылғылар арқылы Электрондық банктік қызметтерді алған жағдайда, Клиент ақпараттың құпиялылығы мен тұтастығының ықтимал бұзылуына, сондай-ақ өзге тұлғалардың ықтимал заңсыз әрекеттеріне байланысты барлық тәуекелдерді көтеруге келіседі;

4.3.9 Электрондық банктік қызметтерді алу үшін Клиенттің Сәйкестендіргіші болып табылатын Клиенттің ұялы телефон нөмірін үшінші тұлғалардың пайдалану мүмкіндігіне жол бермеуге;

4.3.10 Қашықтан қол жеткізу жүйесіне (Altyn-i Сервисіне) кіру және Банктен Электрондық банктік қызметтерді алу кезінде Клиентті Сәйкестендіру және Аутентификациялау үшін пайдаланылатын ЭЦҚ-ның жабық кілтін, Сәйкестендіргіштерді және оларға сәйкес келетін Аутентификаторларды жария етпеуге /үшінші тұлғаларға бермеуге. Бұл ретте Клиент ақпаратты, оның ішінде өзінің Авторландыру параметрлері, Банкоматтардан қолма-қол ақша алуға арналған код, өзге Сәйкестендіргіштер және тағы басқалар туралы ақпаратты басқа тұлғаларға жария етуіне / беруіне байланысты туындауы мүмкін барлық шығыстар мен залалдарды дербес көтереді, ал Банк мұндай шығыстар мен залалдарды өтеуге міндетті емес;

4.3.11 Банктің Клиентке Электрондық банктік қызметтер көрсетуін қамтамасыз ететін Банктің бағдарламалық-аппараттық ақпараттық кешенінің қауіпсіздігі бұзылған фактілерді немесе белгілерді анықтаған кезде, оны пайдалануды дереу тоқтатуға және осы фактілер туралы Банкке хабарлауға;

4.3.12 Шотқа / Карточкаға / Цифрлық карточкаға / Токенге не өзге төлем құралына немесе Сәйкестендіргішке үшінші тұлғалардың төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға қол жеткізуіне әкеп соғатын және/немесе әкеп соғуы мүмкін қолжетімділікті бермеуге және оның берілуіне жол бермеуге, бұған мұндай қолжетімділікті жұбайына (зайыбына) және жақын туыстарына, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда өзге тұлғаларға беру кірмейді.

4.3.13 Қолданыстағы заңнамаға сәйкес материалдық сыйақы немесе мүліктік сипаттағы пайда үшін үшінші тұлғаның мүддесінде немесе үшінші тұлғаның пайдасына төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жасамауға және/немесе олардың жасалуына (жүзеге асырылуына) жол бермеуге;

4.3.14 үшінші тұлғалардың Шотын / Карточкасын / Цифрлық карточкасын / Токенін не өзге төлем құралын немесе Сәйкестендіргішін пайдаланып төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жасамауға (жүзеге асырмауға), бұған жұбайының (зайыбының) және жақын туыстарының, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда өзге тұлғалардың Шотын / Карточкасын / Цифрлық карточкасын / Токенін, төлем құралын немесе Сәйкестендіргішін пайдалану кірмейді;

4.3.15 Шоттан / Карточкадан / Цифрлық карточкадан / Токеннен аударымдар жасаған кезде немесе оларды пайдаланбай (оның ішінде халықаралық) аударымдар жасаған кезде, Банктен Банкте жоқ, бірақ операцияны аяқтау үшін корреспондент банкке ұсынылуы қажет мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды ұсыну туралы сұрау келіп түскен жағдайда, мұндай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды қажетті көлемде және Банк айқындаған мерзімде Банкке ұсынуға; осыған байланысты Клиенттің операциясын жүргізуге қатысатын корреспондент банктің сұрауы бойынша Банктің операцияға және оған қатысатын тұлғаларға қатысты мәліметтер мен түсіндірмелерді ұсынуына Клиент өзінің сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін білдіреді;

4.3.16 Банктің жеңілдік, бонустық, маркетингтік бағдарламаларының талаптарын пайдаланған кезде бағдарламаларда қамтылған талаптарды, адамгершілік қағидаттарын, іскерлік әдеп қағидаларын сақтай отырып, адал, ақылға қонымды және әділ әрекет етуге. Егер Банкте

Клиенттің көрсетілген бағдарламалардың талаптарын адал пайдалануына күмән туындаса, Банк Кешенді шартта көзделген тәртіппен кейіннен Клиентті хабардар ете отырып, Клиентке талаптарды / талаптардың жекелеген ережелерін орындаудан бас тартуға құқылы.

4.4. Банк құқылы:

4.4.1 Кешенді шартты, Жалпы талаптарды, Шарттарды жасасу, Өтініштерді беру, құжаттарды ұсыну, Банктің банктік қызметтер көрсетуі кезінде Клиент ұсынған мәліметтерді тексеруге;

4.4.2 операциялар жасауға лимиттер, шектеулер және Клиенттің үшінші тұлғалардың заңсыз әрекеттерінен ықтимал шығындарын азайтуға бағытталған өзге де қауіпсіздік шараларын енгізуге;

4.4.3 Клиенттің Банкте көрсеткен байланыс деректері бойынша Клиентке телефон соғу арқылы Клиент нұсқауларын Тексеруге (оның ішінде Клиент үшінші тұлғаларға берген сенімхаттарды Тексеруге);

4.4.4 Қолданыстағы заңнамада, Кешенді шартта, Жалпы талаптарда, Шартта көзделген негіздер бойынша Кешенді шартты, Жалпы талаптарды және/немесе Шарттардың кез келгенін жасасудан бас тартуға және/немесе Кешенді шартты / Шартты біржақты тәртіппен бұзуға, сондай-ақ мынадай жағдайларда және талаптар сақталған кезде банктік қызметті (өнімді) көрсету / ұсынудан, Шот/Карточка/Цифрлық карточка бойынша шығыс операциясын жүргізуден/тоқтата тұрудан бас тартуға:

- Клиенттің және/немесе оның өкілінің Қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Банк сұратқан құжаттарды немесе мәліметтерді ұсынбауы;

- Клиенттің және / немесе оның өкілінің жарамсыз (жоғалған, қолданылу мерзімі өткен) немесе анық емес құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы;

- іскерлік қатынастардың болжамды мақсаты мен сипатын белгілеу мүмкін болмауы;

- Клиент және/немесе оның өкілі және/немесе оның бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл, сондай-ақ экономикалық және қаржылық құқық бұзушылықтардың алдын алу, оларды анықтау, жолын кесу, ашу және тергеп-тексеру саласындағы тиісті тізбеде болуы;

- егер операцияның / мәміленің немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарабы / қатысушысы халықаралық ұйым немесе шет мемлекет айқындаған ақшаны жылыстату / терроризмді қаржыландыру тәуекелдері елеулі елде тіркелген / орналасқан тұлға болса не осындай тұлға осы операцияны / мәмілені орындауға қатысса;

- егер банктік құжатқа уәкілетті емес тұлға қол қойса;

- Клиенттің іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланып жатқанына күмән туындауы;

- Қолданыстағы заңнамада, Клиентпен жасалған шарттарда көзделген өзге жағдайларда;

4.4.5 егер валюталық операция бойынша төлем және (немесе) ақша аударымы Қазақстан Республикасынан ақша әкетуге, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтаруға бағытталса, Клиенттің келісімінсіз және оны хабардар етпей, оның ішінде уәкілетті мемлекеттік немесе құқық қорғау органдарынан сұраулар болған кезде, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларда Клиенттің төлемі және (немесе) ақша аударымы туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына беруге;

4.4.6 осы Кешенді шарт / Жалпы талаптар / Шарт бойынша құқықтарды тұтастай немесе оның кез келген бөлігінде үшінші тұлғаларға беруге, табыстауға. Осындай табыстау мақсатында Банк Қолданыстағы заңнамада айқындалған тәртіппен құпия пайдалану талаптарында Клиент туралы және Кешенді шартқа, Жалпы талаптарға, Шартқа негізделген Банк пен Клиент арасындағы кез келген қатынастар туралы ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге құқылы;

4.4.7 Қолданыстағы заңнамада және/немесе Кешенді шартта және/немесе Жалпы талаптарда және/немесе Шартта және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда Клиенттің

нұсқауларын / тапсырмаларын / өкімдерін, оның ішінде төлемдерді / аударымдарды жүзеге асыруға байланыстыларын орындамауға;

4.4.8 Клиентте Шоттың болуына байланысты Банк ұсынатын жаңа қызметтер аясын өз бетінше кеңейтуге / өзгертуге. Мұндай қызметтер туралы хабарлама Клиентке Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында орналастыру арқылы жеткізіледі. Осылайша берілген ақпарат тиісті хабарламада көрсетілген күннен бастап және тәртіппен немесе Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған күннен бастап Кешенді шарттың ажырамас бөлігіне айналады;

4.4.9 Клиент Қашықтан қол жеткізу жүйесіне (Altyn-i Сервисіне) қосқан ұялы телефон нөмірі бойынша SIM-картаның ауыстырылуын бақылауға және мұндай фактілер анықталған жағдайда Клиент SIM-картаның ауыстырылғанын растағанға дейін банктік қызметтер көрсетуді тоқтата тұруға;

4.4.10 Клиенттің Қашықтан қол жеткізу жүйесіне (Altyn-i Сервисіне) қосылған телефон нөмірін иелену фактісін тексеруге және телефон нөмірінің үшінші тұлғаға тиесілі екені немесе телефон нөмірінің өзге түрде иеліктен шығарылғаны анықталған жағдайда, Клиентті қосудан / оған қызметтер көрсетуден бас тартуға, сондай-ақ телефон нөмірін Қашықтан қол жеткізу жүйесінен (Altyn-i Сервисінен) ажыратуға;

4.4.11 тұрақты құпиясөз бірнеше рет дұрыс енгізілмеген жағдайда, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздіктің бұзылу фактілері мен белгілері анықталған кезде Клиенттің Қашықтан қол жеткізу жүйесіне (Altyn-i Сервисіне) қол жеткізуін бұғаттауға;

4.4.12 Кешенді шартты, Шарттарды жасасу кезінде, Клиент Банкке жүгінген кезде Клиентке жазба жүргізіліп жатқаны туралы хабарламай, телефон сөйлесулерін жазуды қоса алғанда, бақылау, фотосуретке түсіру, бейнежазба, аудиожазба жүргізуге. Клиент Банктің мұндай жазбаларды 5 (бес) жыл бойы сақтауға құқылы екенімен келіседі;

4.4.13 Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Altyn-i Сервисінде) нұсқауды қабылдаудың техникалық мүмкіндігі болмаған жағдайда Клиенттің нұсқауын телефон арқылы алуға;

4.4.14 Клиенттің операциясын жүргізу үшін корреспондент банкті өз қалауы бойынша таңдауға. Бұл ретте Клиент Банктің операцияны жүргізуге қатысатын корреспондент банктердің әрекеттері үшін, оның ішінде корреспондент банк тиісті шет мемлекеттің заңнамасының, халықаралық шарттардың, халықаралық экономикалық санкциялардың, өзінің ішкі нормативтік құжаттарының, саясаттары мен рәсімдерінің талаптарына сәйкес мынадай әрекеттер жасаған жағдайда жауап бермейтіні туралы хабардар етілді және мұнымен келіседі:

- жасалып жатқан операция туралы кез келген қажетті қосымша мәліметтерді алу мақсатында Клиенттің операциясын белгісіз мерзімге тоқтата тұрады;
- мұндай бас тартудың себептерін нақтыламай, Клиенттің операциясын аяқтаудан бас тартады;
- Клиенттің ақшасын белгісіз мерзімге бұғаттайды;
- операцияны жүргізу үшін қажетті кез келген құжаттарды сұратады;

4.4.15 себептерін түсіндірмей кез келген жеке немесе заңды тұлғамен іскерлік қатынастар орнатудан бас тартуға немесе іскерлік қатынастарды тоқтатуға, Клиенттің операциясын жүргізуден бас тартуға, жүргізуді тоқтатуға немесе операцияны тоқтата тұруға, егер мұндай бас тарту, тоқтату немесе тоқтата тұру мына мән-жайлардың біреуіне (немесе бірнешеуіне) байланысты болса:

- елдерге, жеке және заңды тұлғаларға қатысты, оның ішінде OFAC (Office of Foreign Assets Control), Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің, Еуропалық Одақтың, FATF (Financial Action Task Force) үкіметаралық ұйымының тізімдерінде көрсетілген және/немесе олар белгілеген халықаралық экономикалық санкциялардың қолданылуы;
- Қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы талаптардың, Клиенттің немесе оның контрагентінің резиденттік елінің заңнамасы ережелерінің талаптары;
- Банктің ішкі құжаттарының талаптары.

Бұл ретте Банк Қолданыстағы заңнаманы және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын

таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы халықаралық нормаларды, ал халықаралық аударымдар жасалған жағдайда тиісті шет мемлекеттің заңнамасы нормаларын орындауға байланысты Банктің, операцияға қатысатын корреспондент банктің Клиенттің төлем нұсқауларын орындаудан бас тартуы, олардың орындалуын тоқтатуы, тоқтата тұруы, сондай-ақ Клиентпен іскерлік қатынастарды орнатпауы немесе тоқтатуы салдарынан Клиент шеккен залалдар үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді;

4.4.16 Қашықтан қол жеткізу жүйесіне (Altyn-i Сервисіне) кіру кезінде Клиенттің динамикалық Сәйкестендіруі мен Түпнұсқаландырылуы сәтсіз болуына, ЭЦҚ-ның қолданылу мерзімінің өтуіне, сондай-ақ Клиенттің Түпнұсқаландырылуы сәтсіз болуына байланысты, сондай-ақ Банктің пікірінше, мұндай шара Қашықтан қол жеткізу жүйесінің (Altyn-i Сервисінің), Клиент ақпаратының қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін және / немесе Электрондық банктік қызметтер көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдар ақаулы болған жағдайда қажет болса; Клиент Қауіпсіздік рәсімін және/немесе Кешенді шарттың талаптарын бұзса; банктер және банк қызметі туралы, төлемдер және төлем жүйелері туралы заңдарда, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңда, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген өзге негіздер бойынша, Қолданыстағы заңнаманың, Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтау мақсатында, Банктің қалауы бойынша өзге жағдайларда кез келген уақытта Клиенттің Қашықтан қол жеткізу жүйесіне (Altyn-i Сервисіне) қол жеткізуін уақытша немесе толық тоқтата тұруға не Клиентке Электрондық банктік қызметтер мен өзге де қосымша қызметтер көрсетуді тоқтатуға;

4.4.17 Қашықтан қол жеткізу жүйесіне (Altyn-i Сервисіне) қол жеткізудің тоқтатыла тұрғаны немесе тоқтатылғаны не Электрондық банктік қызметтер көрсетудің тоқтатыла тұрғаны/тоқтатылғаны туралы Клиентке Кешенді шартта және Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен және мерзімдерде тиісті Хабарлама жіберу арқылы хабарлауға, бұл ретте Банк тоқтата тұрудың/тоқтатудың себептерін/негіздерін ашуға міндетті емес;

4.4.18 Клиенттің Электрондық банктік қызметтерді алу құқығын тоқтата тұруға әкеп соққан себептер жойылған кезде, Банк Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы, төлемдер және төлем жүйелері туралы заңдарда, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңда, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген негіздер бойынша электрондық төлем қызметтерін көрсетуді тоқтата тұру немесе тоқтату жағдайларын қоспағанда, Клиентке Электрондық банктік қызметтер көрсетуді қалпына келтіреді және кейіннен бұл туралы оны жазбаша не электрондық нысанда хабардар етеді;

4.4.19 Клиенттің сұрауы бойынша Клиенттің Қашықтан қол жеткізу жүйесіне (Altyn-i Сервисіне) қол жеткізуін уақытша немесе толық тоқтата тұруға. Банктің Электрондық банктік қызметтер көрсетуді қалпына келтіруі Клиенттің Банкке жеке өзі келу арқылы және/немесе Кешенді шартта көзделген тәртіппен берген тиісті Өтінімі негізінде мүмкін болады;

4.4.20 Қолданыстағы заңнамаға өзгерістер енгізілген кезде, сондай-ақ қаржы және валюта нарықтарында күрт өзгерістер болған, ішкі және/немесе сыртқы қаржы нарықтарындағы жағдай Кешенді шарт жасалған күні болған жағдаймен салыстырғанда нашарлаған кезде, кез келген уақытта Клиентті хабардар етпей Электрондық банктік қызметтер көрсетуді тоқтата тұруға және/немесе оларды көрсету тәртібін өзгертуге;

4.4.21 Клиентке оның төлем тапсырмаларының орындалғаны туралы еркін нысандағы хабарламаларды жіберу не Клиенттің шоты бойынша Үзінді көшірме беру арқылы хабарлауға;

4.4.22 өз қалауы бойынша және Клиентпен, Карточка ұстаушымен қосымша келіспей, Банктің, Банк Акционерінің/Акционерлер тобының ішкі құжаттарына сәйкес жеңілдік бағдарламалары мен бонустарды және/немесе маркетингтік науқандарды қолданысқа енгізуге және/немесе күшін жоюға және/немесе өзгертуге, олардың талаптарын өзгертуге, олардың жұмыс тәртібін Банк дербес айқындайды. Банк Клиентке жеңілдік, бонустық, маркетингтік бағдарламалардың талаптары туралы Кешенді шартта көзделген тәртіппен хабарлайды;

4.4.23 егер Банктің пікірінше, Клиент адал әрекет етпесе, бағдарламаларда қамтылған талаптарды, адамгершілік қағидаттарын, іскерлік әдеп қағидаларын сақтамаса, сондай-ақ Банкте

Клиенттің көрсетілген бағдарламалардың талаптарын адал пайдалануына күмән туындаса, Банктің қалауы бойынша Клиентке жеңілдік, бонустық, маркетингтік бағдарламалардың талаптарын / талаптарының жекелеген ережелерін орындаудан бас тартуға, кейіннен Клиентті Кешенді шартта көзделген тәртіппен хабардар етуге;

4.4.24 егер Банк Клиенттің хабарсыз кеткенін / қайтыс болғанын / қайтыс болды деп жарияланғанын растайтын құжат алса, Клиенттің Шоты / Карточкасы / Цифрлық карточкасы / Токені бойынша операцияларды тоқтата тұруға және кейіннен Шотты жабуға;

4.4.25 «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы Банк Клиентінің қайтыс болғаны туралы хабарлама алу үшін тексерулерді өз бетінше жүргізуге. «Электрондық үкімет» веб-порталы арқылы Клиенттің қайтыс болғаны туралы ақпарат алынған кезде, Клиенттің барлық Шоттары Банктің жүйесінде шығыс операциялары үшін бұғатталады. Хабарсыз кеткен / қайтыс болған / қайтыс болды деп жарияланған Клиенттің Шотынан ақша мұрагерлерге / Қолданыстағы заңнамаға сәйкес уәкілеттік берілген өзге тұлғаларға, Тарифтерге сәйкес Банктің комиссиялары шегеріле отырып, Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде және құжаттар негізінде беріледі;

4.4.26 Клиент қайтыс болған / хабарсыз кетті / қайтыс болды деп танылған жағдайда, Кешенді шартқа / Шартқа сәйкес өзінің барлық немесе кез келген міндеттемесінің тоқтатылғанын мәлімдеуге және / немесе Берешектің бүкіл сомасын мұрагерлерден / Қолданыстағы заңнамаға сәйкес уәкілеттік берілген өзге тұлғалардан мерзімінен бұрын өндіріп алуға ұсынуға;

4.4.27 Кешенді шартта / Жалпы талаптарда / Шартта және Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де әрекеттерді жасауға.

4.5. Клиент құқылы:

4.5.1 Банк қызметтерінің қолданыстағы Тарифтері туралы, Банк жүргізетін операциялар, маркетингтік науқандар, операцияларды, оның ішінде осы Кешенді шартта қамтылмаған операцияларды жүргізу талаптары туралы қосымша ақпаратты тікелей Банкке, Банк филиалына, Банк филиалының құрылымдық бөлімшесіне, Банктің Қолдау қызметіне жүгіну не Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған ақпаратпен танысу арқылы алуға;

4.5.2 Кешенді шартта көзделген тәртіппен Банкке жүгіну арқылы өзінің сәйкестендіру және аутентификация деректерін өзгертуге;

4.5.3 банктік операциялардың жүргізілгенін растайтын құжаттарды (төлем карточкаларын шығару жөніндегі қызметті қоспағанда) қағаз жеткізгіште, Банктің бөлімшелерінде, Altyn-i Сервисінің Жеке кабинетінде, Клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттарды / Цифрлық құжаттарды көрсеткен кезде, Банктің талаптарына сәйкес не телекоммуникациялар желісі арқылы алуға. Бұл ретте, егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Банк мұндай растаудың нысанын айқындау құқығын өзінде қалдырады. Тараптар құжаттарды беру фактісі әрбір жағдайда құжаттамалық (жазбаша) растауды талап етпейтінімен келіседі;

4.5.4 егер Кешенді шартта, Жалпы талаптарда, Шартта, Қолданыстағы заңнамада өзгеше белгіленбесе, Шот/Карточка/Цифрлық карточка бойынша операция жасалған күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күн ішінде даулы банктік операцияларды даулауға, әйтпесе жасалған операция расталған болып есептеледі;

4.5.5 Банк алдындағы барлық қолда бар Берешекті алдын ала өтеп және үшінші тұлғалардың барлық талаптарын қанағаттандырып, барлық ақшаны талап етіп алып, барлық Карточкаларды, Салымдарды, Шоттарды жауып, осы Кешенді шартты, Жалпы талаптарды, өзге шарттарды Кешенді шартта, Жалпы талаптарда, тиісті шарттарда көзделген тәртіппен бұзуға;

4.5.6 осы Кешенді шартта, Жалпы талаптарда, Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға.

5. Тараптардың жауапкершілігі:

5.1. Тараптар Қолданыстағы заңнамаға және Кешенді шартқа, Жалпы талаптарға, тиісті шарттарға сәйкес өз міндеттерін тиісінше орындамағаны үшін жауапты болады;

5.2. Банктің кінәсі болған кезде Клиент нұсқауларын тиісінше орындамағаны немесе орындаудан негізсіз бас тартқаны үшін Банк Клиенттің жазбаша талабы бойынша нұсқау сомасының 0,01 %-ы мөлшерінде, бірақ 1 000 теңгеден аспайтын айыппұл төлейді. Бұл ретте Банктің жауапкершілігі кез келген жағдайда нақты залалмен шектеледі және Банк Клиентке қандай да бір айырылып қалған пайданы өтеуге міндетті емес;

5.3. егер Клиенттің төлемін жүргізу нәтижесінде Банк Клиенттің кінәсінен жауапкершілікке тартылса, Клиент Банктің талабы бойынша жүргізілген төлем салдарынан туындаған залалды Банкке өтеуге келіседі;

5.4. Банк жауапты болмайды:

- Клиенттің өзінің ұқыпсыздығынан және/немесе Клиенттің Кешенді шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауы не тиісінше орындамауы салдарынан туындаған Клиенттің кез келген залалдары мен шығындары үшін, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамаға өзгерістер енгізілген кезде, жағдайдың нашарлауына әкеп соғатын қаржы және валюта нарықтарындағы күрт өзгерістер кезінде Банктің банктік қызметтер көрсетуін тоқтата тұруы және/немесе оларды көрсету тәртібін өзгертуі жағдайында. Бұл ретте жағдайдың нашарлауы деп нәтижесінде Банктің кез келген банктік қызметтерді одан әрі көрсетуі мүмкін болмайтын және/немесе Банктің кез келген банктік қызметтер көрсетуіне байланысты Банк шегетін (шегуі мүмкін) шығыстар едәуір артып кететін (артуы мүмкін) өзгерістер түсініледі;

- Банктің кінәсіз Клиенттің нұсқауларының, банктік қызметтер алу кезінде Клиент берген Өтініштердің орындалмауы немесе тиісінше орындалмауы үшін не берілетін/алынатын ақпараттың немесе деректердің жүйесіздігі, дәл еместігі, толық еместігі немесе уақтылы берілмеуі үшін Клиент пен кез келген үшінші тарап алдында, егер бұл Банктің компьютерлік жүйелерінің істен шығуының, ақауының немесе өшірілуінің, сондай-ақ банктік қызметтерді беру, алу және/немесе алынғанын растау жүзеге асырылатын кез келген компьютердің, телефонның / ұялы телефонның немесе өзге жабдықтың қандай да бір ақауының нәтижесі болса, Клиенттің Шоттары, Карточкасы, Токені, Карточкалардың деректемелері немесе Клиент жүргізген операциялар туралы ақпарат Байланыс арналарын пайдалану кезінде ақпаратты тыңдау немесе ұстап қалу нәтижесінде үшінші тұлғаларға белгілі болған жағдайда;

- Клиенттің және/немесе өзге үшінші тұлғалардың жабдығының және/немесе өзге құрылғысының ақаулығына және Интернеттің болмауына байланысты Клиенттің банктік қызметтерге қол жеткізуіндегі қателер, кідірістер немесе қол жеткізе алмауы үшін;

- банктік қызмет көрсету жүзеге асырылатын, үшінші тарап қамтамасыз ететін және/немесе ұсынатын құралдар, өнімдер мен қызметтер үшін;

- Клиенттің деректерін, әртүрлі үйлесімдегі Сәйкестендіргіштерді және оларға сәйкес келетін Аутентификаторларды және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиентті Сәйкестендіру және Аутентификациялау үшін Банк пайдаланатын өзге ақпаратты бұзу / оларға рұқсатсыз / заңсыз қол жеткізу үшін, бұзу / заңсыз қол жеткізу нәтижесінде алынған Клиентті сәйкестендіретін белгілерді (оның ішінде Клиенттің есептік жазбасының деректерін, Банкке белгілі Клиенттің ұялы телефонын) Клиент атынан кез келген мақсатта, оның ішінде Клиент атынан банктік қызметтер алу үшін банктік қызметтерге қол жеткізу мақсатында пайдалану үшін;

- Банкке байланысты емес себептермен туындаған және Клиенттің Банктің Хабарламаларын және Шоттар бойынша есептерді/үзінді көшірмелерді уақтылы алмауына немесе мүлде алмауына әкеп соққан Интернеттің, байланыс желілерінің жұмысындағы іркілістер үшін. Банк техникалық іркілістер (электрмен жабдықтау мен байланыс желілерінің ажыратылуы / зақымдануы, процессингтік орталықтың бағдарламалық қамтылымының және Банктің дерекқорының істен шығуы, төлем сервистеріндегі техникалық іркілістер) болған жағдайда, сондай-ақ Банктің бақылау аясынан тыс және Банктің Кешенді шарттың, Банк пен Клиент арасында жасалған өзге шарттардың талаптарын орындамауына әкеп соққан өзге жағдайларда мүліктік жауапкершіліктен босатылады;

- Қолданыстағы заңнамаға сәйкес уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдері / әрекеттері негізінде Шот / Карточка / Цифрлық карточка, Салым бойынша операцияларды тоқтата тұру немесе жүргізуден бас тарту және/немесе Клиенттің Шотындағы / Салымындағы ақшаға тыйым

салу және / немесе ақшаны бұғаттау нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиенттің келісімін талап етпейтін инкассалық өкімдер және/немесе төлем талаптары негізінде үшінші тұлғалардың Клиенттің Шотынан ақшаны есептен шығаруы нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін;

- Клиенттің нұсқауында/тапсырмасында/өкімінде төлем деректемесі және/немесе төлем сомасы, бенефициар деректері дұрыс көрсетілмеген жағдайда;

- Банкке байланысты емес мән-жайлар бойынша банктік қызметтер көрсету мүмкін болмаған жағдайда, оның ішінде: бөгде ұйымдардың Банкке Банктің қызметтерді іске асыруы үшін қажетті сервистерді ұсынбауы; делдал банктердің тиісінше орындамауы (төлемді кідіртуі);

- Клиенттің Шоттары, Карточкасы туралы ақпарат, Клиент Қауіпсіздік рәсімдерінен өту кезінде ұсынатын Клиенттің өзге ақпараты, Сәйкестендіргіштер және оларға сәйкес келетін Аутентификаторлар, Карточкалардың деректемелері немесе Клиент жүргізген операциялар туралы ақпарат Байланыс арналарын пайдалану кезінде ақпаратты тыңдау немесе ұстап қалу нәтижесінде үшінші тұлғаларға белгілі болған жағдайда;

- Карточка, Сәйкестендіргіштер және оларға сәйкес келетін Аутентификаторлар туралы ақпарат және/немесе Қауіпсіздік рәсімдерінен, Бейнесұхбаттан, Liveness рәсімінен өту барысында Клиент Банкке беретін өзге ақпарат Клиенттің оларды сақтау және пайдалану талаптарын адал орындамауы нәтижесінде өзге тұлғаларға белгілі болған жағдайда;

- уәкілетті емес тұлғалар рұқсат берген Нұсқауларды орындаудың салдары үшін және Қауіпсіздік рәсімдерін пайдалана отырып, Банкке өкімді Банктің Клиенттері болып табылмайтын уәкілетті емес тұлғалардың бергенін Банк анықтай алмаған жағдайларда;

- Клиенттің Банкке есептік жазба, аутентификация туралы ақпараттың жоғалғаны / ұрланғаны / үшінші тұлғаларға берілгені, Банктің Клиентке Электрондық банктік қызметтер көрсетуін қамтамасыз ететін Банктің бағдарламалық-аппараттық ақпараттық кешеніне рұқсатсыз қол жеткізу әрекеттері (не осындай қол жеткізудің жүзеге асырылғаны), сондай-ақ мәтіндік хабарламалар қызметіне қосылған телефонның SIM-картасының ауыстырылғаны немесе мәтіндік хабарламалар қызметіне қосылған телефонның (SIM-карта болмаған кезде) ауыстырылғаны туралы уақтылы Хабарламауының салдары үшін;

- үшінші тұлғалардың Қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі Клиенттің Жеке кабинетіне рұқсатсыз және заңсыз қол жеткізуі не Банк жіберетін мәтіндік хабарламаларға осындай қол жеткізуді жүзеге асыруы үшін;

- Банк Электрондық банктік қызметтер көрсеткен кезде Клиенттің компьютерлік жабдығының және/немесе коммуникациялық құралдарының ақаулығынан немесе өзге сыртқы факторлардан, Клиенттің қандай да бір бағдарламалық қамтылымының зақымдануынан және/немесе байланыс желілерінің техникалық жай-күйінен туындаған Клиенттің Электрондық банктік қызметтерді алуындағы кідірістер және/немесе бұрмаланулар үшін.

6. Кешенді шарттың қолданылу мерзімі

6.1. Кешенді шарт мерзімсіз қолданылады.

6.2. Тиісті Шарттар/Өтініштер/Берешек шеңберінде орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған міндеттемелер болмаған жағдайда, егер Кешенді шартта, Жалпы талаптарда немесе тиісті шартта/Өтініште/Декларацияда/Хабарламада өзгеше тәртіп көзделмесе, Клиент Банк белгілеген нысан бойынша бұзу туралы тиісті жазбаша Өтінішті Банкке беру арқылы болжамды бұзу күніне дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке осы ниеті туралы хабарлап, Кешенді шартты, Жалпы талаптарды немесе тиісті шартты толық бұзуға құқылы.

6.3. Банк Кешенді шартта, Жалпы талаптарда, тиісті шартта көзделген жағдайларда және тәртіппен Кешенді шартты, Жалпы талаптарды орындаудан бас тартуға / оларды бұзуға құқылы. Бұл ретте Клиент Банктің Клиентке Кешенді шартты, Жалпы талаптарды, тиісті шартты орындаудан бас тарту / оларды бұзу туралы осы Кешенді шарттың 7.1-тармағында көзделген тәсілдердің кез келгенімен хабарлайтынымен келіседі.

6.4. Банк / Клиент Банктің / Клиенттің Кешенді шартты / Жалпы талаптарды / Шартты бұзу туралы шешім қабылдағаны жөніндегі Өтінішті / Хабарламаны алған жағдайда, осындай

Өтінішті алған күннен бастап / осындай Хабарлама жіберілген күннен бастап, егер Қолданыстағы заңнамада, Жалпы талаптарда, тиісті Шартта өзгеше көзделмесе, Банк мыналарға құқылы:

- Клиентке шығарылған барлық Карточкаларды (Қосымша Карточкаларды қоса алғанда) бұғаттауға;

- Клиенттің банктік операциялар жүргізуін бұғаттауға;

- Клиенттің нұсқаулары мен өзге де өкімдерін орындауға қабылдауды және келіп түсетін ақшаны Шоттарға есепке жатқызуды тоқтатуға әрі оларды ақша келіп түскен күннен кейінгі Жұмыс күнінен кешіктірмей жөнелтушіге қайтаруға;

- Карточкаларды қайта шығармауға және Банк көрсеткен Кешенді шартты / Жалпы талаптарды / Шартты бұзу күні Карточканы жабуға, кредит лимитінің күшін жоюға, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, Клиент зейнеткерлік жасқа жеткен кезде.

Бұл ретте Клиент қолда бар Берешекті және комиссияларды Кешенді шартты/Жалпы талаптарды/Шартты бұзу туралы Өтініште/Хабарламада көрсетілген күннен кешіктірмей өтеуге міндеттенеді. Банкке бұрын төленген комиссиялар қайтарылмайды және Банк алдындағы Берешекті өтеу есебіне жатқызылмайды. Егер Клиент Кешенді шарттың осы тармағында көзделген міндеттерді орындамаса, Кешенді шарт / Жалпы талаптар / Шарт Клиент Кешенді шарт / Жалпы талаптар / Шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлігінде қолданылады.

7. Хабарламалар

7.1. Тараптар осымен Банктен Клиентке жіберілетін кез келген Хабарлама, егер Банк мұндай Хабарламаларды Клиентке мынадай тәсілдердің бірімен жіберсе, жазбаша нысанда ресімделген және Клиент алған болып есептелетінімен келіседі және мұны растайды:

- а. жеке табыстау арқылы;

- б. WhatsApp арқылы;

- в. телефон арқылы /Банктің мобильді қосымшасындағы Push-хабарлама арқылы;

- г. электрондық пошта арқылы;

- д. ұялы байланыс арқылы, оның ішінде SMS-хабарлама арқылы;

- е. тиісті ақпаратты Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында орналастыру арқылы;

- ж. тиісті ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында орналастыру арқылы;

- з. тиісті ақпаратты Банктің филиалдарында/бөлімшелерінде, құрылымдық бөлімшелерінде орналастыру арқылы;

- и. тиісті ақпаратты Банкомат экранында орналастыру арқылы;

- к. тұрғылықты жері бойынша курьерлік немесе өзге пошта қызметі арқылы табыс етілгені туралы хабарламасы бар тапсырысты хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжайда тұратын Клиент отбасының кәмелетке толған мүшелерінің бірі алған жағдайда;

- л. Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i Сервиси) арқылы;

- м. ақпарат алмасуға мүмкіндік беретін және Клиенттің Хабарламаны алғанын тіркеуді қамтамасыз ететін өзге тәсілдермен.

Егер Хабарлама адресатқа, алушыға табыс ету мүмкін еместігі туралы белгімен не оны қабылдаудан бас тартуға байланысты қайтарылса, сондай-ақ осы тармақшада көрсетілген өзге байланыс құралы пайдаланылған кезде оның қабылданғаны расталмаса, хабарлама тиісінше жіберілген болып есептеледі.

Адресаттың Хабарламаны алған күні болып мыналар есептеледі:

- жеке немесе курьерлік қызмет не өзге пошта қызметі арқылы табысталатын Хабарламалар үшін – пошта жөнелтілімін жеткізу күні;

- телефон / электрондық пошта / ұялы байланыс арқылы, Банктің мобильді қосымшасында Push-хабарламамен жіберілген Хабарламалар үшін; – Хабарламаның жіберілген күні;

- бұқаралық ақпарат құралдарында / Банктің интернет-ресурсында / Банкомат экранында орналастырылған Хабарламалар үшін – Хабарламаның орналастырылған күні.

7.2. Тараптар осымен Клиенттен Банкке жіберілетін кез келген Хабарлама, егер Клиент мұндай Хабарламаларды Банкке мынадай тәсілдердің бірімен жіберсе, жазбаша нысанда (қағаз

жеткізгіште, Банк әзірлеген үлгілік нысанда немесе еркін нысанда) ресімделген және Банк алған болып есептелетінімен келіседі және мұны растайды:

- а. Банктің уәкілетті қызметкеріне алғаны туралы қол қойғыза отырып табыстау арқылы;
- б. курьерлік қызмет арқылы;
- в. электрондық пошта арқылы, сондай-ақ пошта байланысымен немесе Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i Сервисі) арқылы;
- г. әлеуметтік желілердегі Банктің ресми парақшалары арқылы.

7.3. Клиент Банкке шығыстарды, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, пошта-телеграф шығыстарын, шет тілінен/тіліне аудару, Тексеру, нотариаттық қызметтер шығыстарын және өзге де шығыстарды, егер олар Банктің қызметтерді тиісінше көрсетуі үшін қажет болса, нақты шығындар мөлшерінде өтейді.

7.4. Курьер хат-хабарды жоғалтқан жағдайда Банк жауапты болмайды. Клиент және/немесе Банк басқа Тарапты жазбаша хабардар ете отырып, кез келген уақытта хат-хабарды жеткізуден бас тарта алады.

7.5. Клиент Хабарламаларды жіберу және/немесе алу мақсатында қандай да бір жедел байланыс құралдарын пайдаланудың барлық және кез келген тәуекелін (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, үшінші тұлғалардың кез келген қасақана әрекеттерінің, оның ішінде алаяқтықтың, жіберілген ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізудің, сондай-ақ жедел байланыс құралдарының, қызмет көрсетушілердің немесе Хабарламаларды беру үшін пайдаланылатын жабдықтың жұмысындағы ақаулардан мұндай ақпараттың Клиент / Банк алғанға дейін жоғалуының тәуекелін) түсінеді және өзіне қабылдайды.

7.6. Банк Клиенттің жедел байланыс құралдарын пайдаланып Хабарламаларды жіберуге байланысты шегуі мүмкін кез келген залалдар, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, Клиенттің Хабарламаларды алмауы / уақтылы алмауы, үшінші тұлғалардың қасақана әрекеттері нәтижесінде туындаған залалдар үшін де жауапты болмайды, бұған мұндай залалдардың Банктің ұқыпсыздығы немесе өз міндеттерін қасақана орындамауы нәтижесінде туындағаны дәлелденген жағдай кірмейді.

7.7. Егер Тараптардың бірінің басқа Тарап Хабарлама жіберу үшін пайдаланатын және/немесе пайдалануы мүмкін байланыс деректері / деректемелері қандай да бір түрде өзгерсе (мысалы, бірақ онымен шектелмей, үй немесе жұмыс мекенжайының, телефакс/телефон нөмірінің, электрондық пошта мекенжайының және тағы басқалардың өзгеруі), осындай өзгерістер болған Тарап бұл туралы басқа Тарапқа дереу (барлық жағдайда мұндай өзгеріс болған күннен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күннен кешіктірмей) Хабарлама жіберуге тиіс.

7.8. Банк осы Кешенді шартқа, Жалпы талаптарға сәйкес Клиент Банкке жазбаша хабарламаған Клиенттің байланыс деректерінің / деректемелерінің өзгеруінен туындаған Клиенттің Хабарламаларды алмауы немесе уақтылы алмауы үшін жауапты болмайды.

8. Мәтіндік хабарламалар қызметі

8.1. Мәтіндік хабарламалар қызметі – SMS-хабарламалар және Push-хабарламалар түріндегі хабарламаларды, оның ішінде Клиенттің Шоты бойынша операциялар туралы хабарламаларды, Банктің өнімдеріне қатысты ақпараттық сипаттағы хабарламаларды және Клиенттің Мәтіндік хабарламалар қызметін қосу туралы өтінішінде көрсетілген өзге де хабарламаларды тарататын Банк қызметі.

8.2. Мәтіндік хабарламалар қызметіне қосылу Банктің белгіленген ішкі қағидаларына сәйкес жүзеге асырылады.

8.3. Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк Мәтіндік хабарламалар қызметін кез келген уақытта, кез келген негіздер бойынша, хабарламай және себептерін түсіндірмей тоқтата тұруға және/немесе тоқтатуға құқылы. Бұл ретте Банк Мәтіндік хабарламалар қызметін тоқтата тұру және/немесе тоқтату нәтижесінде туындаған кез келген шығыстарды, залалдарды, зиянды Клиентке және/немесе кез келген үшінші тұлғаларға өтеуге міндетті емес.

8.4. Банк Мәтіндік хабарламалар қызметі тоқтатыла тұрған және/немесе тоқтатылған сәтке дейін ақпаратты Банктің жүйесінде тіркелген Клиенттің ұялы телефон нөміріне жібереді, тіпті мұндай ақпарат банк құпиясы және/немесе заңмен қорғалатын өзге құпия болса да.

8.5. Клиент Банкке Клиент Өтініште көрсеткен мобильді (ұялы) телефон нөміріне үшінші тұлғалардың қол жеткізе алмайтынына кепілдік береді.

8.6. Банктің Клиентке Мәтіндік хабарламалар қызметін көрсетуі мүмкін болмаған немесе орынсыз болған жағдайда, Банк бұл туралы Клиентке хабарлау үшін ақылға қонымды күш салады, бірақ мұны жасауға міндетті емес.

8.7. Банк компьютерлік жабдықтың және/немесе коммуникациялық құралдардың ақаулығынан немесе өзге де сыртқы факторлардан, қандай да бір бағдарламалық қамтылымның зақымдануынан және/немесе провайдерлердің байланыс желілерінің техникалық жай-күйінен туындаған Клиенттің мәтіндік хабарламалар арқылы ақпарат алуындағы кідірістер және/немесе бұрмаланулар үшін жауапты болмайды.

8.8. Банк Мәтіндік хабарламалар қызметін көрсету мақсатында Өтініште көрсетілген мобильді (ұялы) телефон нөмірінің іс жүзінде Клиентке тиесілі екенін тексермейді және тексеруге міндетті емес әрі осы мобильді (ұялы) телефон нөмірін заңды/заңсыз иеленетін және/немесе пайдаланатын кез келген үшінші тұлғаның мәтіндік хабарламаларды алғаны үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді.

8.9. Банк жауапты болмайды:

- Клиент Өтініште көрсеткен ұялы телефон нөмірлерінің иелері болып табылатын тұлғалардың талаптары бойынша;

- егер бұл Банкке байланысты емес себептерден болса (хабарламаны ұялы байланыс операторы жібермесе, ұстаушының телефоны ұзақ уақыт бойы қолжетімсіз болса және сол сияқтылар), Клиенттің ұялы телефонына хабарламаның (мәлімдеменің) жеткізілмеуі үшін;

- Клиенттің үшінші тұлғаларға нөмірі Мәтіндік хабарламалар қызметін көрсету үшін пайдаланылатын ұялы телефонды пайдалануға рұқсат беруі салдарынан туындаған залал және банк құпиясының жария етілу фактісі үшін;

- Клиенттің өзінің ұялы телефонын жоғалтуы немесе уәкілетті емес тұлғаларға беруі салдарынан туындаған залал үшін;

- хабарламада (мәлімдемеде) төлем деректемесі және/немесе төлем сомасы дұрыс көрсетілмеген жағдайда, сондай-ақ даулар мен келіспеушіліктер Мәтіндік хабарламалар қызметін көрсетуге қатысты болмаса, Клиент пен төлем алушылар арасында туындайтын даулар мен келіспеушіліктер бойынша;

- Клиенттің ұялы телефонын уәкілетті емес тұлға пайдаланған жағдайды қоса алғанда, Клиенттің ұялы телефон нөмірін пайдаланып Банкке берілген Клиенттің Электрондық банктік қызметтерге арналған Нұсқауын / Өтінішін орындаудың салдары үшін.

8.10. Мәтіндік хабарламалар қызметіне қосылған мобильді (ұялы) телефон нөмірі жоғалған, жойылған, заңсыз / заңды түрде алып қойылған жағдайда, Клиент Банктің Қолдау қызметіне жүгіну арқылы Мәтіндік хабарламалар қызметін пайдалануды дереу тоқтата тұруға / тоқтатуға міндеттенеді.

8.11. Банк Банктің ішкі құжаттарына сәйкес, оның ішінде банктік қызметтер көрсету мақсатында мәтіндік хабарламаларды жеткізу тәртібін, жеткізу мерзімдерін және пішімін дербес айқындайды.

9. Құпиялылық және қауіпсіздік

9.1. Банк Клиентке және оның Шоттарына қатысты ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету үшін өзіне байланысты барлық шараларды қолданады.

9.2. Егер құпиялылық Банктің ұсынымдарын және Қолданыстағы заңнаманың құпиялылыққа қатысты талаптарын сақтамау салдарынан Клиенттің өзінің кінәсінен бұзылса не ақпарат үшінші тұлғаларға өзге көздерден белгілі болса немесе белгілі болып қалса, Банк жауапты болмайды.

9.3. Клиент осымен Банкке өз қалауы бойынша Акционерлер тобының мүшелеріне, Акционерлер тобының үлестес компанияларына, үшінші тұлғаларға Клиент және оның

операциялары туралы ақпаратты кез келген мақсаттар үшін, оның ішінде алаяқтықтың алдын алу, аудит жүргізу, кез келген үшінші тұлғаның қызмет көрсетуі, борышты өндіріп алу, уәкілетті мемлекеттік органның сұрауын қанағаттандыру, Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде процессингтік (компьютерлік) орталықтардың қызмет көрсетуі, Клиенттің тапсырмаларын орындау және Клиентпен жасалған өзге шарттарды орындау мақсатында беруге өзінің қайтарылмайтын келісімін береді. Қажет болған жағдайда, Клиент туралы ақпаратты жинаудың, өңдеудің және ашудың неғұрлым егжей-тегжейлі тәртібін Тараптар өзге құжаттарда реттей алады.

9.4. Клиент туралы ақпарат Қазақстан Республикасынан тыс жерлердегі процессингтік (компьютерлік) орталықтарда өңделуі мүмкін.

9.5. Банк өз қызметін Акционерлер тобының құпиялылық туралы құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.

9.6. Клиенттің Шоты бойынша рұқсатсыз төлемдерден қорғау мақсатында Банк мынадай әрекеттерді жүзеге асырады:

– қағаз жеткізгіштегі төлем құжаттарының түпнұсқалары негізінде операциялар жүргізілген кезде, Банк Клиенттің/Уәкілетті тұлғалардың қолдарын және Клиенттің мөрін (бар болса) Шот ашылған кезде ұсынылған құжаттардың тізбесіне сәйкес Банкте бар Клиенттің қолы мен мөрінің (бар болса) үлгілерімен көзбен шолып салыстырады;

– Клиенттің электрондық төлем құжаттары негізінде операциялар жүргізілген кезде, рұқсатсыз төлемдерден қорғау Қауіпсіздік рәсімінде, Тараптардың тиісті келісімдерінде көзделген тәртіппен жүзеге асырылады. Бұл ретте Клиенттің төлем құжаттары рұқсат етілмеген жүйелер (факс/электрондық пошта) арқылы қабылданбайды және өңделмейді. **Клиенттің мәлімдемелері, келісімдері және кепілдіктері.**

10.1. Клиенттің төмендегі мәлімдемелері, келісімдері және кепілдіктері Кешенді шартқа/Жалпы талаптарға/Шартқа қосылған және/немесе Өтініш/Декларация ресімделген күні шынайы әрі анық болып табылады және Шарттың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде осындай болып қала береді:

а. Клиент Қолданыстағы заңнаманың барлық талаптарын сақтайды және қазіргі уақытта мемлекеттің және оның органдарының да, кез келген үшінші тұлғаның да қандай да бір елеулі құқықтық талаптары, талап қоюлары, талап арыздары 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;

г. Клиент валюталық бақылау мәселелерін реттейтін Қолданыстағы заңнама ережелерін бұзған жағдайда Банктің Қолданыстағы заңнамаға сәйкес барлық қажетті әрекеттерді жасауға, оның ішінде мұндай бұзушылық туралы құқық қорғау органдарына және өзге де Уәкілетті мемлекеттік органдарға хабарлауға міндетті екені жөнінде Клиент тиісінше хабардар етілді;

д. Шартты орындау мақсатында Клиент ұсынған барлық ақпарат (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, қамтамасыз ету және қаржылық жағдай туралы ақпарат) анық, толық әрі дәл болып табылады;

е. мұндай ақпарат Банкке соңғы рет ұсынылған күннен бастап Клиенттің қаржылық жағдайында қандай да бір елеулі өзгерістер болған жоқ;

ж. Клиенттің және/немесе оның уәкілетті өкілдерінің Шартты жасасуға және орындауға қажетті барлық құқықтары мен өкілеттіктері бар;

з. Шартқа қол қою Қолданыстағы заңнама ережелеріне, Клиент тарабы болып табылатын кез келген шарттарға және/немесе Уәкілетті мемлекеттік органдардың кез келген шешімдеріне/қарарларына қайшы келмейді және қайшы келмейтін болады;

и. Шарт және оған қатысты барлық басқа шарттар заңды, жарамды және Клиенттің толық көлемде орындауы үшін міндетті болып табылады;

к. Клиент Банктің Кешенді шартты, Жалпы талаптарды, оның шеңберінде жасалуы көзделген кез келген Шарттарды және банктік қызметтерге қатысты өзге де құжаттарды жасасу кезінде Банктің уәкілетті тұлғасының қолы мен мөрінің факсимильдік көшірмесін пайдалануына

қарсылық білдірмейтінін растайды;

л. Клиент алынатын банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Банкке, банк / қаржы омбудсманьна, Уәкілетті органға немесе сотқа жүгіну құқығы туралы хабардар екенін растайды; Банктің орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары және интернет-ресурстары туралы ақпарат, банк/қаржы омбудсманы мен Уәкілетті органның байланыс деректері, сондай-ақ өтініш беруге арналған нысан, Клиенттің банктік қызметтер көрсету мәселелері бойынша тегін жүгіну мүмкіндігі туралы ақпарат және Қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы Клиент өтінішінің нысаны Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында, сондай-ақ Банктің мобильді қосымшасында орналастырылған.

11. Еңсерілмейтін күш.

11.1. Еңсерілмейтін күш Тараптардың ақылға қонымды бақылауынан тыс кез келген мән-жайларды, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, өрттерді, су тасқындарын, ереуілдерді, жер сілкіністерін, соғыстар мен тәртіпсіздіктерді, Қазақстан Республикасының банк жүйесінің істен шығуы нәтижесінде төлемдерді жүзеге асыру мүмкін еместігін, заңдардың немесе өзге де нормативтік құқықтық немесе әкімшілік актілердің қабылдануын білдіреді.

11.2. Еңсерілмейтін күш туындаған кезде міндеттемелерін орындауға кедергілері бар Тарап басқа Тарапты Еңсерілмейтін күштің туындағаны және Еңсерілмейтін күштің осы Тараптың мұндай міндеттемелерді орындауына әсері туралы жазбаша хабардар етуге тиіс. Егер Тарап осы Кешенді шартта белгіленгендей Еңсерілмейтін күш туралы хабарлама жасамаса, Еңсерілмейтін күш нәтижесінде осы Тараптың басқа Тарапқа Хабарлама жіберуі мүмкін болмаған жағдайларды қоспағанда, ол жоғарыда келісілген құқықтан айырылады.

11.3. Еңсерілмейтін күш тоқтағаннан кейін оның әсеріне ұшыраған Тарап басқа Тарапты Еңсерілмейтін күштің тоқтағаны туралы жазбаша хабардар етуге және өз міндеттемелерін орындауды қайта бастауға тиіс.

12. Талаптарды ұсыну және даулы жағдайларды шешу тәртібі.

12.1. Тараптар арасындағы Кешенді шарттың / Шарттардың, Жалпы талаптардың талаптарын орындауға байланысты кез келген келіспеушіліктер мен даулар келіссөздер арқылы шешіледі. Егер мұндай даулар келіссөздер барысында реттелмесе, олар Банктің атқарушы органы (Бас кеңсесі) орналасқан жер бойынша Қолданыстағы заңнамада көзделген сот тәртібімен қаралуға жатады.

12.2. Егер Банк Шот бойынша операция жүргізу кезінде туындаған және/немесе Клиентке ұсынылған ақпаратта, оның ішінде Хабарламаларда бар қандай да бір қателерді/дәлсіздіктерді анықтаса, Банк мұндай қателерді/дәлсіздіктерді түзетуге міндетті. Бұл ретте Қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк анықталған қателерді/дәлсіздіктерді түзетуге байланысты Клиент шеккен залалдар үшін жауапты болмайды. Банк Клиенттің келісімінсіз Шотты кредиттеу / дебеттеу арқылы есеп айырысуларды түзетуге де құқылы.

12.3. Клиент Банктен алынған барлық ақпаратты (оның ішінде хат-хабарды, Шот бойынша Үзінді көшірмелерді және өзге ақпаратты) дереу тексеруге міндетті. Бұдан басқа, Клиент Банктің Клиент нұсқауларын дұрыс орындағанын тексеруге міндетті. Егер Клиент қандай да бір дәлсіздіктерді, Клиент нұсқауларының дұрыс және/немесе толық орындалмауын, рұқсатсыз операциялардың болуын анықтаса, ол бұл туралы Банкке дереу телефон арқылы ауызша, содан кейін жазбаша нысанда хабарлауға тиіс.

12.4. Егер Клиент Шот бойынша дұрыс жүргізілмеген операцияларға, Карточканы пайдаланып жасалған рұқсатсыз төлемдерге олар жасалған күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күн ішінде жазбаша нысанда наразылық білдірмесе, оларды Клиент толық көлемде мақұлдаған және қабылдаған болып есептеледі. Бұл жағдайда көрсетілген операцияларды жүзеге асыруға байланысты қолайсыз салдарлар Клиенттің тәуекелі мен жауапкершілігі болып табылады. Арифметикалық қателер анықталған кезде, Банк оларды мүмкіндігінше қысқа мерзімде түзетуге міндетті.

- 12.5.** Клиент Банктен Шот бойынша жүргізілген операциялардың негізділігін растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсынуды талап етуге құқылы.
- 12.6.** Клиентке Шот бойынша ақшаның жұмсалуды есепке алу және ықтимал дауларды реттеу үшін чектерді сақтау ұсынылады.
- 12.7.** Клиенттің өтініші Қазақстан Республикасының аумағындағы карточкалық операциялар бойынша оны алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде және Карточка шетелде пайдаланылған жағдайда өтінішті алған күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейінгі мерзімде қаралады. Ішкі тергеп-тексеру жүргізілген және Клиентке 15 күнтізбелік күн ішінде жауап берілмеген жағдайда, Банк даулы операцияны қарау мерзімдерінің ұзартылғаны туралы аралық жауапты Клиенттің өтініште көрсеткен электрондық немесе пошталық мекенжайына жібереді.
- 12.8.** Бұл ретте шетелде төлем карточкасын пайдаланып операция жасалған жағдайда Клиенттің өтінішін қарау мерзімінің күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен аспайтын мерзімге ұзартылуына жол беріледі, бұл туралы Клиентке өтінішті қарау мерзімі ұзартылған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде тиісті хабарлама жіберу арқылы хабарланады.
- 12.9.** Клиенттің өтінішінде көрсетілген мән-жайларға тиісті зерттеу жүргізілгеннен кейін, рұқсатсыз төлемнің жасалу фактісі анықталған жағдайда, Клиент Банкке Карточканың жоғалғаны, ұрланғаны немесе рұқсатсыз пайдаланылғаны туралы тиісті Хабарлама жібергеннен кейін, Банк Клиентке рұқсатсыз төлемнің жасалуына байланысты залалдарды Клиентке нақты келтірілген зиян мөлшерінде өтейді. Банк Клиент Банкке Хабарлама жібергенге дейін жасалған барлық операциялар үшін жауапты болмайды. Мұндай жағдайда Клиент Банкке Хабарлама жібергенге дейін жасалған барлық операциялар үшін толық жауапты болады.
- 12.10.** Клиенттің талабы негізді деп танылған жағдайда, Банк жүргізілген операцияны түзетеді, сондай-ақ туындаған жағдайды реттеу үшін өзге де қажетті әрекеттерді жасайды. Бұл ретте кез келген жағдайда Банктің жауапкершілігі нақты залалмен шектеледі және Банк Клиентке қандай да бір айырылып қалған пайданы өтеуге міндетті емес.
- 12.11.** Клиенттің талабы негізсіз деп танылған жағдайда, Клиент Банкке ұсынылған талапты қарауға байланысты барлық шығыстарды, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, Банктің талапты қарағаны үшін комиссияларын, кейбір жағдайларда даулы операция сомасынан асып кетуі мүмкін тиісті төлем жүйесінің айыппұлдарын өтейді. Банк осы Кешенді шарттың, тиісті Жалпы талаптардың негізінде және Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз Шоттан шеккен шығыстар сомасын дебеттеуге (алып қоюға) құқылы.
- 12.12.** Барлық талаптар, даулар, оның ішінде рұқсатсыз төлем қызметтері бойынша Клиент Банкке жазбаша сұраумен жүгінеді. Банк талаптың немесе даудың мәніне қарай оны қарау мерзімін Қолданыстағы заңнама нормаларына, Банктің/Банк Акционерінің, Банктің Акционерлер тобының ішкі құжаттарына, тиісті халықаралық төлем жүйесінің қағидаларына сәйкес дербес айқындайды.
- 12.13.** Банктің Клиент нұсқауын орындаудан негізсіз бас тартуы немесе Клиент Нұсқауын тиісінше орындамауы заңды күшіне енген сот шешімімен анықталған жағдайда, Банк Клиентке қандай да бір тұрақсыздық айыптарын және айыппұлдарды қоспай, нақты залал сомасын төлейді. Банк Клиент айырылып қалған пайда сомасын төлемейді.
- 12.14.** Кешенді шартқа, Жалпы талаптарға қосыла отырып, Клиент Банкке қате, рұқсатсыз төлем және/немесе ақша аударымы, жалған төлем құжаты негізіндегі ақша аударымы бойынша ақшаны қайтаруға, ақшаның Шотқа қате есепке жатқызылу фактісі анықталған кезде Клиентті қосымша алдын ала хабардар етпей не оның келісімін алмай және қандай да бір құжаттарды ұсынбай, Шотты кредиттеу немесе дебеттеу арқылы жазбаша келісім береді. Бұл ретте Банк қате, рұқсатсыз төлем және/немесе ақша аударымы, ақшаның Шотқа қате есепке жатқызылуы бойынша ақша қайтарылуға тиіс ақша алушының деректемелері анықталғанға дейін жүргізілген қате, рұқсатсыз төлем және/немесе ақша аударымы және ақшаның Шотқа қате есепке жатқызылуы бойынша ақша сомасы шегінде Клиенттің төлем нұсқауларын орындаудан бас тартуға құқылы. Бұл ретте Банк қате, рұқсатсыз төлем және/немесе ақша аударымы, ақшаның Шотқа қате есепке жатқызылуы бойынша ақшаны осылай қайтару не осы тармаққа сәйкес

Клиенттің төлем құжаттарын орындаудан бас тарту нәтижесінде туындаған залалдар үшін жауапты болмайды, бұған Банктің кінәсінен туындаған дұрыс жүргізілмеген есеп айырысулар кірмейді.

12.15. Клиенттің Шотында Қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімнен ұзақ уақыт ақша қозғалысы болмаған жағдайда, Банк шотты белсенді емес деп таниды және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиент ақшасының қауіпсіздігі мен сақталуын қамтамасыз ету мақсатында оны бұғаттайды. Бұл ретте Банк бекітілген Тарифтерге сәйкес белсенді емес Шотты жүргізгені үшін тиісті комиссияны есептен шығаруға құқылы.

13. Өзге талаптар.

13.1. Егер мұны Қолданыстағы заңнама және/немесе Банктің ішкі құжаттары талап етсе, Банк өз қалауы бойынша, Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз банктік қызметтер көрсету үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы. Егер осындай өзгерістерге байланысты Банк банктік қызметтер көрсеткен кезде банктік операцияларды жүргізу үшін қосымша құжаттарды ұсыну талап етілсе, Клиент Кешенді шартты / Шартты / Жалпы талаптарды жасаса отырып, өз келісімін білдіреді және оларды Банк көрсеткен тізбеге сәйкес Банк көрсеткен мерзімде ұсынуға міндеттенеді.

13.2. Егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше белгіленбесе, Банк осы Кешенді шартқа, Шарттарға, Жалпы талаптарға, Тарифтерге өзгерістер/толықтырулар енгізуге құқылы. Егер Кешенді шартта, Жалпы талаптарда, Шартта, Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Банк Клиентке мұндай өзгерістер / толықтырулар туралы өзгертілген Кешенді шартты, Тарифтерді олар бекітілген күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында орналастыру арқылы хабарлайды. Егер Клиент өзгерістермен келіспесе, ол бұл туралы тиісті жазбаша өтініш жіберу арқылы Банкке хабарлауға тиіс. Клиент Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында жарияланған Кешенді шартқа, Тарифтерге енгізілген өзгерістер туралы өз бетінше білуге міндеттенеді. Банк Клиенттің Кешенді шартқа, Тарифтерге енгізілген өзгерістер туралы хабардар болмағаны үшін жауапты болмайды. Клиент Кешенді шартқа, Тарифтерге енгізілген өзгерістер туралы ақпаратты алмауға байланысты жауапкершілік пен барлық ықтимал тәуекелдерді өзіне алады. Кешенді шартқа енгізілген өзгерістер қолданысқа енгізілгеннен кейін, егер Клиент Кешенді шарттан бас тартпаса, Кешенді шарт өзгертілген түрде қолданысын жалғастырады. Клиенттің Кешенді шарттың, оның бөлігі болып табылатын Жалпы талаптардың, Тарифтердің талаптарын қабылдамау туралы жазбаша өтінішті өзгерістер енгізу туралы ақпарат орналастырылған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Банкке ұсынбауы Клиенттің Кешенді шарттың, Жалпы талаптардың, Тарифтердің жаңа талаптарымен келісетінін және енгізілген өзгерістерді ескере отырып, оларға тұтастай әрі толық қосылатынын білдіреді.

13.3. Банктік өнімнің (Қарыз, Салым (депозит), Карточка, Цифрлық карточка, кредиттік карточка және/немесе басқалар) қолданылуы тоқтатылған / жабылған жағдайда, Банк Клиентке ол бойынша жасалған Шарт тоқтату/жабу күні қолданыста болатын осы өнімді одан әрі пайдалану тәсілдерін таңдауды ұсынады:

- балама талаптармен жаңа Шарт жасасу;
- Шартты оның талаптарына сәйкес мерзімінен бұрын тоқтату.

13.4. Операциялар жүргізілген кезде Банк Астана қаласының уақытын пайдаланады.

13.5. Банк Кешенді шартқа сәйкес өз міндеттемелерін және Клиент Нұсқауларын орындау және Клиентке өзге де қызметтер көрсету кезінде, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, үшінші тұлғаларды пайдалану Қолданыстағы заңнамада тікелей белгіленген жағдайларда үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалануға құқылы. Банк үшінші тараптардың әрекеттері үшін жауапты болмайды. Банк үшінші тұлғалардың әрекеттері үшін жауап бермейтініне қарамастан, егер Клиент залал шексе, Банк мұндай залалдар үшінші тұлғаның әрекеттері/әрекетсіздігі нәтижесінде туындаған жағдайда, Клиентке оның залалдарын өтеуге барлық ықтимал көмекті әрқашан көрсетеді.

13.6. Қазақстан Республикасындағы резиденттер мен бейрезиденттер арасындағы шетел валютасындағы барлық операциялар, егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше белгіленбесе, олардың Шоттары арқылы қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүргізіледі.

13.7. Клиент Қолданыстағы заңнаманы бұзғаны үшін жауапкершілік туралы, Банктің Қолданыстағы заңнамада белгіленген қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында валюталық бақылау агентінің функцияларын жүзеге асыру және операцияларға мониторинг жүргізу жөніндегі міндеттері туралы, сондай-ақ Банктің Клиент жол берген Қолданыстағы заңнаманы бұзушылықтар туралы құқық қорғау органдары мен өзге де уәкілетті мемлекеттік органдарды хабардар етуі туралы өзінің хабардар екенін растайды.

13.8. Клиент айырбастау операцияларын жүргізуді және айырбасталған ақшаны пайдалануды реттейтін Қолданыстағы заңнаманы сақтауға міндетті.

13.9. Кешенді шартта, Жалпы талаптарда, Шартта қамтылған баптардың атаулары мен өзге де тақырыптар қолайлылық үшін пайдаланылған және аталған құжаттардың қандай да бір ережелеріне қатысты қандай да бір шектеулерді, сипаттамаларды немесе түсіндірмелерді қамтымайды.

13.10. Егер Кешенді шарттың/Жалпы талаптардың/Шарттың қандай да бір немесе бірнеше ережесі күшін жойса не қандай да бір тұрғыдан заңсыз болып қалса, бұл аталған құжаттарда қамтылған қалған ережелердің жарамдылығына, заңдылығына немесе заң бойынша орындалу мүмкіндігіне қандай да бір түрде әсер етпеуге немесе оларды әлсіретпеуге тиіс; дегенмен мұндай жағдайларда Тараптар жарамсыз ережені жаңа заңды күші бар ережемен ауыстыру үшін барлық күш-жігерін салуға келісетіні белгіленеді.

13.11. Банк Клиент пен үшінші тұлғалар арасындағы сот талқылауына тартылған жағдайда Банк шеккен кез келген шығындар Клиенттің есебіне жатқызылады. Банк Клиентке шығындар сомасы көрсетілген төлем шотын ұсынады. Клиент көрсетілген шотты алғаннан кейін оны дереу төлеуге міндетті. Бұдан басқа, Банктің Тарифтерінде көрсетілмеген, бірақ Банктің Клиентпен қатынастары салдарынан туындауы мүмкін Банктің кез келген өзге шығындары да Клиенттің есебіне жатқызылады. Банк Клиентке Банк шеккен барлық шығындардың егжей-тегжейлі сипаттамасы бар төлем шотын ұсынады. Клиент көрсетілген шотты алғаннан кейін оны дереу төлеуге міндетті.

13.12. Кешенді шарт және Кешенді шартқа қатысы бар барлық құжаттар қазақ және орыс және/немесе ағылшын тілдерінде жасалған. Өртүрлі түсіндіру болған жағдайда орыс тіліндегі мәтіннің күші басым болады.

13.13. Клиент Банктің өз беделін қорғауға ұмтылысын және Банктің ақшаны «жылыстатуға» қарсы күрестің халықаралық стандарттарын ұстану және күмәнді / әдеттен тыс операцияларға қатысты саясатын құрметтеуге тиіс. Клиенттің Шоттары бойынша ірі сомалар (ірі мөлшерді Банк өз бетінше, жеке айқындайды) енгізілген / есепке жатқызылған/төленген/алынған жағдайда, Банк талап етуге құқылы, ал Клиент Банк белгілеген мерзімде Клиенттің төлемдері/нұсқаулары үшін негіз болып табылатын, оның ішінде ақшаның заңды шығу тегін растайтын құжаттарды ұсынуға міндетті. Көрсетілген құжаттар ұсынылмаған жағдайда, Банк ақшаның заңдылығын, төлемдердің негізділігін расталмаған деп есептейді және Клиенттің шотына ақшаны есепке жатқызбауға/Клиенттің төлемдері мен өзге нұсқауларын орындамауға және/немесе соттан тыс тәртіппен Кешенді шартты/Жалпы талаптарды/Шартты орындаудан бас тартуға және Шотты(-тарды) жабуға, осылайша Шотты(-тарды) жүргізу мен оларға қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы.

13.14. Банк Клиенттен Банктің пікірінше Клиентке банктік қызметтер көрсету үшін қажетті кез келген ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, Шотқа(-тарға)/Шоттан(-тардан) ақшаны есепке жатқызу/есептен шығару және қолма-қол ақшаны салу/алу үшін қажетті ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ұсынуды талап етуге құқылы.

13.15. Егер Банк талап еткен құжаттар/ақпарат ұсынылмаса немесе қандай да бір себептер бойынша Банкті қанағаттандырмаса, Банк Клиентке банктік қызметтерді көрсетуден/жүзеге асырудан бас тартуға құқылы, Клиенттің кейіннен Шотты пайдалану құқықтары Банктің келісімімен қалпына келтіріледі. Бұл ретте Банк Клиент ұсынған құжаттарға, ақпаратқа, мәліметтерге қанағаттанбауының қандай да бір себептерін түсіндіруге немесе негіздеуге міндетті емес. Банктің Клиент ұсынған құжаттарға, ақпаратқа, мәліметтерге қанағаттанбауы туралы жазбаша немесе ауызша нысанда жасаған мәлімдемесі Клиентке тиісті банктік қызметтерді көрсетуден/жүзеге асырудан бас тартудың айрықша әрі жеткілікті негізі болып табылады.

13.16. Клиент осымен Банктің қылмыстық әрекеттерге және ақшаны жылыстату сұлбаларына, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға, алаяқтыққа, сыбайлас жемқорлыққа және тағы басқаларға Банктің тартылуы жағдайларының алдын алу бағытында белсенді жұмыс істейтінін мойындайды және мұнымен келіседі. Банк жұмысының стандарттары Банктің беделін сақтау мен қорғауға, сондай-ақ Клиенттердің Банктің адалдығына деген сеніміне нұқсан келтірмеуге бағытталған. Осыған байланысты Банк өз қалауы бойынша Банктің Клиенттеріне және Банктің Клиенттері жасайтын мәмілелерге/транзакцияларға/төлемдерге/ақша аударымдарына белгілі бір талаптар белгілейді, олар мезгіл-мезгіл өзгеруі мүмкін. Егер мұндай мәмілелер/транзакциялар/төлемдер/ақша аударымдары Банктің/Акционерлер тобының талаптарына, саясаттарына, стандарттары мен рәсімдеріне сәйкес келмесе, Банк Клиентке өз қызметтерін көрсетуден бас тартуға құқылы.

13.17. Клиент Банктің кез келген елдің юрисдикциясына сәйкес терроризмді және қылмыстық қудалауға ұшыраған немесе ақшаны «жылыстатуға» күдік келтірілген тұлғаларды қаржыландырудың алдын алу жөніндегі Акционерлер тобының саясатын ұстана отырып, Банкте жоғарыда көрсетілген мән-жайларға күдік болған кезде тергеп-тексеру жүргізу мақсатында Клиенттің Шоты бойынша операцияларды тоқтата тұруға, операцияны жүргізуден бас тартуға немесе операцияларды тоқтатуға уәкілетті екені туралы хабардар және мұнымен келіседі (және Банк өз күдігін негіздеуге және дәлелдеуге міндетті емес). Бұл ретте, мұндай күдік расталмаған жағдайда да, Банк Клиенттің төлем нұсқауларын орындауды кешіктіру немесе тоқтата тұру, Клиенттің операцияларын жүргізуден бас тарту салдарынан Клиент шеккен залалдар үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді.

13.18. Клиент сондай-ақ Банктің Клиенттің Шоты бойынша кез келген операцияны жүргізуден бас тартуға, оны тоқтата тұруға немесе жүргізуді тоқтатуға құқылы екені туралы хабардар және мұнымен келіседі, егер мұндай бас тартуды, тоқтата тұруды немесе тоқтатуды Банк кез келген елдің юрисдикциясына сәйкес (мысалы, OFAC) немесе халықаралық ұйым (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, FATF және Біріккен Ұлттар Ұйымы) қандай да бір негіз бойынша Клиентке салған және/немесе қолданылуы Клиентке таралатын санкцияларды Банктің орындауын көздейтін Акционер тобының саясатына сәйкес жүзеге асырса. Бұл ретте Банк жоғарыда көрсетілген санкцияларға байланысты Банктің Клиенттің төлем нұсқауларын орындаудан бас тартуы, олардың орындалуын тоқтата тұруы немесе тоқтатуы салдарынан Клиент шеккен залалдар үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді.

13.19. Клиент осымен Банктің Кешенді шарт/кез келген Шарт/Жалпы талаптар бойынша өзінің барлық және кез келген құқықтары мен міндеттемелерін ішінара немесе толық көлемде кез келген үшінші тұлғаларға қайта табыстауға, беруге немесе аударуға құқылы екеніне, бұл Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіпке қайшы келмегенге дейін, өзінің сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін растайды. Мұндай жағдайларда, бұл Қолданыстағы заңнаманың тікелей талабы болып табылатын жағдайларды қоспағанда, Банктің құқықтары мен міндеттерін қайта табыстауға, беруге немесе аударуға қатысты Банк пен Клиент арасында қандай да бір қосымша құжаттарды ресімдеу талап етілмейді.

13.20. Клиент осымен Банктің алдыңғы тармақта айқындалғандай өз құқықтары мен міндеттерін қайта табыстауды, беруді немесе аударуды жүзеге асыру мақсатында кез келген үшінші тұлғаларға Кешенді шарттың/Шарттың және/немесе Жалпы талаптардың болуы мен орындалуына байланысты барлық және кез келген ақпаратты беруге құқылы екеніне өзінің сөзсіз

және қайтарылмайтын келісімін растайды. Осы өкілеттіктер Банк мұндай үшінші тұлғалармен құпиялылықты сақтау туралы барлық қажетті уағдаластықтарға қол жеткізген жағдайда жарамды болады.

13.21. Тараптар осымен Клиент Банктің анық білдірілген жазбаша келісімінсіз Кешенді шарт/Шарт және/немесе Жалпы талаптар бойынша өзінің барлық және кез келген құқықтары мен міндеттемелерін ішінара немесе толық көлемде қандай да бір үшінші тұлғаға қайта табыстауға, беруге немесе аударуға құқылы емес екенімен келіседі және мұны растайды.

II. Жеке тұлғалардың Шоттарын ашудың, жүргізудің және жабудың, төлем карточкаларын шығарудың, төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырудың, есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетудің Жалпы талаптары.

1. Шот ашу және төлем карточкаларын шығару тәртібі.

1.1. Жалпы талаптар мен Кешенді шарт Клиент осы Жалпы талаптарға тұтастай қосылған жағдайда, Банкпен Шот ашылатын шарт жасасу/өтінішке қол қою (бұдан әрі мәтін бойынша – Шот ашу туралы шарт/өтініш), Декларацияға (Private Banking клиенттері үшін) қол қою арқылы қабылданған болып есептеледі, олар осы Жалпы талаптармен жиынтығында Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабында көзделген тәртіппен қосылу талаптарымен жасалатын Шот шартын құрайды.

1.2. Шот/Арнайы шот қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимылды реттейтін заңнама талаптары шеңберінде Клиент тиісінше тексерілгеннен кейін және Клиенттен Банк, Қолданыстағы заңнама белгілеген, нысаны мен мазмұны Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес келетін барлық қажетті құжаттар алынғаннан кейін ашылады.

1.3. Егер мұны Қолданыстағы заңнама және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттары талап етсе, Банк өз қалауы бойынша, Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз Шоттарды ашуға/жүргізуге/жабуға қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы. Егер осындай өзгерістерге байланысты Шотты ашу/жүргізу/жабу үшін қосымша құжаттарды ұсыну талап етілсе, Клиент оларды Банк көрсеткен тізбеге сәйкес Банк көрсеткен мерзімде ұсынуға міндеттенеді.

1.4. Алаяқтық Операциялардың алдын алу мақсатында, егер Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында өзгеше белгіленбесе, Карточканы ашылғаннан кейін 30 күн өткен соң ғана жабуға болады.

1.5. Дербес деректер және/немесе Шотты жүргізуге қатысты ақпарат өзгерген жағдайда, Клиент Қолданыстағы заңнаманың, Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес осындай өзгерістерді растайтын Цифрлық/Электрондық құжаттарды/түпнұсқаларды (нотариат куәландырған көшірмелерді), құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, бұл туралы Банкке дереу хабарлауға міндетті. Мұндай кез келген өзгерістер Банк Клиенттің деректері және/немесе ақпараты өзгергені туралы Клиенттің Хабарламасын қабылдағаннан кейін күшіне енеді.

1.6. Клиент Шотты Қолданыстағы заңнаманың және осы Жалпы талаптардың талаптарына сәйкес пайдаланады.

1.7. Клиент атынан үшінші тұлғаның Шот ашуы Клиент осындай үшінші тұлғаның пайдасына берген нотариат куәландырған сенімхат негізінде немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге жағдайларда жүзеге асырылады.

1.8. Банк Шот ашу немесе ашудан бас тарту туралы шешімді өз бетінше қабылдайды, сондай-ақ ашылатын шоттардың санын шектеуге құқылы.

2. Клиенттің Шотындағы ақшаға билік ету тәртібі.

2.1. Шоттағы ақшаға иелік ету, егер өзгесі Қолданыстағы заңнамамен көзделмеген болса, Клиенттің жазбаша нұсқаулар беруі жолымен жүзеге асырылады. Шоттағы ақшаға иелік ету туралы нұсқаулар Банк белгілеген нысандар бойынша Клиентпен орындалған болуы тиіс. Клиент Банкке нұсқауды басқа нысанда, мұндай нұсқауда Банкке Клиент нұсқауын тиісінше орындауға қажетті, Қолданыстағы заңнамамен, Банктің ішкі құжаттарымен көзделген барлық ақпарат болған жағдайда, беруге құқылы. Бұндай жағдайда Банк өз алдына Қолданыстағы заңнама талап ететін немесе Банк пайдаланатын нысан бойынша төлем құжатын жасайды. Мұндай қызметке Клиент Тарифтерге сәйкес ақы төлейді.

2.2. Шоттағы ақшаға иелік ету туралы нұсқауларды берудің кез келген басқа тәсілдері Банк пен

Клиент арасында жазбаша нысанда келісілуі тиіс, содан соң осы нұсқауларды Банк орындауға қабылдайды.

2.3. Клиент осы арқылы Банк Клиенттің өкімдерін Тексеру мақсатында Банктің есепке алу жүйесінде тіркелген Клиенттің ұялы телефон нөміріне қоңырау шала алатынына келіседі.

2.4. Банк Қолданыстағы заңнамада, Шот шартында, Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда Клиенттің Нұсқауларын, оның ішінде төлемдерді/аударымдарды жүзеге асыруға байланысты Нұсқауларын орындамауға құқылы. Бұдан басқа, Банк мынадай төлем құжаттарын орындауға қабылдамайды:

- анық емес нұсқаулары бар; Клиент атынан толтырылмаған немесе қол қойылмаған;
- Қолданыстағы заңнамада көзделген мәліметтерді қамтымайтын;
- қарындашпен толтырылған;
- Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, түзетулері, толықтырулары немесе өшірілген жерлері бар;
- Қолданыстағы заңнаманы бұзатын Операцияларды жүргізу туралы нұсқауларды қамтитын;
- жасандылық белгілері бар, оның ішінде төлем құжаты Қолданыстағы заңнамада, жөнелтуші мен ақша жөнелтушінің Банкі арасындағы Шартта, Ағымдағы шот шартында белгіленген рұқсатсыз төлемдерден қорғау жөніндегі іс-қимылдар тәртібі бұзыла отырып берілген болса;
- Банк үшін төлем құжатындағы нұсқауды орындауға техникалық мүмкіндік болмаған жағдайда;
- Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге жағдайларда.

2.5. Банк Қолданыстағы заңнамамен көзделген талаптарға сәйкес ресімделген төлем құжаттары мен басқа нұсқауларды ғана қабылдайды. Әйтпесе Банк Қолданыстағы заңнамамен көзделген мерзімдерде Клиентке тапсырмаларын қайтарады немесе Клиентке бас тарту себебін көрсетіп, тапсырманы орындаудан бас тарту туралы хабарлама жібереді, бұл ретте Банк Банктің осындай тапсырмаларды орындаудан бас тартуына байланысты Клиент шеккен шығын мен залал үшін жауапкершілік көтермейді.

2.6. Банк Шоттағы қолжетімді теңгерім шегінде Клиенттің нұсқауларына сәйкес төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады. Егер Шотта ақша жеткіліксіз болса, Банк Клиентке төлем тапсырмаларын орындаусыз қайтаруға немесе Клиент мекенжайына Қолданыстағы заңнамамен көзделген мерзімде орындаудан бас тарту туралы хабарлама жіберуге құқылы. Банк Клиенттің төлем тапсырмаларын ішінара орындауды жүргізбейді.

2.7. Банк Қолданыстағы заңнамамен көзделген мерзімдерде Клиент пайдасына аударылған (осы аударымға байланысты шығындарды шегерумен) сомаға Шотты кредиттейді. Клиент Банкті Клиентке осындай соманың аударылу фактісі белгілі болған күннен бастап 3 (үш) Жұмыс күнінен кешіктірмей Клиенттің алуды күтпеген және/немесе алмауы тиіс сомаға оның Шотының кредиттелгенінен хабардар етуге міндетті.

2.8. Осымен Тараптар Клиенттің барлық және кез келген нұсқаулары, соның ішінде салық пен бюджетке басқа міндетті төлемдерді төлеу жөніндегі нұсқаулары, егер өзге мерзім Кешенді шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Банк Тарифтерінде көрсетілмесе, Операциялық күн ішінде ғана қабылданатынына келіседі. Клиенттің Операциялық күннен кейін жасаған нұсқауларын Банк келесі Операциялық күнде қабылдайды.

2.9. Клиент Операциялық күн өтісімен Банкке нұсқаулар, соның ішінде салықты және бюджетке басқа да міндетті төлемдерді төлеу жөніндегі нұсқаулар беруге байланысты барлық тәуекелді және жауапкершілікті өзіне қабылдайды.

2.10. Осымен Клиент төлем құжаттарында деректемелерді дұрыс көрсетпеуге байланысты барлық тәуекелді және барлық жауапкершілікті өзіне қабылдайтынын мәлімдейді және кепілдік береді.

2.11. Клиент Банкке оның талабы бойынша төлемнің негізділігін растайтын құжаттарды беруге міндетті.

2.12. Төлем құжаттарында Клиент валюталандыру күнін көрсете алады.

2.13. Клиенттің нұсқауды қайтарып алуы және нұсқауды орындауды тоқтата тұру Қолданыстағы заңнамамен анықталған тәртіпте және мерзімдерде жүргізіледі.

2.14. Егер өзгесі Қолданыстағы заңнамамен, Тараптардың келісімімен, Банктің ішкі құжаттарымен, Кешенді шартпен көзделмеген болса, Клиенттің жазбаша нұсқауы бар болғанда Банк Клиенттің бір Шотынан Банкте ашылған басқасына ақша аударады.

2.15. Банк Клиент Шотынан оның алдын ала келісімінсіз Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сәйкес банктік операцияларды жүргізгені үшін комиссия шығарып алуға құқылы.

2.16. Банк Шот бойынша, растамада, Шот бойынша Көшірмеде және/немесе Банк Клиентке ұсынған өзге ақпаратта өзі жіберген қателерді анықтаған жағдайда, Банк бұл туралы Клиентке дереу хабарлауға және қысқа мерзімде қате жүргізілген есеп айырысуды түзетіп, Көшірмеге/растамаға түзетулер енгізуге міндетті. Мұндай жағдайларда Банк Клиенттің алдын ала келісімінсіз Шотты кредиттеу немесе дебеттеу арқылы есеп айырысуды түзетуге құқылы. Бұл ретте Банк тарапынан өрескел абайсыздықтың нәтижесі болған қате есеп айырысуды қоспағанда, Банк осындай түзетулер нәтижесінде туындаған залал үшін жауапты болмайды.

2.17. Клиент осы арқылы Банктің Жалпы талаптардың, Кешенді шарттың және Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес келмейтін Клиенттің төлемдерін/ақша аударымдарын немесе Клиенттің пайдасына жасалған төлемдерді/ақша аударымдарын анықтайтын электрондық жүйелер мен басқа тәсілдерді қолдана алатынын назарға алады және оған келіседі. 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 кезде Банк Клиенттің пайдасына түскен ақшаны қайтаруға немесе төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы.

2.18. Клиент Банктің Қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда жүргізілетін төлемдер / ақша аударымдары / төлем құжаттары туралы ақпаратты құқық қорғау органдарына, Уәкілетті мемлекеттік органдарға, сондай-ақ өзге де мекемелерге ұсынуына келіседі.

2.19. Клиент Сенім білдірілген тұлға арқылы, егер ондай тұлға бар болса, Тараптар арасында өзгеше келісім болмаған жағдайда, Банк қолданатын тапсырмалардың (өкімдердің) стандартты бланкілерінде Банкке ұсынылуға тиіс жазбаша тапсырмалар (өкімдер) арқылы Шотта сақталатын ақшаға иелік ете алады.

2.20. Егер Қолданыстағы заңнамамен басқасы анықталмаған болса, Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттері арасындағы шетел валютасындағы барлық операциялар олардың Банк шоттары арқылы қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүргізіледі.

2.21. Эскроу-шот режимінде ашылған Шоттағы ақшаға билік ету Эскроу-шот шартының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

3. Банктің үй-жайларында кассалық қызмет көрсету.

3.1. Қолма-қол ақшамен жасалатын операцияларға мыналар кіреді: Банктің қолма-қол ақшаны әр түрлі валюталарда қабылдауы, қайта есептеу, сұрыптау, орау, ұсақтау, айырбастау, есепке алу, оларды алу және беру, Банктің банкноттарды әр түрлі валюталарда және ұлттық валютада монеталарды сақтауы. Көрсетілген қолма-қол ақшамен жүргізілетін операцияларды банк банкоматтарды пайдалануға байланысты операцияларды қоспағанда, қолданыстағы Заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімде жүзеге асырады. Банк қолданыстағы Заңнамада, осы Жалпы талаптарда, Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған жағдайларда және негіздер бойынша Клиентке қолма-қол ақшамен операциялар жасаудан бас тартуға құқылы.

3.2. Банк Клиенттің Шотын ақшаны парақтап қайта санағаннан және орағаннан кейін нақты алынған ақша сомасына кредиттейді. Қолма-қол ақшаны беру Овердрафттарды ұсыну жағдайларын қоспағанда, Банк Тарифтерінде көзделген банк комиссиясын шегере отырып, Шоттағы қалған сомасы шегінде жүргізіледі. Қолма-қол ақшаны алған жағдайда Банк Клиенттен алатын соманы көрсете отырып, осындай алуға дейін кемінде 5 (бес) жұмыс күні бұрын алдын ала хабарлауды талап етуге құқылы (Банк ірі деп белгілеген соманы алған жағдайда). Клиент кейіннен осындай ақша шешуден бас тартқан жағдайда, қолма-қол ақшаны алу үшін Банкпен шешілген комиссия, қайтарылмайды. Клиент ірі мөлшерде Шотқа қолма-қол ақша енгізген жағдайда (ірі мөлшер Банкпен өз бетімен, жеке анықталады) банк енгізілетін ақшаның шығу тегін

растайтын құжаттарды талап етуге құқылы.

3.3. Клиент осы арқылы Шотқа оның атынан енгізілген ақшаны, Банктің сол филиалында/бөлімшесінде немесе Қазақстан Республикасының аумағындағы Банктің басқа филиалында/бөлімшесінде (карточканың көмегімен қолма-қол ақша алуды қоспағанда) Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен қолма-қол ала алады деп келіседі.

3.4. Шетел валютасында кассалық қызмет көрсету валюталық заңнаманың талаптарына сәйкес жүзеге асырылады. Кассалық операцияларды жүзеге асыру процесіндегі айырбастау кезінде Банк айырбастауды жүргізілетін күні мен уақытына сәйкес Банктің ағымдағы бағамын қолданады.

4. Шетел валютасымен операциялар.

4.1. Шотты Клиент Қолданыстағы заңнамаға және Жалпы талаптарға сәйкес шетел валютасымен операцияларды жүзеге асыру үшін пайдалануы мүмкін.

4.2. Клиент шетел валютасына қатысты мемлекеттік органдар белгілеген шектеулерге байланысты туындауы мүмкін, валюталық бақылауды немесе валюталық шектеулерді, сондай-ақ шоттағы ақшаға қолданылуы мүмкін салықтарды немесе өзге де міндетті төлемдерді енгізуді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, шетел валютасында Шотты ашуға және жүргізуге байланысты тәуекелді өзіне қабылдайды.

4.3. Шетел валютасымен жасалатын барлық операциялар Қазақстан Республикасының резиденттері арасында шетел валютасымен есеп айырысуды жүзеге асыруға тыйым салуды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен жүргізіледі.

4.4. Айырбастау бағамын Банк операция жүргізу, төлем қызметін көрсету кезінде дербес (өздігінен) белгілейді.

4.5. Клиент Қолданыстағы заңнаманы бұзғаны үшін жауапкершілігі туралы, Қолданыстағы заңнамада белгіленген валюталық бақылау агентінің функцияларын жүзеге асыру бөлігінде Банктің міндеттері туралы, сондай-ақ Банк Клиент жіберген Қолданыстағы заңнаманы бұзу туралы құқық қорғау органдары мен Уәкілетті органды ескертетінін хабардар етілгендігін растайды.

4.6. Егер жүргізілуі Қазақстан Республикасынан ақша әкетуге, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтаруға бағытталуы мүмкін валюталық операция бойынша төлем және (немесе) ақша аударымы жасалса, Клиент Банкке төлем және (немесе) ақша аударымы туралы ақпаратты валюталық бақылау органдарына және Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де органдарға беруге рұқсат етеді.

5. Шоттан қаражатты есептен шығару.

5.1. Шоттан қаражатты есептен шығару Қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы талаптарда, Клиентпен жасалған шарттарда, Банктің ішкі құжаттарында тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің келісімімен ғана жүргізіледі.

5.2. Үшінші тұлғаның төлем нұсқаулары Қазақстан Республикасының тиісті сот немесе өзге Уәкілетті мемлекеттік органының шешімі негізінде, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге негіздер бойынша Клиенттің қосымша келісімінсіз орындауға қабылданады және орындалады. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес келісімді талап етпейтін үшінші тұлғалардың нұсқаулары Банкке ұсынылған кезде Банк Клиенттің келісімінсіз оның Шоттарынан ақшаны есептен шығаруға құқылы.

5.3. Клиент осы Жалпы талаптарда айқындалған жағдайларда осы Жалпы талаптар бойынша да, Клиент пен Банк арасында жасалған өзге Шарттар бойынша да төлем ордерінің немесе төлем талабының негізінде Банкте және/немесе басқа банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда әрі өзге кредиттік ұйымдарда ашылған Клиенттің барлық және кез келген Шоттарын тікелей дебеттеу арқылы ақшаны есептен шығаруға Банкке өзінің қайтарып алынбайтын келісімін береді.

5.4. Берешекті өтеу мақсатында Банк Шоттан алып қойған барлық сомалар Қолданыстағы

заңнамада және/немесе Шартта көзделген кезектілікпен бөлінеді.

5.5. Шот бойынша операцияларды тоқтата тұруды және/немесе тыйым салуды, шоттағы ақшаны тоқтатып қоюды Қолданыстағы заңнамада белгіленген негіздер бойынша және рәсімге сәйкес Банк жүзеге асырады. Клиенттің шоты бойынша операцияларды қайта жаңартуды банк Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес жүргізеді.

5.6. Овердрафт пайда болған кезде, сондай-ақ шарт бойынша басқа да орындалмаған міндеттемелер болған кезде, оның ішінде, бірақ комиссияларды төлеу бойынша шектелмей, банк клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз төлем ордері немесе төлем талабы негізінде клиенттің шотын немесе клиенттің банкте және/немесе басқа банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және өзге де кредиттік ұйымдарда ашылған банктік шоттарын тікелей дебеттеу жолымен Берешек сомасындағы ақшаны шешуге (алуға) құқылы.

5.7. Эскроу-шоттағы ақшаға Эскроу-шот шартының талаптарына байланысты іс бойынша сот актісінің негізінде ғана тыйым салуға және өндіріп алуды қолдануға болады.

6. Айырбастау қызметтері.

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

6.2. Айырбастау Шоттағы қалдық шегінде және айырбастау сәтінде Банк белгілеген нысан бойынша және/немесе Банк пен Клиент арасында келісілген нысан бойынша жасалған Клиенттің өтінімі негізінде жүзеге асырылады. Айырбастау бағамы Банк пен Клиент арасында келісіледі. Банк айырбастау Операцияларын Қолданыстағы заңнамаға және Кешенді шартқа сәйкес әрі Клиенттің ақшасы болған кезде жүзеге асырады:

- а) шетел валютасынан қазақстандық теңгеге;
- б) қазақстандық теңгеден шетел валютасына;
- в) бір шетел валютасынан басқа шетел валютасына.

Айырбастау бағамы бойынша уағдаластық болмаған жағдайда, айырбастау сәтінде Банк белгілеген Ағымдағы бағам қолданылады.

6.3. Клиент өз қалауы бойынша Банкте ашылған кез келген шоттардан бір валютадан екінші валютаға ақша айырбастауға Банкке өкілеттік беруге құқылы.

7. Ағымдағы шот шартын бұзу және Шотты жабу тәртібі.

7.1. Банк және Клиент Қолданыстағы заңнамада, кешенді шартта, осы Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен ағымдағы шот Шартын бұзуға құқылы.

7.2. Клиенттің Шотты жабу туралы Өтінішін алған жағдайда, Қолданыстағы заңнамаға және осы Жалпы талаптарға сәйкес Шотты жабуға кедергі келтіретін себептер болмаса, Банк Клиенттен Өтінішті алғаннан кейін 30 Жұмыс күнінен кешіктірмей Шотты жабады. Шот жабылған кезде Банк өзінің Тарифтерінде көзделген мөлшерде қызметтер үшін комиссияларды есептен шығару құқығын өзіне қалдырады.

7.3. Банк кез келген уақытта Клиентті алдын ала хабардар етпей, кез келген негіздер бойынша және себептерін түсіндірместен біржақты соттан тыс тәртіппен Ағымдағы шот шартынан бас тартуға, Шотты жабуға және осылайша Шотты жүргізу мен оған қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы, егер Клиент Қолданыстағы заңнаманы бұзса, Банкте Шотының болуына байланысты өз міндеттемелерін орындамаса, Шот бойынша рұқсатсыз авторландырылған теріс қалдық қалыптасса, Клиент қылмыстық қудалауға ұшыраса немесе қылмыстық жауаптылыққа тартылса, Клиент халықаралық іздеуде болса, Клиентке шетелдік/ халықаралық/ұлттық ұйымдар (FATF, OFAC, Біріккен Ұлттар Ұйымы және тағы басқалар) қандай да бір санкциялар немесе шектеулер салса, Банкте Клиенттің террористік қызметке және/немесе қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты қызметке қатысатынына және/немесе Клиенттің қылмыстық қудалануына әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қандай да бір өзге қызметті жүзеге асыратынына күдік болса (және Банк өз күдігін негіздеуге және дәлелдеуге міндетті емес)

және/немесе Банктің пікірінше Банк үшін кез келген жағымсыз салдарларға әкеп соғуы мүмкін өзге талаптар туындаса. Осы оқиғалар туындаған кезде Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері дереу орындалуға тиіс. Бұл ретте Банк Клиенттің төлем нұсқауларын, нұсқауларын орындауды кешіктіру немесе тоқтата тұру салдарынан Клиент шеккен залалдар үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді. Қолданыстағы заңнаманың тиісті талабы болған кезде Банк Клиентке мұндай бас тарту туралы Хабарламаны Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен және мерзімдерде жіберуге міндетті, керісінше жағдайда Банк кейіннен Клиентке Ағымдағы шот шартынан осындай бас тарту және Шотты жабу туралы Хабарламаны осы Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен жіберуге құқылы.

7.4. Шот белсенді емес деп танылған және/немесе Клиенттің Шотында Қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімнен ұзақ уақыт ақша болмаған жағдайда, Банк Ағымдағы шот шартын біржақты тәртіппен бұзуға құқылы. Бұл ретте Клиент Банктің Ағымдағы шот шартын орындаудан бас тартқаны туралы Клиентке Кешенді шартта көзделген тәсілдердің кез келгенімен хабарлайтынына келіседі.

7.5. Банк кез келген уақытта, кез келген негіздер бойынша, оның ішінде Клиент Кешенді шарттың / Жалпы талаптардың / тиісті Шарттың талаптарын / Қолданыстағы заңнаманың талаптарын бұзған жағдайда, Ағымдағы шот шартын біржақты тәртіппен бұзуға, банктік қызметтерді, оның ішінде төлем қызметтерін көрсетуді тоқтатуға/көрсетуден бас тартуға, егер Кешенді шартта / Жалпы талаптарда / Шарттарда өзгеше көзделмесе, Клиентке жоспарланған бұзу (бас тарту) күніне дейін кемінде 10 (он) Жұмыс күні бұрын хабарлауға, Клиент Кешенді шарттың, Жалпы талаптардың, Шарттардың талаптарын ішінара және/немесе тұтастай бұзған жағдайда, сондай-ақ мынадай жағдайларда құқылы:

- Банктің Кешенді шарт/Жалпы талаптар/Шарт бойынша Клиенттің кез келген міндеттемесін тиісінше орындауға қауіптің бар екенін (оның ішінде, бірақ мұнымен шектелмей, Кешенді шарттың, Жалпы талаптардың, Шарттың талаптарының жарамдылығына дау айтылуына байланысты) не Банкке ұсынылған немесе Банк сұратқан құжаттардың және/немесе ақпараттың дұрыс еместігін және/немесе толық еместігін анықтауы; және/немесе

- Банктің Қолданыстағы заңнама талаптарын, Банк Акционерінің немесе Банк Акционерлер тобының саясаттарын / рәсімдерін немесе қағидаларын, Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарды бұзу қаупі болғанда;

- Клиенттің бұзуы/Банктің Клиент қол қойған/акцептеген құжаттарда баяндалған Клиенттің Өтініштерінің, растаулары мен кепілдіктерінің кез келгенінің дұрыс еместігін анықтауы, оның ішінде, бірақ мұнымен шектелмей, Өтініштерде, сауалнамаларда, Декларацияда, сондай-ақ Клиенттің Өтініштері, растаулары мен кепілдіктері жаңылыстыратын болған жағдайда; және/немесе

- клиенттің кредитті алуға және оған қызмет көрсетуге байланысты, сондай-ақ банк кредиттік бюроларға беретін шынайы ақпарат пен құжаттарды ұсыну жөніндегі өз міндеттемелерін бұзуы; және/немесе

- Қолданыстағы заңнаманың, Кешенді шарттың/Жалпы талаптардың/Шарттың талаптарын Банктің тиісінше орындауына әсер ететін Қолданыстағы заңнаманың талаптарын өзгерту; және/немесе

- Клиенттің бастамасы бойынша немесе оған қарсы Банктің не Клиенттің Кешенді шарт, Жалпы талаптар және Шарт бойынша міндеттемелерін тиісінше орындауына теріс әсер етуі және/немесе Банктің іскерлік беделіне теріс әсер етуі мүмкін сот рәсімдерінің қозғалуы; және/немесе

- Банкте Қолданыстағы заңнамаға және Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарға сәйкес қажетті әрі талап етілетін Клиент келісімдері болмаған жағдайда;

- Кешенді шартта, Жалпы талаптарда, Шартта көзделген өзге жағдайларда.

Бұл ретте Банк банктік қызметті, оның ішінде төлем қызметін көрсетуден бас тарту негіздерін дәлелдеуге немесе қандай да бір өзге тәсілмен растауға міндетті емес.

7.6. Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, Ағымдағы шот шарты бұзыла алмайды, ал орындалмаған қаржылық және өзге де міндеттемелер, оның ішінде

төленбеген комиссиялар болған жағдайда шот жабыла алмайды. Тараптардың кез келгені ағымдағы шот шартының қолданылуын тоқтату туралы мәлімдегеннен кейін тараптар барлық қалған орындалмаған міндеттемелерді толық орындауға міндетті. Клиенттің банк алдындағы барлық міндеттемелері толық және дереу орындалуға тиіс. Клиент Банктің өз талаптарын тікелей дебеттеу немесе шоттан ақша алу арқылы қанағаттандыруға құқылы екендігіне келіседі. Егер күшінде қалған міндеттемелердің сипатына байланысты клиенттің немесе банктің клиент үшін үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерін тоқтату мүмкіндігі болмаса, Клиент Банктің талап етуі бойынша өзінің банк алдындағы міндеттемелерін орындау үшін тиісті қамтамасыз етуді ұсынуға міндетті.

7.7. Егер Банк пен Клиент арасында жасалған қолданыстағы бір Шартта осындай Шартта көзделген Тараптар арасындағы өзара есеп айырысу оған және/немесе одан жүргізілетін банктік Шот ретінде жабылуға жататын Шотқа сілтеме болса, Клиенттің Шотты жабуға және Ағымдағы шот шартын бұзуға құқығы жоқ. Мұндай жағдайда Тараптар Банкте ашылған басқа банктік Шоттың (өзге Шоттың) нөмірін немесе Шотты пайдалануды көздемейтін Тараптар арасында өзара есеп айырысу жүргізудің басқа тәсілін көрсету бөлігінде осындай Шарттарға өзгерістер енгізу үшін шаралар қабылдауға міндеттенеді.

7.8. Кәмелетке толмаған Клиенттің Шотын басқару, Шотын ашу және жабу Қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

7.9. Эскроу-шотта оның жарамдылығы тұрғысынан қамтылған шарттарға қарамастан, Клиент пен шот иесі (оның аты-жөні Шот ашылған үшінші тұлға) Банкке кез-келген уақытта 1 айдан астам ақша болмаса, Эскроу шотын жабуға рұқсат береді. Сонымен бірге, егер Клиенттің Банктің қызметіне ақы төлеу бойынша Эскроу-шот бойынша келісімшарт бойынша төлемдері бойынша орындалмаған міндеттемелері болса, Клиент Банктің қызметтерін төлеу бойынша міндеттемелерін толық орындағанға дейін осы бөлімде Эскроу-Шот туралы келісім күшінде қалады.

7.10. Шот иесінің Эскроу-шот шартында көрсетілген мән-жай немесе мән-жайлар басталғанға дейін Эскроу-шотты жабу туралы Өтінішін Банк Клиенттің тиісті жазбаша мақұлдауы болған кезде ғана қабылдай алады.

7.11. Есепшот иесі Клиенттің Эскроу-шот шартында көрсеткен шарттарын орындамаған жағдайда және мұндай шарттардың туындауы немесе орындалу мерзімі аяқталған жағдайда, Банк ақшаны Клиентке қайтарады.

8. Шот ашу және/немесе төлем карточкаларын шығару тәртібі

8.1. Клиент Қашықтан қол жеткізу жүйесінде Тіркелуден өткеннен кейін Банк белгілеген нысандағы Клиенттің Өтініші негізінде Банк Клиентке Шот ашады және/немесе Клиенттің атына Шотқа байланыстырылған Карточкалар шығарады.

8.2. Жеке тұлға өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға арналған арнаулы салық режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру үшін ағымдағы шот ашқан кезде, клиент (азамат, қандас) Банкке мыналарды ұсынады:

- жеке басын куәландыратын құжат;

- Салық кодексінің 77-тарауына және Қолданыстағы заңнамаға сәйкес арнаулы салық режимін қолданатын өзін-өзі жұмыспен қамтыған тұлға үшін шот ашу туралы өтініш.

8.3. Банк ашылған Шоттың және Клиенттің шығарылған төлем карточкаларының деректемелерін Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы жіберілетін Хабарламада көрсетеді.

8.4. Карточканың дербес сәйкестендіру нөмірін (PIN-кодын) Клиент өзі белгілейді және Банк оны Қашықтан қол жеткізу жүйесінде Тіркелу кезінде Клиент көрсеткен телефонға SMS-хабарлама және/немесе өзге хабарлама жіберу арқылы Клиентке береді.

8.5. Клиент Қашықтан қол жеткізу жүйесінде қолжетімді басқа валюталарда қосымша Шоттар ашуға және Карточкалар шығаруға құқылы.

8.6. Әрбір шотқа бірнеше қосымша төлем карточкалары шығарылуы мүмкін.

8.7. Қосымша Шоттар мен Карточкалар Клиент қауіпсіздік шараларында белгіленген тәртіппен растаған Клиенттің тиісті Өтініштері негізінде ашылады.

8.8. Банк банктің клиенті болып табылмайтын карточка ұстаушыға қосымша төлем карточкасын шығарған жағдайда, Банк оған шот ашпайды. Мұндай жағдайда карточка ұстаушы клиент қосымша төлем карточкасын пайдалана отырып, клиенттің шотын басқаруға уәкілеттік береді. Карточка ұстаушы Жалпы талаптар бойынша Банк алдындағы міндеттемелер бойынша клиентпен ортақ жауапкершілікті өзіне сөзсіз қабылдайды.

8.9. Банк Карточканы тікелей Клиентке және/немесе Сенім білдірілген тұлғаға береді.

8.10. Төлем карточкасын шығару белсенді емес мәртебесімен жүргізіледі. Төлем карточкасын белсендіруді клиент/карточка ұстаушы кез келген банктің банкоматында оның тарифтеріне сәйкес бастапқы пайдаланған кезде жүргізеді.

8.11. Карточка Банктің меншігі болып табылады. Банк Клиентке / Карточка ұстаушыға бұл туралы 3 (үш) Жұмыс күні бұрын ескерте отырып, Карточкаға байланысты кез келген операцияларды жасау құқығын өзінде қалдырады.

8.12. Төлем карточкасы онда көрсетілген ай мен жыл аяқталғанға дейін жарамды. Қолданылу мерзімі өткен төлем карточкалары бойынша банк операциялары жүргізілмейді.

8.13. Жалпы талаптарда, Кешенді шартта реттелмеген бөлігінде Клиент Карточкаларды пайдаланған кезде туындайтын құқықтық қатынастарға тиісті Халықаралық төлем жүйелерінің (ХТЖ) қағидалары қолданылады.

8.14. Төлем карточкалары бойынша операциялар жүргізу үшін шектеулер мен лимиттерді Банкке тиісті Нұсқаулық беру арқылы клиент дербес белгілей алады.

8.15. Клиент осымен Банктің Карточкалардың деректемелерін Клиент Қашықтан қол жеткізу жүйесінде тіркелген кезде Тіркелу барысында көрсеткен Клиенттің ұялы телефон нөміріне SMS-хабарлама жіберу арқылы Клиентке жібере алатынына келіседі және Хабарлаудың осы тәсілін Клиент пен Банк осы Жалпы талаптар шеңберінде Банк Клиентке жіберетін кез келген ақпаратты алудың қауіпсіз тәсілі деп таниды.

8.16. Банк осы Жалпы талаптарды Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында жариялайды/орналастырады. Клиенттің өтініші бойынша Банк Жалпы талаптардың көшірмесін қағаз жеткізгіште ұсынады. Жалпы талаптар мен Кешенді шарт электрондық нысанда Клиентке Қашықтан қол жеткізу жүйесінде және Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында қолжетімді.

8.17. Клиент Шотты Қолданыстағы заңнаманың және осы Жалпы талаптардың талаптарына сәйкес пайдаланады. Банктегі Клиенттің Шотына түсетін/Шотынан аударылатын ақша кәсіпкерлік қызметпен, өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға арналған арнаулы салық режимі шеңберіндегі қызметпен, адвокаттық, нотариаттық қызметпен, атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызметпен, дауларды медиация тәртібімен реттеу жөніндегі қызметпен, жеке сот орындаушысының қызметімен, тіркеу куәлігін, хабарлама туралы куәлікті және келісімшарттың есептік нөмірін алуды талап ететін валюталық операцияларды жүзеге асырумен және сол сияқтылармен, террористік немесе экстремистік қызметті қаржыландырумен және терроризмге не экстремизмге өзге де жәрдемдесумен байланысты болмайды.

9. Шотқа және төлем карточкасына қызмет көрсету.

9.1. Банк өз қалауы бойынша кез келген сәтте қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі оның шоттары бойынша клиент жүзеге асыра алатын банктік операциялар мен функциялардың тізбесін анықтау және өзгерту, сондай-ақ қашықтан қол жеткізу жүйесінде жүзеге асырылатын операциялар сомасына лимиттер және қашықтан қол жеткізу жүйесінің функционалына және/немесе Жалпы талаптарға өзгерістер енгізу жолымен өзге қызмет көрсету арналарын белгілеу құқығын өзіне қалдырады.

9.2. Шот Қолданыстағы заңнамаға сәйкес қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз тәсілмен толықтырылады.

9.3. Қашықтан қол жеткізу жүйесінде Карточкаларды пайдалана отырып жасалатын Операциялар Карточканың сәтті шығарылғаны туралы Хабарлама алынғаннан кейін Клиент үшін қолжетімді болады.

9.4. Клиент Банк бекіткен тарифтерге сәйкес Банк көрсететін қызметтер үшін банкке комиссиялық сыйақы төлейді.

9.5. Егер Банк Клиенттің міндеттемелері бойынша, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, комиссияларды төлеу, Шарт бойынша міндеттемелерді орындау жөніндегі шығыстарды шексе, Банк Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз даусыз тәртіппен, тікелей дебеттеу тәртібімен Клиенттің Шотынан немесе Банкте және/немесе басқа банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және өзге кредиттік ұйымдарда ашылған Клиенттің кез келген банктік шоттарынан ағымдағы және мерзімі өткен Берешек сомасын кез келген валютада алып қоюға құқылы.

9.6. Шоттан ақша алу Қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы талаптарда, Банктің ішкі рәсімдерінде, Банк пен Клиент арасында жасалған өзге шарттарда тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің келісімімен ғана жүзеге асырылады.

9.7. Шот бойынша операциялар клиенттің қауіпсіздік рәсімдерін сәтті өткен жағдайда, Банк белгілеген нысан бойынша ресімделген қызметке клиенттің тиісті өтініші негізінде жүзеге асырылады.

9.8. Шот / төлем карточкасы бойынша Үзінді көшірмелер Клиенттің сұрауы бойынша беріледі. Клиентке қағаз жеткізгіштегі Үзінді көшірме айына бір рет тегін беріледі. Бұл ретте Қашықтан қол жеткізу жүйесінде Клиент шот бойынша үзінді көшірмелерді шектеусіз рет өз бетінше тегін қалыптастыра алады.

10. Шот/төлем карточкасы бойынша төлемдерді, операцияларды жүзеге асыру шарттары

10.1. Қашықтан қол жеткізу жүйесі шеңберінде Банк Клиентке Банктің тиісті мүмкіндігі болған жағдайда келесі төлем түрлері, ақша аударымдары бойынша қызметтер ұсынады:

- Клиенттің Шоттары арасындағы және үшінші тұлғалардың банктік және өзге шоттарына, оның ішінде басқа банктерде және тиісті ұйымдарда ашылған шоттарына төлемдер/ақша аударымдары (тиісті мүмкіндік болған және Клиент Хабардар етілген кезде);

- төлем карточкасынан Клиенттің, сондай-ақ үшінші тұлғаның төлем карточкасына, оның ішінде басқа банктерде және тиісті ұйымдарда ашылған карточкаларға (тиісті мүмкіндік болған және Клиент Хабардар етілген кезде);

- «АЛТЫН ТӘЖ – АҚША АУДАРЫМДАРЫ» төлем сервисін пайдалана отырып ақша аудару;

- «MoneyGram» халықаралық аударымдар жүйесі, сондай-ақ өзге де халықаралық жүйелер арқылы ақша аудару (тиісті мүмкіндік болған және Клиент Хабардар етілген кезде);

- «Ұялы телефон нөмірі бойынша аударым» - Қашықтан қол жеткізу жүйесінің клиенті болып табылатын үшінші тұлғаның / алушының ұялы телефон нөмірі бойынша Банк сәйкестендірген үшінші тұлғаның Шотына Шоттан ақша аудару

- «Ұялы телефон нөмірі бойынша аударым» - Банк кез келген тәсілмен, оның ішінде басқа банктің және/немесе тиісті ұйымның клиенті болып табылатын үшінші тұлғаның / алушының ұялы телефон нөмірі бойынша сәйкестендірген үшінші тұлғаның банктік және өзге шотына Шоттан ақша аудару (тиісті мүмкіндік болған және Клиент Хабардар етілген кезде);

10.2. Басқа ұйымдардан Клиенттің атына келіп түсетін төлемдер мен аударымдарды Банк Шартқа, Банктің ішкі құжаттарына және Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиенттің тиісті Шотына есепке жатқызады.

10.3. Қашықтан қол жеткізу жүйесінде Клиент осы бөлімнің 10.1-тармағында көрсетілген төлем / аударым түрін таңдаған және Клиент Банкке тиісті Нұсқауларды берген кезде, Нұсқау қалыптастырылады, онда, оның ішінде, ақша аударымының/төлемнің сомасы, оның түрі, валютасы және Банкке төлемді / аударымды жүргізу үшін қажетті өзге де мәліметтер көрсетіледі. Клиент төлемді / аударымды жүргізу жөніндегі Нұсқауды Қауіпсіздік рәсімінде көзделген тәртіппен Аутентификация және Сәйкестендіру арқылы растайды.

10.4. Банк Клиентке Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы Клиенттің Нұсқауының орындалғаны туралы электрондық растаманы не аударымды/төлемді жүргізуден бас тарту туралы ақпаратты жібереді.

10.5. «АЛТЫН ТӘЖ - АҚША АУДАРЫМДАРЫ» төлем сервисінің қызметтерін пайдалана отырып, төлемдер мен аударымдарды жүргізу [«АЛТЫН ТӘЖ – Ақша аударымдары» төлем](#)

сервисінің ережелерінде, АЛТЫН ТӘЖ халықаралық аударымдарына қосылу шартында және осы Жалпы талаптарда көзделген шарттар мен тәртіппен жүзеге асырылады.

10.6. «АЛТЫН ТӘЖ - ақша аударымдары» төлем сервисін пайдалана отырып ақша аударуға өтінім бере отырып, Клиент «АЛТЫН ТӘЖ – ақша аударымдары» төлем сервисінің ережелеріне, АЛТЫН ТӘЖ халықаралық аударымдарына қосылу шартына қосылады.

10.7. «MoneyGram» халықаралық ақша аударымдары жүйесі арқылы төлемдер мен аударымдар Халықаралық ақша аударымдары туралы келісімде және осы Жалпы талаптарда көзделген талаптармен әрі тәртіппен жүзеге асырылады. «MoneyGram» халықаралық ақша аударымдары жүйесі арқылы ақша аударуға Өтінім бере отырып, Клиент Халықаралық ақша аударымдары туралы келісімге қосылады.

10.8. «Ұялы телефон нөмірі бойынша аударымды» жүргізу Банк бенефициарды кез келген тәсілмен, оның ішінде бенефициардың ұялы телефон нөмірі бойынша сәйкестендіре алған жағдайда ғана мүмкін болады. Бенефициардың ұялы телефон нөмірі жүйеде бенефициардың SMS-хабарламасы бапталған телефон нөмірі ретінде айқындалады. Бенефициардың Банк ұялы телефон нөмірімен сәйкестендірген бірнеше Шоты болған жағдайда, Банк ақша есепке жатқызылатын Шотты дербес айқындайды.

10.9. Егер банк бенефициарды қашықтан қол жеткізу жүйесінде клиент ретінде сәйкестендіруге мүмкіндігі болмаған жағдайда, клиентке тиісті хабарлама жіберу арқылы бенефициарды қашықтан қол жеткізу жүйесіне клиент ретінде шақыру немесе төлем/аударым жүргізуден бас тарту мүмкіндігі беріледі. Бұл ретте Клиент хабарламаның мазмұнына жауап береді. Хабарламаны жіберу бойынша шығындарды клиент төлейді.

10.10. Төлем карточкасы бойынша Операциялар Халықаралық төлем жүйесі арқылы өтеді. Есептен шығару Эквайерден растаушы ақпарат алынғаннан кейін Халықаралық төлем жүйесі арқылы жүргізіледі.

10.11. Тиісті есеп айырысуларды жүзеге асыруды қамтамасыз ету мақсатында Клиент Банкке оқшаулау күнінен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімге авторландыру сомасына шоттағы ақшаны оқшаулау өкілеттігін береді.

10.12. Эквайермен Халықаралық төлем жүйесі (ХТЖ) арқылы өзара есеп айырысу валюталары Америка Құрама Штаттарының доллары және еуро, UnionPay жүйесімен өзара есеп айырысу валютасы қытай юані болып табылады.

10.13. Төлем немесе Операция Шот валютасынан өзгеше валютада жүргізілген кезде Авторландыру үшін Халықаралық төлем жүйесі белгілеген бағам қолданылады. Карточка бойынша Операциялар немесе төлемдер Шот валютасынан және Халықаралық төлем жүйесімен өзара есеп айырысу валютасынан өзгеше валютада жүргізілген кезде Авторландыру үшін Операция немесе төлем жүргізілген сәтте қолданылатын Тарифтерге сәйкес осындай Операцияларды немесе төлемдерді жасағаны үшін Банк алатын комиссиялар ескеріле отырып, Халықаралық төлем жүйесі белгілеген бағам қолданылады.

10.14. Операция немесе төлем сомасын нақты есептен шығару Халықаралық төлем жүйесінен алынған төлем құжатының негізінде жүргізіледі. Шоттан ақша есептен шығарылған кезде Халықаралық төлем жүйесінен төлем құжаты алынған күн мен уақытта қолданылатын Банктің Ағымдағы бағамы қолданылады. Бұл ретте есептен шығару сомасы Операция немесе төлем жүргізілетін валюта бағамының Авторландыру күніндегі немесе төлем құжаты алынған күн мен уақыттағы өзгеруіне қарай Авторландыру сомасынан аз да, көп те болуы мүмкін.

10.15. Егер Банк Эквайерден Шоттан қаражатты есептен шығару үшін растаушы ақпаратты алмаса, онда 30 (отыз) күнтізбелік күн өткеннен кейін бұрын бұғатталған сома төлемдерді жүргізу үшін қайтадан қолжетімді болады. Авторландыру тек ол сұратылған мәміле жасалмаған жағдайда (және бұған сауда нүктесінен/коммерсанттан немесе Эквайер банктен жазбаша растау болғанда) немесе мәміле басқа сомаға жасалған жағдайда (ол үшін жеке Авторландыру сұратылғанда) жойылуы мүмкін.

10.16. Банк Карточка бойынша Авторландыру күшін жойған жағдайда, сондай-ақ 30 (отыз) күнтізбелік күн өткеннен кейін сома жойылған кезде мәтіндік хабарлама жібермейді.

10.17. Овердрафт туындаған жағдайда, Банк пайда болған овердрафт сомасын клиент Төлеген

сәтке дейін шотты бұғаттайды.

10.18. Овердрафт пайда болған кезде, сондай-ақ Шарт бойынша басқа да орындалмаған міндеттемелер болған кезде, Банк Клиенттің қандай да бір алдын ала келісімінсіз және оған қосымша хабарламай, даусыз тәртіппен, тікелей дебеттеу арқылы Клиенттің Шотынан және басқа банктік шоттарынан Банкке тиесілі Берешектің барлық немесе кез келген сомасын, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, Шарт бойынша Берешек сомасын, Банктің комиссиялық Сыйақы сомасын алып қоюға құқылы. Мұндай алып қою төлем ордерінің/төлем талабының негізінде Банкте және/немесе басқа банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда әрі өзге кредиттік ұйымдарда ашылған Клиенттің Шотын немесе банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы, осындай құқық көзделген Банкпен жасалған кез келген шарт бойынша, сондай-ақ Банкке Шот бойынша түзету жазбаларын жүргізу қажет болған жағдайларда (Шотқа қате есептелген ақша және сол сияқтылар) жүзеге асырылуы мүмкін. Банк Шоттан Банк алдындағы Берешекті есепке жатқызу ретінде алып қойған барлық сома Қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы талаптарда және Банк пен Клиент арасындағы тиісті шартта көзделген кезектілікпен осындай Берешекті өтеуге жіберіледі.

11. Банктің құқығы бар:

11.1. Әлеуетті Клиент Қолданыстағы заңнамада белгіленген талаптарға сәйкес келмеген жағдайда, оған төлем карточкасын / Қосымша банк карточкасын беруден бас тартуға.

11.2. Клиент Жалпы талаптарды бұзған жағдайда, Кешенді шарттың және шығарылған Карточкалардың қолданылуын тоқтата тұруға немесе тоқтатуға.

11.3. Осы Жалпы талаптарға / Шартқа, Тарифтерге өзгерістер мен толықтырулар енгізуге және, егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше мерзім белгіленбесе, олар күшіне енетін күнге дейін он бес күнтізбелік күн бұрын Клиентке Кешенді шартта көзделген тәсілмен алдын ала хабарлауға.

11.4. Операция жүргізілген сәтте белгіленген Банктің Ағымдағы валюта бағамын қолдана отырып, Клиенттің Шотына(-тарына)/Шотынан(-тарынан) қаражатты есепке жатқызуға, есептен шығаруға. Қашықтан қол жеткізу жүйесінде операция жүргізілген кезде Клиентке көрсетілген бағам мен операция жүргізілген сәтте белгіленген Банктің бағамы арасында айырмашылық болған жағдайда, операция жүргізілген сәтте белгіленген Банктің бағамының күші басым болады.

11.5. Төлем карточкасына қызмет көрсетуді кез келген уақытта, кез келген негіздер бойынша біржақты тәртіппен тоқтатуға.

11.6. Талап етілмеген төлем карточкасын шығарылған күннен бастап 3 (үш) ай өткеннен кейін немесе карточкалардың белгілі бір түрі не Клиенттер санаты үшін белгіленген өзге мерзім өткеннен кейін жоюға.

11.7. Жүргізілген транзакция күнінен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күн өткеннен кейін Клиент ұсынған даулы банктік операция жөніндегі Өтінішті қарамауға.

11.8. Егер Операция жасалғанға дейін Банкке төлем карточкасын бұғаттау немесе күшін жою туралы жазбаша не ауызша өтініш жіберілмесе, дұрыс дербес сәйкестендіру нөмірін пайдалана отырып жасалған Операциялар бойынша Клиенттің талаптарын қарауға қабылдамауға.

11.9. Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген жағдайларда Клиенттен қажетті құжаттарды ұсынууды және қажетті әрекеттерді жасауды талап етуге.

11.10. Қолданыстағы заңнамада, Кешенді шартта, осы Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен Ағымдағы шот шартын бұзу туралы мәлімдеуге.

11.11. Карточка шығарылған Банктің тиісті өнімі жойылған жағдайда, Банктің ішкі құжаттары негізінде Карточкаларды біржақты тәртіппен жабуға, бұл ретте, егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше мерзім белгіленбесе, Банк Клиентке кемінде 15 (он бес) күнтізбелік күн бұрын байланыс арнасы арқылы және/немесе мұндай ақпаратты Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында орналастыру арқылы тиісті Хабарлама жіберуге тиіс.

11.12. Техникалық іркіліс, бағдарламалық қате, операциялық қате, қайталап шығару не Банктің өзге де қасақана емес қатесі салдарынан Карточканың қате шығарылу фактісі анықталған жағдайда, Банк Клиенттің алдын ала келісімінсіз Карточканың қолданылуын біржақты тәртіппен

тоқтата тұруға, оны бұғаттауға, күшін жоюға не қайта шығаруға құқылы.

11.13. Қате шығарылған Карточканың күші жойылған жағдайда, Банк Клиентке Шартта көзделген кез келген тәсілмен хабарлайды. Қолданыстағы заңнамада және Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, Карточканың күшін жою Клиенттің заңды негіздерде ашылған банктік шоттағы ақшаға құқықтарын шектеу болып табылмайды.

12. Банк міндетті:

12.1. Қашықтан қол жеткізу жүйесінде тиісті Хабарлама жіберу арқылы 3 (үш) Жұмыс күні ішінде Клиентке / Карточка ұстаушыға Карточканың/Шоттың бұғатталғаны (Карточканың қолданылу мерзімінің аяқталуына байланысты емес) туралы хабарлауға.

12.2. Қабылданған төлем тапсырмасындағы нұсқауға сәйкес Шотқа келіп түскен қаражатты есепке жатқызуға.

12.3. Клиентке төлемдер мен аударымдар бойынша комиссиялар мен Тарифтердің ұлғайтылғаны туралы олардың болжамды өзгеру күніне дейін, бірақ кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғалардың төлемдері мен аударымдары бойынша кемінде үш ай бұрын хабарлауға.

13. Клиенттің құқығы бар:

13.1. Негізгі және Қосымша Карточка бойынша белгілі бір кезеңге ақшаны пайдалану лимиттерін белгілеуге және/немесе өзгертуге.

13.2. Даулы транзакция жасалған күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күн ішінде растау ретінде слипті, чекті және өзге де құжаттарды ұсына отырып, даулы операцияны қарау үшін Банкке жүгінуге; оның ішінде Карточканы пайдаланып рұқсатсыз төлем жасалған жағдайда, даулы транзакцияны анықтау аяқталғанға дейін Шоттан дебеттелген ақша қаражаты қалпына келтірілмейді.

13.3. Карточканы Қауіпсіздік рәсімдерінде / Шартта көзделген тәртіппен бұғаттауға.

13.4. Өзгертілген Жалпы талаптар немесе Тарифтер қолданылатын күнге дейін, олармен келіспеген жағдайда, Банк алдындағы Берешектің бүкіл сомасын алдын ала өтей отырып, Шартты бұзуға.

13.5. Қолданыстағы заңнамада, Кешенді шартта, осы Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен Ағымдағы шот шартын бұзу туралы мәлімдеуге.

14. Клиент міндетті:

14.1. Анықталған сәттен бастап 15 минут ішінде Банкке Шартқа сәйкес жазбаша немесе ауызша өтініш беру арқылы Карточканың / Шоттың жоғалғаны, ұрланғаны, оларға үшінші тұлғалардың рұқсатсыз қол жеткізгені туралы Хабарлауға.

14.2. Шотқа қате есепке жатқызылған соманы Банктің тиісті талабын алған күннен бастап 5 (бес) күн ішінде Банкке қайтаруға.

14.3. Шот бойынша банктік операцияларды жүргізу барысында Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауға.

14.4. Банк алдындағы Берешекті уақтылы және толық көлемде, оның ішінде осы Шартта көзделген жағдайларда және тәртіппен өтеуге.

14.5. Шот жабылған жағдайда, Шотқа қызмет көрсету үшін тиесілі комиссия сомасын төлеуге.

14.6. Шоттың жай-күйін тұрақты бақылауға.

14.7. Карточканы үшінші тұлғаларға бермеуге, өзінің дербес сәйкестендіру нөмірін, Аутентификаторларын, Карточканың деректемелерін жария етпеуге.

14.8. Шартты бұзу туралы жазбаша Өтініш берген кезде осы Жалпы талаптарға және Шартқа сәйкес шығарылған барлық Карточкаларды Банкке қайтаруға, Банк алдындағы Берешекті толық өтеуге.

14.9. Жалпы талаптардың және Шарттың талаптарын бұзуға байланысты әрекеттер үшін толық материалдық жауаптылықта болуға.

14.10. Банктің хабарламасын алғаннан кейін қате шығарылған Карточканы пайдалануды дереу тоқтатуға және Карточканың қате шығарылуы немесе техникалық іркіліс салдарынан алынған

барлық ақшаны, бонустарды, сыйақыларды және өзге де мүліктік пайданы Банк пен Қолданыстағы заңнама белгілеген тәртіппен және мерзімдерде Банкке қайтаруға.

15. Банк мыналар үшін жауапты болады:

15.1. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес банк құпиясын жария ету.

15.2. Осы Жалпы талаптарға сәйкес міндеттерді орындамау.

15.3. Жауапкершілікті жүргізілген операция шегімен шектей отырып, Шот бойынша қате жүргізілген операция.

16. Банк мыналар үшін жауапты болмайды:

16.1. Карточканың көмегімен есеп айырысу арқылы сатып алынатын тауарлар мен қызметтердің сапасы.

16.2. Клиенттің Карточканы бұғаттау туралы талаппен/өтінішпен Банкке уақтылы жүгінбеуінің, сондай-ақ Карточканың жарамдылық мерзімінің аяқталуының салдары.

16.3. Клиенттің/Карточка ұстаушының Банкке ұсынған ақпаратының анық еместігі.

16.4. Болу елінің валюталық шектеулері, сондай-ақ Банкоматтардан немесе банк бөлімшелерінен қолма-қол ақша алу сомасына қойылатын шектеулер.

16.5. Банк тікелей бақыламайтын төлем жүйелерінің, электрондық құрылғылардың, Банкоматтардың жұмысындағы іркіліс.

16.6. Егер мұндай мүмкін еместік Банктің бақылауынан тыс кез келген дауға немесе мән-жайға (тікелей немесе жанама түрде) байланысты болса, қандай да бір қызметтерді көрсету немесе қандай да бір міндеттемелерді орындау мүмкін еместігі.

16.7. Төлем карточкасын/Шотты пайдаланудан туындаған немесе оларды пайдалануға байланысты кез келген тікелей немесе жанама залалдар.

17. Клиент мыналар үшін жауапты болады:

17.1. Шарт талаптарын тиісінше орындамау.

17.2. Клиенттің/Карточка ұстаушының төлем карточкасын тиісінше пайдаланбауы.

17.3. Клиент төлем карточкасының, Шот деректемелерінің, ұялы телефонның жоғалғаны, оларды уәкілетті емес тұлғаның пайдаланғаны және Банктің Карточканы/Шотты бұғаттағаны туралы Хабарлағанға дейін үшінші тұлғалардың Шоттарды/Карточкаларды рұқсатсыз пайдалануы нәтижесінде Банк және/немесе үшінші тұлғалар шеккен залалдар үшін, залалдардың толық көлемінде.

17.4. Клиенттің/Карточка ұстаушының Жалпы талаптарды, Шартты, Кешенді шартты сақтамауы нәтижесінде Банкке келтірілген зиян үшін, келтірілген зиянның толық көлемінде.

17.5. Карточканы беру және/немесе Шоттың/Карточканың деректемелерін, Аутентификаторларды үшінші тұлғаларға жария ету үшін, Банкке және/немесе үшінші тұлғаларға келтірілген зиянның толық көлемінде.

17.6. Операциялар жүргізу барысында Қолданыстағы заңнаманы сақтамау үшін, осындай сақтамау салдарынан Банкке және/немесе үшінші тұлғаларға келтірілген зиянның және/немесе залалдардың толық көлемінде.

17.7. Банкке ұсынылған деректердің анық еместігі үшін, анық емес деректерді ұсыну нәтижесінде Банкке және/немесе үшінші тұлғаларға келтірілген зиянның және/немесе залалдардың толық көлемінде.

17.8. Карточка ұстаушы жүргізген барлық операциялар.

17.9. Шартта айқындалған тәртіппен және талаптарда Банк алдындағы Берешекті толық көлемде өтемеу және/немесе уақтылы өтемеу.

17.10. Клиент Кешенді шарт/Жалпы талаптар/Өтініштер бойынша Клиент Банкке берген және болашақта беруге жататын Карточка ұстаушының дербес деректеріне қатысты, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамаға және (немесе) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындайтын өзге де жағдайларда, Клиент Қосымша Карточка ұстаушыдан дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші

тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге, Банктің дербес деректерді өңдеуіне алдын ала келісім алғанына кепілдік береді.

17.11. Банк айқындайтын қажеттілік болған жағдайда, Клиент Банкке Қосымша Карточка ұстаушыдан Клиент жинаған дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге, Банктің дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің бар екенін құжаттамалық растауды ұсынады, ал келісімдердің бар екенін құжаттамалық растау мүмкін болмаған жағдайда мұндай келісімдерді жинап, содан кейін олардың алынғанын Банкке растайды.

17.12. Дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге, Банктің дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің болмауы үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі. Банкке Қазақстан Республикасының дербес деректер туралы заңнамасын бұзғаны үшін қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда, Клиент Банктің талабы бойынша Банк шеккен кез келген шығыстар мен залалдарды өтеуге міндеттенеді.

18. Шотты жабу.

18.1. Шотты жабу Клиенттің өтініші бойынша Клиенттің шотты жабуға арналған өтінішіне сәйкес Банк Клиенттің өтінішін алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде және Қолданыстағы заңнамаға, осы Жалпы талаптарға сәйкес шотты жабуға кедергі келтіретін негіздер болмаған кезде жүргізіледі.

18.2. Шотты жабу Банктің бастамасы бойынша Кешенді шарттың және Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес біржақты тәртіппен де жүзеге асырылуы мүмкін.

18.3. Клиент пен Банк барлық қолданыстағы міндеттемелерді орындағаннан кейін 5 (бес) Жұмыс күні ішінде Шоттағы ақша қалдығы Клиенттің Банктегі немесе өзге банктегі басқа банктік шотына, нотариус депозитіне (бар болса) аударылады.

III. Жеке тұлғаларға банктік қарыздар берудің Жалпы талаптары

1. Кредит (қарыз) берудің Жалпы талаптары

1.1. Осы Жеке тұлғаларға банктік қарыздар берудің Жалпы талаптары (бұдан әрі – Жалпы талаптар) Клиенттерге (бұдан әрі - Қарыз алушы) банктік қарыздар берудің жалпы тәртібі мен талаптарын айқындайды. Кредиттеу құралдарын ұсынудың егжей-тегжейлі талаптары, олардың тізбесі, пайдалану тәртібі, Банктің Сыйақысын есептеу және өзге де талаптар Банк пен Қарыз алушы арасындағы жеке жазбаша келісімнің (Шарттың) нысанасы болып табылады.

1.2. Банк Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен қайтарымдылық, мерзімділік, ақылылық талаптарымен кредиттеудің әртүрлі құралдарын ұсынады. Кредиттеу кезінде Банк қарыздың Клиенттің мақсаттарына (қажеттіліктеріне), қаржылық жағдайы мен мүмкіндіктеріне сәйкестігін; қарыз беру туралы шешім қабылданған сәттегі Қарыз алушының төлем қабілеттілігі мен борыштық жүктемесін бағалау нәтижелері бойынша банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау кезінде оның елеулі қаржылық қиындықтарға ұшырау ықтималдығы жоғары қарыздарды беруге жол бермеуді көздейтін жауапты кредиттеу қағидаттарын басшылыққа алады; бағалау Клиенттің кірістерінің, міндеттемелерінің деңгейін, оның әлеуметтік мәртебесі мен отбасылық жағдайы туралы мәліметтерді қоса алғанда, Клиенттің жеке мән-жайларын ескере отырып жүргізіледі; Банк қаржылық өнімді Клиентке беру туралы шешім қабылдау кезінде пайдаланылған қаржылық өнімнің жарамдылығын бағалау мәліметтері мен нәтижелерінің құжатталуын қамтамасыз етеді.

1.3. Қарыз алушымен кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес Кредиттік шартты жасасқанға дейін, Банк қызметкері (Уәкілетті агент) Қарыз алушыға жазбаша нысанда мынадай құжаттарды ұсынады:

- 1) негізгі ақпараттық құжат;
- 2) Кредиттік шарттың жобасы - Қарыз алушының қалауы бойынша.

Негізгі ақпараттық құжат Кредиттік шарттың бөлігі болып табылады және жазбаша нысанда не цифрлық нысандарда қол жеткізу мүмкіндігін бере отырып, тегін ұсынылады.

1.4. Қарыз алушы Кредиттік шартты жасасқанға және оған қол қойғанға дейін Кредит бойынша төмендегі ақпаратты алғанын және онымен жеткілікті дәрежеде танысқанын растайды:

- Кредит берудің шекті мерзімімен;
- мөлшерлемелерді, Тарифтерді, комиссияларды және өзге де төлемдерді қоса алғанда, банктік қызметтің елеулі талаптарымен;
- тараптардың құқықтары мен міндеттерімен;
- әртүрлі әдістермен есептелген Кредитті (қарызды) өтеу кестелерінің ұсынылған жобаларымен бірге Кредитті (қарызды) өтеу әдістерінің айырмашылығымен;
- қосымша қызметтерді ескере отырып (бар болса) және ескермей Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін (ЖТСМ) есептеумен;
- қосымша қызметтердің талаптарымен және олардан бас тарту құқығымен;
- қосымша шығыстардың болуы туралы мәліметтерді қоса алғанда, қосымша қызметті алуға байланысты жасалатын шарттардың талаптарымен;
- Сыйақы мөлшерлемесінің түрімен және Кредит бойынша Сыйақы мөлшерлемесінің шекті шамасымен;
- Сыйақы мөлшерлемесін жылдық пайызбен есептеумен және оның өтініш жасалған күндегі анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі мөлшерімен (нақты құнымен);
- Кредитті алуға және оған қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты комиссиялардың, Тарифтердің және өзге де шығыстардың толық тізбесімен және мөлшерлерімен;
- Кредит беру туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімімен және оны Банктің ұзарту мүмкіндігімен;
- Кредит бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда Клиенттің және қамтамасыз ету туралы шарттың тарабы болып табылатын өзге тұлғаның жауапкершілігімен және тәуекелімен;

- негізгі борышты тең үлестермен өтеу әдісі таңдалған кезде мерзімді ықтимал қысқарту және Кредит ішінара мерзімінен бұрын өтелген жағдайда ай сайынғы төлем сомасын ықтимал өзгерту талабымен;

- Кредиттік шартты жасасуға қажетті құжаттар тізбесімен;

- Клиентте туындаған мәселелер бойынша Консультациялар алды;

- қосымша қаржылық қызметті алу талабымен не қосымша қаржылық қызметсіз банктік қызметті (кепілсіз тұтынушылық қарызды) алуға келісу мүмкіндігі туралы ақпаратпен;

- Қарыз алушыға жеке ақы үшін қосымша қызмет ұсынылған кезде, қосымша қызметтің (қызметтердің) мазмұны мен құны туралы толық және анық ақпарат алды, қосымша қызметті алудан бас тарту құқығымен танысты және қосымша қызметті (қызметтерді) еркін, саналы түрде таңдау мүмкіндігіне ие;

- Қарыз алушының қосымша қызмет бойынша шығыстарды Кредит (қарыз) сомасына қосуды не оларды өз бетінше төлеуді таңдау мүмкіндігіне ие;

- Банктің пошталық және электрондық мекенжайы туралы ақпаратпен, сондай-ақ оның ресми интернет-ресурсы туралы деректермен;

- Кредиттік шарттың жобасымен, оның ішінде құқықтар мен міндеттермен, Кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындау құқығымен, банктік қызметтен бас тарту не өз бастамасы бойынша шартты бұзу құқығымен, сондай-ақ мұндай бас тартуға немесе бұзуға байланысты ықтимал шығыстармен, шартты мерзімінен бұрын тоқтатудың негізі мен тәртібімен, Шот бойынша орындалатын операциялардың түрлерімен, оның ішінде төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру тәртібімен, сондай-ақ Шоттардағы ақшаға билік етуге қойылатын шектеулердің негіздерімен танысты.

1.5. Қарыз алушы Кредиттік шартты жасасқанға дейін оған мыналар ұсынылғанын растайды:

- Кредитті өтеу әдісін таңдау үшін Кредитті өтеу кестелерінің жобалары: Аннуитеттік және Сараланған;

- Кредит бойынша ай сайынғы төлем күні, Кредиттік шарттың талаптарымен танысуға қажетті уақыт.

1.6. Қарыз алушы Кредиттік шартты жасасқанға дейін Банктің Тарифтерімен танысқанын және Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сәйкес шығыстарды көтеруге дайын екенін растайды. Бұл ретте Банктің Кредит алуға арналған Өтінім-Сауалнаманы / Шартты (Кешенді шартқа қосылу туралы Өтінішті) қарауға қабылдауы, сондай-ақ Қарыз алушы шеккен ықтимал қосымша шығыстар (Кредит алу үшін құжаттарды ресімдеуге, сараптама жүргізуге және сол сияқтыларға қажетті шығындар, баждар мен үстеме шығыстар) Банктің Кредит беру немесе Қарыз алушы шеккен шығындарды өтеу міндеттемесі болып табылмайды деген талаппен, оның ішінде Банк Кредит беруден бас тартқан жағдайда, келіседі.

1.7. Қарыз алушы Кредит алуға арналған Өтінім-Сауалнаманы / Өтінішті (шартты) қараудың жалпы мерзімі туралы хабардар етілгенін растайды, ол тиісті шешім қабылданған күннен бастап 10 жұмыс күнінен аспайды.

1.8. Алынатын банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында, сондай-ақ Банктің Altyn-i мобильді қосымшасында орналастырылған мекенжайлар мен байланыс деректері бойынша Банкке, қаржы/банк омбудсманьна, Уәкілетті органға немесе сотқа жүгіну құқығы туралы хабардар етілді.

1.9. Қарыз алушы Қарыз шетел валютасында берілген жағдайда, Банк Қарыз шартының қолданылу мерзімі ішінде Қарыз валютасын Қазақстан Республикасының валютасына біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы екеніне келіседі, бұл ретте Тараптар мұндай өзгерісті талаптарды жақсартатын өзгеріс деп есептейді.

1.10. Қарыз алушы Қарыз валютасын өзгертуге келіскен жағдайда, Сыйақы мөлшерлемесін Банк белгілейді. Банк Қарыз валютасының өзгергені туралы хабарлаған күнгі Қарыз бойынша барлық Берешек Қарыз валютасы өзгерген күннен бастап Банкке Қазақстан Республикасының валютасында төленуге тиіс. Қарыз алушыға бұрын шетел валютасында берілген Қарыз бойынша Қарыз алушының ағымдағы Берешегі осындай айырбастау күніне Банк белгілеген шетел валютасының қазақстандық теңгеге шаққандағы бағамы бойынша Қазақстан Республикасының

валютасына айырбасталуға жатады. Қарыз алушы Қарыз валютасының өзгеруіне немесе Банк белгілеген Сыйақы мөлшерлемесіне келіспеген жағдайда, Банк тиісті Қарыз шарты бойынша міндеттемелерден босатылған болып есептеледі және Қарыз алушыдан Берешекті дереу өтеуді талап етуге құқылы.

1.11. Клиент Кредиттік шартты жасасқан сәтте, Банк қызметкері (Уәкілетті агент) мынадай ақпаратты қамтитын қарызды өтеу кестесінің ұсынылуын қамтамасыз етеді:

- 1) қарыздың сомасы мен валютасы;
- 2) қарыздың мерзімі;
- 3) Сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайыздағы не тіркелген сомадағы мөлшері;
- 4) қарыз бойынша Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің (ЖТСМ) мөлшері (пайызбен);
- 5) Сыйақы мөлшерлемесінің түрі: тіркелген немесе құбылмалы;
- 6) егер шартта құбылмалы Сыйақы мөлшерлемесі көзделсе, құбылмалы Сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі;
- 7) қарызды өтеу әдісі: сараланған, аннуитеттік немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес есептелген қарызды өтеудің өзге әдісі (бар болса);
- 8) қарыз бойынша Негізгі борыш сомасын және есептелген Сыйақыны өтеу есебіне төлемдердің саны мен кезеңділігі (күні);
- 9) төлемді Негізгі борыш пен есептелген Сыйақыға бөле отырып, төлем мөлшері;
- 10) төлемдерді Негізгі борыш пен есептелген Сыйақыға бөле отырып, қарыз бойынша төлемдердің жиынтық мөлшері.

1.12. Осы талаптар қарыз мерзімі бір айдан аспайтын шартқа, талаптары бойынша Овердрафт кредиті берілген шартқа, сондай-ақ Кредиттік желіні ұсыну (ашу) туралы келісімге қолданылмайды.

2. Кредитті/берешекті өтеу шарттары

2.1. Берешекті өтеу тәртібі, талаптары, кезеңділігі, кезектілігі, кезектілігі, күні, Қарыз алушының қарыз шарты бойынша міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Банк қабылдайтын шаралар, берешекті, оның ішінде кредитті, сыйақыны өтеудің тәсілдері мен әдістері, қарыз шарты бойынша өтеуге ең төменгі сома осындай шарттың талаптарына сәйкес айқындалады.

2.2. Егер қарыз шарты бойынша кезекті төлемді төлеу күні демалыс немесе мереке күніне түссе, онда кезекті төлем демалыс немесе мереке күнінен кейінгі бірінші жұмыс күні айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін төлемей жүргізіледі.

2.3. Толық немесе ішінара мерзімінен бұрын өтеу Қарыз алушының жазбаша өтініші, оның ішінде Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы бастамашылық жасалған өтініші негізінде жүргізіледі.

2.4. Қарызды ішінара мерзімінен бұрын өтеу кез келген уақытта кемінде бір ай сайынғы төлем мөлшерінде жүргізіледі. Толық / ішінара мерзімінен бұрын өтеген кезде, Қарыз алушы Банкке Кредитті пайдаланғаны үшін толық / ішінара мерзімінен бұрын өтеу күніне дейін (қоса алғанда) есептелген Сыйақыны төлейді.

2.5. Кредит сомасы ішінара мерзімінен бұрын өтелген кезде, Банк Өтеу кестесін қайта қарайды. Өтеу кестесін қайта қарау Тараптардың Қарыз шартына қосымша келісім жасасу міндетіне әкеп соқпайды. Өзгертілген Өтеу кестесі Қарыз шартына қоса беріледі, бұрын қолданылған кестені ауыстырады және Қарыз алушының Жеке кабинетінде көрсетіледі. Сондай-ақ жүргізілген ішінара мерзімінен бұрын өтеу Қарыз алушының кесте бойынша ағымдағы ай сайынғы төлемді жасау міндетін жоймайды.

2.6. Біржолғы зейнетақы төлемдерінің қаражаты есебінен ішінара мерзімінен бұрын өтеген жағдайда, егер Клиент Altyn-i сервисінің Жеке кабинетінде өзгеше таңдамаса, төлемдер кестесі ай сайынғы төлемдер мөлшерін қысқарту ескеріле отырып қайта есептеледі. Бұл ретте Біржолғы зейнетақы төлемдерінің (БЗТ) қаражаты есебінен ипотекалық тұрғын үй қарызы бойынша Негізгі борыш сомасы ғана ішінара немесе толық өтелуге жатады. Қарыз бойынша есептелген Сыйақы сомасы және өзге де Берешек (бар болса) Клиенттің өз қаражаты есебінен өтелуге жатады.

2.7. Қарыз алушының қалауы бойынша Банк Қарыз алушыға Шот бойынша Көшірме береді. Көшірме Қарыз алушының Банкке Берешегінің бар екенінің жеткілікті дәлелі болады. Төлемдер Шот бойынша Көшірмеде көрсетілген Жұмыс күні Банк алған болып есептеледі.

2.8. Қарыз алушының сұрауы бойынша Банк 10 жұмыс күнінен кешіктірмей Қарыз алушыға оның биометриялық аутентификациядан өту процесі туралы, оның ішінде оның өткізілген күні мен тәсілі, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Алаяқтыққа қарсы орталығының дерекқорында ол туралы ақпараттың бар-жоғына қатысты жүргізілген деректерді салыстырып тексеру, сондай-ақ өтінішті қарау және Тұтынушылық қарыз шартын жасасу кезінде пайдаланылған борыштық жүктеме коэффициентінің мәні туралы мәліметтер береді.

2.9. Негізгі борышты және/немесе есептелген Сыйақыны қайтару бойынша кезекті төлем төленбеген не төлем Қарыз шартына қоса берілген Өтеу кестесінде көрсетілген кезекті төлем сомасынан аз болған жағдайда, төлем төленбеген бөлігінде мерзімі өткен болып есептеледі.

2.10. Қарыз шарты бойынша Мерзімі өткен берешек болып мыналар есептеледі:

– өтеуге жататын ең төменгі соманы / Өтеу кестесі бойынша соманы уақтылы немесе толық өтемеу;

– Мерзімі өткен берешек сомасын, комиссияны уақтылы немесе толық өтемеу;

– тұрақсыздық айыбының (айыппұлдардың, өсімпұлдардың) сомасын уақтылы немесе толық өтемеу;

– Қарыз шарты бойынша және/немесе Банктің талабы бойынша өтеуге ұсынылған өзге Берешек.

2.11. Қарыз шарты бойынша берешекті өтеу есебіне қарыз алушы жүргізетін барлық төлемдер қолма-қол ақша енгізу арқылы немесе қолма-қол ақшасыз тәртіппен, кредит валютасында немесе шот валютасына айырбастау арқылы шетел валютасымен жүзеге асырылуға тиіс және оларды Банктің нақты алуы бойынша алынған ретінде бағаланады. Банк қарыз шарты негізінде және Қарыз алушының берешегін өтеу үшін қарыз алушының қандай да бір қосымша келісімінсіз қарыз алушының шотын және басқа да шоттарын дебеттеуге уәкілетті.

2.12. Егер Қарыз алушы жасаған төлем сомасы Қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау үшін жеткіліксіз болса, көрсетілген сома Қарыз алушының Қарыз шарты бойынша міндеттемелерін мынадай кезектілікпен өтейді:

1) Негізгі борыш бойынша Берешек;

2) Сыйақы бойынша Берешек;

3) тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);

4) ағымдағы төлем кезеңі үшін Негізгі борыш сомасы;

5) ағымдағы төлем кезеңі үшін есептелген Сыйақы;

6) Кредитті (Қарызды) беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге төлемдер бойынша Берешек;

7) орындауды алуға байланысты Банктің шығындары.

2.13. Қарыз алушы Банктің талаптарында / Хабарламаларында көрсетілген мерзім ішінде Қамтамасыз етуді / қосымша Қамтамасыз етуді сақтандырудың жаңартылған / ұзартылған шартын ұсынуға міндеттенеді. Қарыз алушы осы міндеттемені бұзған жағдайда, Шартта көзделген тәртіппен, оның ішінде тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеу арқылы жауапты болады. Қарыз алушы Қамтамасыз етуді сақтандыру жөніндегі міндеттемелерді Банктің талаптарында / хабарламаларында көрсетілген мерзім ішінде орындамаған жағдайда, Қарыз алушы Банктің Қарыз шартының талаптарына және Кешенді шарттың осы тармағына сәйкес өз қаражаты есебінен жылжымайтын мүлікті сақтандыруды жүзеге асыруға және кейіннен соманы Қарыз алушының шоттарынан өтеуге құқылы екенін растайды және мұнымен келіседі, бұл ретте пайда алушы Банк болып табылады.

2.14. Қарыз алушы Банкке Қамтамасыз етуді сақтандыру бойынша Қарыз алушы төлеуге тиіс кез келген валютадағы және сомадағы ақшаны (жылжымайтын мүлік Банк қаражаты есебінен сақтандырылған жағдайда) Қарыз алушының Шотын немесе Банкте және/немесе басқа банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және өзге кредиттік ұйымдарда ашылған Қарыз алушының банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы алып қоюға, осындай тәсілмен өндіріп алынған сомаларды есептен шығару күні айырбастау

сәтінде Банкте қолданылатын валютаның теңгеге қатысты бағамы бойынша Қарыз алушының орындалмаған міндеттемелерінің валютасына айырбастауға қайтарып алынбайтын келісім береді.

2.15. Өтеу кестесі Қарыз берілген күні жасалады. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және/немесе оларды төлеу мерзімін өзгертетін Қарыз талаптары өзгерген кезде Банк Кешенді шартта көзделген тәртіппен Қарызды өтеудің жаңа кестесін жасап, Қарыз алушыға береді. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) ұлғайтуға, Қарыз мерзімін ұзартуға, Сыйақы мөлшерлемесін ұлғайтуға, сондай-ақ Қарыз валютасын өзгертуге әкеп соғатын Қарыз талаптары өзгерген кезде Банк жаңа талаптарды ескере отырып жаңа Титулдық парақты жасап, Қарыз алушыға береді. Бұл өзгерістер Қарыз алушыға Жалпы талаптарда және Кешенді шартта көзделген тәсілдермен жеткізіледі, оның ішінде Қашықтан қол жеткізу жүйесінде Қарыз алушының қарап шығуы үшін қолжетімді болады, осыған байланысты Қарыз алушы енгізілген түзетулер туралы хабардар етілген болып есептеледі.

2.16. Осы Жалпы талаптарға сәйкес Қашықтан қол жеткізу жүйесінде жасалған барлық банктік операциялар, оның ішінде Кредиттік шартты жасасу, Операциялық күн аяқталғаннан кейін Берешекті өтеу есебіне жүргізілген төлемдер келесі Жұмыс күні жасалған болып есептеледі.

3. Бұзушылық оқиғалары

3.1. Банк мынадай оқиғалардың кез келгені басталған кезде және Қарыз алушының қосымша келісімінсіз, егер Қарыз шартының талаптарында өзгеше көзделмесе, Қолданыстағы заңнамада және/немесе Шартта көзделген мерзімдерде Қарыз алушыға хабарлай отырып, Қарыз шарты бойынша өзінің барлық немесе кез келген міндеттемелерінің тоқтатылғанын біржақты тәртіппен мәлімдеуге және/немесе Қарыз алушыдан Берешектің бүкіл сомасын мерзімінен бұрын өндіріп алуды талап етуге құқылы:

- қарыз алушының және/немесе байланысты Тараптың және/немесе кепіл берушінің қолданыстағы заңнама талаптарын немесе қарыз шартының және/немесе қамтамасыз ету шартының немесе оған қатысты құжаттардың кез келген талаптарын бұзуы немесе орындамауы және (немесе) тиісінше орындамауы;

- банктің қарыз шарты, қамтамасыз ету шарттары бойынша қарыз алушының/кепіл берушінің кез келген ақшалай және/немесе кез келген ақшалай емес міндеттемелерінің тиісті орындалуына (Шарттың және/немесе қамтамасыз ету шартының жарамдылығын даулауға, үшінші тұлғалардың қамтамасыз ету болып табылатын мүлікке қойылатын талаптарды ұсынуына байланысты қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей), Банктің пікірі бойынша қарыз алушының/байланысты Тараптың/кепіл берушінің үшінші тұлға алдында елеулі сомаға міндеттемелердің болуына;

- Банк анықтаған, Қарыз алушы қол қойған / акцептеген құжаттарда, оның ішінде, бірақ олармен шектелмей, өтініштерде, сауалнамаларда баяндалған Қарыз алушының / Байланысты тараптың / Кепіл берушінің кез келген мәлімдемелерінің, растауларының және кепілдіктерінің анық еместігіне байланысты Қарыз алушының / Байланысты тараптың / Кепіл берушінің бұзушылықтары, сондай-ақ Қарыз алушының / Байланысты тараптың / Кепіл берушінің мәлімдемелері, растаулары мен кепілдіктері жаңылыстырушы болған жағдайда;

- Қарыз алушының / Кепіл берушінің Кредитті алуға және оған қызмет көрсетуге байланысты, сондай-ақ Банк кредиттік бюроларға беретін анық ақпарат пен құжаттарды ұсыну жөніндегі өз міндеттемелерін бұзуы;

- Банк жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған қарыз алушының қаржылық жай-күйінің нашарлауы;

- Банктің Шартты тиісінше орындауына әсер ететін Қолданыстағы заңнама талаптарының өзгеруі;

- Егер қамтамасыз етуіне немесе оның қандай да бір бөлігіне түзетілмейтін залал келтірілсе;

- қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемелерді не қамтамасыз ету шарттары бойынша міндеттемелерді тиісінше орындауына теріс әсер етуге қабілетті сот рәсімдерін қозғауы немесе оған қарсы болуы;

- Банкте заңнамаға сәйкес талап етілетін Қарыз алушының / Кепіл берушінің келісімдері болмаған жағдайда;

- Қолданыстағы заңнама шеңберінде Кредит мақсатсыз пайдаланылған кезде;

- Банктің Қарыз алушының / Байланысты тараптың / Кепіл берушінің Қарыз шарты және/немесе Қамтамасыз ету шарты бойынша кез келген міндеттемені тиісінше орындауына қауіп бар екенін анықтауы;

- қарыз алушының іс-әрекетке қабілеттілігін толық немесе ішінара жоғалтуы;

- Банктің пікірі бойынша Қарыз алушының және/ немесе байланысты Тараптың және/немесе Кепіл берушінің қарыз шарты бойынша, қамтамасыз ету шарты бойынша міндеттемелерін толық және уақтылы орындауына қауіп төндіретін немесе төндіруі мүмкін талап сомасы бар сот процесіне қарыз алушыны не байланысты тарапты және/немесе кепіл берушіні тарту;

- Қарыз алушының және/немесе байланысты Тараптың кез келген берешегі белгіленген мерзімде өтелмеген немесе берешекті белгіленген мерзімге дейін өтеуді талап ету қажеттілігі бар;

- Қарыз алушы меншігінің барлық немесе елеулі бөлігін мемлекет немесе кез келген үшінші тұлға толық сатып алды, алып қойды, экспроприациялады немесе мемлекет меншігіне алынды;

- Қарыз алушының қарыз шарты бойынша міндеттемелерін қамтамасыз етуге жасалған Қамтамасыз ету шарттарының кез келгені заңда белгіленген тәртіппен жарамсыз деп танылды;

- кез келген уақытта, егер Банк үшін не Қарыз алушы және/немесе байланысты тарап және/немесе кепіл беруші үшін қарыз шарты бойынша қандай да бір немесе барлық міндеттемелерді орындау, қамтамасыз ету шарты бойынша қолданыстағы заңнамаға қайшы келетін болса не мұндай міндеттемелер заңды, жарамды, міндетті және атқарымды болуын тоқтатса;

- Қарыз алушы және / немесе байланысты тарап өзіне тиесілі сомаларды төлеу туралы тиісті юрисдикцияның сот актілерін орындамайды;

- Банктің пікірінше, Қарыз алушының және/немесе Байланысты тараптың және/немесе Кепіл берушінің Қарыз шарты және Қамтамасыз ету шарты бойынша өз міндеттемелерін толық әрі уақтылы орындауына қауіп төндіретін немесе төндіруі мүмкін өзге мән-жайлар, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, Банк жүргізген мониторинг нәтижелері бойынша анықталған Қарыз алушының және/немесе Байланысты тараптың қаржылық жағдайының нашарлауы;

- Қарыз алушы және/немесе байланысты Тарап, Кепіл беруші қарыз шартына, Қамтамасыз ету шартына қол қойғанға дейін немесе одан кейін жасалған өзге банктік шарттар бойынша өз міндеттемелерін орындамайды;

- Қарыз берілген мерзім аяқталғанға дейін Қарыз алушының және/немесе Байланысты тараптың өз жұмыс берушісімен еңбек қатынастары тоқтатылған кезде;

- Қарыз алушының және/немесе Байланысты тараптың және/немесе Кепіл берушінің Қолданыстағы заңнама / Акционер талаптарына сәйкес Шотты / Кредитті ұсыну, оған қызмет көрсету / оны жүргізу, Қарыз шартын / Қамтамасыз ету шартын жасасу, деректерді жинау / өңдеу немесе есептілікті ұсыну үшін қажетті кез келген келісімді ұсынбауы;

- кредиттің қамтамасыз ету коэффициентінің 30%-дан астам төмендеуі;

- Қарыз алушының Қазақстан Республикасынан тыс жерге тұрақты тұруға көшуі;

- қарыз алушының отбасылық жағдайының өзгеруі;

- қарыз алушының иелігіндегі ерлі-зайыптылардың кез келген бірлескен меншігі бөлінген;

- кепілге бүліну, жоғалту, алып қою, тыйым салу, өзге де шектеу және/немесе ауыртпалық салу қатерінің туындау өзге де жағдайлары;

- егер Кредит беру нәтижесінде Банк заңнама талаптарын немесе Уәкілетті орган белгілеген нормативтердің кез келгенін бұзатын болса;

- Банктің Қарыз шартын тиісінше орындауына әсер ететін Қолданыстағы заңнама талаптарының өзгеруі.

3.2. Банк Бұзушылық оқиғасының туындауына байланысты жұмсалған барлық шығысты Қарыз алушының және/немесе Байланысты тараптың есебіне жатқызуға құқылы.

3.3. Банк осы Жалпы талаптардың 3.1-тармағында көрсетілмеген кез келген өзге негіздер бойынша кез келген уақытта Кешенді шартты / Жалпы талаптарды / Қарыз шартын біржақты тәртіппен бұзуға (одан бас тартуға), егер Жалпы талаптарда, Қарыз шартында бұзудың (бас тартудың) өзге мерзімі көзделмесе, Кешенді шартта көзделген тәсілдермен Кешенді шартты / Жалпы талаптарды / Шартты бұзудың (одан бас тартудың) жоспарланған күніне дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын Клиентке бұл туралы хабарлауға құқылы.

4. Тараптардың Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершілігі

4.1. Тараптар Кредиттік шартқа, Жалпы талаптарға, Кешенді шартқа және Қолданыстағы заңнамаға сәйкес жауапты болады.

4.2. Қарыз алушы Кредиттік шартта көзделген тәртіппен, оның ішінде Қарыз алушы Кредиттік шарт бойынша міндеттемелердің кез келгенін бұзған жағдайда тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеу жолымен жауап береді.

4.3. Тұрақсыздық айыбын төлеу және залалдарды өтеу қарыз алушыны Кредиттік шарт бойынша бұзылған міндеттемелерді тиісінше орындаудан босатпайды.

5. Банктің пошталық және электрондық мекенжайы, Банктің ресми интернет-ресурсы туралы ақпарат:

5.1. Банктің электрондық мекенжайы: info@altyn-i.kz.

5.2. Банктің ресми интернет-ресурсы: altynbank.kz

5.3. Банктің пошталық мекенжайы: А05А1В9, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Абай даңғылы, 109 «В».

6. Сыйақы

6.1. Кредит бойынша сыйақы Қарыз шартының талаптарына сәйкес мөлшерлеме бойынша Негізгі борыш сомасына есептеледі.

6.2. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері Уәкілетті орган әзірлеген әдістемеге сәйкес компьютерлік бағдарламаларды қолдана отырып, алгебралық әдіспен, дәйекті жуықтау және интеграциялау әдісімен есептеледі және Қарыз шартында көрсетіледі. Бұл ретте Қарыздың нақты құнын көрсету мақсатында Банк номиналдық мөлшерлемені өзгертпей, ішінара мерзімінен бұрын өтегеннен кейін өтеу кестесін қайта есептеу кезінде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін қайта есептеуге құқылы.

7. Банк пен Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері

7.1. Банк құқылы (егер Қолданыстағы заңнамада немесе Кредиттік шартта өзгеше көзделмесе):

7.1.1. акцептсіз тәртіппен, тікелей дебеттеу тәртібімен, оның ішінде төлем талабын ұсыну арқылы, Қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларды қоспағанда, Банкте және/немесе басқа банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және өзге кредиттік ұйымдарда ашылған Қарыз алушының кез келген шоттарынан Кредиттік шарт бойынша Қарыз алушының ағымдағы және мерзімі өткен Берешегі сомасындағы кез келген валютадағы ақшаны алып қоюға, осындай тәсілмен өндіріп алынған сомаларды есептен шығару сәтіндегі айырбастау кезінде Банкте қолданылатын бағамдар бойынша Қарыз алушының орындалмаған міндеттемелерінің валютасына айырбастауға;

7.1.2. сотта іс жүргізуге байланысты мемлекеттік баж бен шығындарды қоса алғанда, сот шығыстарын және Банктің өзге шығыстарын Қарыз алушының есебіне жатқыза отырып, оның ішінде Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен Қарыз алушының кез келген мүлкін өндіріп алу арқылы Берешекті өндіріп алу туралы сотқа талап қоюға;

7.1.3. Қолданыстағы заңнаманың нормаларын ескере отырып, Кредиттік шарт бойынша Берешекті өндіріп алуды кез келген үшінші тұлғаларға (оның ішінде коллекторлық агенттіктерге) тапсыруға;

7.1.4. Кредиттік шарт бойынша өзінің барлық немесе кез келген міндеттемелерінің тоқтатылғанын біржақты тәртіппен мәлімдеуге және Қарыз алушыдан мерзімінен бұрын қайтару туралы (Кредиттік шарттан біржақты соттан тыс бас тарту туралы) хабарлама жіберілген күннен бастап 10 (он) Жұмыс күні ішінде Кредиттік шарт бойынша, сондай-ақ Банк пен Қарыз алушы арасында жасалған өзге мәмілелер бойынша барлық міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауды талап етуге және Қарыз алушы Кредитті қайтару үшін белгіленген мерзімді және/немесе Кредит бойынша Сыйақыны төлеу үшін белгіленген мерзімді осы Жалпы талаптардың 7.1.6-тармақшасында көрсетілген мерзімнен артық бұзған жағдайларда; және/немесе осы Жалпы талаптардың 3-тармағында көрсетілген мән-жайлар басталған кезде осы Жалпы талаптардың 7.1-тармағында көрсетілген шараларды қолдануға;

7.1.5. Банк бір жақты тәртіппен Кредиттік шарттың талаптарын қарыз алушы үшін жақсарту жағына, оның ішінде банк белгілеген уақыт кезеңіне, оның ішінде Кредиттік шарт талаптарын өзгерту мүмкіндігін қоса алғанда:

- қарызға қызмет көрсетуге байланысты қызметтер үшін комиссиялар мен өзге төлемдерді азайту немесе толық жою;
- тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту немесе толық жою;
- қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесін азайту;
- кейінге қалдыру, оның ішінде мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейінгі күнтізбелік алпыс күнді қамтитын кезеңге кейінге қалдыру және (немесе) қарыз бойынша төлемдерді бөліп төлеу;
- шетел валютасында берілген ипотекалық қарыз бойынша ақшалай міндеттемені қарыздың шетел валютасын Қазақстан Республикасының ұлттық валютасына ауыстырған кезде азайту;

Қарыз шартында Қарыз алушының жағдайын жақсартатын талаптардың қосымша тізбесі көзделуі мүмкін, бұл ретте Тараптар арасында бұл туралы қосымша келісім жасасу талап етілмейді.

Банк Қарыз алушының жағдайын жақсартатын талаптарды қолданған жағдайда, Банк Қарыз алушыға Кредиттік шарт талаптарының өзгергені туралы хабарламаны Кешенді шартта көзделген тәсілдермен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы жібереді.

7.1.6. Қарыз алушы Кредиттің кезекті бөлігін қайтару және (немесе) Сыйақыны төлеу үшін белгіленген мерзімді күнтізбелік 40 (қырық) күннен артық бұзған кезде, Қолданыстағы заңнама талаптарын ескере отырып, Шартта көзделген тәртіппен Кредит сомасын және ол бойынша Сыйақыны мерзімінен бұрын қайтаруды талап етуге;

7.1.7. Қарыз алушы және/немесе Кредит туралы кез келген қажетті ақпарат пен құжаттарды үшінші тұлғаларға, оның ішінде коллекторлық агенттіктерге бере отырып, Кредиттік шарт бойынша өз құқықтарын және/немесе міндеттерін басқаға беруге.

Бұл ретте Банк Қарыз алушыға хабарлауға міндетті:

- талап ету құқығын басқаға беру туралы шарт жасалғанға дейін құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту мүмкіндігі туралы, сондай-ақ осындай басқаға беруге байланысты Қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы Кешенді шартта көзделген не Қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін тәсілмен;
- басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Кешенді шартта көзделген немесе Қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін тәсілмен құқықтың (талаптың) үшінші тұлғаға өткені туралы, үшінші тұлғаға банктік қарызды өтеу жөніндегі кейінгі төлемдердің мақсатын (шарт бойынша құқық (талап) өткен тұлғаның атауы мен орналасқан жерін), берілген талап ету құқықтарының толық көлемін, Негізгі борыш, Сыйақы, комиссиялар, тұрақсыздық айыптары және төленуге тиіс өзге сомалар бойынша бөле отырып, ағымдағы және мерзімі өткен Берешек қалдықтарын, сондай-ақ Қарызды өтеу жөніндегі кейінгі төлемдердің алушысын — талап ету құқықтары берілген тұлғаны көрсете отырып.

Банк Шарт бойынша құқықты (талапты) үшінші тұлғаға берген кезде кредитордың Шарт шеңберінде Қарыз алушымен өзара қатынасына Қазақстан Республикасының заңнамасында қойылатын талаптар мен шектеулер Қарыз алушының құқық (талап) берілген үшінші тұлғамен құқықтық қатынастарына қолданылады;

7.1.8. Қарыз алушының қаржылық жағдайын және Қарыз алушының міндеттемелерді орындауын тексеруге;

7.1.9. Банк кредиттің мақсатты пайдаланылуын бақылауды Банктің ішкі құжаттарына және/немесе Шартқа сәйкес жүзеге асырады.

7.1.10. Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де тіркелген кез келген банктерде немесе қаржы институттарында ашылған Қарыз алушының банктік шоттарындағы кез келген валютадағы барлық және кез келген ақша есебінен Берешекті кез келген уақытта толық сомда біржолғы төлеммен де, бөліп те, Кредиттік шарттың негізінде Қарыз алушының кез келген банктік шоттарын тікелей дебеттеу, оның ішінде төлем талабын ұсыну арқылы акцептсіз тәртіппен, Қарыз алушының мерзімі өткен Берешегі туындаған немесе болған, Кредиттік шарт бойынша кез келген міндеттемелер бұзылған жағдайда, Кредиттік шартта және Жалпы талаптарда көзделгендей өндіріп алуға. Осындай тәсілмен өндіріп алынған сомаларды айырбастау күні Банкте қолданылатын бағамдар бойынша Қарыз алушы Кредитінің валютасына айырбастауға;

7.1.11. Қолданыстағы заңнаманың нормаларын ескере отырып, Жалпы талаптарға және Тарифтерге сәйкес Қарыз алушының Шотына есептеу үшін үшінші тұлғалардан келіп түскен төлемдер мен ақша аударымдарын қабылдауға (орындауды қабылдауға);

7.1.12. Қолданыстағы заңнаманың нормаларын ескере отырып, Қарыз алушыға Кредиттік шарттың қолданылу кезеңіне сақтандыру агентінің қызметтерін көрсетуге; бұл ретте Банк сақтандырушының әрекеттері үшін жауапты болмайды.

7.2. Банк міндетті (егер Қолданыстағы заңнамада немесе Кредиттік шартта өзгеше көзделмесе):

7.2.1. Кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі өткен кезде Қарыз алушыға телефон қоңыраулары арқылы және Қашықтан қол жеткізу жүйесінде тиісті хабарлама жіберу арқылы және/немесе Қарыз шартында, Кешенді шартта көзделген тәсілдермен, міндеттемелерді орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде орындау мерзімінің өтуі және мерзімі өткен Берешек мөлшерін көрсете отырып, Кредиттік шарт бойынша Берешекті өтеу есебіне төлемдер енгізу қажеттігі туралы, Қарыз алушының өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы, сондай-ақ объективті себептер болған кезде Кредиттік шарттың талаптарын өзгерту арқылы берешекті реттеу мүмкіндігі туралы хабарлауға.

Банк көрсетілген хабарламаны Қарыз алушыға жіберу үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы;

7.2.2. Қарыз алушының жазбаша өтінішін алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Кредиттік шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарауға және Қарыз алушыға жазбаша түрде мыналар туралы хабарлауға:

- шарт талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісетіні туралы;
- шарттың талаптарын өзгерту жөніндегі өз ұсыныстары;
- бас тарту себептерінің дәлелді негіздемелерін көрсете отырып, Кредиттік шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту туралы шешім қабылдайды.

Банк Кредиттік шарттың талаптарын өзгертуден бас тартқан, банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген жағдайда, Қарыз алушы Банктің шешімін алған күннен бастап үш ай ішінде Банкке бұл туралы бір мезгілде хабарлай отырып, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес қарыз бойынша Берешекті сотқа дейін реттеу туралы өтінішпен банк/қаржы омбудсманына жүгінуге құқылы.

Мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыздар бойынша банктер, микроқаржы ұйымдары не коллекторлық агенттіктер болып табылатын екі немесе одан да көп

кредитор алдындағы мерзімі өткен берешек болған кезде, Қарыз алушы қаржы/банк омбудсманы қызметінің жанында жұмыс істейтін ұжымдық реттеу платформасы арқылы берешекті ұжымдық реттеуге өтініш жасауға құқылы;

7.2.3. Кредитті және/немесе Сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне тура келген жағдайда, келесі Жұмыс күні Қарыз алушының Сыйақысын және/немесе Негізгі борышын тұрақсыздық айыбын және өзге де айыппұл санкцияларын төлеуді талап етпей қабылдауға;

7.2.4. берешекті (сыртқы) қайта қаржыландыру мақсатында Кредит (қарыз) берген кезде, қарыз сомасын қайта қаржыландырылатын қарызды (микрокредитті) берген банктің (микроқаржы ұйымының) банктік шотына есепке жатқызуға Клиенттің келісімін алуға және төлем мақсатында Қарыз алушы туралы мәліметтерді (тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі), сондай-ақ банктік қарыз шарттарының (микрокредит беру туралы шарттардың) нөмірлері мен күндерін көрсете отырып, ақшаны аталған банктің (микроқаржы ұйымының) банктік шотына аударуға²;

7.2.5. Қарыз алушыдан Кредитті (қарызды) ішінара немесе толық мерзімінен бұрын өтеу есебіне кемінде бір ай сайынғы төлем мөлшеріндегі ақшаны қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін алмай қабылдауға;

7.2.6. Қарыз алушының өтініші бойынша айына бір реттен жиі емес, өтеусіз, 3 (үш) Жұмыс күнінен аспайтын мерзімде шарт бойынша Берешекті өтеу есебіне түсетін ақшаның бөлінуі туралы (Негізгі борышқа, Сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыптарына және айыппұл санкцияларының өзге де түрлеріне, сондай-ақ төленуге тиіс басқа сомаларға) жазбаша нысанда ақпарат ұсынуға;

7.2.7. Қарыз алушының шарт бойынша берілген ақшаны Банкке ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару туралы өтініші бойынша, өтеусіз, 3 (үш) Жұмыс күнінен аспайтын мерзімде оған қайтаруға тиесілі соманың мөлшерін Негізгі борыш, Сыйақы, комиссиялар, тұрақсыздық айыптары және айыппұл санкцияларының өзге де түрлері, сондай-ақ төленуге тиіс басқа сомалар бойынша бөле отырып хабарлауға;

7.2.8. Қарыз алушының өтініші алынған күннен кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде шарт талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарауға;

7.2.9. егер Қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы ұсынысы бар өтінішті Банкке мынадай Қарыз алушы жіберсе, Қарыз шарты бойынша комиссиялар мен өзге төлемдерді төлеуді талап етпей:

1) Қазақстан Республикасының «Тұрғын үй қатынастары туралы» Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын; және/немесе

2) төтенше жағдайды енгізуге негіз болған мән-жайлар салдарынан зардап шеккен, мынадай талаптардың кез келгені болған кезде, Қарыз шарты бойынша ай сайынғы төлемді Қарыз шартында белгіленген мөлшерден кемінде 50 % (елу пайызға) азайтуға, сондай-ақ Негізгі борыш және (немесе) Сыйақы бойынша төлемдерді кемінде үш ай мерзімге кейінге қалдыруға байланысты Қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізуге:

1) Қарыз алушы өтініш жасаған айдың алдындағы екі ай үшін есептелген Қарыз алушының орташа айлық табысы өтініш жасаған айдың алдындағы он екі ай үшін есептелген осы Қарыз алушының орташа айлық табысымен салыстырғанда 30 (отыз) пайыздан астамға төмендеген;

2) Қарыз алушы Банкке өтініш жасаған кезде мемлекеттік атаулы әлеуметтік көмек алады;

7.2.10. басқа банктен немесе микроқаржы ұйымынан банктік шотқа Қарыз алушы туралы мәліметтер (тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі), сондай-ақ Қарыз шарттарының нөмірлері мен күндері көрсетілген төлем түскен кезде, Қарыз алушыдан ішінара немесе толық мерзімінен бұрын өтеу туралы өтінішті талап етпей, ақша түскен күннен бастап 5 (бес) Жұмыс күнінен кешіктірмей оны нұсқауда көрсетілген Кредит (қарыз(-дар)) бойынша берешекті өтеуге жіберуге.³

² 2026 жылғы 1 қазаннан бастап қолданысқа енгізіледі.

³ 2026 жылғы 1 қазаннан бастап қолданысқа енгізіледі.

Сума қарызды толық мерзімінен бұрын өтеу үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Қарыз шартында белгіленген тәртіппен оның банктік шотына түскен сомға тең мөлшерде Кредитті (қарызды) ішінара мерзімінен бұрын өтеуді жүзеге асырады.

Осы тармақшаның бірінші абзацында көрсетілген мерзімде Банк Қарыз алушыға Шартта көзделген тәсілмен және цифрлық объектілер арқылы Берешектің толық немесе ішінара мерзімінен бұрын өтелгені туралы, Берешек қалдығын Негізгі борыш, есептелген Сыйақы және тұрақсыздық айыптары (айыппұлдар, өсімпұлдар) бойынша бөле отырып хабарлайды;

7.2.11. Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда және тәртіппен Қарыз шартын Клиенттің тиісті келісімін алғаннан кейін ғана, ал кепілсіз тұтынушылық кредит рәсімделген жағдайда — Клиент жұбайының Қарыз шартын жасасуға келісімін, оның ішінде кредиттік бюро арқылы, «электрондық үкімет» веб-порталында не «электрондық үкімет» шлюзінде орналастырылған сервистермен интеграцияланған Банктің ақпараттандыру объектілері арқылы немесе оның Банкте жеке өзі қатысуы кезінде рәсімделген келісімді алғаннан кейін ғана жасасуға. Банк ақшаны Қолданыстағы заңнамада көзделген мерзім өткеннен кейін береді.

7.3. Қарыз алушының құқығы бар (егер Қолданыстағы заңнамада немесе Кредиттік шартта өзгеше көзделмесе):

7.3.1. өтініш бойынша алуға, ал Банк өтініш Банкте тіркелген күннен бастап 3 (үш) Жұмыс күнінен аспайтын мерзімде өтеусіз ұсынуға міндетті:

- негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына (айыппұлдар, өсімпұлдар) және төлеуге жататын басқа да сомаларға бөлінген ағымдағы және мерзімі өткен берешек туралы ақпаратты айына 1 (бір) реттен жиі емес жазбаша нысанда;

- ішінара немесе толық мерзімінен бұрын өтеу жағдайында мерзімі өткен Берешек сомасын көрсете отырып, өтеуге тиесілі Берешектің ішінара немесе толық сомасының мөлшері туралы, Негізгі борыш, Сыйақы, комиссиялар, тұрақсыздық айыптары (айыппұлдар, өсімпұлдар) және төленуге тиіс басқа сомалар бойынша бөлінген ақпарат.

Қарыз алушы көрсетілген ақпаратты (анықтамаларды) Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Алтын-і сервисінде) алатынына келіседі;

7.3.2. Банкке алдын ала жазбаша хабарлағаннан кейін Кредитті кемінде бір ай сайынғы төлем мөлшерінде ішінара немесе толық көлемде мерзімінен бұрын, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге түрлерін төлемей, бірақ есептелген Сыйақыны төлей отырып өтеуге.

Бұл ретте Кредитті ішінара немесе толық мерзімінен бұрын өтеуді Банк Қарыз алушы Кредитті өтеудің жоспарланған күніне дейін бір Жұмыс күні бұрын жазбаша нысанда алдын ала хабарлағаннан кейін және мерзімі өткен Берешек және/немесе төлем кестесі бойынша қойылған жоспарлы төлем өтелгеннен кейін жүзеге асырады. Сонымен бірге жүргізілген ішінара мерзімінен бұрын өтеу Қарыз алушының кесте бойынша келесі ай сайынғы төлемді жүргізу міндетін жоймайды;

7.3.3. Негізгі борышты және (немесе) Сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне тура келсе, оны тұрақсыздық айыбын және айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін төлемей, одан кейінгі Жұмыс күні төлеуге;

7.3.4. Қарыз шартының талаптарын Қарыз алушының жағдайын жақсарту жағына өзгерту туралы Хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде Банкке тиісті жазбаша Хабарлама жіберу арқылы Банк ұсынған жақсартылған талаптардан бас тартуға.

Банк Қарыз алушының бас тарту туралы Хабарламасын алмаған жағдайда, өзгерістерді Клиент қабылдаған болып есептеледі.

Банк Қарыз шарты бойынша төлемдерді кейінге қалдыруды және (немесе) бөліп төлеуді Қарыз алушының келісімі болған кезде ғана ұсынады.

7.3.5. алынатын банктік қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Банкке жазбаша нысанда жүгінуге;

7.3.6. Қарыз шартынан туындайтын келіспеушіліктерді реттеу үшін Қолданыстағы заңнамаға сәйкес банк/қаржы омбудсманына және Уәкілетті органға жазбаша жүгінуге;

7.3.7. Банк Қарыз алушыға шарт бойынша мерзімнің өтуі туындағаны туралы Банктің Хабарламасын жіберген күннен бастап күнтізбелік 30 күн ішінде Банкке жүгінуге және Қарыз шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімінің өту себептері, кірістері және шарт талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін негіздейтін басқа расталған мән-жайлар (фактілер), оның ішінде мыналарға байланысты өзгерістер туралы мәліметтер қамтылған жазбаша өтініш ұсынуға:

- шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін азайту жағына өзгерту;
- ай сайынғы төлем мөлшерін қарызды өтеу кестесінде белгіленген төлемнің кемінде елу пайызына азайтуға;
- шетел валютасында берілген Кредит (қарыз) бойынша Негізгі борыш қалдығы сомасының валютасын ұлттық валютаға өзгертуге;
- Негізгі борыш және (немесе) Сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруға;
- берешекті өтеу әдісінің немесе берешекті өтеу кезектілігінің өзгеруі, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып;
- шарттың қолданылу мерзімін өзгерту туралы;
- мерзімі өткен Негізгі борышты және (немесе) Сыйақыны кешіруге, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды), Кредитке (қарызға) қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге төлемдерді жоюға.
- Кепіл берушінің ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен өз бетінше сатуына;
- кепіл мүлкін Банкке беру арқылы Шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына бас тарту төлемін ұсынуға;
- ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті Шарт бойынша міндеттемені сатып алушыға бере отырып сатуға;

Қарыз алушының аталған өтінішінде Қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімінің өту себептері, Қарыз алушының ағымдағы кірістері және Қарыз алушының Қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен жүгінуге себеп болатын (оны негіздейтін) өзге де мән-жайлар туралы мәліметтер және көрсетілген мәліметтерді растайтын құжаттар қамтылуға тиіс.

Қарыз шартының (Кредиттік шарттың) талаптарына өзгерістерді қарау тәртібі, Қарыз алушының Қарыз шартының (Кредиттік шарттың) талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішіне қоса берілетін құжаттардың тізбесі, сондай-ақ Банктің Қарыз алушының Қарыз шартының (Кредиттік шарттың) талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтініштерін қарау нәтижелері туралы Уәкілетті органға хабарлау тәртібі Қолданыстағы заңнамада айқындалады.

7.3.8. Клиенттің ипотекалық қарызы бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз еткен тұрғын үй Банктің меншігіне өткен және Қазақстан Республикасының «Тұрғын үй қатынастары туралы» Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын Қарыз алушының (Кепіл берушінің) меншігінде өзге тұрғын үй болмаған жағдайларда, тұрғын үй Банктің меншігіне өткен күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде осындай тұрғын үйді Қарыз алушыға (Кепіл берушіге) мүліктік жалдау (жалға алу) шартының негізінде, оның ішінде оны сатып алу талабымен жалға беру туралы өтінішпен Банкке жүгінуге.

Қарыз алушы (Кепіл беруші) тұрғын үйді мүліктік жалдау (жалға алу) шарты бойынша міндеттемелерді орындауды қатарынан күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен артық кешіктірген жағдайда, тұрғын үйді мүліктік жалдау (жалға алу) шарты Банктің талабы бойынша мерзімінен бұрын тоқтатылады;

7.3.9. банктік қарыздарды алудан ерікті түрде бас тартуды өтеусіз белгілеуге не оны кредиттік бюрода, «электрондық үкімет» веб-порталы немесе «электрондық үкімет» шлюзінде орналастырылған сервистермен интеграцияланған Банктің ақпараттандыру объектілері арқылы алып тастауға.

7.4. Қарыз алушы міндеттенеді (егер Қолданыстағы заңнамада немесе Кредиттік шартта өзгеше көзделмесе)

7.4.1. мынадай мерзімдерде:

1) өзінің жеке/байланыс деректері өзгерген күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде өз бейініндегі деректерді өзгертуге не Банкке мынадай өзгерістер туралы Хабарлама жіберу арқылы хабарлауға: мекенжайының (тұрғылықты жерінің), тегінің, атының, әкесінің атының (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе) өзгеруі, жеке басын куәландыратын құжаттардың ауыстырылуы, телефон нөмірлерінің (тіркелген желі) (Қарыз алушымен байланысу үшін пайдаланылатын байланыс ақпараты мен байланысу тәсілінің), электрондық пошта мекенжайының, төлем деректемелерінің, сондай-ақ өтініште, сауалнамада және Қарыз шартында көрсетілген деректердің өзгеруі. Қарыз алушы Кредиттік шартты жасасу мақсатында ұсынылған деректердің дұрыстығын жылына кемінде 1 (бір) рет растауға міндеттенеді. Қарыз алушының Кредиттік шарт жасалған күннен бастап 1 (бір) жыл және әрбір келесі жыл өткеннен кейін хабарлама бермеуі Қарыз алушының Кредиттік шарт жасасу кезінде ұсынған деректерінің дұрыстығын (өзектілігін) растағанын білдіреді;

2) Банктің талабын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде кредиттік досьені қалыптастыру үшін қажетті кез келген құжаттарды ұсыну;

3) Банк талап қойған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Қолданыстағы заңнаманың және Кредиттік шарттың талаптарын сақтау мақсатында Банкке қажетті құжаттарды ұсынуға. Талапта қажетті құжаттарды ұсынудың осы тармақшада көрсетілгеннен өзгеше мерзімі көрсетілуі мүмкін; мұндай жағдайда қажетті құжаттар талапта көрсетілген мерзімде ұсынылады;

4) жұмыс орны ауысқан жағдайда Қарыз алушы бірінші жұмыс айы өткеннен кейін 10 (он) Жұмыс күні ішінде Банкке бірінші ай үшін бухгалтериядан кіріс туралы анықтаманы және жаңа жұмыс берушіден анықтаманы және/немесе еңбек шартының көшірмесін ұсынуға міндеттенеді;

5) Қарыз алушы Кредиттік шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін Қазақстан Республикасының басқа екінші деңгейдегі банктерінен қарыз алғаны туралы, Қазақстан Республикасының басқа екінші деңгейдегі банктері қарызды мақұлдаған күннен бастап 10 (он) Жұмыс күні ішінде Банкке хабарлауға;

6) Қарызды Қарыз алуға арналған Өтініште көрсетілген Қарыз мақсатына сәйкес қана пайдалануға. Қарыз алушы Қарыз берілгеннен кейін 7 (жеті) Жұмыс күні ішінде басқа банктегі немесе банктердегі қайта қаржыландырылатын банктік қарыздың немесе қарыздардың толық өтелгенін растайтын құжаттардың түпнұсқаларын ұсынуға міндеттенеді;

7) алынған күні Банк Қашықтан қол жеткізу жүйесінде жіберетін барлық Хабарламаны, талапты және/немесе өзге хат-хабарды, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, Берешек сомасы туралы, соның ішінде Қарыз алушының Банк алдындағы міндеттемелерін тиісінше орындамауына байланысты Банк есептеген тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар) сомасы туралы ақпаратты тексеруге. Егер осындай Хабарлама Қарыз алушыға жіберілген күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде Банк Қарыз алушыдан осы Хабарламаға қатысты қарсылық немесе қандай да бір өзге ақпарат алмаса, Хабарлама дұрыс және Қарыз алушы алған болып есептеледі; кейіннен Қарыз алушы осындай Хабарламаны, талапты және/немесе өзге хат-хабарды алмағанына сілтеме жасай отырып, Банкке қандай да бір талап қоюға құқылы болмайды;

7.4.2. Берешекті Кредиттік шартта, Өтеу кестесінде және Жалпы талаптарда көзделген мерзімдерде және талаптармен өтеуге;

7.4.3. Қарыз алушы банкке қарыз алушының 1 (бір) жұмыс күні ішінде Банк белгілеген нысан бойынша тиісті өтінім жіберу арқылы ішінара немесе толық өтеуі туралы ескертуге міндетті.

8. Банк үшін шектеулер

8.1. Банк мыналарға құқылы емес:

- Қарыз алушымен Кредиттік шарт жасалған күні белгіленген Тарифтердің, Сыйақының және Қарызға қызмет көрсету жөніндегі өзге төлемдердің мөлшерін және оларды есептеу тәртібін ұлғайту жағына біржақты тәртіппен өзгертуге;

- жасалған Кредиттік шарт шеңберінде комиссиялардың жаңа түрлері мен өзге төлемдерді біржақты тәртіппен енгізуге;

- Қарыз алушыға өз өмірі мен денсаулығын сақтандыру міндетін жүктеу;

- Кредитті мерзімінен бұрын өтегені үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін алуға;
- Қарыз алушының Банк талаптарына сәйкес келетін сақтандыру ұйымын және (немесе) бағалаушыны таңдауын шектеуге;
- басқа банктегі немесе микроқаржы ұйымындағы қарызды (микрокредитті) сыртқы қайта қаржыландыру мақсатында берілген қарызды қарыз (микрокредит) бойынша берешек өтелуге тиіс банктің (микроқаржы ұйымының) банктік шотынан өзге шотқа аударуға;⁴
- егер кредитті және/немесе сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне түскен жағдайда, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де шектеулерді өндіріп алуға.

9. Қарыз алушы ұсынатын құжаттар мен ақпарат

9.1. Банк Қарыз алушының Қарыз алу үшін жалған, жарамсыз немесе анық емес құжаттарды және/немесе ақпаратты ұсынғанын анықтаған жағдайда, Банк біржақты тәртіппен және Қарыз алушыны хабардар етпей мыналарға құқылы:

- Қарыз алушының шотын, карточкасын және қосымша карточкасын оқшаулауға; және / немесе
- Қарыз алушының шотын жабу; және / немесе
- Банктің бастамасы бойынша Кредиттік шартты бұзуға және берешекті дереу өтеуді талап етуге құқылы.

9.2. Егер Банк Қарыз алушының Кредит алу үшін қолдан жасалған немесе жарамсыз, анық емес құжаттарды және/немесе ақпаратты ұсынғанын анықтаса, Банк сондай-ақ құқық қорғау органдарына, өзге де уәкілетті мемлекеттік органдарға, кредиттік бюроға, зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталыққа және коллекторлық агенттіктерді қоса алғанда, басқа да уәкілетті ұйымдар мен мекемелерге жүгінуге құқылы.

9.3. Қарыз алушы осымен Банк Қарыз алушыға қосымша хабарлаусыз қарыз алушы туралы кез келген ақпаратты келесілерден сұратуға құқылы екендігімен келіседі:

- Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталықта; және / немесе
- Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры; және/немесе
- кредиттік бюролар; және/немесе
- байланыс операторлары; және/немесе
- басқа да уәкілетті ұйымдар мен мекемелерден.

9.4. Қарыз алушы ұсынған құжаттардың және/немесе ақпараттың шынайылығына немесе шынайылығына күдік туындаған жағдайда, Банк Қарыз алушының қосымша келісімінсіз немесе хабардар етпестен кез келген уақытта қарыз алушының шоты мен карточкасын оқшаулауға құқылы. Мұндай бұғаттау шексіз уақыт кезеңіне жүзеге асырылуы мүмкін.

9.5. Заемшы осымен Банкке заемшы туралы, банктің заемшыға қаржыландыру беру жөніндегі барлық мәмілелер туралы кез келген мәліметтерді, сондай-ақ Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты және осы міндеттемелерді және кредиттік бюро туралы заңнамаға сәйкес кредиттік бюроларға беруге жататын өзге де мәліметтерді қамтамасыз ету тәсілдерін беруге келісім береді және Банкке уәкілеттік береді. Қарыз алушы кредиттік бюроның банкке жоғарыда көрсетілген ақпаратты және Қарыз алушы туралы кредиттік есепті беруіне келісім береді.

10. Өзге талаптар

10.1. Кредит беру Кредит сомасын Қарыз алушының шотына аудару жолымен жүргізіледі.

10.2. Банк Қарыз алушының банк талап ететін барлық тиісті түрде ресімделген құжаттарды ұсынуы бойынша Кредит береді.

10.3. Банк Жалпы талаптардың өзгертілген редакциясын Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында орналастыру арқылы Жалпы талаптарға өзгерістер енгізе алады.

⁴ 2026 жылғы 1 қазаннан бастап қолданысқа енгізіледі.

10.4. Егер Кредиттік шарттың қандай да бір ережесі Қолданыстағы заңнамаға сәйкес заңсыз немесе жарамсыз болса не сондай болып қалса, Кредиттік шарттың қалған ережелері Қолданыстағы заңнамаға сәйкес толық күшінде және жарамды болып қалады.

10.5. Тараптар келіссөздер / хаттар алмасу арқылы реттемеген, Кредиттік шарттан туындайтын немесе оған қатысты кез келген талаптар немесе келіспеушіліктер Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Алматы қаласындағы Банктің атқарушы органы (Бас кеңсесі) орналасқан жердегі сотта шешілуге тиіс.

10.6. Кредиттік шартта келісілмеген немесе реттелмеген өзге талаптар мен Тараптардың өзара қатынастары Жалпы талаптарда және Қолданыстағы заңнамада айқындалады әрі реттеледі.

10.7. Қарыз алушы осы арқылы Банкке өз қалауы бойынша Банктің үлестес компанияларына, Акционер тобының мүшелері мен үлестес компанияларына және үшінші тұлғаларға Қарыз алушы және оның операциялары туралы ақпаратты кез келген мақсатта, оның ішінде алаяқтықтың алдын алу, аудит жүргізу, кез келген үшінші тұлғаның қызметтер көрсетуі, борышты өндіріп алу (оның ішінде проблемалық қарыздармен жұмыс істейтін ұйымдарға), уәкілетті мемлекеттік органның сұрау салуын қанағаттандыру, процессингтік (компьютерлік) орталықтардың қызметтер көрсетуі, Қазақстан Республикасынан тыс жерде хабарламалар мен электрондық хаттарды өңдеу, Қарыз алушының тапсырмаларын және Қарыз алушымен жасалған өзге шарттарды орындау мақсатында беруге қайтарып алынбайтын келісімін береді.

Қарыз алушы туралы ақпаратты жинаудың, өңдеудің және ашудың неғұрлым егжейтегжейлі тәртібі қарыз алушы туралы ақпаратты жинау және пайдалану, қаржылық қылмыстар Тәуекелдерін басқару және салық заңнамасын сақтау жөніндегі қызмет туралы ережелермен және шарттармен реттеледі.

10.8. Кредит алуға арналған Өтініш, Сауалнама, Жалпы талаптар мен Тарифтер, Өтеу кестесі, Негізгі ақпараттық құжат және Қарыз алушыға арналған Титулдық парақ, сондай-ақ Кредиттік шартқа барлық қосымша және Кредиттік шарттың талаптарын өзгерту міндеттемесіне әкеп соғатын әрі Банктің мақұлдауын талап ететін өзге өтініштер, сонымен бірге Қарыз сомасының және/немесе мерзімінің өзгеруіне байланысты кейіннен Банк берген Қарыз алушыға арналған Өтеу кестелері мен Титулдық парақтар (қосымша келісім жасалмай) Кредиттік шарттың ажырамас бөлігі болып табылады және Қашықтан қол жеткізу жүйесінде Қарыз алушының қарап шығуы үшін қолжетімді болады, осыған байланысты Қарыз алушы енгізілген өзгерістер туралы Хабардар етілген болып есептеледі.

10.9. Егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Банк Қарыз алушыға алдын ала жазбаша хабарламай, Кредиттік шарт бойынша кез келген құқықтарды немесе міндеттемелерді басқаға беруге, табыстауға немесе аударуға құқылы.

10.10. Қарыз алушы Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i сервисі) арқылы Кредиттік шартты жасасу кезінде Кредиттік шартқа Банк мөрінің бедері мен Банктің уәкілетті жұмыскері қолының фотокошірмесін (бар болса) пайдалануға және қоюға осы арқылы келіседі.

10.11. Сыйақы мөлшерлемесі 0,1%-дан аспайтын (жылдық) Қарыз бойынша берілген кредит қаражатына сатып алынған тауар қайтарылған немесе одан бас тартылған жағдайда, Қарыз алушы осы арқылы сауда ұйымы Қарыз алушыға қайтарған ақша есебінен Кредитті мерзімінен бұрын өтеуге және жоғарыда көрсетілген ақшаны Шоттан тікелей дебеттеу арқылы Кредитті мерзімінен бұрын өтеу есебіне есептен шығаруға келіседі.

11. Кредиттік шарттың қолданылуын (әрекет етуін) тоқтату

11.1. Қарыз шарты Қарыз шартында / Жалпы талаптарда / Кешенді шартта және/немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен және талаптармен қолданылуын тоқтатады.

12. Қарыз алушы Банкте жеке өзі қатысқан кезде Кредит беру тәртібі

12.1. Банк Қарыз алушыға Қарызды Қарыз алушы мен Банк арасында жасалған Қарыз шартының талаптарымен береді, Қарыз шарты Кешенді шартпен және/немесе Жалпы талаптармен қайшылық болған жағдайда басым күшке ие болады. Тараптардың Кредиттік шартта реттелмеген бөліктегі өзара қатынастары Қолданыстағы заңнамаға, Кешенді шартқа және тиісті Жалпы

талаптарға сәйкес реттеледі. Банк Қарыз берудің мүмкіндігі мен орындылығын өз қалауы бойынша айқындайды.

12.2. Өтініш-сауалнаманы бере отырып, Қарыз алушы қарыз шарты талаптарының, Жалпы талаптардың, кешенді Шарттың және қамтамасыз ету шартының ережелері қарыз алушының мүдделеріне толық көлемде сәйкес келетінін, сондай-ақ қарыз алушы үшін кез келген ауыртпалықты ережелерді қамтымайтынын растайды.

12.3. Банк Қарыз алушыдан қарыз алушының қарыз шарты, Жалпы талаптар, кешенді шарт бойынша оның міндеттемелерін толық және уактылы орындауын қамтамасыз етуді талап етуге құқылы.

12.4. Қарыз алушының Қарыз шарты бойынша міндеттемелерін тиісінше орындауын кепіл, кепілдік, тұрақсыздық айыбы және Қолданыстағы заңнамада көзделген басқа да қамтамасыз ету тәсілдері қамтамасыз етуі мүмкін. Банк Қарыз алушының міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде берілген мүлікті сақтандыруды талап етуге құқылы.

12.5. Қарыз шарты бойынша міндеттемелер толық мерзімінен бұрын өтелген жағдайда, Қарыз алушы / Кепіл беруші осындай сақтандыру шартын бұзуға және Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 842-бабы 2-тармағының төртінші бөлігінде көзделген тәртіппен пайдаланылмаған сақтандыру кезеңі үшін сақтандыру сыйлықақысының бір бөлігін қайтаруға құқылы.

12.6. Қамтамасыз ету үшінші тұлғалардың қандай да бір талаптарынан немесе өзге ауыртпалықтардан еркін болуға тиіс. Қамтамасыз етуді қарыз алушының өзі немесе Банктің келісімімен үшінші тұлғалар беруі мүмкін.

12.7. Мүгедектігі бар адамдарға және жүріп-тұруы шектеулі халық топтарына банктік қызметтер туралы ақпарат олардың қажеттіліктері мен ерекшеліктерін ескере отырып ашылады және жекелеген құжаттарда, оның ішінде Банктің интернет-ресурсында орналастырылатын құжаттарда белгіленеді.

13. Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы Кредит беру тәртібі

13.1. Осы Жалпы талаптар Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабына сәйкес қосылу талаптарымен жасалатын Кредиттік шарт болып табылады және Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i сервисі) арқылы Банк Клиенттеріне Кредиттер (қарыздар) беру жөніндегі электрондық банктік қызметтерді көрсету тәртібі мен талаптарын айқындайды.

13.2. Осы Жалпы талаптардың ережелеріне сәйкес Банк Клиентке Кредиттік карточканы Кредиттік карточка алуға арналған Шарттың/Өтініштің талаптарымен немесе тұтынушылық кредитті Тұтынушылық кредит алуға арналған Шарттың/Өтініштің не Банкпен жасалған Тұтынушылық кредит шартының талаптарымен бере алады.

13.3. Банкпен жасалатын Кредиттік шарттың түрін Клиент Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i сервисі) арқылы Банкке жіберетін Кредит алуға өтініштің түріне қарай дербес айқындайды.

13.4. Банк пен Клиент арасында Кредиттік шартты жасасу және Қарыз беру Банк пен Клиент келіскен және Жалпы талаптарда бекітілген ережелерге сәйкес, сондай-ақ Клиент барлық құжаттарды, келісімдерді, Өтініштерді ұсынған, Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Altyn-i Сервисінде) сұратылатын барлық экрандық нысанды толтырған және міндеттемелерді тиісінше орындамау фактілері болмаған кезде мүмкін болады.

13.5. Берілетін Кредиттің талаптары, оның ішінде, бірақ сомасы мен мерзімімен шектелмей, Шартта / Кредит алуға өтініште айқындалады.

13.6. Клиентпен Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i сервисі) арқылы мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз шартын жасасқанға дейін Клиент Қолданыстағы заңнамада көзделген нысан бойынша Сауалнаманы толтырады.

13.7. Клиенттің Өтінішке / Шартқа (қосылу туралы өтінішке) және басқа құжаттарға Қауіпсіздік рәсімдерінде көзделген тәртіппен қол қоюы Клиенттің Жалпы талаптардың, Кешенді шарттың, Қауіпсіздік рәсімдерінің, Ереженің, Өтініштің / Шарттың (қосылу туралы өтініштің) және өзге құжаттардың ережелерін толық көлемде, қандай да бір ескертулерсіз және қарсылықтарсыз оқығанын, түсінгенін, олармен келісетінін, оларға толық әрі тұтастай қосылатынын, олардың

талаптарын тиісінше орындауға және оларда көзделген міндеттемелерді қабылдауға міндеттенетінін, сондай-ақ өз келісімін беретінін және Банкке мыналарға құқық беретінін білдіреді:

- дербес деректерді қорғау туралы Қолданыстағы заңнамаға сәйкес кез келген байланыс құралдарын пайдалана отырып, Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Altyn-i сервисінде) және/немесе жазбаша түрде Банкке еркін, дербес және өз мүддесінде беретін өзінің дербес деректерін өңдеуге және Банкке беруге;
- дербес деректерді Кредиттік шартты жасасу не кредит беруден бас тарту мақсаттары үшін, сондай-ақ клиент Кредиттік шарт бойынша өз міндеттемелерін бұзған жағдайда сот не сотқа дейінгі тәртіппен келесі өндіріп алу үшін пайдалану;
- клиент туралы банкке хабарланатын кез келген ақпаратты тексеру;
- Клиент Кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді толық әрі тиісінше орындаған сәтке дейін, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдер өткенге дейін алынған барлық дербес деректерді пайдалануға;
- Банктен Кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімдерінің басталуы туралы ақпараттық материалдарды, жарнамалық материалдарды және Банктің қызметтері мен акциялары туралы ақпаратты электрондық байланыс құралдары арқылы: электрондық пошта және мәтіндік таратылымдар арқылы, сондай-ақ Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Altyn-i Сервисінде) Хабарламалар жіберу арқылы алуға; бұл ретте осындай ақпараттық таратылымдар үшін Банкке берілген кез келген байланыс ақпаратын пайдалануға рұқсат етіледі;
- кез келген үшінші тұлғалардан оның төлем қабілеттілігін анықтау мақсатында Клиент туралы ақпарат сұрату;
- Клиент / Қарыз алушы туралы ақпарат алу мақсатында Банктің мәліметтерді кредиттік бюроларға беруіне; ақпарат алу мақсатында кредиттік бюроны таңдау құқығы Банкке беріледі;
- Шартта және Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен Банктің Кредиттік шарттың талаптарын Клиент үшін жақсарту жағына өзгертуіне, сондай-ақ Қарыз алушыға Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Altyn-i сервисінде) жіберілген барлық хабарламаларды жазбаша нысанда тиісінше жіберілген хабарламалар деп таниды;
- Кредиттік шартты жасасу мақсатында Клиенттің атынан Сауалнамадағы деректерді Уәкілетті мемлекеттік органдарға тиесілі Клиент туралы дербес, кредиттік және өзге ақпараттың тиісті көздерінен, жеткізгіштерінен толтыруға.

13.8. Өтінішті бере отырып, Қарыз алушы Өтініште және Сауалнамада көрсетілген барлық мәліметтің толық, дәл, анық екенін, Клиентке қатысты екенін және Қолданыстағы заңнама мен Жалпы талаптардың талаптарына сәйкес келетінін растайды.

13.9. Кредиттік шарт Қарыз сомасы Клиенттің банктік шотына аударылған сәттен бастап жасалған болып есептеледі.

13.10. Банк клиентке кредит беруден бас тарта алады, бұл жағдайда Банк банктің Кредит беруден бас тартуына байланысты клиент шеккен шығындар, шығындар үшін жауап бермейді.

13.11. Банк мөлшері Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын сомадан асатын тұтынушылық банктік қарызды беруге құқылы емес.

13.12. Банк клиентке келесі тәртіппен Кредит береді:

13.12.1. Банк пен Клиент арасында жасалған Кредиттік карточка шартының талаптарына сәйкес Банк Кредиттік желі ұсынған жағдайда, Клиентке Кредиттік карточка шығарылады. Кредиттік лимит Клиент оны Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Altyn-i сервисінде) іске қосқаннан кейін Кредиттік карточкада қолжетімді болады.

13.12.2. Банк пен Клиент арасында жасалған Тұтынушылық кредит шартының талаптарына сәйкес тұтынушылық кредит берілген жағдайда, Банк Кредит сомасын Клиенттің Шотына есепке жатқызады.

13.13. Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда, Банк Қарыз алушыға ақшаны Қарыз шартына қол қойылған / тұтынушылық банктік қарыз алуға келісімге қол қойылған / Тұтынушылық банктік қарыз шартына қол қойылған не банктік қарыз сомасы ұлғайтылған сәттен бастап 8 (сегіз) / 24 (жиырма төрт) сағаттан ерте бермейді.

13.14. Кредит беру талаптары (берілетін Кредиттің түрі, Кредиттің нысаналы мақсаты, Кредиттің мөлшері, Кредитті өтеу тәсілі) Кредиттік шартта көзделеді.

13.15. Кредитті өтеу тәсілдері: егер Шартта / Өтініште өзгеше көзделмесе, Берешек мынадай тәсілдермен өтелуі мүмкін:

- қолма-қол ақшасыз нысанда өтеудің кез келген қолжетімді тәсілдері, оның ішінде Банкомат арқылы және Банктің филиалдарына жүгіну арқылы;

- Банктің Жалпы талаптарда белгіленген акцептсіз есептен шығару құқығын іске асыруы.

13.16. Өтеу Шарттардың талаптарына сәйкес Берешектің бір бөлігі немесе толық сомасы мөлшерінде жүргізіледі. Берешекті өтеу кезінде Кредит бойынша кез келген Берешекті өтеу күні ақша Клиенттің Шотына нақты есепке жатқызылған күн болып табылады.

IV. Салымдарды ашудың жалпы талаптары және Салым бойынша операцияларды жүргізу талаптары

1. Негізгі ережелер

1.1. Осы Салымдарды ашудың Жалпы талаптары және Салым бойынша операцияларды жүргізу талаптары Салымдарды ашу тәртібін, оның ішінде Электрондық банктік қызметтер көрсету арқылы ашу тәртібін, Сыйақыны төлеу және есептеу талаптарын, Салым бойынша операцияларды жүргізу талаптарын, Салымдарды жабу тәртібін белгілейді.

1.2. Банк Салымдар бойынша Сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын, қабылданатын Салымдардың шекті сомалары мен мерзімдерін белгілейді, егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Банк оларды Кешенді шартта, осы Жалпы талаптарда, шартта, өтініште, өтінімде белгіленген тәртіппен өзгерте алады.

1.3. Банкте қолданылатын Салымдар бойынша Сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын, Салымдардың шекті сомалары мен мерзімдерін Банк ашық қолжетімді ақпарат ретінде Банктің altynbank.kz интернет-ресурсында ұсынады.

1.4. Қолданыстағы заңнаманың ережелеріне, Жинақ шоты бойынша Банктің ішкі құжаттарына сәйкес келесілермен байланысты операциялар жүргізіледі:

- егер Салым шартында және (немесе) Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Клиенттен қолма-қол/қолма-қол ақшасыз ақшаны қабылдау;
- салым шартында айқындалатын мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлеумен;
- Банктің Салым сомасының болуын қамтамасыз ету және оны пайдалану;
- Салымды (толық немесе ішінара) Салым шартында және/немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген талаптармен қайтарумен;
- Қамтамасыз ету ретінде Салымды қабылдаумен;
- қолданыстағы заңнамада және (немесе) салым шартында көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алу туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындау.

2. Жинақ шотын ашу және Салымды қабылдау тәртібі

2.1. Салымды орналастыру үшін Клиент пен Банк Клиенттің Банкте жеке өзі қатысуы кезінде және/немесе Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i сервисі) арқылы Салым шартын жасасады. Банк Жинақ шотын ашуға Өтінішті / өтінімді / шартты 3 (үш) Жұмыс күні ішінде қарауға құқылы және келіскен жағдайда Банк Салым шартына қол қояды және/немесе Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Altyn-i сервисінде) тиісті Хабарлама жібереді, содан кейін Банк Клиентке Жинақ шотын ашады.

2.2. Клиенттің нұсқаулықтары негізінде жинақ шотын ашуға арналған өтініште/өтінімде/шартта салым валютасы, салым сомасы, салым мерзімі, сыйақы мөлшерлемесі, салым бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі, сыйақы төлеу кезеңділігі, сондай-ақ салымды орналастырудың өзге де талаптары белгіленеді. Салымдарды қабылдаудың міндетті шарты клиенттің енгізілетін салым валютасында ағымдағы шоттың болуы не ол болмаған жағдайда осындайдың ашылуы болып табылады.

2.3. Салымды ашу және бұзу клиенттің шоты арқылы салым валютасында жасалады. Салым сомасы Клиенттің Жинақ шотына клиенттің шотынан аудару арқылы қолма-қол ақшасыз тәртіпте енгізіледі. Өтініш/өтінім/жинақ шотын ашуға шарт жасай отырып, Клиент банкке салым сомасы мөлшерінде ақшаны, банктегі клиенттің шотынан қосымша жарналарды есептен шығаруға және оларды шотты тікелей дебеттеу жолымен Клиенттің Жинақ шотына беруге келісім береді.

2.4. Салымға қосымша жарналардың жол берілуі жинақ шотын ашуға тиісті шартпен/өтінішпен/өтініммен айқындалады.

2.5. Клиентке ашылған Жинақ шотының нөмірі, егер құжат Клиент Банкте жеке болған кезде ұсынылса, Жинақ шотын ашуға арналған Өтініште/өтінімде/Шартта және/немесе Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Altyn-i сервисінде) көрсетілетін Хабарламада көрсетіледі. Салым ашуға арналған әрбір Өтініш/өтінім/Шарт бойынша Банк жеке Жинақ шотын ашады.

2.6. Банк себептерін түсіндірмей Клиенттің Жинақ шотын ашудан бас тартуға құқылы. Бұл жағдайда Банк Банктің салымды қабылдаудан бас тартуына байланысты клиент шеккен шығындар, шығындар үшін жауап бермейді.

2.7. Жинақ шотын ашқан жағдайда Банк Клиенттен салымды қабылдауға, ол бойынша сыйақы төлеуге және Салымды салым шартында, тарифтерде және қолданыстағы заңнамада көзделген мөлшерде, тәртіппен және мерзімде қайтаруға міндеттенеді.

2.8. Егер Салым Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i Сервиси) арқылы демалыс/мереке күні не Банк Салымды қабылдау үшін белгілеген Жұмыс күні аяқталғаннан кейін (Қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі Операциялық күн жабылғаннан кейін) орналастырылса, мұндай Салымды орналастыру күні одан кейінгі Жұмыс күні болып есептеледі.

2.9. Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i сервиси) арқылы, егер бұл Салым шартының талаптарында көзделсе, Салым жүргізілетін валютадағы Клиенттің ағымдағы шоттары арқылы жүргізілетін қосымша жарналар мен ішінара алып қоюлар қабылдануы мүмкін.

2.10. Салымдарға Қолданыстағы заңнамаға сәйкес кепілдік беріледі. Қолданыстағы заңнаманың өзгеруіне байланысты депозиттерге кепілдік беру талаптары өзгерген жағдайда, Салымға, оның ішінде Салым шарты ұзартылған жағдайларда, заңнамадағы өзгерістер ескерілген кепілдік беру талаптары қолданылады.

2.11. Жасалған Салым шарты бойынша Салымды басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді. Салымды айырбастау жасалған Салым шартын бұзу, Клиенттің ағымдағы шоттары арасында айырбастауды жүргізу және кейіннен Салым шарты жасалған күнге осындай валютадағы Салым үшін көзделген Сыйақы мөлшерлемелерін қолдана және Салымның ең төменгі сомасы туралы талаптарды сақтай отырып, басқа Салым валютасымен жаңа Салым шартын жасасу арқылы жүзеге асырылады.

2.12. Салым шартын жасасқаннан кейін Банк Клиенттің талабы бойынша оған Банк Клиентінің атына ресімделген, Салымның ашылғанын куәландыратын төлем құжатын береді. Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Altyn-i сервисінде) Банк белгілеген нысан бойынша Салымды ашу туралы Хабарлама көрсетіледі.

3. Салым бойынша сыйақы есептеу тәртібі

3.1. Салым бойынша сыйақы есептеу мақсаттары үшін салымды қабылдау күні, оның ішінде келесі қосымша жарналар не Жинақ шотына салым сомасын ішінара талап ету (бар болса) және салым сомасын қайтару күні Бір күн ретінде есептеледі.

3.2. Салым бойынша Сыйақы Салым сомасы, кейінгі қосымша жарналар және капиталдандырылған Сыйақы (бар болса) Жинақ шотына түскен күннен бастап мерзім мен соманы негізге ала отырып, Салым шартында көрсетілген мөлшерleme бойынша не Салым ұзартылғаннан кейін қолданылған мөлшерleme бойынша есептеледі.

3.3. Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы Салым бойынша Операциялар (ашу, алу, толықтыру) жүргізілген кезде Салым бойынша Сыйақы Салым шартында белгіленген мөлшерде, мерзімдерде және тәртіппен ақша Салымға түскен/Салымнан алынған Жұмыс күнінен бастап не, егер Банк Операцияларды Салымды қабылдау үшін Банк белгілеген Жұмыс күні аяқталғаннан кейін (Қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі Операциялық күн жабылғаннан кейін) жүргізсе, келесі Жұмыс күнінен бастап есептеледі және төленеді.

3.4. Жинақ шотын ашуға арналған Өтініште/өтінімде/Шартта белгіленген Сыйақы мөлшерлемесі Салымның бүкіл мерзімі ішінде өзгеріссіз қалады және Салым шартында белгіленген мерзім ішінде Салым бойынша барлық қосымша жарналарға қолданылады. Егер бұл талап Жинақ шотын ашуға арналған Өтініште/өтінімде/Шартта көзделсе, Сыйақы мөлшерлемесі құбылмалы болуы мүмкін. Салым шарты ұзартылған кезде Сыйақы мөлшерлемесі осындай ұзарту күніне Банктің Тарифтерінде белгіленген мөлшерlemeге, оның ішінде құбылмалы мөлшерлемені қолдану арқылы өзгеруі мүмкін. Егер Салымның ағымдағы мерзімінің аяқталу күні демалыс/мереке күндеріне сәйкес келсе немесе өзге мән-жайлар туындаса, Банктің ішкі қағидаларында және Салым шартында өзгеше көзделмесе, Банк Салымды кейінгі бірінші Жұмыс

күні ұзартады. Салым ұзартылған кезде Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері де бір мезгілде өзгереді.

3.5. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі қолданыстағы заңнамада белгіленген талаптарға сәйкес есептеледі.

3.6. Банк сыйақыны күн сайын салым валютасында есептейді. Сыйақыны төлеу және капиталдандыру кезеңділігі (егер мұндай шарт таңдалған болса) жинақ шотын ашуға арналған өтініште/өтінімде/шартта көрсетіледі.

3.7. Сыйақы айына 28 – 31 күн (айдағы нақты күн саны) және жылына 365 (үш жүз алпыс бес) күн есебінен күнделікті негізде есептеледі. Сыйақы мөлшерлемесін есептеу базасын Банк дербес белгілейді және Жинақ шотын ашуға арналған Өтініште/өтінімде/Шартта көрсетіледі.

3.8. Салым шарты жоспарлы түрде жабылған кезде, егер Салым талаптарында өзгеше көзделмесе, соңғы күн үшін Сыйақы есептелмейді

3.9. Клиент таңдаған шарттарға байланысты салым бойынша сыйақы клиентке келесі тәртіппен төленеді:

3.9.1. клиенттің шот валютасы салым валютасына сәйкес келген жағдайда клиенттің шотына қолма-қол ақшасыз аудару жолымен, бұл ретте салым сомасына есептелген сыйақыны капиталдандыру жүргізілмейді;

3.9.2. клиент сыйақыны капиталдандыруды таңдаған жағдайда (сыйақыны салым сомасына қосу) салымға (Жинақ шотына). Мұндай жағдайда Клиент пен Банк осы арқылы есептелген сыйақы салым сомасын капиталдандырады және есептелген капиталдандырылған сыйақымен бірге салымды төлеу салым шартында көзделген тәртіппен жүргізіледі деп келіседі.

3.10. Сыйақы төлеу кезінде Банк Қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда, мөлшерде және тәртіппен кіріс алуға байланысты Клиент төлеуге тиіс салықтарды ұстап қалуға құқылы.

3.11. Егер бұрын резидент емес деп танылған Клиент салық резиденттігін растайтын тиісті құжатты ұсынған жағдайда, банк төлем көзінен салықты растайтын құжатты ұсынған күннен бастап ұстап қалуды тоқтатады, бұл ретте бұрын ұсталған салықты қайтаруға бағытталған ісшараларды банк жүзеге асырмайды.

4. Салымға қосымша жарналарды қабылдау тәртібі

4.1 Қосымша жарналар, егер бұл Салым шартының талаптарында көзделсе, Салым валютасына сәйкес келетін валютада қабылданады. Бұл ретте Салым мөлшері қосымша жарналар сомасына ұлғайтылады.

4.2 Қосымша жарналарды енгізуді клиент клиенттің шотынан салымға ақша аудару жолымен немесе банк кассалары арқылы салымға қолма-қол ақша салу жолымен жүзеге асырады. Қосымша жарна(тер) қабылданған жағдайда сыйақы есептеу кезінде қосымша жарна сомасына тең салымның тиісті бөлігін сақтаудың нақты мерзімі ескеріледі.

5. Салымнан ақшаны алу тәртібі, Салымды қайтару

5.1. Салымнан ақшаны ішінара алу мүмкіндігі мен талаптары қарастырылады және жинақ шотын ашуға арналған өтініште/өтінімде/шартта көрсетіледі. Мүмкіндік болған жағдайда, салымнан ақшаны ішінара алу,егер салым талаптарында өзгеше көзделмесе, есептелген сыйақыны жоғалтпай, Салымның ең аз сомасына дейін жүзеге асырылуы мүмкін.

5.2. Салымнан ақша ішінара алынған кезде, егер Салым талаптарында өзгеше көзделмесе, осындай ішінара алу күнінен бастап Сыйақы Салым қалдығының сомасына есептеле береді

5.3. Егер Салым шартында және/немесе Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Банк Салымды / Салымның бір бөлігін Клиенттің алғашқы талабы бойынша немесе Салым шартында белгіленген мерзім басталған кезде қайтарады. Бұл ретте Банк Салым талаптарына сәйкес Салымды ішінара және толық алып қойғаны үшін айыппұл қолдана алады.

5.4. Банкке Клиенттің Салымның бір бөлігін немесе толық сомасын мерзімінен бұрын қайтару туралы талабы түскен жағдайда, Банк Салымның бір бөлігін немесе толық сомасын қайтарады және Салым шартында белгіленген тәртіппен және талаптармен есептелген Сыйақыны мерзімді Салым бойынша Клиенттің талабы түскен күннен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күн ішінде және

Жинақ салымы бойынша күнтізбелік 30 (отыз) күн өткеннен кейін, Қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес Кешенді шартта және осы Жалпы талаптарда көзделген тәсілдермен төлейді, егер Салым шартының талаптарында, Қолданыстағы заңнама талаптарында өзгеше көзделмесе.

5.5. Салым сомасын қайтару клиенттің шотына ақша аудару жолымен жүзеге асырылады, салым бөлігін қайтару клиенттің шотына аудару жолымен немесе банк кассалары арқылы қолма-қол беру жолымен жүзеге асырылады.

5.6. Осы жалпы талаптар сондай-ақ банк шотын тікелей дебеттеу шарты болып табылады, оған сәйкес Клиент Банкке осы жалпы талаптарда белгіленген тәртіппен және шарттарда салым бойынша артық төленген сыйақы сомасын қайтару мақсатында жинақ шотынан/шоттан ақша алуға сөзсіз, даусыз келісім берген.

5.7. Салым бойынша артық төленген сыйақы сомасын қайтару есебіне жинақ шотын/шотын тікелей дебеттеуді банк салым шартының негізінде клиенттің алдын ала хабарлауының қандай да бір қосымша келісімдерін ұсынбай-ақ дербес жүргізеді.

5.8. Салым мерзімі аяқталғанға дейін Банк, Клиент немесе үшінші тұлғалар Салымды толық немесе ішінара алып қойғаннан кейін Салым сомасы Ең төменгі сомадан азайған жағдайда, егер Салым шартының талаптарында өзгеше көзделмесе, Салым шарты бұзылған болып есептеледі және Банк Салымның бүкіл мерзімі үшін Салым шартында көрсетілген мөлшерлеме мен талаптар бойынша Сыйақыны қайта есептейді, бұл ретте:

5.8.1. сыйақыны капиталдандыру көзделген салым шарттары бойынша салымның нақты мерзімі үшін есептелген немесе капиталдандырылған сыйақы сомасы осындай шарт болған кезде ұсталады және төленбейді. Банк клиенттің шотына қосымша жарналарды (бар болса) ескере отырып, салымның негізгі сомасын төлейді;

5.8.2. шотқа есептелген сыйақыны төлеу көзделген салым шарттары бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы, осындай шарт болған жағдайда, салымның негізгі сомасынан ұсталады. Банк қосымша жарналарды (бар болса) және салым шартының нақты мерзімі үшін клиенттің шотына есептелген және төленген сыйақыны ұстап қалуды ескере отырып, салымның негізгі сомасын төлейді.

5.9. Егер Салымға Клиенттің келісімін талап етпейтін ақшаны алып қою туралы үшінші тұлғалардың нұсқаулары қойылса, Банк Жинақ шотында ақша болған кезде Қолданыстағы заңнамаға сәйкес үшінші тұлғаның нұсқауын орындайды. Бұл ретте Эскроу-шот режиміндегі Жинақ шотындағы ақшаға Эскроу-шот шартының талаптарына байланысты іс бойынша сот актісінің негізінде ғана тыйым салуға және өндіріп алуды қолдануға болады. Егер үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындау нәтижесінде:

5.9.1. салым шартының талаптары бұзылған және жинақ шотында шығыс операцияларын орындауға тыйым салу Жоқ, онда салым шарты өзінің қолданылуын тоқтатады, оның ішінде егер қалдық салым қалдығы шегінде бұрын капиталдандырылған/төленген сыйақыны түзетуге мүмкіндік бермесе;

5.9.2. салым шартының талаптары бұзылған және жинақ шотында шығыс операцияларын орындауға тыйым салынған, банк сыйақыны есептеуді тоқтатады және шығыс операцияларын орындауға тыйым салынғаннан кейін салым шарты өзінің қолданылуын тоқтатады;

5.9.3. Салым шартының талаптары бұзылмаған және Жинақ шотында шығыс операцияларын орындауға тыйым салынған / салынбаған болса, Салым шарты онда көзделген талаптармен қолданылуын жалғастырады.

5.10. Клиенттің Жинақ шотында үшінші тұлғалардың ақшаны алып қою туралы нұсқауларын орындау үшін ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк тиісті соманы Клиенттің кез келген Шотынан оларды тікелей дебеттеу арқылы есептен шығаруға құқылы не Клиенттің шоттарында ақша жеткіліксіз болса, Клиент жетіспейтін соманы Банк Клиентке талап қойған күннен бастап 5 (бес) Жұмыс күні ішінде Банкке төлеуге міндетті.

5.11. Шетел валютасында салынған Салым, егер Қолданыстағы заңнамада немесе Тараптардың келісімінде өзгеше белгіленбесе, сол валютада қайтарылады.

5.12. Банктің бастамасы бойынша Банк Кешенді шартта көзделген тәртіппен Салымның толық сомасын қайтарудың болжамды күніне дейін кемінде 10 (он) Жұмыс күні бұрын Клиентке алдын

ала хабарлап, Салымның толық сомасын мынадай жағдайларда біржақты тәртіппен қайтара алады:

5.12.1. Банктің осы түрдегі жаңа Салымдарды қабылдауды тоқтатуы;

5.12.2. Салымдардың мерзімін ұзартуды шектеу / тоқтату туралы шешім қабылданса;

5.12.3. Қолданыстағы заңнамада қарастырылған.

5.13. Қайтыс болған Клиенттің Жинақ шотынан ақшаны төлеу Қолданыстағы заңнамаға сәйкес мұрагерлер жүгінген кезде ғана жүргізіледі.

5.14. Банкке Клиенттің қайтыс болғанын / хабар-ошарсыз кеткенін растайтын құжат түскен кезде, оның ішінде Банктің «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы Клиенттің қайтыс болғаны туралы Хабарламаны алған кезде, хабар-ошарсыз кеткен / қайтыс болған / қайтыс болды деп жарияланған Клиенттің Жинақ шоты бойынша Сыйақыны есептеу көрсетілген құжат Банкке түскен күннен бастап тоқтатылады.

6. Жинақ шотты жабу. Салым шартының қолданылу мерзімі. Салым шартын бұзу тәртібі

6.1. Банк Салым шартымен, осы Жалпы талаптармен, Кешенді шартпен көзделген тәртіпте және мөлшерде Салымның толық сомасын қайтару күніне (қосымша жарналар мен ішінара алуларды есепке алумен) Жинақ шотты жабады. Клиенттен Жинақ шотты жабуға Банкке қосымша өкілеттік қажет емес. Жинақ шот сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада және/немесе Салым шартында көзделген өзге де жағдайларда жабылуы мүмкін. Жинақ шотты жабу күнінен бастап осы Жинақ шот үшін көзделген Салым шартының әрекеті тоқтатылады.

6.2. Жинақ шотты жабу, Салым шартын тоқтату жағдайлары мен тәртібі, сондай-ақ Салымды орналастыру мерзімін созу (мерзімін ұзарту) жағдайлары мен тәртібі Салым шартымен, осы Жалпы талаптармен, Кешенді шартпен белгіленеді.

6.3. Салым шарты бұзылған жағдайда Клиент Банкке заңнама талаптарын сақтай отырып және Банктің ішкі рәсімдерінде көзделген мерзімдерде, бірақ егер Салым шартының талаптарында немесе Қолданыстағы заңнаманың талаптарында өзгеше көзделмесе, Салым шарты бұзылған күннен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей Жинақ шотын жабуға өкілеттік береді.

6.4. Егер Салым шарты бойынша Салым және/немесе есептелген сыйақы қайтарылуы тиіс күн демалыс күніне келсе, онда Салымды төлеу келесі Жұмыс күні жүргізіледі.

6.5. Банк Клиент Қолданыстағы заңнаманы бұзған, Клиент Банкте Жинақ шотының болуымен байланысты өзінің міндеттемелерін орындамаған жағдайда, сондай-ақ Банктің пікірі бойынша ол үшін теріс салдарлар болуы мүмкін жағдайлар туындаған кезде, Салым шартының қолданылуының нақты тоқтатылуының жоспарлы күніне дейін күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей, Клиентті осы туралы хабарландыра отырып, кез келген негіздемелер бойынша, кез келген сәтте Салым шартын орындаудан бір жақты тәртіпте бас тартуға құқылы. Бұл жағдайда Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері толық және дереу орындалуға жатады.

6.6. Кез келген Тарап Салым шартының қолданылуын тоқтату туралы мәлімдегеннен кейін Тараптар барлық қалған орындалмаған міндеттемелерді толық орындауға міндетті.

6.7. Егер Салым Кепілдік депозиті талаптарымен ашылса, Кепілдік депозитінің сомасы Салым қамтамасыз ету ретінде ашылған кредит (қарыз) бойынша Берешек қалдығына тең немесе одан көп болған жағдайда, Салымды автоматты түрде жабуға жол беріледі. Бұл ретте Қарыз бойынша Берешек өтелгеннен кейінгі артық қаражат Клиенттің Шотына жіберіледі.

7. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

7.1. Клиенттің құқығы бар:

7.1.1. Салым сомасын (толық немесе ішінара) талап етуге және егер Салым талаптарымен және Қолданыстағы заңнамамен өзге көзделмесе, Салым шартына сәйкес ол бойынша есептелген сыйақыны алуға;

7.1.2. сұрау салу бойынша Жинақ шотының жай-күйі және Жинақ шоты бойынша жүргізілген Операциялар туралы Көшірмелер мен анықтамалар алуға. Осы қызметтер көрсетілгені үшін, егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Банктің Тарифтеріне сәйкес комиссия алынады. Бұл ретте осы қызметтер электрондық түрде қалыптастыру арқылы көрсетілген кезде, оның

ішінде Клиент осы құжаттарды Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Altyn-i Сервисінде) өз бетінше қалыптастырған кезде комиссия алынбайды;

7.1.3. егер Салым шартында өзгеше көзделмесе, Салым шартында көзделген тәртіппен қосымша жарналар салуға;

7.2. Клиент міндеттенеді:

7.2.1. Банкке Жинақ шотын ашу және жүргізу үшін қажетті құжаттар топтамасын ұсынуға, сондай-ақ бұрын ұсынылған құжаттар өзгерген, олардың өзектілігі жоғалған және Салым шартында және/немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге жағдайларда осындай өзгерістер күнінен бастап 3 (үш) Жұмыс күні ішінде қосымша ақпарат пен құжаттарды ұсынуға;

7.2.2. Салымды Салым шартында көрсетілген ақша сомасына тең мөлшерде енгізуге. Егер Салым шартында Жинақ шотына қосымша жарналар көзделсе, осы талап оларға қолданылмайды;

7.2.3. егер Салым шартымен өзге көзделмесе, қызметтерді көрсету күніне Банкте қолданылатын Тарифтерге сәйкес, егер Қолданыстағы заңнамада өзге көзделмесе, Салым шартында көзделген тәртіпте Банк қызметтеріне ақы төлеуге;

7.2.4. егер Салым шартында және Қолданыстағы заңнамада өзге көзделмесе, артық төленген сыйақы сомасын Салым шартында белгіленген тәртіпте және жағдайларда қайтаруға;

7.2.5. Банктің келісімімен, Банк беретін Кредит бойынша Клиенттің немесе үшінші тұлғаның міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде Салымды немесе Салымның бір бөлігін тиісті Кепіл / Қамтамасыз ету шартын жасаса отырып Банкке кепілге беруге;

7.2.6. Салым шарты жоғалған жағдайда, жазбаша өтініш негізінде Банктен жоғалған құжаттың телнұсқасын алуға. Бұл ретте Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Altyn-i сервисінде) Клиент Салым шартының телнұсқасын өз бетінше жүктеп алады.

7.3. Банктің құқығы бар:

7.3.1. егер ақша сомасы Салым шартында көрсетілген ақша сомасынан кем немесе одан артық болса не Банк Салым ашу үшін белгілеген Ең төменгі сомадан кем болса, Жинақ шотына ақша сомасын қабылдаудан бас тартуға. Егер Салым шартында Жинақ шотына қосымша жарналар көзделсе, осы талап оларға қолданылмайды;

7.3.2. Салым шартының қолданылу мерзімі шегінде Салым сомасын өз қалауы бойынша пайдалануға;

7.3.3. қызметтерді көрсету күніне әрекет ететін Банк Тарифтеріне сәйкес, егер Қолданыстағы заңнамада өзге көзделмесе, осы Салым шартында, осы Жалпы талаптарда, Кешенді шартта көзделген тәртіпте қызметтерді көрсеткені үшін комиссия алуға;

7.3.4. Қолданыстағы заңнамада, Салым шартында көзделген жағдайларда үшінші тұлғалардың Клиенттің Шотынан оның келісімінсіз ақша алу туралы талаптарын орындауға және шығыс операцияларын тоқтата тұруға, шоттардағы ақшаны оқшаулауға;

7.3.5. Банк Шот, Жинақ шоты бойынша төлемдер және/немесе аударымдар бойынша операцияларда ол жіберген қателерді анықтаған не Банк жүргізілген рұқсат етілмеген төлемді және/немесе аударымды анықтаған жағдайда, Клиентті алдын ала хабардар етпестен және қосымша келісімінсіз, қате не рұқсат етілмеген төлем және/немесе аударым бойынша ақшаны Кешенді шартта, осы Жалпы талаптарда белгіленген тәртіпте және Банк өз бетінше белгілеген мерзімдерде қайтаруды жүргізуге;

7.3.6. Жинақ шотын Қазақстан Республикасының Қолданыстағы заңнамасында, Салым шартында көзделген жағдайлар мен тәртіпте жабуға;

7.3.7. Салым мерзімі ұзартылған кезде Салым бойынша Сыйақы мөлшерлемесін біржақты тәртіппен өзгертуге. Бұл ретте өзгертілген Салым талаптары мен Қолданыстағы заңнама талаптары негізінде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері де бір мезгілде өзгереді.

Тараптар Салым шартының талаптары Салымшының жағдайын жақсарту жағына өзгерген жағдайда, сондай-ақ Салым шарты ұзартылған кезде Сыйақы мөлшерлемесі ұлғайту немесе азайту жағына өзгерген жағдайда, Салым шартына қосымша келісім жасалмайтынына келіседі. Банк Салымшыға осындай өзгерістер туралы, сондай-ақ Банктің Тарифтеріндегі өзгерістер туралы Кешенді шартта және осы Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен және тәсілдермен хабарлайды.

7.3.8. Клиентпен алдын ала келіспей, біржақты тәртіппен Салым қабылдауды тоқтатуға және/немесе Салым шартының одан әрі ұзартылуын шектеуге / тоқтата тұруға, өзгерістердің және/немесе толықтырулардың болжамды күшіне ену күніне дейін кемінде 10 (он) Жұмыс күні бұрын Кешенді шартта, осы Жалпы талаптарда белгіленген тәртіппен Клиентке бұл туралы хабарлай отырып, Кешенді шартқа, осы Жалпы талаптарға өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге.

Салым шартына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілгеннен кейін ол өзгертілген/толықтырылған түрде қолданылуын жалғастырады.

7.3.9. Банктік Салымды қабылдауды/Салым шартының мерзімін ұзартуды тоқтатқан жағдайда Салым қалдығын және ол бойынша тиесілі сыйақыны Салымшының Шотына аударуға құқылы. Кез келген негіздемелер бойынша Салымшыда Шот болмаған жағдайда, не өзге негіздемелер бойынша Салым мен сыйақыны төлеу мүмкін болмаған кезде, Салым мен есептелген капиталдандырылған сыйақы Салым мерзімі немесе Салымшы талап еткенге дейін мерзімін ұзарту мерзімі аяқталғаннан кейін осы тармаққа сәйкес жоғарыда көрсетілген Жинақ шотында қалады. Бұл ретте, осы тармаққа сәйкес Жинақ шотындағы ақшаға Салым мерзімі немесе мерзімін ұзарту мерзімі аяқталғаннан кейін сыйақы есептелмейді.

7.3.10. Қазақстан Республикасының резиденттерінен, бейрезиденттерінен, сондай-ақ азаматтығы жоқ адамдардан және олардың пайдасына Салымдар қабылдауға.

Жасына қарамастан кез келген жеке тұлға Салымшы бола алады, бұл ретте кәмелетке толмаған тұлғалардың атынан мәмілелерді, оның ішінде олардың атынан Салымға билік ету жөніндегі әрекеттерді Қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес заңды өкілдер жасайды / жүргізеді.

16 жастан 18 жасқа дейінгі кәмелетке толмағандар Салым шартын дербес жасасады.

7.3.11. Банк жаңадан тартылатын Салымдар, оның ішінде ұзартылатын Салымдар үшін Салымның ең төменгі мөлшерін өз қалауы бойынша біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы.

7.4. Банк міндеттенеді:

7.4.1. Жинақ шотты Клиенттің атына ашуға, Салым сомасын есептеуге, Салым шартының қолданылу мерзімі ішінде Салымның сақтығын және оның есепке алынуын қамтамасыз етуге;

7.4.2. Салым шартының ережелеріне сәйкес Салым бойынша сыйақы сомасын есептеу мен төлеуді жүзеге асыруға;

7.4.3. Клиенттің Салымды қайтару (толық немесе ішінара) туралы талабын алуы бойынша, егер Қолданыстағы заңнамада өзге көзделмесе, Салым шартында көзделген тәртіпте Салым сомасын (толық немесе ішінара) Клиентке қайтаруға;

7.4.4. Қолданыстағы заңнамаға, Салым шартына сәйкес Салым құпиясына кепілдік беруге. Клиенттің келісімінсіз үшінші тұлғаларға Салымға қатысты анықтамаларды Қолданыстағы заңнамада, Салым шартында көзделген жағдайларда ғана беруге міндеттенеді.

8. Өзге

8.1. Салымшы Салым мерзімі аяқталған күні Салымды талап етпеген жағдайда, егер Салым талаптарында көзделсе, Салым Жинақ шотын ашуға арналған Шартта/Өтініште көрсетілген мерзімге тең мерзімге, Салым шарты ұзартылған күні Банктің Тарифтерінде белгіленген мөлшерлеме бойынша автоматты түрде ұзартылады. Егер тиісті Салым шартында және Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, ұзарту Банк Салымның осы түріне ақша қабылдауды тоқтату және/немесе Салым шартын одан әрі ұзартуды шектеу/тоқтата тұру туралы шешім қабылдаған сәтке дейін Салым шартына сәйкес жүзеге асырылады.

8.2. Клиенттің Салым талаптарын өзгерту туралы Өтінішін қарағаннан кейін, егер Клиенттің осындай Нұсқауы Қолданыстағы заңнама талаптарына, Банктің ішкі рәсімдеріне, өнім талаптарына қайшы келсе және/немесе Банктің Қолданыстағы заңнаманы бұзуына әкелуі мүмкін болса, Банк көрсетілген өтінішті қабылдаудан бас тартуға құқылы.

8.3. Егер Салым мерзімі немесе Салым шартын ұзарту мерзімі өткен сәтке Банк Салымның осы түрін қабылдауды тоқтатса, Салым шартының мерзімін ұзарту жүргізілмейді, ал Салым сомасы Банкпен Шотқа аударылады.

8.4. Егер Эскроу-шот режиміндегі Жинақ шотындағы ақша Эскроу-шот шартында көзделген мән-жайлар басталған немесе талаптар орындалған кезде талап етілмесе және мұндай талаптардың басталу немесе орындалу мерзімі өтіп кетсе не өзге негіздер бойынша ақша мен Сыйақыны төлеу мүмкін болмаса, ақша және есептелген капиталдандырылған Сыйақы (бар болса) Эскроу-шотты ашқан Клиенттің Банкте ашылған Шотына қайтарылады.

V. Халықаралық төлем жүйелерінің төлем карточкаларын беру және пайдаланудың жалпы талаптары

1. Негізгі ережелер

1.1. Халықаралық төлем жүйелерінің төлем карточкаларын беру және пайдалану жөніндегі осы Жалпы талаптар (бұдан әрі — Жалпы талаптар) Банк пен Клиент / Қосымша Карточка ұстаушы арасындағы Халықаралық төлем жүйелерінің (ХТЖ) төлем карточкаларын беру және оларға қызмет көрсету жөніндегі банктік қызметтерді ұсынуға байланысты қатынастарды реттейді.

1.2. Жалпы талаптар мен Кешенді шарт Банктің Клиенті осы Жалпы талаптарға тұтастай қосылған жағдайда, яғни Банкпен Ағымдағы шот ашылатын және/немесе Карточка шығарылатын Шарт жасасу/өтініш/өтінім беру арқылы (бұдан әрі мәтін бойынша — Ағымдағы шот ашуға және/немесе Карточка шығаруға арналған Шарт/Өтініш), оның ішінде Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i Сервиси) арқылы немесе Декларация беру арқылы (Private Banking Клиенттері үшін) қабылданған болып есептеледі. Аталған құжаттар осы Жалпы талаптармен бірге Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабында көзделген тәртіппен қосылу талаптарымен жасалатын Төлем карточкасы шартын (Кредиттік шартты) құрайды. Жалпы талаптар Банктің үй-жайларында және Банктің altynbank.kz ресми интернет-ресурсында орналастыру арқылы Клиенттің назарына жеткізіледі, сондай-ақ Клиенттің талабы бойынша Банк оларды қағаз және/немесе электрондық нысанда ұсына алады.

1.3. Банк әзірлеген және осы Жалпы талаптарда төменде баяндалған Карточканы / төлем карточкасын пайдалану қағидалары Карточка / төлем карточкасы шартының ажырамас бөлігі болып табылады.

1.4. Қосымша Карточкалар / төлем карточкалары берілетін тұлғалардың тізімі Қосымша дебеттік карточканы шығаруға арналған өтініште көрсетіледі.

2. Төлем карточкасы шартын жасау талаптары

2.1. Төлем карточкасы шартын жасау мақсатында Клиент Банкке Қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес, оның ішінде Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i сервиси) арқылы қол қойылған ағымдағы шотты ашу және/немесе Карточка шығару туралы Шартты / Өтінішті береді.

2.2. Ағымдағы шотты ашу және/немесе Карточка шығару туралы Шартқа / Өтінішке, оның ішінде Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i сервиси) арқылы қол қоя отырып, Клиент (Сенім білдірілген тұлға) мынаны растайды:

2.2.1. Кешенді шарттың, Жалпы талаптардың ережелерін алды, оқыды, түсінді және олармен келіседі, оларға қандай да бір ескертулерсіз және қарсылықтарсыз толық көлемде қосылды және олардың барлық ережелерін уақтылы әрі толық көлемде орындауға міндеттенеді;

2.2.2. Төлем карточкасы шартының ережелерін орындамаудың және/немесе тиісінше орындамаудың ықтимал қолайсыз салдарын өзіне қабылдайды және олармен келіседі;

2.2.3. егер Банкте Клиент қол қойған, оның ішінде Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i сервиси) арқылы қол қойылған ағымдағы шотты ашу және/немесе Карточка шығару туралы Шарт / Өтініш болса, Кешенді шартты, Жалпы талаптарды өзі алмағанының дәлелі ретінде осы Жалпы талаптарда, Кешенді шартта өз қолының болмауына сілтеме жасауға құқылы емес.

2.3. Банк Шот ашады, Карточка / Қосымша Карточка шығарады, бұл ретте Банк ашылатын карточкалардың санын шектеуге құқылы, Карточкаға / Қосымша Карточкаға, Шотқа қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді, ал Клиент / Қосымша Карточка ұстаушы Карточканы Қолданыстағы заңнама, Төлем карточкасы шарты және тиісті Қағидалар талаптарына сәйкес пайдаланады.

2.4. Кейінгі және кез келген басқа өтінішті Клиент өзіне Қосымша қызметтер көрсету туралы шешім қабылдау үшін Жалпы талаптар мен Кешенді шарттың талаптарына сәйкес Банкке жібереді.

2.5. Төлем карточкасы шартына, Жалпы талаптарға сілтемені қамтитын, Банкпен қабылданған Клиенттің барлық өтініштері Төлем карточкасы шартының ажырамас бөлігі болып табылады.

3. Карточкаларды алу және қызмет көрсету тәртібі бойынша жалпы талаптар

3.1. Карточка/Қосымша Карточка Банктің меншігі болып табылады. Банк Карточка бойынша Клиенттің Транзакцияларымен байланысты операцияларды Клиентті бұл туралы ескертпестен және Қолданыстағы заңнама талаптарына, Банктің ішкі құжаттарына, Төлем карточкасы шартына, іскерлік айналым әдет-ғұрыптарына, халықаралық банк тәжірибесіне сәйкес жасау құқығын өзіне қалдырады.

3.2. Банк Карточкаға/Қосымша Карточкаға нөмірді өз бетінше береді.

3.3. Шотты ашу, жабу және жүргізу, Карточка, Қосымша Карточка шығару және оған қызмет көрсету бойынша қатынастарға, Қолданыстағы заңнамадан басқа, оларға қайшы келмейтін бөлігінде, ХТЖ қағидалары, халықаралық банк тәжірибесі, іскерлік айналым әдет-ғұрыптары, Банктің ішкі құжаттары қолданылады.

3.4. ХТЖ қағидалары мен Төлем карточкасы шарты арасында қарама-қайшылықтар туындаған жағдайда тиісті ХТЖ қағидалары қолданылады.

3.5. Төлем карточкасы шартымен реттелмеген бөлікте ХТЖ қағидалары қолданылады.

3.6. Жұмыс берушіден жалақы және өзге төлемдер алу бойынша қызмет көрсету шеңберінде Клиент осы арқылы Банкке Карточканы Клиенттің Жұмыс берушісінің уәкілетті тұлғаларына беруге және Клиенттің Жұмыс берушісінің уәкілетті тұлғасына ашылған шоттар туралы ақпаратты ақпараттық қауіпсіздік талаптарына сәйкес шифрланған хабарлама түрінде электрондық пошта арқылы ұсынуға өкілеттік береді. Клиент өзінің Жұмыс берушісінің уәкілетті тұлғасы Банктен алынған ақпаратты кез келген заңсыз пайдаланғаны үшін барлық тәуекел мен жауаптылықты өзіне қабылдайды.

3.7. Қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Карточка/Шот бойынша мыналарға байланысты операциялар жүзеге асырылады:

3.7.1. Клиентті ақшаның болуымен қамтамасыз етумен;

3.7.2. Клиенттің пайдасына ақша қабылдаумен (есептеумен);

3.7.3. Клиенттің Төлем карточкасы шартында көзделген тәртіпте Карточканы пайдалана отырып үшінші тұлғалардың пайдасына төлемдерді жүзеге асыруымен;

3.7.4. Қолданыстағы заңнамада және/немесе Төлем карточкасы шартында көзделген негіздемелер бойынша Клиенттің ақшасын алу туралы үшінші тұлғалардың өкімін орындаумен;

3.7.5. Қолданыстағы заңнамада және/немесе Төлем карточкасы шартында белгіленген тәртіпте қолма-қол ақшаны Клиенттен қабылдауды жүзеге асырумен;

3.7.6. Карточканы пайдалана отырып қолма-қол ақша берумен;

3.7.7. осы Төлем карточкасы шартында белгіленген мөлшерде және тәртіпте сыйақы төлеумен;

3.7.8. Төлем карточкасы шартында, Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында, іскерлік айналымның әдет-ғұрыптарында, халықаралық банк тәжірибесінде көзделген басқа да операцияларға байланысты операциялар жүзеге асырылады.

3.8. Банк стандартты лимиттерді өз бетінше анықтайды, белгілейді және өзгертеді және операциялар бойынша шектеулер оның ішкі құжаттарына сәйкес жүргізіледі. Бұл ретте, стандартты лимиттер мен операциялар бойынша шектеулер өзгерген жағдайда, Банк жаңа стандартты лимиттер мен шектеулердің Кешенді шартта көзделген тәсілдерімен қолданысқа енгізілуі күніне дейін күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірілмеген мерзімде Клиентті хабардар етеді. Клиент Карточкалық операциялар бойынша стандартты лимиттер мен шектеулердің өзгеруімен келіспеген жағдайда Банк тиісті Төлем карточкасы шарты бойынша Клиенттің Шотына/Карточкасына қызмет көрсету бойынша міндеттемелерден босатылған болып саналады және Берешекті дереу өтеуді талап етуге құқылы.

4. Карточка бойынша операцияларды (транзакцияларды) жүргізу. Техникалық овердрафт.

4.1. Тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу, қолма-қол ақша алу немесе өзге де шығыс операцияларын жүргізу кезінде Банк Авторландыру сомасындағы ақшаны бұғаттайды (қолжетімді қаражат сомасынан алып тастайды). Төлем карточкасы бойынша овердрафтың алдын алу мақсатында Клиент Банкке бұғаттау күнінен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен

аспайтын мерзімге Авторландыру сомасындағы ақшаны бұғаттауға (қолжетімді қаражат сомасынан алып тастауға) өкілеттік береді. Авторландыру сомасы Карточкалық операция бойынша есептен шығару сомасынан өзгеше болуы мүмкін. Авторландыру сомасы Банктің ішкі құжаттарында көзделген негіздер бойынша Операция сомасы есептен шығарылған сәтке дейін немесе Банк Авторландыру сомасына Карточкалық операцияның жасалмағаны туралы растау алғанға дейін қолжетімді қаражат сомасынан алынып тасталады.

4.2. Клиент/Қосымша Карточка ұстаушы Транзакцияларды Клиенттің Шотындағы баланс шегінде ғана жүзеге асыруға құқылы.

4.3. Шот бойынша овердрафтқа жол берілмейді. Техникалық овердрафт туындаған жағдайда, Банк Шотты және Карточканы/Қосымша Карточканы бұғаттайды.

4.4. Шотты бұғаттауды (Шот бойынша операцияларды болдырмау немесе тоқтата тұру) Банк Қолданыста белгіленген жағдайлар мен тәртіпте, сондай-ақ Клиент Транзакциялар Шоты бойынша жүзеге асырылатындарға қатысты Банк талап еткен ақпаратты ұсынбаған/ұсынудан бас тартқан жағдайда Клиенттің қосымша келісімінсіз жүргізеді. Талап етілуі мүмкін/тиіс ақпараттар мен жағдайлар тізбесі Қолданыстағы заңнамамен, Банктің/Банк Акционерлері Тобының ішкі құжаттарымен белгіленеді.

4.5. Клиент Банкке Төлем карточкасы шарты бойынша да, Банк пен Клиент арасында жасалған өзге шарттар бойынша да Банкте ашылған Клиенттің Шотын немесе Клиенттің банктік шоттарын (теңгедегі, шетел валютасындағы) тікелей дебеттеу тәртібімен ақшаны алып қоюға (есептен шығаруға) қайтарып алынбайтын келісім береді және Кешенді шартта, Жалпы талаптарда көзделген жағдайларда, сондай-ақ мынадай жағдайларда төлеу есебіне ақшаны алып қою (есептен шығару) үшін Клиенттің қосымша келісімі талап етілмейді:

4.5.1. Банк қызметтерінің құны (кейіннен күшін жоюы (күшін жоғалтуы) салдарынан Операцияларды жүзеге асырғаны үшін Банк қызметтері құнын, сондай-ақ Тарифтермен көзделген, Банктің комиссиялық сыйақыларын қоса алғанда);

4.5.2. Карточкаға келесі қызмет көрсету жылы үшін жылдық қызмет көрсету құнын, оның ішінде Клиент осы Жалпы талаптардың талаптарына сәйкес Карточканың қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін оның күшін жою туралы өтініш бермеген жағдайда;

4.5.3. Банк алдындағы кез келген Берешек сомасын (Банктің комиссиялары және Берешектің басқа түрлері) толық көлемде (банктік шоттарда ақша жеткілікті болған кезде) не банктік шоттарда бар ақша көлемінде (ол жеткіліксіз болған кезде). Клиенттің жүргізілу валютасы Берешек валютасынан өзгеше банктік шоттарынан ақша есептен шығарылған жағдайда, Берешек сомасын Банк айырбастау үшін Банктің комиссиясын ескере отырып, қайта есептеу күні Банк белгілеген бағам бойынша қайта есептейді;

4.5.4. техникалық овердрафт бойынша туындаған кез келген Берешек сомасын;

4.5.5. Шотқа ақша қате есепке жатқызылғаны анықталған жағдайда кез келген Берешек сомасын;

4.5.6. осындай төлем құжаттарының қолдан жасалғанын растайтын құжаттар болған кезде қолдан жасалған төлем құжаттарының негізінде шотқа ақша есепке жатқызылған жағдайда кез келген Берешек сомасын;

4.5.7. Клиенттің және/немесе Қосымша Карточка ұстаушының Карточкаларына қызмет көрсеткені үшін Халықаралық төлем жүйесі төлеуге ұсынған Сыйақы сомалары.

4.6. Клиент сондай-ақ осы арқылы Банкке Клиент Төлем карточкасы шартының талаптарын орындамаған / тиісінше орындамаған, ақша қате түскен жағдайда (Банк түзету жазбаларын жүргізуі үшін) Карточкадағы / Шоттағы ақшаны бұғаттауға уәкілеттік береді.

5. Тараптардың құқықтары мен міндеттері:

5.1. Банктің құқығы бар:

5.1.1. ұсынылған құжаттар Қолданыстағы заңнамада белгіленген талаптарға сәйкес келмеген жағдайда, Клиентке Карточка / Қосымша Карточка беруден бас тартуға;

5.1.2. Клиент Төлем карточкасы шартының талаптарын, Қолданыстағы заңнаманы бұзған жағдайда Төлем карточкасы шартының қолданылуын тоқтата тұруға;

5.1.3. Кешенді шартта көзделген тәсілдермен Төлем карточкасы шартын бұзудың болжамды күніне дейін 30 (Отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей, Клиентті осы туралы хабардар ете отырып, кез келген негіздемелер бойынша, кез келген сәтте бір жақты тәртіпте Төлем карточкасы шартын бұзуға (бас тартуға), Шотты жабуға;

5.1.4. Клиенттің және/немесе Қосымша Карточка ұстаушының Банктің Клиенттерді тәулік бойы қолдау қызметінің жұмыскерлерімен телефон арқылы сөйлесулерін жазуға және көрсетілген жазбаларды Банк пен Клиент/Қосымша Карточка ұстаушы арасындағы дауды сотқа дейінгі/сот тәртібімен реттеу барысында дәлелдемелер ретінде пайдалануға. Бұл ретте Клиент осындай жазу рәсіміне және көрсетілген жазбаларды дәлелдемелер ретінде пайдалануға келіседі;

5.1.5. Төлем карточкасы шартына, Тарифтерге (карточкалық операциялар бойынша) өзгерістер мен толықтырулар енгізуге, егер Шартта және/немесе Қолданыстағы заңнамада өзге мерзім көзделмесе, осындай өзгерістер мен толықтырулардың болжамды күшіне ену күніне дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей Жалпы талаптарда, Кешенді шартта көзделген тәсілмен, Кешенді шартта және Қолданыстағы заңнамада көзделген тәсілдердің кез келгенімен және тәртіппен Төлем карточкасы шартына енгізілетін өзгерістер және (немесе) толықтырулар мен қызмет көрсету комиссияларының мөлшері туралы Клиентке хабарлауға. Жеке тұлғалардың төлемдері мен аударымдары бойынша Тарифтер ұлғайтылған жағдайда — өзгерістердің болжамды күшіне ену күніне дейін кемінде 3 (үш) ай бұрын хабарлағаннан кейін. Бұл ретте егер Клиент Банк Төлем карточкасы шартының, Тарифтердің (карточкалық операциялар бойынша) талаптарына өзгерістер / толықтырулар туралы хабарламаны жіберген күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Банк ұсынған өзгерістерді қабылдамауына байланысты Банспен жасалған Төлем карточкасы шартынан бас тартатыны туралы Банкке жазбаша хабарлама жібермесе, мұндай өзгерістерді Клиент қабылдаған болып есептеледі және бұдан әрі Клиент енгізілген өзгерістер мен толықтырулар бойынша Банкке талаптар қоюға құқылы емес. Клиент Төлем карточкасы шартын бұзғаны үшін қосымша комиссия төлемей одан бас тартуға құқылы;

5.1.6. Карточканы / Қосымша Карточканы / Кредиттік лимитті мынадай жағдайларда біржақты тәртіппен бұғаттауға:

5.1.6.1. Клиенттің және/немесе Қосымша Карточка ұстаушының Төлем карточкасы шарты талаптарын бұзуы;

5.1.6.2. Клиенттің Берешектің қалыптасқан сәтінен бастап Берешекті толық өтеуге дейінгі Берешегін өтемеуі;

5.1.6.3. Карточка / Қосымша Карточка бойынша рұқсат етілмеген төлемдер тәуекелі туындағанда;

5.1.6.4. Карточканы/Қосымша Карточканың және/немесе Шоттың алаяқтық операциялар жасау, ақшаны заңдастыру (жылыстату) және/немесе заңға қарсы қызметті қаржыландыру үшін пайдаланылатындығына негіздемелер бар деп болжалдау;

5.1.6.5. Операцияларды жүзеге асыруға кедергі келтіретін заңнама өзгергенде;

5.1.6.6. Банктің пікірінше Клиентке / Қосымша Карточка ұстаушыға және/немесе Банкке залал келтіруі мүмкін мән-жайлар болғанда;

5.1.6.7. Банктің дәлелді шешімі бойынша;

5.1.6.8. Төлем карточкасын ұстаушыдан төлем карточкасының жоғалуы, ұрлануы немесе рұқсат етілмеген пайдаланылуы туралы хабарлама алу;

5.1.6.9. Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге жағдайларда.

5.1.7. Клиенттен / Қосымша Карточка ұстаушыдан Карточканы / Қосымша Карточканы мынадай жағдайларда алып қоюға:

5.1.7.1. Карточканың/Қосымша Карточканың қолданылу мерзімінің аяқталуы;

5.1.7.2. Клиенттің Төлем карточкасы шарты бойынша Банк алдындағы өзінің міндеттемелерін орындамауы;

5.1.7.3. Клиент / Қосымша Карточка ұстаушы Карточканы / Қосымша Карточканы пайдаланудан бас тартқанда;

5.1.7.4. Банктің дәлелді шешімі бойынша;

5.1.7.5. Төлем карточкасы шартын бұзған кезде.

- 5.1.8.** Шотқа түсетін Шот валютасынан өзгеше валютаны Операция жасалған күнгі Банктің валютаны сату бағамы бойынша айырбастауға;
- 5.1.9.** Карточканы / Қосымша Карточканы пайдалануға байланысты ақпаратты Қолданыстағы заңнамада көзделген шектерде / тәсілдермен / тәртіппен пайдалануға;
- 5.1.10.** Кешенді шарт, Жалпы талаптар шарттарына және Қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес бір жақты тәртіпте кез келген негіздемелер бойынша кез келген сәтте Карточкаға/Қосымша Карточкаға қызмет көрсетуді тоқтатуға;
- 5.1.11.** талап етілмеген Карточканы / Қосымша Карточканы шығарылған күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) ай, ал Private Banking Клиенттері үшін күнтізбелік 6 (алты) ай өткеннен кейін жабуға және жоюға;
- 5.1.12.** Операция жасалған күннен бастап күнтізбелік 45 (қырық бес) күн өткеннен кейін Клиент ұсынған Операция бойынша талапты қарауға қабылдамауға;
- 5.1.13.** Жалпы талаптарда және Кешенді шартта көзделген жағдайларда Шот жабылған кезде Карточканың күшін жоюға;
- 5.1.14.** Техникалық іркіліс, бағдарламалық қате, операциялық қате, қайталама шығару немесе Банктің өзге де қасақана емес қатесі салдарынан Карточканың қате шығарылғаны анықталған жағдайда, Банк Клиенттің алдын ала келісімінсіз Карточканың қолданылуын біржақты тәртіппен тоқтата тұруға, оны бұғаттауға, күшін жоюға немесе қайта шығаруға құқылы;
- 5.1.15.** қате шығарылған Карточканың күші жойылған жағдайда, Банк Клиентке Шартта көзделген кез келген тәсілмен хабарлайды. Қолданыстағы заңнамада және Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, Карточканың күшін жою Клиенттің заңды негізде ашылған банктік шоттағы ақшаға құқықтарын шектеу болып табылмайды.
- 5.2. Банк міндетті:**
- 5.2.1** Карточканы / Қосымша Карточканы Банк дербес айқындайтын мерзімдерде дайындауға және Клиентке / Қосымша Карточка ұстаушыға беруге;
- 5.2.2** Жалпы талаптармен, Кешенді шартпен көзделген тәртіпте Банкке соңғы өтініш жасауда Клиент ұсынған байланыс нөмірлері арқылы 3 (үш) Жұмыс күні ішінде Карточканы (Карточканың қолданылу мерзімінің өтуімен байланысты емес) бұғаттау туралы Клиентті хабардар етуге;
- 5.2.3** Егер Қолданыстағы заңнамамен өзге көзделмесе, қабылданған төлем тапсырмасында көрсетілген валюталау күніне Клиенттің Шотына түскен соманы Шотқа есептеуге;
- 5.2.4** Клиенттің жазбаша өтініші бойынша Төлем карточкасы шартында, Кешенді шартта және Тарифтерде көзделген тәртіппен Шоттан үзінді көшірмелер беруге;
- 5.2.5** Клиентті/Қосымша Карточка ұстаушыны Жалпы талаптармен, Кешенді шартпен көзделген тәсілмен, оның мерзімі өту күніне дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын оның қолданылу мерзімінің өтуі туралы ақпараттандыруға міндетті.
- 5.3. Клиенттің құқығы бар:**
- 5.3.1** Кешенді шартта, Жалпы талаптарда көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің Тарифтеріне сәйкес комиссия төлей отырып, Карточканы / Қосымша Карточканы рәсімдеуге және/немесе оны пайдаланудан бас тартуға;
- 5.3.2** Кешенді шартта және Төлем карточкасы шартында көрсетілген тәсілдермен Банкке өтініш жасау арқылы Карточка/Қосымша Карточка бойынша белгілі бір кезеңге ақшаны пайдалану лимиттерін белгілеуге және/немесе өзгертуге. Тиісті өтінішті ұсыну арқылы Төлем карточкасы шартын бұзудың жоспарланған күніне дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын Банкке бұл туралы жазбаша хабарлап, Төлем карточкасы шартын кез келген уақытта бұзуға;
- 5.3.3** Даулы Транзакция жасау күнінен бастап күнтізбелік 45 (қырық бес) күн ішінде растау ретінде слипті, сауда чегін ұсына отырып, даулы Транзакцияны қарастыру үшін Банкке өтініш жасауға;
- 5.3.4** Карточканы / Қосымша Карточканы Қағидаларда, Кешенді шартта, Шартта көзделген тәртіппен бұғаттауға;
- 5.3.5** Төлем карточкасы шартының талаптарына өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда, Кешенді шартта, Төлем карточкасы шартында көзделген мерзімдерде тиісті жазбаша

өтініш беру арқылы және оны бұзғаны үшін қосымша комиссия төлемей, Төлем карточкасы шартын бұзуға.

5.4. Клиент/Қосымша Карточка ұстаушы міндеттенеді:

5.4.1 Карточканы / Қосымша Карточканы Төлем карточкасы шартының талаптарына сәйкес пайдалануға;

5.4.2 оның Шоты бойынша берілген Карточканы/Қосымша Карточканы пайдаланғаны үшін толық жауапкершілікте болуға;

5.4.3 Банк комиссияларын Тарифтермен белгіленген мөлшерде және тәртіпте төлеуге;

5.4.4 Банк алдындағы берешегін уақтылы және толық көлемде, сондай-ақ Төлем карточкасы шартында көзделген жағдайлар мен тәртіпте өтеуге;

5.4.5 Банкке Клиенттің соңғы жазбаша өтінішінде көрсетілген байланыс деректерінің өзгеруі, жұмыс орнының / жұмыс берушінің ауысуы туралы ақпаратты олар өзгерген күннен бастап 3 (үш) Жұмыс күні ішінде ұсынуға;

5.4.6 Қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес Банкке қажетті құжаттарды Банкпен белгіленген мерзімдерде ұсынуға;

5.4.7 Клиенттің және/немесе Қосымша Карточка ұстаушының кінәсі бойынша Банкке келтірілген шығыстарды өтеуге;

5.4.8 Карточканың/Қосымша Карточканың жоғалуы, ұрлануы, Шотқа, ағымдағы шотқа үшінші тұлғалардың рұқсат етілмеген қолжетімдігі туралы Жалпы талаптарға, Кешенді шартқа сәйкес Банкке жазбаша немесе ауызша Өтініш беру арқылы анықтаған сәтінен бастап 15 минут ішінде Банкке хабарлауға;

5.4.9 Шотқа қате есепке жатқызылған соманы Банктің тиісті талабын алған күннен бастап күнтізбелік 5 (бес) күн ішінде, оның ішінде Кешенді шартта, Жалпы талаптарда, Шартта және/немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген тәсілдермен Банкке қайтаруға;

5.4.10 Транзакцияларды жүргізу барысында Қолданыстағы заңнама талаптарын сақтауға;

5.4.11 Шотты жабу жағдайында оған қызмет көрсеткені үшін комиссияның тиесілі сомасын төлеуге;

5.4.12 Төлем карточкасы шартын Банктің бастамашылығы бойынша бұзған жағдайда Банктен хабарлама алған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Банк алдындағы Берешегін толық өтеуге;

5.4.13 өз Шоттарының жай-күйін тұрақты, бірақ айына кемінде 1 (бір) рет бақылауға;

5.4.14 Карточканы/Қосымша Карточканы үшінші тұлғаларға бермеуге, өзінің PIN-кодын, Карточканың/Қосымша Карточканың деректемелерін ашпауға;

5.4.15 Төлем карточкасы шартын бұзу туралы жазбаша Өтініш берген кезде, сонымен қатар Банктен хабарлама алған кезде Төлем карточкасы шартына сәйкес шығарылған барлық Карточкаларды/Қосымша Карточкаларды Банкке қайтаруға;

5.4.16 Төлем карточкасы шартының талаптарын бұзуға байланысты әрекеттер үшін толық материалдық жауапкершілікте болуға.

5.4.17 Клиент Банктің хабарламасын алғаннан кейін қате шығарылған Карточканы пайдалануды дереу тоқтатуға және Карточканың қате шығарылуы немесе техникалық іркіліс салдарынан алынған барлық ақшаны, бонустарды, сыйақыларды және өзге де мүлктік пайданы Банк пен Қолданыстағы заңнама белгілеген тәртіппен және мерзімдерде Банкке қайтаруға міндеттенеді.

6. Тараптардың жауапкершілігі

6.1. Банк мыналар үшін жауапты болады:

6.1.1. Қолданыстағы заңнамада, Клиентпен өзге Шарттар шеңберіндегі келісімдерде көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің операциялары бойынша банк құпиясын жария еткені үшін;

6.1.2. Төлем карточкасы шартымен көзделген міндеттерді орындамағаны;

6.1.3. Шот бойынша қате жүргізілген операция үшін жауапкершілікте болады. Жауапкершілік Банктің қате жүргізілген операциясының күшін жоюмен шектеледі.

6.2. Банк мыналар үшін жауапты болмайды:

6.2.1. Карточка / Қосымша Карточка арқылы есеп айырысу жолымен сатып алынатын тауарлар

мен қызметтердің сапасы үшін;

6.2.2. Клиенттің Карточканы бұғаттау туралы Өтінішпен Банкке уақтылы жүтінбеуінің, сондай-ақ Карточканың / Қосымша Карточканың қолданылу мерзімінің аяқталуының салдары үшін;

6.2.3. Клиент Шот бойынша алмаған көшірмелер;

6.2.4. Клиенттің және/немесе Қосымша Карточка ұстаушының Банкке ұсынған ақпаратының анық еместігі;

6.2.5. орналасу елінің валюталық шектеулері, сондай-ақ банкоматтарда немесе банктер бөлімшелерінде қолма-қол ақша алу сомасы қандай да бір дәрежеде Клиенттің/Қосымша Карточка ұстаушының мүдделерін қозғауы мүмкін;

6.2.6. Банк тікелей бақыламайтын төлем жүйелерінің, электрондық құрылғылардың, Банкоматтардың жұмысындағы іркіліс үшін;

6.2.7. егер бұндай мүмкінсіздік кез келген дауға немесе Банктің бақылауынан тыс жағдайларға байланысты (тікелей немесе жанама түрде) болған жағдайда, қандай да бір қызметтерді ұсыну немесе қандай да бір міндеттемелерді орындау мүмкінсіздігі;

6.2.8. Карточканы пайдаланумен туындаған немесе пайдаланумен байланысты кез келген тікелей немесе жанама шығындар;

6.2.9. егер Карточка, Клиенттің сәйкестендіргіштері және оларға сәйкес аутентификаторлар туралы ақпарат, және/немесе қауіпсіздік рәсімінен өту барысында Банкке Клиент беретін өзге ақпарат Клиент оларды сақтау және пайдалану талаптарын жосықсыз орындауы нәтижесінде өзге тұлғаларға мәлім болған жағдайда;

6.2.10. Карточкаға үшінші жақтың қызмет көрсетуінен бас тартқаны үшін жауапкершілікте болмайды.

6.3. Клиент/Қосымша Карточка ұстаушы мыналар үшін жауапты болады:

6.3.1. Клиенттің және/немесе Қосымша Карточка ұстаушының Төлем карточкасы шартының талаптарын және оның қосымшаларын тиісті орындау, Карточканы және/немесе Қосымша Карточка ұстаушының тиісті пайдаланбағаны үшін Банкке және/немесе үшінші тұлғаларға келтірілген зиянға толық көлемде;

6.3.2. Клиент және/немесе Қосымша Карточка ұстаушы Банкке Карточканың/Қосымша Карточканың жоғалғаны, оны уәкілетті емес тұлғаның пайдаланғаны немесе Банктің Карточканы/Қосымша Карточканы бұғаттауы қажеттігі туралы хабарлағанға дейін Карточкаларды/Қосымша Карточкаларды үшінші тұлғалардың рұқсатсыз пайдалануы нәтижесінде Банкке және/немесе үшінші тұлғаларға келтірілген залалды толық көлемде;

6.3.3. Клиенттің және/немесе Қосымша Карточка ұстаушының Төлем карточкасы шартын және Қағидаларды сақтамауы нәтижесінде Банкке келтірілген зиян, келтірілген зиянның толық көлемінде;

6.3.4. Карточканы/Қосымша Карточканы табыстау немесе Карточканың/Қосымша Карточканың деректемелерін, PIN-кодты, Verified by Visa/ Secure Code құпиясөзін, CVV2-кодын немесе SVC2-кодын үшінші тұлғаларға ашқаны үшін Банкке және/немесе үшінші тұлғаларға келтірілген зиянның толық көлемінде;

6.3.5. Операцияларды, Транзакцияларды жүргізу барысында Қолданыстағы заңнаманы сақтамау, осындай сақтамау үшін Банкке және/немесе үшінші тұлғаларға келтірілген зиянның және/немесе шығындардың толық көлемінде;

6.3.6. Банкке ұсынылған деректердің анық еместігі үшін осындай жалған деректер ұсыну нәтижесінде туындаған, Банкке және/немесе үшінші тұлғаларға келтірілген зиян және/немесе шығындарға толық көлемде;

6.3.7. Клиенттің жазбаша немесе ауызша (телефон арқылы) сұрауы негізінде Банк Карточканы пайдалануға қойылған шектеулерді / лимиттерді (оның ішінде Интернеттегі шектеулерді) алып тастаған / өзгерткен / қалпына келтірген Карточканы пайдалануға байланысты туындаған салдар үшін;

6.3.8. Жалпы талаптармен, Кешенді шартпен белгіленген тәртіпте және жағдайларда Банк алдындағы Берешекті толық көлемде өтемегені және/немесе уақтылы өтемегені;

6.3.9. Алынған бір реттік құпиясөздерді пайдалана отырып, Интернет желісінде жасалған

операциялар;

6.3.10. Карточканы, оның ішінде Қосымша Карточканы пайдалана отырып, Интернет желісінде 3D Secure / Secure Code Кұпиясөзін терумен расталмайтын карточкалық операцияларды жасау, 3D Secure / MasterCard SecureCode бағдарламаларына қатыспайтын сауда (қызмет көрсету) кәсіпорнында жүргізілген карточкалық операцияларды қоспағанда;

6.3.11. Verified by Visa немесе SecureCode қызметін өшірумен байланысты туындаған салдарлар;

6.3.12. Техникалық овердрафт сомасына Техникалық овердрафттың жіберілуі үшін жауапкершілікте болады.

6.4. Жауапкершілікті шектеу

6.4.1. Тараптар егер олар еңсерілмейтін күш салдарынан болып табылған жағдайда, міндеттемелерді орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады.

6.4.2. Еңсерілмейтін күш ахуалдары жағдайында орындалмаған міндеттемелерді орындау, әрекет уақытына және осындай ахуалдарды еңсеру үшін қажетті уақытқа ауыстырылады.

7. Төлем карточкасы шартының қолданылу мерзімі және оны өзгерту немесе бұзу шарттары

7.1. Төлем карточкасы шарты Банктің ағымдағы шотты ашуы және/немесе карточканы шығаруы сәтінен бастап күшіне түседі және Клиенттің және/немесе Қосымша Карточка ұстаушының Төлем карточкасы шарты бойынша міндеттемелерді орындамауының болмауы шарты кезінде Шотты жабу кезінде Төлем карточкасы шартын бұзу сәтіне дейін қолданылады.

7.2. Банк Төлем карточкасы шартын осы Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен бұзуға құқылы.

7.3. Карточканы пайдалануда қажеттілік болмаған жағдайда, Клиент бұл туралы Банкті жазбаша хабарландыра отырып, Төлем карточкасы шартын бұзуға құқылы. Бұндай жағдайда Банк Карточкаларды қайта шығаруды жүзеге асырмайды. Төлем карточкасы шартын бұзу туралы жазбаша хабарлама бере отырып, Клиент Банкке барлық Карточкаларды қайтарады және Төлем карточкасы шарты шеңберінде шығарылған барлық Карточкалар Клиентпен көрсетілген Төлем карточкасы шартын бұзу күніне күшін жояды.

7.4. Клиент Төлем карточкасы шартына, Тарифтерге енгізілетін өзгерістермен және/немесе толықтырулармен келіспеген жағдайда, Клиент осындай өзгерістер және/немесе толықтырулар қолданылатын күнге дейін, бұл ретте, Банк алдындағы Берешектің барлық сомасын өтей отырып, Төлем карточкасы шартын бұзуға құқылы.

7.5. Клиенттің Банктің хабарламасын алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде енгізілген өзгерістер мен толықтырулар ескерілген Төлем карточкасы шартының талаптарын, Тарифтерді қабылдамау туралы жазбаша Өтінішті ұсынбауы Клиенттің Төлем карточкасы шартымен, Тарифтермен келісетінін және енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды ескере отырып, оларға толық әрі тұтастай қосылатынын білдіреді.

VI. Төлем карточкасын пайдалану қағидалары

1. Карточканы беру және сақтау тәртібі

1.1. Банк Карточканы / Қосымша Карточканы тікелей Клиентке немесе Клиенттің Сенім білдірілген тұлғасына береді.

1.2. Клиенттің қалауы бойынша Шотқа Қосымша Карточка шығаруға арналған Өтініште Клиент көрсеткен кез келген тұлғаның атына ресімделген Қосымша Карточка шығарылуы мүмкін, бұл ретте осындай тұлға Жалпы талаптарда, Кешенді шартта және Қолданыстағы заңнамада көзделген барлық құжатты ұсынуға тиіс әрі көрсетілген тұлғаға Қосымша Карточка шығару Қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі құжаттарына қайшы келмеуге тиіс.

1.3. Карточканы үшінші тұлғаларға пайдалануға немесе кепіл ретінде табыстауға тыйым салынады. Карточканы уәкілетті емес тұлға Банкке немесе Кәсіпкерлердің сауда желісіне ұсынуы Банктің немесе Кәсіпкердің алып қоюына жатады.

1.4. Карточка/Қосымша Карточка шығару оны Клиентке бергенге дейін Карточка бойынша қандай да бір операциялар жүргізу ықтималдығын төмендететін, белсенді емес статуспен жүргізіледі. Карточканы белсендіру PIN-код енгізумен кез келген операцияны жүргізу арқылы Клиентпен өз бетінше жүргізіледі.

1.5. Клиент Карточканың бүлінуін болдырмау үшін Карточкаға жағымсыз физикалық факторлардың әсеріне жол бермеуі тиіс.

1.6. Клиент Карточканы оны үшінші тұлғалардың рұқсат етілмеген қолжетімдігі/пайдалануы мүмкіндігін болдырмайтын орындар мен тәсілде тиісті сақтауға жауапкершілікте болады.

1.7. Клиент Карточканы пайдалануға, оның ішінде Карточкаға рұқсатсыз қол жеткізуге/оны үшінші тұлғалардың пайдалануына және/немесе Шот бойынша Көшірмеде қамтылған ақпаратқа және/немесе Клиентке арналған өзге ақпаратқа/хат-хабарға байланысты барлық тәуекелдерді өзіне қабылдайды.

2. Дербес сәйкестендіру нөмірі (PIN-код)

2.1. Карточка шығарылғаннан кейін Клиентке Altyn-i сервисінің Жеке кабинетінде PIN-кодты электрондық түрде жасау мүмкіндігі беріледі не тек Private Banking Клиенттері үшін PIN-код қағаз жеткізгіштегі конвертте жеке қолына беріледі

2.2. PIN-код қатаң құпия ақпарат болып табылады. PIN-код Банктің жұмыскерлеріне және үшінші тұлғаларға белгісіз және Клиент Карточканы пайдаланатын бүкіл уақыт бойы құпия сақталуға тиіс.

2.3. PIN-кодтың құпиялылығын қамтамасыз ету үшін төменде көрсетілген қағидаларды сақтау ұсынылады:

2.3.1. егер Клиентке PIN-кодты жазып алу қажет болса, Карточка мен жазбаны бөлек сақтау қажет;

2.3.2. үшінші тұлғаларға электрондық құрылғы пернетақтасында (Банкоматты қоса алғанда) терілетін PIN-код сандары үйлесімін көруге мүмкіндік бермеу;

2.3.3. PIN-кодты теру кезінде электрондық құрылғы дисплейінде (Банкоматты қоса алғанда) сандар шартты белгілер түрінде көрінеді.

3. Операцияларды жасау:

3.1. Электрондық құрылғыларды (Банкоматты қоса алғанда) пайдалана отырып жасалған және дұрыс PIN-кодты енгізумен расталған Карточка бойынша барлық Операцияны Банк Клиент жасаған деп есептейді.

3.2. Егер Клиент Карточканы (оның ішінде кредиттік карточканы) алған сәттен бастап 14 (он төрт) Жұмыс күні ішінде іске қоспаса, Банк Клиенттің алдын ала келісімінсіз Карточканың күшін жоюға құқылы. Карточканы қайта шығару қажет болған жағдайда, Клиент Банкке тиісті өтінішпен жүгінуге құқылы.

4. Карточканы пайдалана отырып төлемдер жасау талаптары

4.1. Операцияларды жүргізу үшін Клиент Карточканы Сауда кәсіпорнының немесе қолма-қол ақша беру пунктінің кассиріне ұсынады не өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде Банкомат арқылы әрекеттерді орындайды, не Карточка деректемелерін пайдалана отырып Операцияларды өзге тәсілмен жүзеге асырады, не жанасусыз оқу құрылғысымен жабдықталған терминалды пайдаланады.

4.2. Банк пен Клиент осы арқылы Клиент жасаған Транзакциялар бойынша шоттарды төлеу осы Жалпы талаптардың негізінде және Банк пен Клиент арасында жасалған өзге шарттар бойынша, Төлем карточкасы шартында айқындалған жағдайларда әрі Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, Банктің Клиент Шотын және Банкте ашылған өзге банктік шоттарды тікелей дебеттеу арқылы ақшаны алып қоюы жолымен жүргізілетініне келіседі.

4.3. Карточка бойынша Операциялар Халықаралық төлем жүйесі (ХТЖ) арқылы өтеді. Халықаралық төлем жүйесінің техникалық параметрлеріне сәйкес Карточка бойынша операциялар екі кезеңде өтеді. Бірінші кезеңде сома Шотта резервке қойылады / бұғатталады (бұдан әрі — «Авторландыру»), екінші кезеңде Шоттан есептен шығарылады. Банктің есептен шығаруы Эквайер банктен растаушы ақпарат алынғаннан кейін Халықаралық төлем жүйесі арқылы жүргізіледі.

4.4. Тиісті есеп айырысуларды жүзеге асыру үшін Шоттағы ақшаның жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында Клиент Банкке бұғаттау күнінен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге Авторландыру сомасындағы ақшаны Шотта бұғаттауға өкілеттік береді.

4.5. Халықаралық төлем жүйесінде Карточканы немесе Карточка нөмірін пайдалану нәтижесінде Шоттан қаражатты есептен шығару (Шотқа есепке жатқызу) Халықаралық төлем жүйесінен және/немесе Банктің құрылғыларынан келіп түсетін электрондық деректердің негізінде жүзеге асырылады. Банк пен Клиент көрсетілген электрондық деректерді оған уәкілетті тұлға берген Клиенттің Шоттарындағы ақшаға билік ету туралы нұсқаулар деп таниды.

4.6. Карточка бойынша Операциялар Шот валютасынан өзгеше валютада жүргізілген кезде Авторландыру үшін Банк белгілеген бағам қолданылады. Карточка бойынша Операциялар Шот валютасынан және Халықаралық төлем жүйесімен өзара есеп айырысу валютасынан өзгеше валютада жүргізілген кезде Авторландыру үшін, егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Операция жүргізілген сәтте қолданылатын Тарифтерге сәйкес осындай Операцияларды жасағаны үшін Банк алатын комиссиялар ескеріле отырып, Банк белгілеген шетел валютасын айырбастау бағамы қолданылады.

4.7. Карточка бойынша Операция сомасын нақты есептен шығару төлем құжатының негізінде жүзеге асырылады. Шоттан ақша есептен шығарылған кезде төлем құжаты алынған күн мен уақытта қолданылатын Банктің шетел валютасын айырбастау бағамы қолданылады. Бұл ретте есептен шығару сомасы Транзакция жүргізілетін валюта бағамының Авторландыру күніндегі немесе төлем құжаты алынған күн мен уақыттағы ауытқуына қарай Авторландыру сомасынан аз да, көп те болуы мүмкін.

4.8. Егер Карточка бойынша Операция валютасы Шот жүргізілетін валютамен сәйкес келсе, бұл жағдайда айырбастау жүргізілмейді.

4.9. Егер Банк Шоттан қаражатты есептен шығару үшін Эквайер банктен растаушы ақпарат алмаса, күнтізбелік 30 (отыз) күн өткеннен кейін бұрын бұғатталған сома төлемдер жасау үшін қайтадан қолжетімді болады. Авторландыру ол сұратылған мәміле жасалмаған жағдайда ғана (және бұл туралы сауда нүктесінің / сауда кәсіпорнының немесе Эквайер банктің жазбаша растауы болғанда) жойылуы мүмкін.

4.10. Карточка бойынша Авторландыру жойылған жағдайда, сондай-ақ күнтізбелік 30 (отыз) күн өткеннен кейін сома босатылған кезде Банк қысқа мәтіндік хабарлама жібермейді.

4.11. Клиент Карточкалық операцияларды Шоттағы қолжетімді қалдық немесе Кредиттік лимит сомасы шегінде ғана жүзеге асыруға құқылы. Клиент Карточка бойынша әрбір Операцияны жүргізгенге дейін Карточка бойынша қолжетімді қалдықтың өзгергені туралы мәліметтерді өз бетінше алуға және Карточка бойынша Операцияларды Карточка бойынша қолжетімді қалдық шегінде ғана жүргізуге міндетті.

4.12. Техникалық овердрафт туындаған жағдайда, Банк Клиенттің Шотын бұғаттайды. Клиент Банктің хабарламасын алғаннан кейін туындаған Техникалық овердрафт сомасын дереу өтеуге міндеттенеді.

4.13. Карточкалармен рұқсат етілмеген (алаяқтық) Операциялардың алдын алу мақсатында Банк Қазақстан Республикасының аумағынан тыс жерде, сондай-ақ Интернет желісінде жасалатын Карточка бойынша Операциялардың (транзакциялардың) барлық түріне жүйелік шектеу белгіледі. Мұндай шектеулерді алып тастау үшін Клиент Altyn-i Сервисіндегі жеке кабинетінде лимитті өзгертуге тиіс. Клиент Интернет желісінде Операциялар жасауға байланысты барлық тәуекелді көтереді.

4.14. Клиенттің Шоты Банктің кассалары, Банкоматтар, қызмет көрсету терминалдары арқылы қолма-қол ақшамен және қолма-қол ақшасыз тәсілмен толықтырылады.

4.15. Операциялық күн ішінде жүргізілген төлемдер / аударымдар төлем карточкасына сол Операциялық күнмен есепке жатқызылады. Операциялық күннен тыс жүргізілген төлемдер / аударымдар төлем карточкасына келесі Операциялық күнмен есепке жатқызылады.

5. Қолма-қол ақша алу үшін Карточканы пайдалану

5.1. Клиенттің Карточка бойынша қолма-қол ақша алуы Банк кассаларында, ХТЖ тиісті банкомүшелердің немесе банкоматтың көмегімен қолма-қол ақша беру пунктерінде жүргізіледі.

5.2. Қолма-қол ақшалар орналасу елінің валютасында Карточкадан беріледі. Кейбір елдерде Карточка бойынша қолма-қол ақша беру жиілігі мен ең жоғары сомасы тиісті орналасу елінің заңнамасымен шектелуі мүмкін.

5.3. ХТЖ қағидаларының әр түрлі елдер үшін айрықшалануына байланысты, Банк қолма-қол ақша беру пунктерінің қандай да бір қосымша сыйақы (Банк Тарифтеріне қатысты емес) алуы үшін жауапкершілікте болмайды.

5.4. Клиент Банкомат арқылы қолма-қол ақшаны өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде алады.

5.5. Операция аяқталғаннан және банкноттар Банкоматтан алынғаннан кейін чек басып шығарылады (егер Клиент чекті басып шығару опциясын тандаса). Чекте қамтылған ақпараттың құпиялылығына байланысты басып шығарылған чекті өзімен бірге алып кету және оны ешқашан Банкоматтың жанында қалдырмау ұсынылады.

5.6. PIN-кодты дұрыс термеген кезде Банкоматтың дисплейінде тиісті хабарлама пайда болады, және Клиентке Операцияны жүргізуден бас тартылады.

5.7. PIN-кодты дұрыс теру кезінде қолданыстағы Карточка үшін Транзакциядан мынадай себептер бойынша (бірақ шектеместен) бас тартылуы мүмкін:

5.7.1. сұратылған сома Банкомат кассеталарында бар банкноттармен беріле алмайды. Осы Банкоматқа нұсқаулықта көрсетілген банкноттың ең төмен номиналына еселенген сома сұратылуы тиіс;

5.7.2. сұратылған сома Банкоматтың қолма-қол ақшаны бір рет беру лимитінен асып кетеді. Сұратылған соманы бөліктерге бөліп, Операцияны бірнеше рет қайталау қажет;

5.7.3. сұратылатын сома Шоттағы ақша қалдығынан асады. Бұл жағдайда мөлшерді нақтылауға болатын, Шоттағы ақшаның қалдығы туралы ақпаратты алу функциясын пайдалана отырып, ең аз соманы сұрату ұсынылады;

5.7.4. сұратылатын сома Клиентпен/Банкпен белгіленген, Банкомат арқылы қолма-қол ақша алуға күндізгі лимиттен асады.

5.8. Банкоматпен жұмыс кезінде Карточка және/немесе берілетін банкноттар күту уақыты ішінде (күту уақыты әр түрлі Банктердің банкоматтарында айрықшалануы мүмкін және техникалық баптауларға байланысты) Клиентпен ақша беру құрылғысынан алынбаса, қорғаныс жүйесі іске қосылады және, Клиенттің ақшасын сақтау мақсатында Карточка және/немесе банкноттар Банкоматтың ішіне тартып алынады және арнайы бөлікте ұсталады. Бұндай жағдайларда, Карточканы Клиентке қайтару Карточканы ұстап қалу себептерін түсіндіргеннен және Банкпен консультациядан кейін ғана Банк-Эквайермен жүргізілуі мүмкін, ал Авторландыру фактісі бойынша Шоттан алынған Карточкалық операция сомасын (немесе осы соманың алынбаған бөлігін) қалпына келтіру Банкоматты инкассалаудан және Клиент алмаған қолма-қол

ақша сомасын нақтылағаннан кейін ғана жүргізілуі мүмкін. Клиент осы Банкоматқа қызмет көрсететін банкпен келіссөздерде жәрдемдесу үшін Банкке өтініш жасауға құқылы.

5.9. Банк Банкоматта Карточканың немесе қолма-қол ақшаның ұсталып қалу себебін Клиент Банкке ауызша (Карточка ұсталып қалған жағдайда телефон арқылы) не, оның ішінде Банктің талабы бойынша, жазбаша түрде өтініш жасаған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей анықтайды (егер Клиенттің сұрауы ақшаның ұсталып қалуына байланысты болса, мұндай сұраулар Банктің бөлімшесінде тек жазбаша ресімделеді).

6. Сауда кәсіпорнының тауарларына, жұмыстарына және қызметтеріне ақы төлеу үшін Карточканы пайдалану

6.1. Халықаралық төлем жүйесінің қағидалары бойынша Кәсіпкер қолма-қол есеп айырысумен салыстырғанда Карточканы төлемге қабылдау кезінде тауарлардың, жұмыстардың немесе қызметтердің құнын арттыруға құқылы емес. Клиент тауарлардың, жұмыстардың немесе қызметтердің құны арттырылған барлық жағдай туралы Банкті хабардар етуге міндетті.

6.2. Кәсіпкердің кассирі Клиенттен оның жеке басын куәландыратын құжатты талап етуге құқылы. Құжат болмаған кезде кассир Клиентке операция жүргізуден бас тартуға құқылы.

6.3. Карточка бойынша Транзакцияларды жүзеге асыру кезінде сауда/қызмет кәсіпорны (немесе Карточка бойынша Транзакция жүргізілетін өзге мекеме) тиісті техникалық жабдықтау болған кезде, Карточка бойынша Операция жүргізілетін банкпен немесе қаржы мекемесімен белгіленген бағамды пайдалана отырып, теңгеде немесе басқа валютада Карточка бойынша Операция сомасына айырбастауды жүзеге асыра алады.

6.4. Банк Кәсіпкердің Транзакцияларды жүргізбеген немесе оларды жүргізу кезінде қате жіберген кассирлерінің әрекеттері үшін, атап айтқанда кассир Клиентті сәйкестендірмеген және оның төлем құжатындағы қолын Карточкадағы және/немесе жеке басын куәландыратын құжаттағы қолмен салыстырып тексермеген жағдайда жауапты болмайды. Сауда чегіндегі қол немесе дұрыс PIN-кодты енгізу сауда чегінде көрсетілген ақпараттың дұрыстығын растайды.

6.5. Клиент Қолданыстағы заңнамада белгіленген шектеулерді ескере отырып, Карточкамен төленген сатып алуды қайтаруға немесе Карточка бойынша төленген қызметтен бас тартуға құқылы. Ол үшін Клиенттің талабы бойынша және Сауда кәсіпорнының келісімімен кассир «сатып алуды қайтару» Операциясын жүзеге асырады.

7. Карточканы бұғаттау

7.1. Карточка жоғалған, ұрланған немесе рұқсатсыз пайдаланылған жағдайда, Карточканы Altyn-i сервисінің жеке кабинетінде бұғаттау не 15 минут ішінде Банкке, оның ішінде Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i сервисі) арқылы немесе +7 (727) 356 57 77 телефон нөмірі бойынша Клиенттерді тәулік бойы қолдау қызметіне Карточканы бұғаттау талабымен (бұдан әрі — Талап) жүгіну қажет. Клиент сондай-ақ өз қалауынша өзге негіздер бойынша Карточканы бұғаттау туралы ауызша немесе жазбаша Талаппен Банкке жүгінуге құқылы.

7.2. Талапта: Клиенттің тегі, аты, әкесінің аты, мүмкіндігінше қосымша ақпарат: туған күні, Карточканың нөмірі мен қолданылу мерзімі, сондай-ақ бұғаттау себебі көрсетіледі. Байланыс деректерін - мекенжай, телефон нөмірі, электрондық пошта мекенжайын көрсеткен дұрыс.

7.3. Осымен Клиент тиісті түрде тіркелген Талаптың болмауы кезінде Карточканың Клиенттің иелігінде және пайдалануында деп санаумен, ал Банктің Талапты тіркегенге дейін Карточканы пайдаланумен жасаған Операциялары Клиентпен тиісті түрде рұқсат етілген деп санаумен сөзсіз келіседі. Клиент Карточканы бұғаттағанға дейін жүргізілген барлық операциялар үшін толық жауапкершілікте болады.

7.4. Клиент Банкке немесе тиісті ХТЖ кез келген мүшесіне жазбаша Талап жіберуі жағдайында Карточканы бұғаттау Банк Клиент атынан Талапты тіркегеннен кейін күшіне түседі.

7.5. Карточка Талаптың негізінде бұғатталғаннан кейін Клиент Банктің қосымшасындағы Жеке кабинетте жаңа Карточканы өз бетінше шығарады. Карточканы қайта шығарудың міндетті талабы — Клиенттің Шотында Банктің комиссиясын өтеуге жеткілікті соманың болуы.

7.6. Банк Карточканы сақтау және пайдалану талаптарын сақтамаған, PIN-кодтың құпиялығын

сақтамаған (оның ішінде Карточканы бұғаттағаннан кейін), Клиенттің қасақана заңға қайшы әрекеттері анықталған жағдайда Клиентке наразылық білдіру құқығын өзіне сақтайды.

7.7. Бұрын жоғалған ретінде мәлімделген Карточканы тапқан кезде Клиент бұл туралы Банкті дереу ақпараттандыруға және Карточканы Банкке қайтаруға міндетті. Табылған Карточканы осы тармақта белгіленгендей қайтармаған жағдайда Клиент Карточканы Банкке осындай қайтармауға әкеп соғатын барлық тәуекелдерді өзіне қабылдайды, сондай-ақ Карточканы алумен байланысты Банкке келтірілуі мүмкін кез келген қосымша шығыстарды өтеуге міндеттенеді.

7.8. Карточкалар мынадай түрде бұғатталады:

7.8.1. Клиенттің Шотын бұғаттамай — Клиенттің және Қосымша Карточка ұстаушының Банктің Клиенттерді қолдау қызметіне (байланыс орталығына) жүгінуі негізінде не Клиент Карточканы қосымшаның Жеке кабинетінде өз бетінше бұғаттай алады;

7.8.2. Клиенттің Шотын бұғаттай отырып — Қолданыстағы заңнамада айқындалған рәсімдерге сәйкес Уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды тұлғалардың шешімі негізінде.

7.9. Егер Банктің Клиенттің Шоты бойынша рұқсат етілмеген алаяқтық операциялардың жүргізілу қаупі бар деп пайымдауға негіздері болса, Банк Клиентке алдын ала хабарламай Шотты бұғаттауға құқылы.

7.10. Карточка / Қосымша Карточка уақытша бұғатталған болса, оны бұғаттан шығаруға болады.

7.11. Карточкалар жоғалуына / ұрлануына, Карточканың рұқсатсыз пайдаланылуына байланысты бұғатталған кезде Карточка бұғаттан шығарылмайды, қайта шығарылады, бұл ретте Клиенттен Карточканы қайта шығару үшін комиссия алынады.

8. Карточканы ұстап қалу

8.1. Қызмет көрсету пунктінде Карточканы мынадай жағдайларда ұстап қалады, егер:

8.1.1. Карточка бұғатталса;

8.1.2. Карточканы ұсынған тұлға оның Ұстаушысы / Қосымша Карточка ұстаушы емес болса;

8.1.3. Клиент Карточкалық операция жүргізгеннен кейін Карточканы қызмет көрсету пунктінде ұмытып кетсе.

8.2. Карточканы Банкомат, Сауда кәсіпорнының кассирі немесе Банктің қауіпсіздік қызметі және/немесе уәкілетті жұмыскері ұстап қалады.

8.3. Банк Банкоматтың Карточканы ұстап қалу себебін Клиент Банкке өтініш жасаған күннен кейінгі Жұмыс күнінен кешіктірмей анықтайды.

8.4. Ұсталып қалған Карточканы Банк Карточканы ұстап қалу себебіне қарай тиісті шешім қабылдағаннан кейін қайтарады.

8.5. Карточканы Қазақстаннан тыс жердегі банк ұстап қалған жағдайда, Карточканы қайтару оны құрылғысы ұстап қалған банктің рәсімдеріне байланысты болады.

9. Карточканың қолданылу мерзімі, пайдалануды тоқтата тұру, тоқтату, Карточканы алып қою, ауыстыру

9.1. Карточкада оның қолданылу мерзімінің өтуі күні (айы және жылы) көрсетіледі. Карточка онда көрсетілген ай мен жылды қоса алғанда соңғы күнінің аяғына дейін жарамды. Барлық мерзімі өткен Карточкалар бұғатталады және Банкке тапсырылуға жатады.

9.2. Карточканың қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін және Клиенттің өзге нұсқаулары болмаған жағдайда, Банк Карточканы жаңа мерзімге қайта шығарады.

9.3. Карточканы пайдаланудан бас тартқан жағдайда, Клиент Карточкаларды Банктің қосымшасындағы Жеке кабинетте жаба алады.

9.4. Банк Төлем карточкасы шартында көзделген негіздер бойынша кез келген уақытта Клиенттің ықтимал шығыстарын қандай да бір өтеместен Карточканы алып қоюға немесе бұғаттауға және/немесе Карточканы ауыстырудан бас тартуға, кейіннен Клиентке нақты бұғатталған күннен бастап 10 (он) Жұмыс күні ішінде хабарлауға құқылы.

9.5. Карточканы ауыстыруды немесе жоғалған Карточканың орнына жаңа Карточка шығаруды Клиент Жеке кабинетте өз бетінше не Банкке ұсынылған Клиенттің өтініші негізінде жүзеге

асырады.

9.6. Карточка мынадай жағдайларда ауыстырылады:

9.6.1. оның қолданылу мерзімі аяқталса;

9.6.2. Карточка зақымдалса, жоғалса, ұрланса;

9.6.3. PIN-кодтың құпиялылығы бұзылса;

9.6.4. Халықаралық төлем жүйесінің талабы бойынша;

9.6.5. Клиенттің қалауы бойынша;

9.6.6. Ұстаушы Карточка бойынша рұқсат етілмеген операциялардың алдын алу үшін жүтінген кезде;

9.6.7. егер Банктің Карточкамен рұқсат етілмеген алаяқтық операцияларды жүргізу қаупі бар деп пайымдауға негіздері болса, Банктің қалауы бойынша.

9.7. Банк Клиенттен Банктің Тарифтеріне сәйкес Карточканы шығару / қайта шығару үшін ақы алады. Бұл ретте Клиент Банктің қызметтерді тиісінше көрсетуі үшін қажет болған жағдайда, нақты шығындар мөлшерінде пошталық-телеграфтық шығыстарды Банкке өтейді.

10. Карточкаға қызмет көрсету

10.1. Банк Клиенттің Шоты бойынша не мәтіндік-хабарламалар арқылы Көшірмелер ұсыну арқылы төлем Карточкасын пайдаланумен операциялар туралы Клиентті хабарландырады.

10.2. Банк Клиенттің талабы бойынша Клиентке Шот бойынша үзінді көшірмелер береді. Бұл ретте Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Altyn-i сервисінде) Клиент Шот бойынша үзінді көшірмелерді шектеусіз мөлшерде өтеусіз өз бетінше қалыптастыра алады.

10.3. Клиент ағымдағы күні қолданылатын, Банк бекіткен Карточкалар бойынша көрсетілетін қызметтердің Тарифтеріне сәйкес Банкке Карточкаға қызмет көрсету үшін комиссия төлейді. Банк Клиентке Тарифтер туралы мәліметтерді Төлем карточкасы шартын жасасқан кезде береді.

11. Клиенттің жолданымдарын қарау тәртібі

11.1. Клиентке/Карточканы Ұстаушыға болжамды дауларды реттеу үшін Шот бойынша ақшаны жұмсауды есепке алу үшін сауда чектерін/слиптерін сақтау ұсынылады.

11.2. Клиент Банктен Шоттан ақша алудың дұрыстығын растайтын құжаттардың көшірмелерін сұраттыруға құқылы.

11.3. Жүргізілген Карточкалық операцияға қарсылықтар болған кезде Клиент Карточкалық операция жасалған күннен бастап күнтізбелік 45 (қырық бес) күн ішінде Банкке растаушы құжаттарды (сауда чектерін, слиптерді және тағы басқаларды) міндетті түрде қоса бере отырып, талап қоюға міндетті.

11.4. Төлем оны жасауға өкілетті тұлға жүргізген және Қолданыстағы заңнамаға қайшы келмеген жағдайда рұқсат етілген болып табылады. Төлем ақша аудару арқылы жүзеге асырылған жағдайда, нұсқауды ақша жөнелтушінің банкі рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерінің белгіленген тәртібін сақтай отырып қабылдаса, төлем де рұқсат етілген болып табылады.

11.5. Қағидаларда, Қолданыстағы заңнамада белгіленген талаптарды сақтамай Карточкадан / Шоттан жүзеге асырылған төлем және (немесе) ақша аударымы, сондай-ақ қолдан жасалған төлем құралдарын пайдалана отырып жасалған төлемдер немесе ақша аударымдары рұқсат етілмеген болып табылады.

11.6. Рұқсат етілмеген төлемдер бойынша наразылықтар Карточкалық операциялар жасау күнінен бастап күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен кешіктірмей, жазбаша түрде Банкпен қабылданады. Назылықты келісілген мерзімнен кешіктіріп ұсынған жағдайда, рұқсат етілмеген операция расталған болып саналады және Банк бұндай наразылықтан бас тартуға құқылы.

11.7. Банк рұқсат етілмеген төлем бойынша талапты жазбаша талапты алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күннен аспайтын мерзімде қарайды. Жүргізілген тергеп-тексеру қорытындылары бойынша Банк талапты алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде рұқсат етілмеген төлем сомасын Шотқа өтейді не Клиентке Төлем карточкасы шартында көзделген тәсілмен себебін көрсете отырып, рұқсат етілмеген төлем сомасын өтеуден бас тарту

туралы хабарлама жібереді.

11.8. Егер Банкке рұқсат етілмеген төлем бойынша наразылықты қарау үшін өзге субъектілерден ақпарат алу қажет болса, Қазақстан Республикасының аумағындағы транзакциялар бойынша қарау мерзімі Клиенттің жазбаша наразылығы алынған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайды. Егер жолданым шетелде жасалған Карточкалық операцияға байланысты болса, наразылықты қарау мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен асуы мүмкін, бірақ ұзарту мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспауға тиіс. Банк Клиентке наразылықты қарау мерзімін ұзарту туралы шешім қабылданған сәттен бастап күнтізбелік 3 (үш) күннен кешіктірмей Төлем карточкасы шартында көзделген тәсілмен хабарлайды. Бұл ретте рұқсат етілмеген төлем бойынша наразылықты қарау мерзімі жазбаша наразылық алынған күннен бастап күнтізбелік 60 (алпыс) күннен аспайды.

11.9. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге жағдайларда Банктің талапты қарау мерзімдері мен тәртібі Қолданыстағы заңнамаға сәйкес айқындалады.

11.10. Жүргізілген тергеу қорытындысы бойынша Клиентке рұқсат етілмеген төлем бойынша наразылықтың дәлелділігі жағдайында, Банк жүргізілген Транзакцияларды түзетуді, сондай-ақ туындаған жағдайды реттеу үшін өзге де қажетті әрекеттерді жүргізеді.

11.11. Клиенттің/Карточканың Ұстаушының Қағидаларды бұзуын, не оның Карточканы пайдалана отырып алаяқтық операцияларына қатысуын растайтын белгілер мен фактілердің негіздемелері бойынша дәлелденген наразылықтарды тану жағдайында, Банк рұқсат етілмеген төлем сомасын өтеуден бас тартады, бұл ретте Клиент Банкке кейбір жағдайларда рұқсат етілмеген төлем сомасынан асуы мүмкін, наразылықты қарағаны үшін Банкке комиссиялық сыйақы, ХТЖ/Төлем карточкалары жүйесінің айыппұлдарын төлеуді қоса алғанда, бірақ шектеместен, ұсынылған наразылықты қараумен байланысты барлық шығындарды өтейді. Банк Төлем карточкасы шарты негізінде және Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз Клиенттің Шотынан келтірілген шығындар сомасын дебеттеуге құқылы.

11.12. Карточкалық операциялар бойынша даулы мәселелерді қарау кезінде Банк өз қалауы бойынша Карточкалық операциялар бойынша даулы мәселелерді тергеуді жүргізуге қатысушы үшінші тарапқа Клиенттің даулы Операциясына қатысты толық ақпаратты ұсынуға құқылы.

11.13. Банк жолданымды қарау нәтижелері туралы ақпаратты, оның ішінде жазбаша нысанда (талап бойынша), Клиентке Төлем карточкасы шартында, Жалпы талаптарда, Кешенді шартта көзделген тәсілдердің кез келгенімен жоғарыда келісілген мерзімдерде жібереді.

12. Клиенттің мәліметіне

12.1. Банктен ақпаратты уақтылы алу мақсатында Клиент Банкті тұрғылықты мекенжайының және/немесе телефон нөмірінің өзгергені туралы хабардар етуге тиіс.

12.2. Карточканы пайдалануға қатысты барлық мәселелер бойынша Клиент + (727) 356 57 77; +7 (727) 3305777 телефон нөмірлері, WhatsApp: +7 771 330 57 77 арқылы Клиенттерді тәулік бойы қолдау қызметіне жүгіне алады.

VII. Сейф ұяшықтарын жалға берудің жалпы талаптары

1. Сейф ұяшығын жалға беру тәртібі. Жалға алу мерзімі, Сейф ұяшығын жалға алу ақысы.

1.1. Осы Жалпы талаптар Клиенттерге сейф ұяшықтарын жалға берудің жалпы тәртібі мен талаптарын белгілейді. Нақты талаптар, комиссиялар мөлшері мен оларды төлеу тәртібі және басқа талаптар Банк пен Клиент арасындағы жеке келісім нысаны болып табылады.

1.2. Банк Құндылықтарды сақтау үшін Сейф ұяшығын 18 (он сегіз) жасқа толған жеке тұлғаларға жалға береді. Қорғаншылық және қамқоршылық органының шешімі / сот шешімі бойынша толық әрекетке қабілетті (эмансипацияланған) деп жарияланған кәмелетке толмағандарды және некеге тұрған кәмелетке толмағандарды қоспағанда, 16 (он алты) жастан 18 (он сегіз) жасқа дейінгі тұлғалар Шарттарды өздерінің заңды өкілдерінің (ата-аналарының, асырап алушыларының, қамқоршыларының және тағы басқалардың) жазбаша келісімімен ғана жасасуға құқылы.

1.3. Сейф ұяшығын жалға берген кезде Банк Клиентке атаулы сақтау құжаттарын бермейді. Клиенттер Сейф ұяшықтарына салатын Құндылықтар тізімделмейді, Банк Құндылықтарды алдын ала және кейінгі тексеруді не сараптамалық бағалауды жүзеге асырмайды.

1.4. Банк мынадай параметрлерге сәйкес келетін механикалық сейф депозитарийінің Сейф ұяшықтарын жалға береді: шағын сейф, орташа сейф және үлкен сейф.

1.5. Әрбір Сейф ұяшығының жеке нөмірі болады.

1.6. Сейф ұяшығы Клиентке Банспен жасалған Шарттың негізінде уақытша пайдалануға беріледі.

1.7. Егер Клиент бірнеше Сейф ұяшығын жалға алса, әрбір Сейф ұяшығына жеке Шарт жасалады.

1.8. Клиент Банкке әрбір жүгінген кезде, оның ішінде Шарт жасасу, Сейф ұяшығын жалға алу мерзімін ұзарту, құлыпты ауыстыру үшін және басқа жағдайларда жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасын ұсынуы қажет.

1.9. Клиентке Сейф ұяшықтарын жалға берудің міндетті талабы — Клиенттің Банкте теңгемен Шотының болуы. Мұндай Шоттарға Қолданыстағы заңнама шот иесінің міндеттемелері бойынша Ақшаны алып қоюға жол бермейтін арнайы шоттар жатпайды.

1.10. Клиент Сейф ұяшығын жалға алуға байланысты операциялардың барлық түрлері бойынша комиссияларды Банк Клиенттің Шотын немесе Банкте және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын басқа ұйымдарда және өзге кредиттік ұйымдарда ашылған Клиенттің банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы акцептсіз тәртіппен алатынына келіседі.

1.11. Сейфті жалға алу, Сейфті жалға алу мерзімін ұзарту Банкте Шартты жасау күніне қолданылатын Тарифтермен белгіленген мөлшерлерде Клиенттің Шотына ақша салу немесе ақша аудару арқылы жалға алудың барлық мерзіміне комиссияның бір реттік төлемі жағдайларында жүзеге асырылады.

1.12. Банк Шартты ұзарту кезінде Клиенттің Сейфті пайдаланғаны үшін Шартты ұзарту сәтіне қолданылатын Тарифтерге сәйкес жалдау ақысы мөлшерін өзгерту құқығын өзіне қалдырады.

1.13. Шарт қолданылатын кезеңде Банк Сейф ұяшығын ауыстырмайды. Егер Клиент жалға алынған бір өлшемдегі Сейф ұяшығын басқа өлшемдегі Сейф ұяшығына ауыстырғысы келсе, Клиентпен жасалған Шарт оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін (осы Жалпы талаптардың, Кешенді шарттың және/немесе Шарттың талаптарына сәйкес) бұзылады және қажетті өлшемдегі басқа Сейф ұяшығын (бос болған жағдайда) жаңа мерзімге жалға алу шарты жасалады. Бұл ретте Сейф ұяшығын жалға алудың пайдаланылмаған мерзімі үшін комиссия Клиентке қайтарылмайды.

1.14. Егер Клиент Шартта және/немесе Жалпы талаптарда көрсетілген мерзім аяқталғаннан кейін Сейф ұяшығының ішіндегісін талап етпесе және Клиент Сейф ұяшығын жалға алу мерзімі аяқталғаннан кейін Құндылықтарды алуға келсе, жаңа мерзімге шарттың жасалғанына немесе жасалмағанына қарамастан, Сейф ұяшығына қол жеткізу Клиент төлем жасалған күні қолданылатын Банктің Тарифтеріне сәйкес Сейф ұяшығын 1 айға жалға алу комиссиясы

мөлшеріндегі Сейф ұяшығын уақтылы босатпағаны үшін комиссияны төлегеннен кейін беріледі, ал бұл мерзімнен асып кеткен жағдайда — жалға алу мерзімі аяқталғаннан кейінгі әрбір келесі айлық кезең үшін сол тариф бойынша.

1.15. Шарттың мерзімін ұзарту Клиенттің Шотындағы Сейфті жалға алу үшін жеткілікті сома болған кезде және Клиенттің келісімімен жүргізіледі.

1.16. Банк жұмыскері Сейф ұяшығын жалға алу мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын Клиентке сөйлесуді жазу функциясы бар телефон арқылы Шарттың қолданылу мерзімін ұзарту немесе өзі жалға алған Сейф ұяшығын босату қажеттігі туралы хабарлайды. Клиент өз тарапынан растау болмаған жағдайда Шарт ұзартылмайтынына келіседі және оны растайды, Клиенттің келу карточкасында Клиентке қоңырау шалудың күні мен уақыты туралы белгі жасалады. Тараптардың бірі Шарт бойынша Сейф ұяшығын жалға алу мерзімін ұзартудан бас тартқан кезде, Клиент Хабарламада көрсетілген Шартты бұзу күні басталғаннан кейін Құндылықтарды алуға келген жағдайда, егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Сейф ұяшығына қол жеткізу Клиент төлем жасалған күні қолданылатын Банктің Тарифтеріне сәйкес Сейф ұяшығын 1 айға жалға алу комиссиясы мөлшеріндегі Сейф ұяшығын уақтылы босатпағаны үшін комиссияны төлегеннен кейін беріледі, ал бұл мерзімнен асып кеткен жағдайда — жалға алу мерзімі аяқталғаннан кейінгі әрбір келесі айлық кезең үшін сол тариф бойынша.

1.17. Клиент (не оның мұрагері, заңды өкілі, сенім білдірілген тұлғасы) Сейф ұяшығын жалға алу мерзімі аяқталғаннан кейінгі келесі күннен бастап бір ай өткен соң, Тараптардың бірі Шарттан бас тартқан кезде Шартты бұзу күнінен кейінгі келесі күннен бастап Банкке келмеген жағдайда, Клиенттің Сейф ұяшығына сақтауға тыйым салынған мүлікті салу тәуекелі туындаған кезде, Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда, Банк Сейф ұяшығын мәжбүрлеп ашады және Сейф ұяшығының ішіндегісін одан әрі сақтау үшін Банктің қоймасына береді (егер Сейф ұяшығының ішіндегілерден тез бұзылатын заттар, заттектер және мүлік табылса, Банк оларды жоюға құқылы). Бұл ретте Клиенттің Құндылықтарын одан әрі сақтау және қайтару Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

1.18. Клиент кейіннен жүгінген кезде, егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Құндылықтар Банктің қоймасынан Клиент төлем жасалған күні қолданылатын Банктің Тарифтеріне сәйкес мынадай комиссияларды төлегеннен кейін беріледі:

1.18.1. Сейфті жалға алудың бір ай құнымен Сейфті уақтылы босатпау;

1.18.2. - Сейфтің құлпын ауыстыру;

1.18.3. - Құндылықтарды Банктің қоймасында сақтау үшін.

1.19. Клиенттің мұрагері кейіннен жүгінген кезде Құндылықтар Банктің қоймасынан Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен беріледі.

2. Сейфтік депозитарийге қолжетімдік. Сейфте Құндылықтарды орналастыру және сақтау, сақтауға тыйым салынған мүліктің тізімі. Сейфті ашу және жабу тәртібі.

2.1. Банк Клиентке Сейф ұяшығының кілтін бергеннен кейін Клиентке сейф депозитарийіне қол жеткізуді ұсынады, кілтті Банк Сейф ұяшығын жалға алудың бүкіл мерзімі үшін комиссия төленгеннен және Шарт жасалғаннан кейін береді.

2.2. Банк жұмыскерінің қатысуымен Клиент Кілт пен Сейф ұяшығының жарамды күйде екеніне және мақсаты бойынша пайдаланылуы мүмкін екеніне көз жеткізеді.

2.3. Клиентке Сейф ұяшығына қол жеткізу Банктің Операциялық күндерінде ашық болады.

2.4. Сейф ұяшығын ашар алдында Клиент Банк қызметкеріне өзінің жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасын, Клиенттің сенім білдірілген өкілі сондай-ақ сенімхаттың түпнұсқасын, ал заңды өкіл жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасын және өзінің заңды өкіл мәртебесін растайтын құжатты көрсетуге міндетті.

2.5. Клиент Сейф ұяшығын пайдалану кезінде Сейф ұяшығының және/немесе оның кілттерінің сынуына, бүлінуіне немесе істен шығуына әкеп соғуы мүмкін әрекеттер жасамауға міндетті.

2.6. Клиенттің Сейфте мынадай мүлікті орналастыру мен сақтауына тыйым салынады:

- 2.6.1.** атыс, газды және салқын қару;
- 2.6.2.** жарылғыш, улы, радиоактивті, уытты, уландырғыш заттар;
- 2.6.3.** есірткі, психотроптық, химиялық, тез тұтанғыш заттар;
- 2.6.4.** Қолданыстағы заңнамаға сәйкес азаматтық айналымнан алып қойылған немесе азаматтық айналымда шектелген заттар мен нәрселер;
- 2.6.5.** азық-түлік өнімдерін, тірі организмдерді және биологиялық текті заттарды.
- 2.7.** Сейф ұяшығын мыналар үшін пайдалануға тыйым салынады:
- 2.7.1.** бүлінетін және паразиттердің таралуын тудыратын нәрселер, заттар мен мүлікті сақтау үшін;
- 2.7.2.** Сейф ұяшығының кез келген зақымдалуына / сынуына / бүлінуіне, оның ішінде жұмысқа жарамсыз болуына әкеп соғуы мүмкін заттарды, заттектерді және мүлікті сақтау үшін;
- 2.7.3.** Қазақстан Республикасының аумағында еркін айналымына тыйым салынған өзге мүлікті сақтау үшін.
- 2.8.** Клиенттің Құндылықтардың саны немесе сапасы бойынша наразылықтары Сейфтің сыртқы бүтінділігі кезінде қабылданбайды, себебі Банк Сейфті өз бетінше немесе мәжбүрлі ашқанға дейін Банкте жалға алынған Сейфке салынған Құндылықтардың құндық, сапалық, сандық және т.б. параметрлері туралы мәліметтер болмайды.
- 2.9.** Клиент Сейф ұяшығын жалға алу мерзімі аяқталғаннан кейін Сейф ұяшығының Кілтін Банкке қайтарады.
- 2.10.** Сейф ұяшығында тиісті кілттері бар 2 құлып — Клиенттің құлпы және Банктің құлпы болады.
- 2.11.** Сейф Банктің және Клиенттің кілттерімен (мастер-кілт) бір уақытта ашылады/жабылады. Банктің қызметкері сейфтік депозитарий жайынан шығады. Бұдан әрі Клиент Сейфтің ішіндегісіне өз бетінше иелік етеді: Құндылықтарды салады/ алады, яғни Банктің қатысуынсыз Сейфті пайдалануды жүзеге асырады.
- 2.12.** Сейфпен өз бетінше жұмысты аяқтағаннан кейін Клиент Банк қызметкерін шақырады, одан кейін Клиент пен Банк қызметкері Сейфті әркім өз кілтімен жабады.
- 2.13.** Клиенттің кінәсінен Сейф ұяшығының кілті жоғалған / сынған және/немесе Сейф ұяшығының құлпы бүлінген / зақымдалған / сынған жағдайда, Банк Сейф ұяшығының құлпын Клиенттің өтініші негізінде және Клиент төлем жасалған күні қолданылатын Банктің Тарифтерінде белгіленген мөлшердегі құлыпты ауыстыру комиссиясын төлегеннен кейін ауыстырады.
- 2.14.** Сейфтік депозитарийге әр барған кезде Клиент тікелей барар алдында Сейфтік депозитарий клиенттерінің келуін тіркеу карточкасына қол қоюға міндетті.
- 2.15.** Банктің Клиентті жалға алынған Сейфке мынадай жағдайларда жібермеуге құқығы бар:
- 2.15.1.** Клиент осы Жалпы талаптарды және/немесе Кешенді шартты / Шартты бұзса;
- 2.15.2.** Клиентте жеке басты куәландыратын құжаттардың болмауы;
- 2.15.3.** Клиентте Сейфтің кілтінің болмауы;
- 2.15.4.** Клиентте Сейфті пайдаланғаны үшін оны толық төлегенге дейін жалдау ақысы бойынша берешектің болуы;
- 2.15.5.** Клиенттің жалға алынған Сейф ұяшығында орналастырылған мүлкіне (Құндылықтарына) Қолданыстағы заңнамаға сәйкес тыйым салынуы.

3. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

3.1. Клиенттің құқығы бар:

- 3.1.1** Сейф ұяшығын жалға алудың бүкіл мерзімі ішінде Шарт талаптарына сәйкес пайдалануға;
- 3.1.2** Сейф ұяшығын сақтауға рұқсат етілген Құндылықтарды сақтау үшін пайдалануға;
- 3.1.3** Сенім білдірілген тұлғаға / сенім білдірілген тұлғаларға Шарт жасасуға, Сейф ұяшығын пайдалану құқығына сенімхат беруге, ол Қолданыстағы заңнама және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес ресімделуге тиіс;
- 3.1.4** Банкке Сейф ұяшығын жаңа мерзімге пайдалану туралы жаңа шарт жасасуды ұсынуға;
- 3.1.5** Банктен өз міндеттерін тиісінше орындауды талап етуге.

3.1.6 Қазақстан Республикасының Қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда Клиенттің заңды өкіліне Клиенттің атынан Шарт жасасуға өкілеттік беруге.

3.2. Клиент міндетті:

3.2.1 Банктің қызметтеріне Шарт талаптарына және Банктің Тарифтеріне сәйкес ақы төлеуге;

3.2.2 Банкте теңгемен ағымдағы шоты болуға, ал ол болмаған жағдайда — Шот ашуға;

3.2.3 Банк жұмыскерінің қатысуымен Сейф ұяшығына қол жеткізу үшін Банк берген Сейф ұяшығы кілтінің жұмысқа жарамдылығын сынауға;

3.2.4 Сейф ұяшығын осы Жалпы талаптарға сәйкес сақтауға тыйым салынған мүлікті сақтау үшін пайдаланбауға;

3.2.5 Сейф ұяшығын пайдаланған кезде Сейф ұяшығы мен оның кілтінің сынуына / зақымдалуына / бүлінуіне әкеп соғуы мүмкін әрекеттерді жасамауға;

3.2.6 кілттің телнұсқасын жасамауға;

3.2.7 Сейф ұяшығын уақтылы босатпағаны үшін комиссия төлеуге;

3.2.8 Банктің Сейф ұяшығын мәжбүрлеп ашуына байланысты шеккен барлық шығыстарын, Клиенттің кінәсінен Сейф ұяшығының сынуына / зақымдалуына / бүлінуіне байланысты Банк шеккен барлық шығындарды, яғни Клиенттің Сейф ұяшығын пайдалану жөніндегі Шарт талаптарын сақтамауы нәтижесінде туындаған Сейф ұяшығын жөндеу / қалпына келтіру шығындарын толық көлемде өтеуге;

3.2.9 Банк жұмыскерінің өтініші бойынша сейф депозитарийінен шығуға;

3.2.10 жеке басын куәландыратын құжат деректемелерінің, тұрғылықты жерінің және телефон нөмірлерінің әрі бұрын өзі ұсынған өзге деректердің өзгергені туралы өзгерістер болған күннен бастап 5 (бес) Жұмыс күні ішінде Банкке хабарлауға;

3.2.11 Сейф ұяшығының кілтін ұқыпты сақтауға;

3.2.12 Сейф ұяшығының кілті жоғалған \ ұрланған \ бүлінген кезде бұл туралы Банкке дереу хабарлауға. Клиент Сейф ұяшығы кілтінің жоғалғаны туралы уақтылы хабарламаған жағдайда, Банк Сейф ұяшығының ішіндегісінің сақталуына жауапты болмайды;

3.2.13 Сейф ұяшығын жалға алу мерзімі аяқталған күні Сейф ұяшығын босатуға және оны кілтімен бірге зақымдалмаған күйде Банк жұмыскеріне тапсыруға;

3.2.14 Сейф ұяшығын жалға алу мерзімі аяқталғанға дейін Шарттан бас тартқан кезде, Шарт бұзылған күні Сейф ұяшығын босатуға және оны кілтімен бірге зақымдалмаған күйде Банк жұмыскеріне тапсыруға;

3.2.15 Банк Сейф ұяшығын мәжбүрлеп ашқан кезде алып қойылған ішіндегіні сақтау үшін комиссия төлеуге;

3.2.16 Банктің талабы бойынша талапта көрсетілген мерзім ішінде қосымша қажетті құжаттарды ұсынуға;

3.2.17 Банктің талабы бойынша Сейф ұяшығына салынатын заттарды осы Жалпы талаптарға сәйкес орналастыруға және сақтауға тыйым салынған заттарды анықтау тұрғысынан көзбен шолып тексеру және/немесе арнайы техникалық құралдармен тексеру үшін ұсынуға;

3.2.18 Сейф ұяшығын пайдалану құқығына сенім білдірілген тұлғаға берілген сенімхаттың күші жойылған жағдайда, растаушы құжаттарды ұсына отырып (өкілдік сенімхатқа негізделген жағдайда), бұл туралы Банкке дереу хабарлауға;

3.2.19 Қолданыстағы заңнамада және Шартта көзделген өзге міндеттемелерді сақтауға.

3.3. Банктің құқығы бар:

3.3.1. Шарт талаптарына сәйкес Клиенттен Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сәйкес Клиентке көрсетілген қызметтер үшін ақы алуға;

3.3.2. Клиент Сейф ұяшығына салатын немесе салып қойған Құндылықтарды Банктің Клиенттеріне сейф ұяшықтарын жалға беру қағидаларына сәйкес Банк белгілеген талаптармен және тәртіппен арнайы техникалық құралдар арқылы тексеруге;

3.3.3. Жалпы талаптарда, Шартта көзделген жағдайларда Клиенттің Сейф ұяшығына қол жеткізуін бұғаттауға;

3.3.4. Клиенттен Сейф ұяшығын уақтылы босатпағаны үшін комиссия төлеуді талап етуге;

3.3.5. Клиенттен мыналарға байланысты шығыстарды өтеуді талап етуге;

- 3.3.5.1.** Клиенттің кінәсінен кілт жоғалған / сынған не Сейф ұяшығының құлпы бүлінген / зақымдалған / сынған жағдайда Сейф ұяшығының құлпын ауыстыруға;
- 3.3.5.2.** Клиент Сейфтің бұзылуын немесе бүлінуін тудырған заттар мен мүлікті онда сақтаған жағдайда Сейфті жөндеудің немесе ауыстырудың жүзеге асырылуымен;
- 3.3.5.3.** Банктің Сейф ұяшығын мәжбүрлеп ашуы салдарынан Сейф ұяшығының құлпын ауыстыруға;
- 3.3.6.** Жалпы талаптарда көрсетілген жағдайларда ашу актісін жасай отырып, Сейф ұяшығын мәжбүрлеп ашуға;
- 3.3.7.** Клиенттің Сейф ұяшығын жалға алу мерзімін ұзарту туралы ұсынысын қабылдауға;
- 3.3.8.** Шарттың қолданылу мерзімі ұзартылған жағдайда, Шартқа ақы төлеу күні қолданылатын Банктің тарифі бойынша Сейф ұяшығын пайдаланудың бүкіл қосымша мерзімі үшін комиссия төлеуді талап етуге;
- 3.3.9.** Клиенттің Шарт бойынша Банк алдында Берешегі болған кезде Клиентті Сейф ұяшығына жібермеуге;
- 3.3.10.** Сейф ұяшығын мәжбүрлеп ашқан кезде табылған және Клиент (не оның мұрагері, заңды өкілі, сенім білдірілген тұлғасы) алуға келмеген, Сейф ұяшығындағы тез бұзылатын заттарды, мүлікті, заттектерді, егер Қолданыстағы заңнама Банкке мұндай заттарды, мүлікті, заттектерді жоюға мүмкіндік берсе, жою күніне дейін 10 (он) Жұмыс күні бұрын Клиентке Банкте көзделген Хабарлау тәсілдерінің бірімен алдын ала хабарлап, жоюға;
- 3.3.11.** Сейф ұяшығы мәжбүрлеп ашылған жағдайда, Сейф ұяшығы мәжбүрлеп ашылғаннан және Құндылықтар Банктің ішкі құжаттарына сәйкес белгіленген тәртіппен қоймаға қабылданғаннан кейін 5 (бес) жыл өткен соң Сейф ұяшығындағы мүлікті өз меншігіне алуға;
- 3.3.12.** Клиенттен Кешенді шарт, осы Жалпы талаптар және Шарт бойынша міндеттерін тиісінше орындауды талап етуге;
- 3.3.13.** Клиенттен Банк Сейф ұяшығын мәжбүрлеп ашқан кезде алып қойылған ішіндегіні сақтау үшін комиссия төлеуді талап етуге;
- 3.3.14.** комиссияларды Клиенттің кез келген Шотынан өз бетінше есептен шығаруға;
- 3.3.15.** Клиенттен Сейф ұяшығын мынадай жағдайда босатуды талап етуге:
- 3.3.15.1.** Сейф ұяшығының құлпын ауыстыру, оның ішінде Клиент кілтті жоғалтқан \ ұрлатқан \ бүлдірген және/немесе Сейф ұяшығының құлпын зақымдаған жағдайда;
- 3.3.15.2.** сейф депозитарийін және/немесе Сейф ұяшығын жетілдіру жөніндегі жұмыстар жүргізілгенде;
- 3.3.15.3.** Сейф ұяшықтары орналасқан сейф депозитарийінің үй-жайы басқа үй-жайға көшірілгенде;
- 3.3.15.4.** сейф операцияларын жүзеге асыру тоқтатыла тұрғанда немесе тоқтатылғанда. Бұл жағдайда Банк жұмыстар жүргізілгенге \ сейф операцияларын жүзеге асыру тоқтатыла тұрғанға немесе тоқтатылғанға дейін 30 (отыз) күннен кешіктірмей Клиентке бұл туралы хабарлайды және оны Құндылықтарды Сейф ұяшығынан көшіру немесе алып қою үшін шақырады.
- 3.3.16.** Бос Сейф ұяшықтары болған кезде Банк Клиентке Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен босатылуға тиіс Сейф ұяшығын сол немесе басқа үй-жайда орналасқан Сейф ұяшығына ауыстыруды ұсынады.
- 3.3.17.** Егер Клиент Банк ұсынған талаптармен келіспесе және жаңа Сейф ұяшығы берілмесе, Клиент бұл туралы Банкке жазбаша хабарлай отырып, Шартты одан әрі орындаудан бас тартуға құқылы. Бұл жағдайда Банк Сейф ұяшығын жалға алудың пайдаланылмаған мерзімі үшін комиссияның бір бөлігін қайтарады;
- 3.3.18.** Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіпке қайшы келмейтін жағдайда, Кешенді шарт, Жалпы талаптар, Шарт бойынша кез келген құқықтар мен міндеттерді басқаға беруге немесе табыстауға. Мұндай басқаға беру, табыстау немесе аудару Клиенттің қосымша келісімін талап етпейді. Бұл ретте Қолданыстағы заңнамада шарт шеңберінде Банктің Клиентпен өзара қатынастарына қойылатын талаптар мен шектеулер құқық (талап) берілген үшінші тұлғамен Клиенттің құқықтық қатынастарына қолданылады.
- 3.4. Банк міндетті:**

- 3.4.1.** Клиентке жарамды күйдегі, онда Құндылықтарды сақтауға қолайлы Сейф ұяшығын беруге;
- 3.4.2.** Клиентке Құндылықтарды салу және алып қою операцияларын жасау үшін Банктің Операциялық күндерінде Сейф ұяшығына қол жеткізуді қамтамасыз етуге;
- 3.4.3.** Сейф ұяшығын бөгде тұлғалардың қол жеткізуінен қорғау үшін қажетті шараларды қамтамасыз етуге;
- 3.4.4.** Сейф ұяшығын жалға алу мерзімі аяқталғанға дейін 10 (он) Жұмыс күні бұрын Клиентке жалға алу мерзімін ұзарту немесе Сейф ұяшығын босату қажеттігі туралы хабарлауға.

4. Клиенттің Сенім білдірілген тұлғасы немесе заңды өкілі арқылы Сейфті жалға алу

4.1. Сейфті жалға алуға және пайдалануға байланысты құжаттарды Клиенттің атынан оның Сенім білдірілген тұлғасы да, заңды өкілі де ресімдеп, қол қоя алады. Бұл ретте барлық қажетті құжат Клиенттің атына ресімделеді.

5. Ерекше талаптар. Клиенттің Сейф ұяшығын Ұжымдық пайдаланушымен бірге пайдалану тәртібі

5.1. Клиент Ұжымдық пайдаланушымен бірге Банкке өтініш жасаған кезде, Клиент пен Ұжымдық пайдаланушы Банкке Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделген барлық қажетті құжатты ұсынған, сондай-ақ Клиент және/немесе Ұжымдық пайдаланушы Сейф ұяшығын пайдаланғаны үшін комиссияны төлеген жағдайда, Жалпы талаптарға және Кешенді шартқа қосылу туралы нұсқауды қамтитын Шарттың/берілген Өтініштің/Декларацияның негізінде Сейф ұяшығы Клиент пен Ұжымдық пайдаланушыға бірлесіп пайдалануға (жалға) берілуі мүмкін.

5.2. Клиент пен Ұжымдық пайдаланушы үшін Сейфке бірлескен қолжетімдік және Сейфті бірге пайдалануды (жалға алуды) жүзеге асыруға беру олардың әрқайсысының және Банк өкілінің қатысуы жағдайында ғана жүзеге асырылады.

5.3. Сейфті бірге пайдалану жағдайында Клиент пен Ұжымдық пайдаланушы Сейфті пайдалану негіздемелерін, талаптарын өз бетінше айқындайды.

5.4. Банктің сейфтік Операцияларды жүргізу тәртібі мен талаптарына, Тараптардың құқықтары мен міндеттеріне, сондай-ақ Шартты бұзғаны үшін жауаптылыққа қатысты Жалпы талаптардың, Кешенді шарттың және Шарттың/Өтініштің/Декларацияның ережелері Клиентке және Ұжымдық пайдаланушыға тең дәрежеде қолданылады. Клиент пен Ұжымдық пайдаланушы Шарт бойынша ортақ жауаптылықта болады.

6. Тараптардың жауапкершілігі

6.1. Банк Қолданыстағы заңнамаға сәйкес банк құпиясын сақтауға жауапты болады.

6.2. Клиент Банктің мынадай әрекеттерді жүзеге асыруы салдарынан туындаған шығыстарды / шығындар сомасын Банкке толық көлемде өтейді:

6.2.1. Клиент Сейф ұяшығының кілтін жоғалтқан / сындырған және/немесе Клиенттің кінәсінен Сейф ұяшығының құлпы бүлінген / зақымдалған / сынған жағдайда Сейф ұяшығының құлпын алдағы уақытта ауыстыру — Сейф ұяшығының құлпын ауыстыру комиссиясын;

6.2.2. Шартта көзделген жағдайларда Сейф ұяшығын мәжбүрлеп ашу — Сейф ұяшығының құлпын ауыстыру комиссиясын;

6.2.3. Клиенттің кінәсінен Сейф ұяшығы сынған / зақымдалған / бүлінген жағдайда оны жөндеу / қалпына келтіру шығыстарын.

6.3. Жаңа мерзімге жаңа шарттың жасалғанына немесе жасалмағанына қарамастан, Сейф ұяшығын жалға алу мерзімі аяқталғаннан кейін Сейф ұяшығын босатпағаны/уақтылы босатпағаны үшін Клиент Банкке төлем жасалған күні қолданылатын Банктің Тарифтеріне сәйкес Сейф ұяшығын 1 айға жалға алу комиссиясы мөлшерінде Сейф ұяшығын уақтылы босатпағаны үшін комиссия төлейді, ал бұл мерзімнен асып кеткен жағдайда жалға алу мерзімі аяқталғаннан кейінгі әрбір келесі айлық кезең үшін сол тариф бойынша төлейді. Сейф ұяшығына қол жеткізу Клиент Банкке Сейф ұяшығын уақтылы босатпағаны үшін комиссия төлегеннен кейін беріледі.

6.4. Сейф ұяшығын жалға алу мерзімі аяқталғанға дейін Тараптардың бірі Шарттан бас тартқан

кезде, Шартты бұзу күні басталғаннан кейін Сейф ұяшығы босатылмаса, Клиент Банкке төлем жасалған күні қолданылатын Банктің Тарифтеріне сәйкес Сейф ұяшығын 1 айға жалға алу комиссиясы мөлшерінде Сейф ұяшығын уақтылы босатпағаны үшін комиссия төлейді, ал бұл мерзімнен асып кеткен жағдайда жалға алу мерзімі аяқталғаннан кейінгі әрбір келесі айлық кезең үшін сол тариф бойынша төлейді. Сейф ұяшығына қол жеткізу Клиент Банкке Сейф ұяшығын уақтылы босатпағаны үшін комиссия төлегеннен кейін беріледі.

6.5. Сейф ұяшығында тыйым салынған заттар, заттектер және мүлік орналастырылған және сақталған жағдайда, Клиент Қолданыстағы заңнамада көзделген жауапкершілікте болады.

6.6. Банк жауапты болмайды:

6.6.1. ішіндегісі туралы нақты мәліметтердің болмауы салдарынан Сейфтің ішіндегісі үшін, егер осындай нәрселер, заттар мен мүлікті орналастыруға тыйым салынғанда, Сейфке нәрселерді, заттарды және мүлікті орналастыру салдары үшін;

6.6.2. соттардың, уәкілетті мемлекеттік органдардың және лауазымды тұлғалардың, сот орындаушыларының тиісті шешімдері болған кезде Сейфке орналастырылған Құндылықтарды алу, тәркілеу және басқа да алу жағдайында;

6.6.3. Клиенттен басқа, Клиент берген сенімхатқа немесе заңды өкілдің мәртебесін куәландыратын құжатқа сәйкес Сейфке қолжетімдік рұқсат етілген басқа тұлғаның Сейфті пайдалануы жағдайында Құндылықтардың сақтығы үшін;

6.6.4. Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге жағдайларда.

7. Шарттың қолданылуы және тоқтатылуы

7.1. Шарт бір айдан бір жылға дейінгі мерзімге жасалады. Шартта көзделген жағдайларда Шарттың қолданылуы (Сейф ұяшығын жалға алу мерзімі) осы Жалпы талаптардың, Кешенді шарттың және Шарттың талаптарымен әрі соларға сәйкес, сондай-ақ Клиент Шартты ұзартқан кезде Шарт мерзімі ұзартылатын сәтте қолданылатын Банктің Тарифтеріне сәйкес комиссияларды төлеген жағдайда ұзартылуы мүмкін. Тараптар арасындағы барлық өзара есеп айырысу толық аяқталғаннан кейін, оның ішінде Клиент Банкке Сейф ұяшығын уақтылы босатпағаны үшін төлем жасалған күні қолданылатын Банктің Тарифтеріне сәйкес Сейф ұяшығын 1 айға жалға алу комиссиясы мөлшеріндегі комиссияны, ал бұл мерзімнен асып кеткен жағдайда жалға алу мерзімі аяқталғаннан кейінгі әрбір келесі айлық кезең үшін сол тариф бойынша комиссияны төлегеннен кейін Шарттың қолданылуы тоқтатылады.

7.2. Шарттың қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін немесе Шарт мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда Клиент (не оның мұрагері, заңды өкілі, Сенім білдірілген тұлғасы) Сейфті босатып, оны кілтімен (кілттерімен) бірге зақымдалмаған күйде Банкке тапсыруға тиіс.

7.3. Банк Сейфті жалға алу мерзімінің аяқталуына дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын Клиентті Шарттың қолданылу мерзімін ұзарту немесе ол жалға алған Сейфті босату қажеттігі туралы хабардар етеді.

7.4. Шартты Клиенттің бастамасы бойынша оның қолданылу мерзімі өткенге дейін бұзған жағдайда, Клиент Сейфті жалға алудың толық мерзіміне төлеген комиссиясы қайтарылмайды.

7.5. Клиентте Банкке Сейфті жалға алу мерзімінің өтуіне дейін Шарттың қолданылу мерзімін ұзартуды, бұл үшін жалға алудың барлық жаңа мерзіміне комиссияны алдын ала төлеуді жүзеге асырып, ауызша (телефонның жазатын нөміріне әңгімелесуді жазумен) ұсыну мүмкіндігі бар.

7.6. Егер Клиент Сейф ұяшығын уақтылы босатпау бөлігінде Шарт талаптарын бұзу кезеңінде Сейф ұяшығын жалға алу мерзімін ұзарту үшін Банкке жүгінсе, Клиентпен жаңа Шарт жасалады. Бұл ретте Клиентпен жаңа Шарт Сейф ұяшығын уақтылы босатпағаны үшін комиссия және жаңа мерзімге Сейф ұяшығын жалға алу комиссиясы комиссия төленген күні Банктің Тарифтерінде белгіленген мөлшерде төленгеннен кейін жасалады.

7.7. Сейф ұяшығын жалға алу мерзімі аяқталғаннан кейін оны босатпағаны үшін Клиент төлем жасалған күні Банкте қолданылатын Тарифтерге сәйкес Сейф ұяшығын бір айға жалға алу тарифі бойынша комиссия төлейді. Бұл ретте Шарттың қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін Сейф ұяшығын пайдаланудың бүкіл кезеңі үшін қосымша төлем енгізілгенге дейін Клиент Сейф ұяшығына жіберілмейді.

7.8. Банк кез келген уақытта және кез келген негіз бойынша (Банктің қалауы бойынша) әрі залалды өтемей, Клиентке Кешенді шартта көзделген тәсілдермен Шартты бұзу күніне дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын хабарлап, Кешенді шартты, Жалпы талаптарды, Шартты орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуға құқылы.

7.9. Тараптардың бірі Кешенді шарттан, Жалпы талаптардан немесе Шарттан бас тартқан жағдайда, Клиент Құндылықтарды Шарттан бас тартатын Тараптың хабарламасында көрсетілген Шартты бұзу күнінен кешіктірмей алып кетуге міндетті.

7.10. Клиенттің кінәсінен Сейф ұяшығының құлпы / кілті жоғалған / бүлінген / зақымдалған кезде Клиентке беретін басқа бос Сейф ұяшығы болмаған жағдайда, Шарт оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін Банк Шарттан бас тарту арқылы Шартты бұзу туралы хабарламаны Клиентке тапсырған күні бұзылады.

7.11. Клиент қайтыс болған немесе ол хабар-ошарсыз кетті деп танылған жағдайда, Құндылықтарды Клиенттің мұрагерлеріне беру мәселелері Қолданыстағы заңнамаға, Банктің ішкі құжаттарына, Кешенді шартқа, Жалпы талаптарға және Шартқа сәйкес шешіледі.

8. Сейфті мәжбүрлі ашу тәртібі мен жағдайлары

8.1. Банк Сейф ұяшығын Клиенттің қатысуынсыз мынадай жағдайларда мәжбүрлеп ашуға құқылы:

8.1.1. Клиенттің Сейф ұяшығын осы Жалпы талаптарда және/немесе Шартта тізбеленген, сақтауға тыйым салынған мүлікті сақтау үшін пайдаланғаны туралы ақпарат болғанда;

8.1.2. Клиенттің Сейф ұяшығын пайдалану қағидаларын сақтамағаны туралы ақпарат болғанда;

8.1.3. Клиент (не оның мұрагері, заңды өкілі, Сенім білдірілген тұлғасы) жалға алу мерзімі аяқталғаннан кейінгі келесі күннен бастап бір ай өткен соң келмегенде;

8.1.4. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиент жалға алған Сейф ұяшығындағы ішіндегіні мәжбүрлеп алып қою туралы шешімдер қабылдауға құқылы соттан, Уәкілетті мемлекеттік органнан, мемлекеттік органның лауазымды тұлғасынан, жеке сот орындаушысынан құжаттар алынғанда;

8.1.5. Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге жағдайларда.

8.2. Сейф ұяшығын жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап Банк әрбір Жұмыс күні Клиентке Кешенді шартта көзделген кез келген тәсілмен Сейф ұяшығын уақтылы босатпағаны үшін комиссия төлеу және жалға алынған Сейф ұяшығын босату не қажет болған жағдайда жаңа мерзімге жаңа Шарт жасасу қажеттігі туралы хабарлайды.

8.3. Банктің Сейфті мәжбүрлі ашуды жүргізуіне дейін күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей, Банк Клиентке ашу күнін көрсете отырып, Банктің Сейфті мәжбүрлі ашуын жүргізуі туралы хабарлама жібереді.

8.4. Банк Сейф ұяшығын мәжбүрлеп ашқан кезде алынған және Банк филиалының/бөлімшесінің қоймасында сақтаулы тұрған ішіндегісі Клиенттің (не оның мұрагерінің, заңды өкілінің, сенім білдірілген өкілінің) өтініші бойынша (еркін нысанда) және мына үшін комиссия төленгеннен кейін Клиентке (не оның мұрагеріне, заңды өкіліне, сенім білдірілген өкіліне) беріледі:

8.4.1. Сейф ұяшығын уақтылы босатпау — Шарт аяқталғаннан кейін Сейф ұяшығын пайдаланудың әрбір айы үшін бір айлық жалға алу құны мөлшерінде;

8.4.2. ашылған Сейфтің құлпын ауыстыру (қажеттілік кезінде);

8.4.3. Клиенттің Құндылықтарын Банктің филиалының / бөлімшесінің қоймасында сақтау — төлем күні қолданылатын тарифтерге сәйкес.

8.5. Клиент (не оның мұрагері, заңды өкілі, сенім білдірілген өкілі) ашылған Сейфтегі Құндылықтарды алу үшін Банкке жүгінген кезде, пакетті (қапты немесе сөмкені) Банк қызметкерінің және Банктің құрылымдық/мамандандырылған құрылымдық бөлімшесі басшысының қатысуымен ашады. Пакетті (қапты немесе сөмкені) ашқаннан кейін Клиент (не оның мұрагері, заңды өкілі, сенім білдірілген өкілі) өтініште Құндылықтар мен өзге мүліктің толық көлемде алынғанын, Банкке наразылығы жоқ және болмайтынын көрсетеді, Т.А.Ө.-сін (әкесінің аты бар болса) толық көрсетіп, қолын қойып, күнін көрсетеді. Клиенттің (не оның

мұрагерінің, заңды өкілінің, сенім білдірілген өкілінің) өтініші Клиенттің досьесіне қоса тіркеледі. Клиенттің Құндылықтар мен өзге мүліктің санына немесе сапасына қатысты наразылықтары қабылданбайды, өйткені Банкте Сейфтен табылған Құндылықтар мен өзге мүліктің құны, сапасы, саны және өзге параметрлері туралы мәліметтер болмаған.

8.6. Алынған Құндылықтар жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап бір жыл бойы Банктің қоймасында сақталады. Клиент жалға алу мерзімі аяқталған сәттен бастап бір жыл ішінде Банкке келген кезде Құндылықтар Шарттың талаптарына сәйкес Банктің шығыстарын төлегеннен кейін оған беріледі. Клиент жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап бір жылдан астам уақыт бойы келмеген жағдайда, алынған Құндылықтар Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен сатылады. Сатудан түскен ақша Банктің шығыстарын өтеуге жіберіледі. Алынған Құндылықтарды сатудан алынған ақша сомасы Банкке өтелуге тиіс сомадан асып кеткен жағдайда, қалған айырма Клиенттің шотына есептеледі не, мұндай мүмкіндік болмаған кезде, арнайы ашылған банктік шотта 5 (бес) жыл бойы сақталады, содан кейін Банктің кірісіне есептен шығарылады.

8.7. Түскен ақша Банк алдындағы берешекті өтеу үшін жеткіліксіз болған кезде, ол Клиенттен Қолданыстағы заңнамаға сәйкес сот / соттан тыс тәртіппен өндіріп алынады.

VIII. Қауіпсіздік рәсімі

1. Жалпы ережелер

1.1. Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i сервисі) арқылы көрсетілетін Электрондық банктік қызметтердің (бұдан әрі — ЭБК) қауіпсіздігін Банк Қолданыстағы заңнама мен Банктің ішкі құжаттарының талаптарын қатаң сақтай отырып қамтамасыз етеді.

1.2. Банк электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде Клиентті Сәйкестендіруге және Аутентификациялауға, оның Электрондық банктік қызметтерді алу құқықтарын белгілеуге және берілетін әрі алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және/немесе өзгерістерді анықтауға арналған ақпаратты қорғаудың қажетті ұйымдастырушылық шаралары мен бағдарламалық-техникалық құралдарының кешенін қамтамасыз етеді.

1.3. Электрондық банктік қызметтерге қол жеткізу iOS және Android операциялық жүйелерінде жұмыс істейтін мобильді құрылғыларға арналған мобильді қосымша / Қашықтан қол жеткізу жүйесі (Altyn-i сервисі), телефон арқылы және Клиент Тіркеу немесе Авторландыру рәсімінен өткеннен кейін ғана (тіркелген Клиенттер үшін) беріледі.

1.4. Altyn-i сервисінде берілетін және алынатын ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету мақсатында Интернет желісіндегі тораптар арасында деректердің қорғалып берілуін қамтамасыз ететін хаттама пайдаланылады.

1.5. Клиенттердің операциялары (транзакциялары) ЭБК алуға клиенттің құқықтарын бір мәнді растау мақсатында сәйкестендіру және аутентификация рәсімдерімен сүйемелденеді. Сәйкестендіру және аутентификация тәсілдері Банкпен белгіленеді және Клиентті алдын ала хабардар етпестен өзгертілуі мүмкін.

1.6. Клиент сәтті Аутентификациядан өткеннен кейін Altyn-i мобильді қосымшасын пайдалану кезінде мобильді қосымшаның функцияларына «жылдам» қол жеткізу берілуі мүмкін (егер мұндай функцияны Клиент белсендірсе). «Жылдам» қол жеткізу функциясы белсендірілген жағдайда Клиенттің Аутентификациясы PIN-код, графикалық немесе биометриялық кілт арқылы жүзеге асырылуы мүмкін.

1.7. Қауіпсіздік деңгейін арттыру мақсатында Карточкалар/төлем карточкалары чиптермен жабдықталады және интернет желісінде қауіпсіз транзакциялар жүргізу үшін 3D Secure технологиясын пайдаланады.

1.8. Операциялардың (транзакциялардың) түрлері мен сомалары, Карточкалардың/төлем карточкаларының саны бойынша стандартты лимиттер мен шектеулерді Банк белгілейді және ақпаратты altynbank.kz интернет-ресурсында жариялау арқылы Клиенттің назарына жеткізеді. Банкоматтарға, төлем терминалдарына және интернет-сервистерге қызмет көрсететін банктер Карточкаларға/төлем карточкаларына қызмет көрсетуге өз лимиттері мен шектеулерін қосымша белгілей алады.

1.9. Алаяқтық Операциялардың алдын алу мақсатында Банк стандартты лимиттер мен шектеулерді кез келген уақытта біржақты тәртіппен өзгертуге, сондай-ақ Клиентке хабарламай және оның келісімін алмай кез келген карточкалық Транзакцияларды / Карточкаларды / Шоттарды шектеусіз уақыт кезеңіне қабылдамауға / лимиттеуге / бұғаттауға құқылы.

1.10. Телефон арқылы Электрондық банктік қызметтерді алу үшін Клиенттің тондық режимде жұмыс істейтін телефонға қолжетімділігі болуға тиіс. Телефон қоңырауын Клиент бастайды. Клиентті Сәйкестендіру және Аутентификациялау мақсатында Клиенттерді қолдау қызметі Банктің Қашықтан қол жеткізу жүйесінде (Altyn-i Сервисінде) сақталатын, Клиент ұсынған не Банк Клиентке қызмет көрсету нәтижесінде алған кез келген деректі сұратуға құқылы. Телефон арқылы Электрондық банктік қызметтер алу Кешенді шартқа, Жалпы талаптарға және Банк пен Клиент арасында жасалған өзге банктік қызмет көрсету шарттарына сәйкес Altyn-i Сервисінде тіркелген Шоттардың иелері болып табылатын Клиенттерге ғана қолжетімді.

1.11. Банкте барлық қажетті ақпарат бар және ешқашан, ешқандай жағдайларда клиенттердің сәйкестендіргіштері мен(немесе) аутентификаторларын беру өтінішімен телефон бойынша қоңырауларды, электрондық хаттар, электрондық хабарламалар жіберуді жүзеге асырмайды,

сондай-ақ электрондық пошта хаттары, электрондық хабарламалар, мобильді қосымшалар немесе олардың жаңартуларының көмегімен таратпайды.

2. Altyn-i мобильді қосымшасын пайдалану кезіндегі қауіпсіздік шаралары

2.1. Altyn-i мобильді қосымшаларының мүмкіндіктерін тек қана өзіңіздің дербес құрылғыларыңызда пайдаланыңыз. Бөтен жұмыс станцияларында және(немесе) мобильді құрылғыларда сәйкестендіру/аутентификациялау рәсімдерін жүргізбеңіз.

2.2. Altyn-i мобильді қосымшаларын және олардың жаңартуларын тек ресми көздерден жүктеп алыңыз:

2.2.1. iOS мобильді платформасына арналған қосымшалар дүкені — App Store;

2.2.2. Android мобильді платформасына арналған қосымшалар дүкені — Google Play.

2.3. Мобильді құрылғының операциялық жүйесінің ресми жаңартуларын, әсіресе егер олар қауіпсіздікке қатысты болса, уақтылы орнатыңыз.

2.4. Артықшылықтарды арттыру операциялары (jailbreak/rooting) арқылы мобильді құрылғы өндірушісінің шектеулерін алып тастамаңыз. Мұндай әрекеттер мобильді құрылғының жұмыс қабілетіне қатер төндіріп қана қоймай, оны техникалық қолдау құқығынан айырады және өндірушінің кепілдік міндеттемелерінің күшін жояды, сондай-ақ мобильді құрылғыны осал етеді.

2.5. Мобильді құрылғыға жаңа қосымша орнатқан кезде, оның өз жұмысы үшін қажет ететін рұқсаттарға, әсіресе SMS-хабарламаларға қолжетімдік мүмкіндігіне әрқашан назар аударыңыз. Егер рұқсаттар күдік тудырса немесе қосымшаның функционалына айқын сәйкес келмесе, оны пайдаланудан бас тартқан жақсы.

2.6. Сәйкестендіру/аутентификация рәсімдері жүргізілетін мобильді құрылғының жоғалуы/ұрлануы, немесе кенеттен SIM-картаның жұмысының тоқтауы жағдайында мобильді байланыс операторына тезірек өтініш жасаңыз және SIM-картаны бұғаттаңыз, сондай-ақ Клиенттерге қолдау көрсету қызметіне өтініш жасай отырып, осы факті туралы Банкті ақпараттандырыңыз.

2.7. Мобильді құрылғыны ауыстыру кезінде ескі мобильді құрылғыдан Altyn-i мобильді қосымшасын өшіріңіз.

2.8. Мобильді құрылғының кіріктірілген қауіпсіздік құралдарын пайдаланыңыз. Мысалы, құпиясөзді, кодтық құпиясөзді, графикалық немесе биометриялық кілтті.

2.9. Altyn-i мобильді қосымшасына арналған Аутентификаторларды ешқашан ешкімге хабарламаңыз / бермеңіз.

2.10. Жеке кабинетте жұмысты «Шығу» батырмасын басу арқылы дұрыс аяқтаңыз.

3. Altyn-i төлем карточкаларын пайдалану кезіндегі қауіпсіздік шаралары

3.1. Өзіңіздің төлем карточкаңызға қолжетімдікті шектеңіз, оны бөгде адамдар үшін қолжетімді емес жерде сақтаңыз. Төлем карточкасын қолма-қол ақша мен құжаттардан, әсіресе пойыздарда бөлек сақтауды ұсынамыз.

3.2. Карточканы сату нүктесінің қызметкерінен (сатушы, кассир, даяшы және сол сияқтылар) басқа тұлғаларға бермеңіз; Карточканы көзден таса етпеңіз және онымен Операциялар тек Сіздің қатысуыңызбен жүргізілуін талап етіңіз.

3.3. Банкоматтарды және (немесе) төлем терминалдарын пайдалану кезінде құрылғының қауіпсіздігіне көз жеткізіңіз (құрылғының қалған элементтерімен түсі үйлеспейтін, шығып тұрған сымдардың, бөтен құрылғылардың болмауы).

3.4. PIN-кодты енгізу кезінде пернетақтаны алақанмен немесе әмиян/шиланмен қалқалаңыз.

3.5. Интернет-транзакциялар үшін осы мақсатқа арналған виртуалды төлем карточкаларын пайдаланыңыз.

3.6. Цифрлық карточканы ақшаңызды ұзақ уақыт сақтау үшін пайдаланбаңыз, оны төлем жасауға қажетті ақша сомасын уақытша орналастыру үшін ғана және Интернет желісінде төлемді тікелей жүзеге асырар алдында ғана пайдаланыңыз. Егер Интернет-төлемдер жүзеге асырылғаннан кейін Цифрлық (виртуалды) карточкада ақша қалса, оны одан әрі сақтау үшін басқа Шоттарыңыз бен Карточкаларыңызға (виртуалды емес) аударуды ұсынамыз.

- 3.7.** Интернет-төлемдерді жүргізген кезде тексерілген интернет-ресурстардың (дүкендердің, сервистердің) қызметтерін пайдаланыңыз.
- 3.8.** Төлем карточкасының PIN-кодын интернет-ресурстарда ешқашан енгізбеңіз.
- 3.9.** Интернет желісінде төлем жасау кезінде операцияның (транзакцияның) қосымша аутентификациясын жүргізуге мүмкіндік беретін 3D Secure технологиясын пайдаланыңыз.
- 3.10.** Карточкалардың / төлем карточкаларының Аутентификаторларын ешқашан ешкімге хабарламаңыз / бермеңіз.

4. Телефон байланысы бойынша электрондық банктік қызметтерді алу кезіндегі қауіпсіздік шаралары

- 4.1.** Телефон байланысы арқылы Электрондық банктік қызметтер Клиенттің бастамасы бойынша ғана көрсетіледі, яғни телефон қоңырауын Клиент бастайды.
- 4.2.** Әртүрлі сылтаумен Сіздің дербес деректеріңізді, сәйкестендіргіштеріңізді немесе құпиясөздеріңізді білуге тырысатын телефон қоңырауларын елеменіз.
- 4.3.** Банк жұмыскерінің (немесе өзін Банк жұмыскері ретінде таныстырған тұлғаның) жеке басына қатысты қандай да бір күмән туындаса, байланысты тоқтатыңыз және altynbank.kz интернет-ресурсының бетінде, Altyn-i мобильді қосымшасында немесе Altyn-i төлем карточкасының сыртқы бетінде көрсетілген телефон нөмірлері бойынша altynbank.kz Клиенттерді қолдау қызметіне жүгінізіз.

5. Банк құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізілген, Құпиялылық бұзылған немесе оның бұзылуына күдік туындаған жағдайдағы әрекеттер

- 5.1.** Банк құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу, Ымыраға келу немесе оған күдік анықталған жағдайда ықтимал залалды азайту шараларын дереу қабылдаңыз:
- 5.1.1.** Карточканы / төлем карточкасын және (немесе) мобильді құрылғыны және (немесе) абонентті сәйкестендіру модулінің картасын (SIM-картаны) бұғаттаңыз;
- 5.1.2.** банк құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу, Ымыраға келу немесе оған күдік туралы altynbank.kz интернет-ресурсының бетінде, Altyn-i мобильді қосымшасында немесе Altyn-i төлем карточкасының сыртқы бетінде көрсетілген телефон нөмірлері бойынша Клиенттерді қолдау қызметіне хабарлаңыз;
- 5.1.3.** Клиенттерді қолдау қызметі жұмыскерінің нұсқауларын орындаңыз.
- 5.2.** Банк банктік құпияны құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуді, оның рұқсатсыз өзгертілуін, рұқсатсыз төлемді және/немесе ақша аударымын не өзге рұқсатсыз әрекеттерді анықтаған кезде, мұндай әрекеттер жасалған Клиентке Қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімдерде хабарлайды.
- 5.3.** Банк рұқсат етілмеген әрекеттердің салдарларын жою және болашақта олардың алдын алу үшін барлық қажетті шараларды дереу қабылдайды.

6. Электрондық банк қызметтерін беру/алу куәліктері

- 6.1.** Банк Клиентке Электрондық банктік қызметтер ұсынылған хабарламаларды жіберу және (немесе) алу туралы растауды Қолданыстағы заңнама мен Банктің ішкі құжаттарының талаптарын қатаң сақтай отырып сақтауды қамтамасыз етеді.
- 6.2.** Электрондық құжаттар олардың тұтастылығы мен өзгермейтінділігі сақталумен олар қалыптасқан, жіберілген немесе алынған форматта сақталады және сақтау мақсатында қағаз тасымалдағышта электрондық құжаттың мазмұнын басып шығаруды немесе өзге де бейнелеуді қажет етпейді.
- 6.3.** Телефон байланысы арқылы электрондық қызметтер беру кезінде банкте банктің ішкі құжаттары мен шартта белгіленген қауіпсіздік рәсімдеріне сәйкес алынған төлем қызметіне клиенттің бастамашылық етуі туралы растауы қалады.
- 6.4.** Клиенттің сұрауы бойынша Банк оған Электрондық банктік қызметтердің көрсетілгенін (алынғанын) растайтын электрондық құжаттарды жіберу және (немесе) алу туралы растауды Шартта, Кешенді шартта, Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен және мерзімдерде береді.

7. Қорытынды ережелер

7.1. Банк рұқсат етілмеген төлемдерді тергеу, шаралар қабылдау және ескерту мәселелерінде ынтымақтастық жасауға міндеттенеді.

7.2. Банк Клиентке жәрдем көрсетуге және Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен Карточка / төлем карточкасы бойынша алаяқтық операциялардың жасалу фактілері тергелген жағдайда Клиенттің мүдделерін білдіруге міндеттенеді.

IX. Клиент туралы ақпаратты жинау және пайдалану, қаржылық қылмыстар тәуекелдерін басқару жөніндегі қызмет және Қазақстан Республикасының салық заңнамасын сақтау туралы ереже мен талаптар

1. Анықтамалар

«Билік органдары» — кез келген заңды, әкімшілік немесе реттеуші органды, кез келген үкіметтік, жария немесе мемлекеттік агенттікті, мемлекеттік мекемені немесе өзге де билік органдарын, кез келген Салық органын, қор биржасын, сотты, орталық банкті немесе құқық қорғау органын не «Акционер» тобының кез келген бөлігіне юрисдикциясы бар кез келген ұқсас агенттерді білдіреді.

«Клиент туралы ақпарат» — Клиенттің немесе Байланысты тұлғаның Дербес деректерін, құпия ақпаратын, Техникалық ақпаратын және/немесе Салық ақпаратын (тиісті үзінді көшірмелерді, өтініштерді және келісімдерді қоса алғанда) білдіреді. «Клиент» — Қызметтерді алушы болып табылатын немесе Қызметтерді пайдалануға ниетті кез келген жеке тұлғаны білдіреді.

«Комплаенс міндеттемелері» — «Акционер» тобының кез келген мүшесінің мыналарды сақтау және оларға сәйкес болу міндеттемелерін білдіреді: (а) Банкке немесе «Акционер» тобының кез келген мүшесіне қолданылатын кез келген жергілікті немесе шетелдік нормативтік құқықтық актілерді, сот шешімдерін / қаулыларын, «Акционер» тобының кез келген мүшесі мен Билік органдары арасындағы келісімдерді не Билік органдары арасындағы келісімдерді немесе шарттарды («Зандар») немесе халықаралық қағидаларды, сондай-ақ Банктің ішкі саясаттары мен рәсімдерін; (б) Билік органдарының кез келген талаптарын немесе Зандарға сәйкес есептілікті, реттеушілік есептілікті, ақпаратты ашуды немесе өзге міндеттемелерді; және (в) Банктен өз Клиенттерін сәйкестендіруді талап ететін Зандарды.

«Бақылаушы тұлға» әдетте заңды тұлғаны бақылауды жүзеге асыратын жеке тұлғаларды білдіреді (сенімгерлік меншік үшін бұл — құрылтайшы, сенімгерлік басқарушы, қамқоршы, пайда алушылар немесе пайда алушылар тобы және сенімгерлік меншікті түпкілікті тиімді бақылауды жүзеге асыратын кез келген басқа жеке тұлғалар; ал сенімгерлік меншіктен өзге заңды тұлға жағдайында бұл термин баламалы немесе ұқсас басқарушылық лауазымдарды атқаратын тұлғаларды білдіреді).

«Салық ақпараты» — Клиенттің (Клиенттің жеке тұлға немесе коммерциялық кәсіпорын, коммерциялық емес ұйым не өзге заңды тұлға екеніне қарамастан) және Клиенттің кез келген иесінің, «Бақылаушы тұлғасының», «Негізгі иесінің» немесе түпкілікті меншік иесінің салық мәртебесіне тікелей немесе жанама қатысты, Банктің ақылға қонымды пікірінше, «Акционер» тобы мүшесінің кез келген Салық органы алдындағы кез келген міндеттемесін сақтау (немесе сақтауға жәрдемдесу не сақтамаудан аулақ болу) үшін қажетті кез келген құжаттаманы немесе ақпаратты (және ілеспе үзінді көшірмелерді, өтініштерді және келісімдерді) білдіреді. «Салық ақпараты», басқалармен қатар, мыналар туралы ақпаратты қамтиды: салық резиденттігі және/немесе ұйымның орналасқан жері (қолданылатын болса), салық салу кезінде ескерілетін тұрғылықты жері, салық төлеушінің тіркеу нөмірі, Салық нысандары, нақты Дербес деректер (оның ішінде аты(-тары), тұрғылықты мекенжайы(-лары), жасы, туған күні, туған жері, ұлты, азаматтығы).

«Салық органдары» — жергілікті немесе шетелдік салық органдарын, салық қызметтерін, фискалдық, бюджеттік немесе ақша-кредит органдарын білдіреді.

«Салық нысандары» — шот иесінің немесе оның Байланысты тұлғасының салық мәртебесін растау үшін Салық органы немесе Банк беруі не мезгіл-мезгіл сұратуы мүмкін кез келген нысандарды немесе өзге құжаттаманы білдіреді.

«Негізгі иелер» — пайданың 10%-дан астамына құқығы бар немесе кәсіпорында тікелей не жанама түрде 10%-дан астам қатысу үлесі бар кез келген жеке тұлғаны білдіреді.

«Дербес деректер» — мұндай ақпарат Қызметтерге байланысты берілген жеткізгішіне — қағаз, электрондық және/немесе өзге материалдық жеткізгішке және тағы басқаларға — қарамастан, жеке тұлғаға (және деректердің құпиялылығы туралы заң заңды тұлғаларға қолданылатын елдерде заңды тұлғаларға) қатысты, сол тұлғаны айқындауға болатын кез келген деректерді, оның ішінде, бірақ олармен шектелмей, биометриялық деректерді, құпия дербес деректерді, аты(-тарын), тұрғылықты мекенжайын(-ларын), байланыс ақпаратын, жасын, туған күнін, туған жерін, ұлтын, азаматтығын, жеке және отбасылық мәртебесін білдіреді.

«Байланысты тұлға» — Клиент немесе оның атынан Банкке, оның үлестес тұлғаларына, «Акционер» тобының кез келген мүшесіне ақпараты (оның ішінде Дербес деректері немесе Салық ақпараты) берілетін не Қызметтерді көрсетуге байланысты «Акционер» тобының кез келген мүшесі өзге тәсілмен алатын жеке немесе заңды тұлғаны білдіреді. Клиентке қатысты Байланысты тұлға, басқалармен шектелмей, Клиенттің кез келген кепілгерін, кепіл берушісін, компанияның директорын немесе қызметкерін, серіктестіктің әріптестерін немесе қатысушыларын, кез келген «Негізгі иесін», «Бақылаушы тұлғасын» немесе түпкілікті меншік иесін, сенімгерлік меншік иесін, сенімгерлік басқарушыны, шот иесін, кез келген төлемді төлеушіні, Клиенттің өкілін, агентін немесе тағайындалған тұлғасын не Клиентке қатысты және оның «Акционер» тобында жүзеге асырылатын банктік операцияларымен байланысты кез келген басқа жеке немесе заңды тұлғаларды қамтуы мүмкін.

«Залал» — кез келген талаптарды, шығыстарды, құнды (оның ішінде, басқалармен шектелмей, заңдық қамтамасыз етуге арналған кез келген шығыстарды немесе мамандар қызметтеріне арналған өзге шығыстарды), зиянды, борыштарды, шығындарды, салықты, жауапкершілікті, міндеттемені, талап қою негіздерін, сот талқылауын немесе сот шешімін, олардың қандай тәсілмен есептелгеніне немесе туындағанына қарамастан, тікелей немесе жанама, кейінгі, күтпеген немесе жазалаушы сипатта болса да, білдіреді.

«Қызметтер» мыналарды, сонымен қатар олармен шектелмей, білдіреді: (а) Клиенттің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу; (б) Клиентке кредиттерді және банк заңнамасында көзделген басқа өнімдер мен қызметтерді ұсыну (мысалы, бағалы қағаздармен операцияларды, Инвестициялар бойынша консультацияларды, брокерлік қызметтерді, агенттік қызметтерді, кастодиандық немесе өзге қызметтерді қоса алғанда), өтінімдерді қарау, кредит қабілеттілігін және өнімнің белгіленген талаптарына сәйкестікті бағалау; және (в) Банк пен Клиент арасындағы жалпы өзара қатынастарды қамтамасыз ету, оның ішінде Клиентке қаржылық қызметтерді немесе ілеспе өнімдерді маркетингтеу немесе жарнамалау, нарықты зерттеу, сақтандыру, аудит және әкімшілік мақсаттар.

«Техникалық ақпарат» — мұндай ақпарат Қызметтерге жүгінуге байланысты және/немесе оларды көрсету кезінде берілетін жеткізгішіне (қағаз, электрондық және тағы басқа) қарамастан, кез келген ақпаратты, оның ішінде құрылғыларға (аппараттық құрал үлгісіне, операциялық жүйе нұсқасына, құрылғының бірегей сәйкестендіргіштеріне), ұялы байланыс желілеріне (телефон нөмірін қоса алғанда), тіркеу деректеріне, журналдар мәліметтеріне, аппараттық оқиғалар туралы деректерге, оның ішінде іркілістер мен жүйедегі әрекеттерге, сондай-ақ браузердің баптауларына, түрі мен тіліне, Банктің жүйелеріндегі және бөгде жүйелердегі әрекеттердің күні мен уақыт ұзақтығына, Интернет протоколдарының мекенжайларына, жүйелік журналдардан алынған ақпаратқа, Интернет желісіндегі тораптардың бірегей желілік мекенжайларына, Клиенттің интернет-браузерінің бірегей сәйкестендіргіші болып табылатын cookie файлдарына, Клиенттің нақты орналасқан жері туралы деректерге, қосымшалардың бірегей сәйкестендіргіштеріне, жергілікті деректер қоймасының мазмұнына және анонимді сәйкестендіргіштерге қатысты ақпаратты білдіреді. Банк Техникалық ақпаратты Клиентпен және/немесе Клиентке көрсетілетін және/немесе өзі жүгінетін Қызметтермен байланыстыруға құқылы.

«Қаржылық қылмыс» — ақшаны жылыстатуды, терроризмді қаржыландыруды, паракорлықты, сыбайлас жемқорлықты, салық төлеуден жалтаруды, алаяқтықты, экономикалық немесе сауда санкцияларынан жалтаруды және/немесе оларды бұзуды не осы мәселелерге қатысты кез келген Заңдарды немесе қағидаларды айналып өту немесе бұзу әрекеттерін білдіреді. Жекеше түрдегі объектілерге сілтемелер көпше түрдегі объектілерге сілтемелерді қамтиды (және керісінше).

Өзге терминдер мен анықтамалар Кешенді шартта, Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында бекітілген мағыналарда пайдаланылады.

2. Клиент туралы ақпаратты жинау, өңдеу және тарату

Осы талаптар Банктің Клиент және Байланысты тұлғалар туралы ақпаратты қалай пайдаланатынын түсіндіреді. Қызметтерді пайдалана отырып, Клиент Банктің, оның үлестес тұлғаларының және «Акционер» тобы мүшелерінің Клиент туралы ақпаратты осы талаптарға сәйкес пайдалануына келіседі. Клиент туралы ақпарат мынадай жағдайларды қоспағанда, ешкімге («Акционер» тобының басқа мүшелерін қоса алғанда) ашылмайды: • Банк Заңдарға сәйкес ақпаратты ашуға міндетті болса; • Банктің ақпаратты ашу жөніндегі жария-құқықтық міндеті болса; • Банктің заңды іскерлік мақсаттары ақпаратты ашуды талап етсе; • ақпарат Клиенттің келісімімен ашылса; немесе • ақпарат осы Ережелерде баяндалған талаптарға сәйкес ашылса.

Жинау

2.1. Клиент Банктің, оның үлестес тұлғаларының және «Акционер» тобының басқа мүшелерінің Клиент туралы ақпаратты (Клиент туралы, Клиенттің операциялары, Клиенттің Банктің өнімдері мен қызметтерін пайдалануы және Клиент пен «Акционер» тобы арасындағы қатынастар туралы тиісті ақпаратты қоса алғанда) жинауына, өңдеуіне және беруіне келісімін береді. Клиент туралы ақпарат Клиенттен (немесе Клиенттің атынан әрекет ететін тұлғадан) сұратылуы мүмкін, сондай-ақ Банктің атынан Банк не «Акционер» тобының мүшелері басқа көздерден (жалпыға қолжетімді ақпаратты қоса алғанда) Банкке немесе «Акционер» тобының кез келген мүшесіне қолжетімді өзге ақпаратты пайдалана отырып жинауы мүмкін.

Өңдеу

2.2. Клиент Банктің, оның үлестес тұлғаларының және/немесе «Акционер» тобы мүшелерінің мынадай Мақсаттарға байланысты Клиент туралы ақпаратты өңдеуіне, беруіне және ашуына келісімін береді: (а) Қызметтерге өтініш жасау және/немесе Қызметтерді көрсету әрі Клиент сұратқан немесе мақұлдаған кез келген операцияларды жүзеге асыру; (б) Комплаенс міндеттемелерін орындау; (в) Қаржылық қылмыстар тәуекелдерін басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыру; (г) Клиент төлеуге тиіс берешектің кез келген сомасын өндіріп алу; (д) кредит қабілеттілігін тексеру және кредит қабілеттілігі туралы анықтамаларды алу немесе беру; (е) Банктің, оның үлестес тұлғаларының немесе «Акционер» тобы мүшесінің құқықтарын іске асыру не қорғау; (ж) Банктің, оның үлестес тұлғаларының немесе «Акционер» тобының ішкі операциялық қажеттіліктерін қамтамасыз ету (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, кредиттік тәуекелдерді басқару, жүйелер мен өнімдерді әзірлеу және жоспарлау, сақтандыру, аудит және әкімшілік мақсаттар); (з) Банк пен Клиент арасындағы жалпы қатынастарды қамтамасыз ету (оның ішінде Клиентке қаржылық қызметтерді немесе ілеспе өнімдерді маркетингтеу не жарнамалау, нарықты зерттеу); және/немесе (и) кез келген үшінші тұлғалардың қызметтер көрсетуін қамтамасыз ету («Мақсаттар»).

Беру

2.3. Қызметтерді пайдалана отырып және/немесе оларға жүгініп, Клиент Банктің (Мақсаттарды орындау үшін қажет әрі орынды болса) Клиент туралы кез келген ақпаратты мынадай алушыларға бере және аша алатынына келіседі (олар да Мақсаттарды орындау үшін қажет болса, Клиент туралы мұндай ақпаратты жинай, өңдей, бере және аша алады):

а. Банктің үлестес тұлғаларына, «Акционер» тобының кез келген мүшесіне;

б. «Акционер» тобының кез келген қосалқы мердігерлеріне, агенттеріне, қызмет көрсетушілеріне немесе әріптестеріне (оның қызметкерлерін, директорларын және жұмыскерлерін қоса алғанда);

в. заңнамаға сәйкес кез келген юрисдикциядағы Билік органдары мен реттеушілердің кез келген сұрауларына жауап ретінде;

г. Клиенттің атынан әрекет ететін кез келген тұлғаға; төлем алушыларға; бенефициарларға; номиналды ұстаушыларға; делдалдарға; корреспондент банктер мен агент банктерге; есеп айырысу палаталарына; клирингтік жүйелерге немесе өзара есеп айырысу жүйелеріне; нарықтық контрагенттерге; салық агенттеріне; айырбастау немесе сауда репозиторийлеріне; қор биржаларына; Клиент бағалы қағаздарын иеленетін компанияларға (егер мұндай бағалы қағаздарды Банк Клиент үшін сақтаса);

д. Қызметтерді көрсету кезінде немесе соған байланысты құқықтарды иеленетін немесе тәуекелді өзіне қабылдайтын кез келген тарапқа;

е. кредит қабілеттілігі туралы анықтамаларды алу немесе беру үшін басқа қаржы мекемелеріне, кредиттік рейтинг агенттіктеріне немесе кредиттік бюроларға;

ж. Клиентке активтерді басқару қызметтерін көрсететін кез келген үшінші тарап қорының басшысына;

з. Банк ұсынымдар мен қосымша мәліметтер беретін кез келген брокерге;

и. Банктің бизнесін кез келген беру, сату, біріктіру немесе сатып алу жағдайына байланысты, олардың орналасқан жеріне қарамастан, оның ішінде Қызметтер көрсетілетін юрисдикциядағыдай қорғау деңгейін қамтамасыз ететін деректерді қорғау туралы Заңдары жоқ юрисдикцияларға ақпаратты трансшекаралық беру және ашу кезінде.

3. Клиенттің міндеттемелері

3.1. Клиент Банкке, оның үлестес тұлғаларына немесе «Акционер» тобының мүшесіне мерзімді түрде ұсынылатын Клиент туралы ақпаратта қандай да бір өзгеріс болса, Банкке бұл туралы уақтылы және кез келген жағдайда 30 күн ішінде жазбаша хабарлауға, сондай-ақ Банктің, оның үлестес тұлғаларының немесе «Акционер» тобы мүшесінің кез келген сұрау салуына жауап беруге міндеттенеді.

3.2. Клиент әрбір Байланысқан Тұлғаның Клиент Банкке, оның үлестес тұлғаларына немесе «Акционер» тобы мүшесіне ұсынатын ақпараты (Дербес Деректерін немесе Салықтық ақпаратты қоса алғанда) туралы хабардар екендігін және осы Ережелерде мазмұндалған талаптарға сәйкес ол туралы ақпаратты жинауға, өңдеуге, ашуға және табыстауға келісімін бергенін растайды. Клиент Байланысқан тұлғаларды олардың Дербес деректеріне қолжетімдік және өзгертуге құқығы бар екендігі туралы ақпараттандыруға міндетті. Банкпен айқындалатын қажеттілік жағдайында, Клиент Банкке Клиенттің Байланысқан тұлғадан жинаған, дербес деректерді жинау және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, о.і. Банкке табыстауға, Банктің дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің болуын құжаттамалық растауды ұсынады, ал келісімдердің болуын құжаттамалық растаудың мүмкінсіздігі кезінде осындай келісімдерді жинайды, ал одан кейін Банкке оларды алғаны туралы растайды. Байланысқан тұлғаның дербес деректерді жинау мен өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, о.і. Банкке табыстауына, Банктің дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің болмағаны үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі. Банкке Қазақстан Республикасының дербес деректер туралы заңнамасын бұзғаны үшін қандай да бір шаралар қолдану жағдайында, Клиент Банкке келтірілген кез келген шығыстар мен шығындарды Банктің талабы бойынша Банкке өтеуге міндеттенеді.

3.3. Мынадай жағдайларда:

Клиент Банк негізді түрде сұратқан Клиент туралы ақпаратты ұсынудан бас тартса; немесе

Клиент көрсетілген Мақсаттар үшін Клиент туралы ақпаратты өңдеу, беру немесе ашу үшін Банкке қажет болуы мүмкін кез келген келісімді беруден бас тартса немесе оның күшін жойса; немесе

Банкте, оның үлестес тұлғаларында немесе «Акционер» тобының мүшесінде Қаржылық қылмыстың ықтимал жасалуына қатысты күдік туындаса немесе Клиент «Акционер» тобының мүшесіне қатысты ықтимал Қаржылық қылмыс тәуекелін тудырса, Банк мыналарға құқылы:

а. Клиентке жаңа Қызметтерді көрсетуден немесе Қызметтердің барлығын не бір бөлігін көрсетуді жалғастырудан бас тартуға және Клиентпен барлық іскерлік қатынастарды тоқтату құқығын өзіне қалдыруға;

б. Банктің, оның үлестес тұлғаларының немесе «Акционер» тобы мүшесінің Комплаенс міндеттемелерін орындауы үшін қажетті шараларды қабылдауға; және/немесе

в. Клиенттің шотын(-тарын) бұғаттауға немесе жабуға.

Бұдан басқа, Клиенттің өзінің немесе Байланысты тұлғалардың Салық ақпаратын, сондай-ақ ілеспе үзінді көшірмелерді, өтініштерді және келісімдерді ұсынудан бас тартуы Банктің Клиенттің мәртебесіне қатысты өз шешімін қабылдауына, оның ішінде мұндай Клиент туралы Салық органдарына есеп ұсынуына әкелуі мүмкін және Банктің немесе басқа тұлғалардың кез келген Салық органы заңды негізде талап етуі мүмкін сомаларды ұстап қалуына және мұндай сомаларды кез келген Салық органына төлеуіне әкеп соғуы мүмкін.

4. Деректерді қорғау

4.1. Клиент туралы ақпараттың ұлттық юрисдикцияда немесе шетелде өңделетініне қарамастан, ол деректерді қорғау туралы заңнамаға сәйкес «Акционер» тобының мүшелеріне, оның жұмыскерлеріне және үшінші тұлғаларға қолданылатын құпиялылық пен қауіпсіздік рәсімдерімен қорғалады.

5. Қаржылық қылмыстар тәуекелдерін басқару жөніндегі қызмет

5.1. Банк, оның үлестес тұлғалары және «Акционер» тобының мүшелері Қаржылық қылмыстарды анықтауға, тергеп-тексеруге және алдын алуға байланысты Комплаенс міндеттемелерін орындау үшін өздерінің жеке әрі абсолютті қалауы бойынша барабар деп санайтын кез келген шараларды қабылдауға тиіс және қабылдай алады («Қаржылық қылмыстар тәуекелдерін басқару жөніндегі қызмет»).

Мұндай шаралар, басқалармен шектелмей, мыналарды қамтуы мүмкін:

(а) қаражатты алып қоюға арналған өтінімді, Қызметтерді көрсетуге арналған өтінімді немесе Клиентке, Клиент не оның атынан жіберілетін кез келген төлемді тексеруді;

(б) өңделіп жатқан ақпарат бойынша қаражат көзі, сондай-ақ қаражатты алушы туралы ақпаратты сұратуды;

(в) жеке немесе заңды тұлғаның мәртебесі, оларға қатысты қандай да бір санкциялар режимінің қолданылуы туралы қосымша анықтамалар алуды не Клиенттің жеке басы мен мәртебесін растауды.

5.2. Заңнамада жол берілген шектерде Банк те, оның үлестес тұлғалары да, «Акционер» тобының кез келген басқа мүшесі де Клиенттің немесе үшінші тараптың қандай да бір төлемдерді жүргізуді немесе Қызметтердің барлығын не бір бөлігін көрсетуді кешіктіруге, бұғаттауға немесе одан бас тартуға байланысты не Қаржылық қылмыстар тәуекелдерін басқару жөніндегі қызмет нәтижесінде өзге тәсілмен шеккен кез келген Залалы үшін Клиент немесе кез келген үшінші тарап алдында жауапты болмайды.

6. Салық заңнамасының талаптарын сақтау

6.1. Клиент осындай міндеттемелер туындайтын барлық юрисдикцияларда және Банк, оның үлестес тұлғалары және/немесе «Акционер» тобының мүшелері ұсынатын шоттарды және/немесе Қызметтерді ашуға және пайдалануға қатысты өзінің салық міндеттемелерін (оның ішінде, басқалармен шектелмей, салық төлемдерін немесе салық есептерін не барлық тиісті салықтарды төлеуге байланысты басқа қажетті құжаттаманы беруді) түсінуге және сақтауға өзі жауапты екенін мойындайды. Кейбір елдерде Клиенттің немесе Байланысты тұлғаның тіркелген жеріне, тұрақты тұрғылықты жеріне, азаматтығына немесе заңды тұлға ретінде тіркелуіне қарамастан, аумақтан тыс қолданылатын салық заңнамасы болуы мүмкін.

6.2. Банк, оның үлестес тұлғалары және/немесе «Акционер» тобының кез келген мүшесі салық консультацияларын бермейді. Клиентке тәуелсіз заңдық сүйемелдеуді және/немесе салық салу мәселелері бойынша консультацияны алу ұсынылады.

6.3. Банк, оның үлестес тұлғалары және/немесе «Акционер» тобының кез келген мүшесі кез келген юрисдикцияда өздері туындатуы мүмкін Клиенттің салық міндеттемелеріне, оның ішінде, басқалармен шектелмей, Банк, оның үлестес тұлғалары және/немесе «Акционер» тобының мүшелері ұсынатын шотты(-тарды) және/немесе қызметтерді ашуға және пайдалануға тікелей байланысты болуы мүмкін кез келген міндеттемелерге қатысты ешқандай жауапкершілік көтермейді.

7. Өзге талаптар

7.1. Осы Ережелерде баяндалған кез келген талап Клиент пен Банк арасындағы өзге қызметке, өнімге, іскерлік қатынасқа, шотқа немесе келісімге қатысты талапқа қайшы келген немесе онымен сәйкес келмеген жағдайда, осы Ережелердің басым күші болады. Клиент туралы ақпаратқа қатысты Банк сұратқан және Клиент берген кез келген келісім мен рұқсат Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген шектерде толық көлемде қолданылуын жалғастырады.

8. Қолданылу тоқтатылғаннан кейін күшінде қалу

8.1. Осы Ережелер Банктің, оның үлестес тұлғаларының немесе «Акционер» тобының кез келген мүшесінің Клиентке кез келген Қызметтерді көрсетуді бұзуына, көрсетуден бас тартуына немесе кез келген түрде тоқтатуына не Клиенттің кез келген шотын жабуына қарамастан күшінде қалады.

9. Ережеге қосылу

9.1. Осы Ереже Клиент Қызметке жүгінген және/немесе Қызмет көрсетілген күні Кешенді шартқа қосылған күннен бастап күшіне енеді.

Х. Altyn-i сервисі (Қашықтан қол жеткізу жүйесі) арқылы Электрондық банктік қызметтерді ұсыну ережелері

1. Электрондық банктік қызметтердің тізбесі

1.1 Банк жеке тұлға Клиенттерге көрсететін Электрондық банктік қызметтер мыналарды қамтиды:

1.1.1 Ақпараттық-банктік қызметтер:

1) Altyn-i сервисінде қызмет көрсету шеңберінде ашылған Клиенттің банктік шоттарының бар-жоғы және нөмірлері туралы ақпарат беру;

2) Altyn-i сервисінде қызмет көрсету шеңберінде ашылған Клиенттің кез келген банктік шоты, төлем карточкасы бойынша ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы ақпарат (үзінді көшірме) беру;

3) төлемдер мен аударымдар тарихын қарау;

4) болашақта біртекті төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыруға арналған үлгілік өтінімдерді жасау;

5) өнімдер бойынша сыйақы мөлшерлемелерін сұрату;

6) шоттар / төлем карточкалары бойынша қысқа мәтіндік хабарламаларды қосу / ажырату;

7) электрондық хабарламалар арқылы қорғалған байланыс арнасымен Банкпен байланысу мүмкіндігі (жауап беру мерзімі мен тәртібі Банктің ішкі рәсімдерінде айқындалады);

8) Банктен хабарламалар мен Хабарламаларды алу;

9) төлем карточкаларын бұғаттау / бұғаттан шығару.

1.1.2 Транзакциялық-банктік қызметтер:

1) жинақ (депозиттік) шоттарын ашу / жабу;

2) шоттарды / төлем карточкаларын ашу жабу;

3) Клиенттің шоттарынан төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру;

4) шетел валютасын сатып алу / сату;

5) банктік қарыздарды беру және оларға қызмет көрсету және тағы басқалар;

6) өзге банктік қызметтер.

2. Электрондық банктік қызметтерді ұсыну тәртібі мен талаптары

2.1. Сервис арқылы Электрондық банктік қызметтерге қол жеткізу үшін Әлеуетті клиент Altyn-i Сервисінде тіркелуге тиіс.

2.2. Клиент ретінде тіркелу Altyn-i сервисінде Әлеуетті клиентке ұсынылатын электрондық тіркеу нысандарын / сауалнаманы — Өтінім-сауалнаманы толтыру және Кешенді шартта сипатталған әрекеттерді орындау арқылы жүзеге асырылады.

2.3. Банк Әлеуетті клиентке танысу және қабылдау үшін Клиентке Altyn-i сервисінде Электрондық банктік қызметтер көрсетудің міндетті талаптары болып табылатын Кешенді шартты, Жалпы талаптарды, Ережені ұсынады.

2.4. Altyn-i сервисінде Өтінім-сауалнаманы толтырған кезде Әлеуетті клиент Кешенді шартқа, сондай-ақ Тараптардың өзара қатынастарын және Банктің интернет-ресурсында орналастырылған банктік қызметтерді көрсету тәртібін реттейтін өзге құжаттарға толық әрі тұтастай қосылады.

2.5. Әлеуетті клиент Кешенді шартпен, Ережемен келіспеген жағдайда тіркелу процесі аяқталмаған болып есептеледі, бұл Әлеуетті клиенттің Altyn-i сервисінің Клиенті болмайтынын білдіреді.

2.6. Altyn-i Сервисінде тіркелген Клиент мыналарды растайды:

- Кешенді шартты алғанын, оқығанын, түсінгенін және оған қандай да бір ескертусіз әрі қарсылықсыз толық көлемде қосылғанын, сондай-ақ оның барлық ережесін уақтылы және толық көлемде орындауға міндеттенетінін;

- Кешенді шарттың, Жалпы талаптардың ережелерін орындамау және/немесе тиісті орындамаудың барлық болжамды жағымсыз салдарларын түсінетіндігін және өзіне қабылдайтындығын;

- Ережені алғанын, оқығанын, түсінгенін және оған қосылғанын растайды.

2.7. Altyn-i сервисінің Клиенті ретінде тіркелу және Клиенттің Жеке кабинетін жасау үшін Әлеуетті клиент электрондық тіркеу нысанында — Өтінім-сауалнамада Әлеуетті клиентке тиесілі жеке сәйкестендіру нөмірін (ЖСН), мобильді телефон нөмірін көрсетуге, Altyn-i сервисінде Тіркеуден өтуге және Кешенді шарттың, Жалпы талаптардың талаптарына сәйкес келетін өзге құжаттарды ұсынуға тиіс.

2.8. Әлеуетті клиент әңгімелесу / бейнесұхбат жүргізу кезінде Liveness рәсімін тексерудің талап етілетін әдістерін және/немесе Банктің Клиенттерді қолдау қызметінің нұсқауларын орындауға келіседі.

2.9. Банк Әлеуетті клиенттен Банк белгілеген барлық қажетті құжат пен ақпаратты Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес келетін нысанда және мазмұнда алғаннан кейін Әлеуетті клиенттің деректерін тексереді.

2.10. Деректер тексерілгеннен кейін, Әлеуетті клиентті сәйкестендіру және Әлеуетті клиент Altyn-i сервисінде тіркелу кезінде ұсынған ақпаратты Тексеру мақсатында Клиентке интерактивті Бейне сұхбат өткізу уақытын жоспарлау мүмкіндігімен Liveness рәсімінен және (немесе) Клиенттерді қолдау қызметімен Бейне сұхбаттан өту ұсынылуы мүмкін. Клиент бұл келісімді кері қайтарып алу мүмкіндігінсіз Банктің олардың арасында болған барлық келіссөздерді/әрекеттерді жазуға (бейне- және аудиожазба жасауға, фотосуретке түсіруге) құқылы екенімен және мұндай жазбалар Жалпы талаптарға қатысты кез келген мәселе бойынша кез келген сотта дауларды кез келген қарау кезінде дәлелдеме бола алатынымен келіседі.

2.11. Liveness рәсімінен өту/Бейне сұхбат жүргізу кезінде Клиент мыналарға міндетті:

- байланыстың жоғары сапасын қамтамасыз етуге;
- өз бетінің жеке басты куәландыратын құжаттағы бейнемен сәйкестігін қамтамасыз етуге;
- Клиенттің бетінің бейнесі айқын болатын, Клиент отырған жайдың жеткілікті жарық болуына міндетті.

2.12. Бейне сұхбаттан өту қажеттілігі кезінде Әлеуетті клиент банктің Әлеуетті клиентті алдын ала хабардар етумен Бейне сұхбатты жүргізу уақытын ауыстыруға, бұл ретте Әлеуетті клиентпен ауыстырылған Бейне сұхбатты жүргізу уақыты мен күнін келісумен құқылы екендігімен келіседі.

2.13. Банк Liveness рәсімінің және/немесе Бейне сұхбаттың нәтижелері бойынша тіркеу кезінде ұсынылған құжаттармен Әлеуетті клиентті сәйкестендіреді.

2.14. Егер Liveness рәсімін және/немесе Бейне сұхбатты тексеру нәтижелері бойынша Әлеуетті клиенттің ақпараттың қандай да бір бөлігінде анық емес ақпарат ұсынғаны және/немесе Әлеуетті клиенттің әрекеттері және/немесе белгілері заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес келмейтіні анықталса, Банк Әлеуетті клиентке Altyn-i сервисінде Электрондық банктік қызметтер көрсетуден бас тартуға құқылы. Бұл ретте Әлеуетті клиенттің Ережеде белгіленген өзінің дербес деректерін жинау, өңдеу, сақтау және беру тәртібімен және талаптарымен келісуі Банктің Электрондық банктік қызметтер көрсетуден бас тартуына қарамастан жарамды болып қалады.

2.15. Егер тіркелу барысында Әлеуетті клиент Банкке оның шет мемлекет алдында салықтық міндеттемелері болуы мүмкін деп пайымдауға негіз беретін ақпарат ұсынса, Әлеуетті клиент Банк ұсынған сауалнаманы электрондық түрде анық және толық толтыруға міндетті.

2.16. Әлеуетті клиент Қауіпсіздік рәсімдерінен, оның ішінде Бейне сұхбаттан сәтті өткен жағдайда, Әлеуетті клиентті Altyn-i сервисінің Клиенті ретінде тіркеу аяқталған болып есептеледі. Әлеуетті клиент Клиент мәртебесін алады және оған ашылған Шоттың IBAN нөмірі және/немесе Шотқа байланыстырылған төлем карточкаларының деректемелері көрсетілген тиісті Хабарлама көрсетіледі. Кейіннен Клиент Банктің ішкі құжаттарында белгіленген шектеулерді ескере отырып, Кешенді шартта және Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен Altyn-i сервисін пайдалану арқылы басқа валюталарда Шоттар ашуға және төлем карточкаларын шығаруға құқылы.

2.17. Банк Электрондық банктік қызметтерді көрсеткен кезде Банкте Клиентке Электрондық банктік қызметтер көрсетілген хабарламалардың жіберілгені және/немесе алынғаны туралы

растау қалады. Банктің Клиентке Электрондық банктік қызмет көрсетуі электрондық құжаттың алынғанын растау болып есептеледі.

2.18. Клиент Электрондық банктік қызметтерді және/немесе өзге қосымша қызметті ұсыну сәтіне қолданылатын Банктің Тарифтеріне сәйкес ұсыналатын Электрондық банктік қызметтерге және/немесе өзге қосымша қызметтерге ақы төлейді.

3. Электрондық банктік қызметтерді көрсетуді тоқтата тұру, тоқтату негіздері

3.1. Банк кез келген уақытта Клиенттің Altyn-i Сервисіне қол жеткізуін уақытша немесе толық тоқтата тұруға және/немесе Клиентке Электрондық банктік қызметтерді және өзге Қосымша қызметтерді көрсетуді уақытша немесе толық тоқтата тұруға не тоқтатуға, оның ішінде Кешенді шартты және оның шеңберінде жасалған Шартты бұзу арқылы Шотты (барлық Шоттарды) жабуға мынадай жағдайларда құқылы: Клиент Сәйкестендіргішті және/немесе Аутентификаторды қате көрсетсе; Банктің пікірінше, мұндай шара Altyn-i Сервисінің немесе Клиент ақпаратының қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін қажет болса; Клиент Қауіпсіздік рәсімін және/немесе Кешенді шарт талаптарын бұзса; Қолданыстағы заңнаманың немесе Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтау қажет болса; сондай-ақ Банктің қалауы бойынша өзге жағдайларда. Банк Клиентке Кешенді шартта көзделген тәртіппен тиісті хабарлама жіберу арқылы Электрондық банктік қызметтер көрсетуді тоқтата тұрғаннан/тоқтатқаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Altyn-i Сервисіне қол жеткізудің тоқтатыла тұрғаны немесе тоқтатылғаны туралы хабарлайды, бұл ретте Банк тоқтата тұрудың/тоқтатудың себептерін/негіздерін ашуға міндетті емес.

3.2. Қолданыстағы заңнама күрт өзгерген, қаржы және валюта нарықтарында өзгерістер болған, валюта бағамдары күрт өзгерген немесе Кешенді шарт пен Жалпы талаптар жасалған күні болған жағдаймен салыстырғанда ішкі және/немесе сыртқы қаржы нарықтарындағы жағдай нашарлаған кезде Банк кез келген уақытта Клиентке хабарламай, Altyn-i Сервисі және Банктің Клиенттерді қолдау қызметі арқылы көрсетілетін Электрондық банктік қызметтерді көрсетуді біржақты тәртіппен тоқтата тұруы және/немесе оларды көрсету тәртібін өзгертуі мүмкін. Бұл ретте жағдайдың нашарлауы деп Банктің Электрондық банктік қызметтерді одан әрі көрсетуі мүмкін болмайтын және/немесе Банктің Электрондық банктік қызметтерді көрсетуге байланысты шеккен (шегуі мүмкін) шығыстары елеулі түрде асып кететін (асып кетуі мүмкін) өзгерістер түсініледі.

3.3. Банктің Электрондық банктік қызметтерді ұсынуды қалпына келтіруі Кешенді шартта көзделген тәртіпте берілген, Клиенттің тиісті Өтінімі негізінде мүмкін.

№ 1 қосымша
Банктік қызмет көрсетудің кешенді шартына
Банктің бөлшек Клиенттеріне арналған

Банктің төлем карточкасын цифрландыру және Токенді пайдалана отырып байланыссыз төлем жасау талаптары

Банктің төлем карточкасын цифрландыру және Токенді пайдалана отырып байланыссыз төлем жасау жөніндегі осы Талаптар (бұдан әрі – Талаптар) Банктің бөлшек клиенттерге банктік қызмет көрсету жөніндегі кешенді шартының (бұдан әрі – Кешенді шарт) ажырамас бөлігі болып табылады және Банктің төлем карточкасын(-ларын) цифрландыру қызметін көрсету ерекшеліктері мен тәртібін, Банктің құқықтарын, міндеттерін және жауапкершілігін, сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы құқықтық қатынастардың өзге де ерекшеліктерін айқындайды. Талаптарда пайдаланылатын терминдер мен анықтамалар Кешенді шартта көрсетілген мағыналарда қолданылады.

1. Жалпы ережелер

1.1. Клиент Талаптарға мынадай әрекетті жасау арқылы қосылады: мобильді төлем сервисінде «Қабылдаймын» түймесін басып, Банк жіберетін бір реттік кодты енгізу арқылы Талаптарға қосылуға келісін растау, бұл акцепт (Клиенттің Талаптардың барлық ережелерін толық және сөзсіз қабылдауы) деп танылады.

1.2. Токендеу Мобильді құрылғыда орнатылған мобильді төлем сервисінің көмегімен жүзеге асырылады. Бұл ретте Клиенттің Талаптарға қосылуын Банк Банктің аппараттық-бағдарламалық кешені арқылы электрондық түрде тіркейді. Банктің аппараттық-бағдарламалық кешенінен алынған ақпарат дауларды қарау кезінде, оның ішінде сот тәртібімен, дәлелдеме ретінде пайдаланылуы мүмкін.

1.3. Талаптар Банктің Клиентке төлем карточкасын Токендеу арқылы цифрландыру қызметін көрсету тәртібін, сондай-ақ Клиенттің транзакциялар жүргізу үшін Токенді пайдалану тәртібін белгілейді.

1.4. Банк төлем карточкасын Токендеу арқылы цифрландырғаны үшін Клиенттен комиссиялық сыйақы алмайды.

2. Токенді пайдалану және төлем карточкасын токендеу

2.1. Токенді пайдалана отырып транзакциялар жүргізу үшін төлем карточкасын мобильді төлем сервисінің көмегімен Токендеу арқылы цифрландыру қажет. Төлем карточкасын Токендеу арқылы цифрландыра отырып, Клиент Банкке Токенді пайдалана отырып транзакциялар жүргізуге өз келісін береді.

2.2. Токендеу сәтті жүзеге асырылғаннан кейін Токен Халықаралық төлем жүйесінің қорғалған бұлттық қоймасында, сондай-ақ шифрланған түрде мобильді төлем сервисінің мамандандырылған қорғалған аймағында жасалады және сақталады.

2.3. Токендеу Клиентті Тексергеннен және Банк жіберген қысқа хабарламалар қызметінің (SMS) хабарламасындағы / Push-хабарламадағы кодты енгізу арқылы Банктің Клиенттің Токендеуге келісін алғаннан кейін, Клиент мынадай талаптардың барлығын сақтаған жағдайда жүзеге асырылады: Мобильді құрылғының Интернет желісіне секундына кемінде 1 мегабит жылдамдықпен тұрақты қосылуы, Мобильді құрылғы аккумуляторы зарядының 20 %-дан (жиырма пайыздан) артық болуы, Токендеу процесіне араласудың болмауы (мобильді төлем сервисін жабу, Мобильді құрылғы экранынан жасыру (жинау) және тағы басқалар).

2.4. Токенді пайдаланған кезде төлем карточкасына қызмет көрсетудің барлық талаптары: Тарифтер, белгіленген лимиттер мен шектеулер, көтермелеу бағдарламаларына (науқандарға) қатысу, операциялар бойынша хабарлау — өзгермейді.

2.5. Клиент Банктің келісімінсіз Токенді Мобильді құрылғыдан өз бетінше жоюға құқылы. Токенді Мобильді құрылғыдан жою Банктің Токенді пайдалана отырып транзакциялар жүргізуін

тоқтатады.

2.6. Токенді пайдалана отырып транзакциялар Мобильді құрылғыны сауда нүктесінің (POS) терминалына жақындату арқылы жүзеге асырылады.

2.7. Транзакция жасау үшін Клиент операция жасалатын төлем карточкасының тиісті Токенін таңдайды.

3. Токенді бұғаттау

3.1. Токенді бұғаттау немесе оны Мобильді құрылғының жадынан жою тиісті Токен жасалған төлем карточкасының қолданылуын тоқтатпайды және оны пайдалануға техникалық шектеулерге әкеп соқпайды (төлем карточкасын бұғаттамайды).

3.2. Төлем карточкасы бұғатталған сәттен бастап рұқсатсыз транзакциялардың жасалуына жол бермеу мақсатында Мобильді құрылғыдағы осы төлем карточкасына арналған Токен бұғатталады.

3.3. Мобильді құрылғы жоғалған жағдайда, Клиент жоғалған Мобильді құрылғыдағы Токенді бұғаттау мақсатында Байланыс арналары арқылы Банкке немесе Банктің бөлімшесіне жүгінуге тиіс. Бұл жағдайда Банк тек Токенді бұғаттайды, төлем карточкасы бұғатталмайды.

3.4. Клиенттің Токенді бұғаттау туралы тиісінше тіркелген талабы болмаған кезде Токен Клиенттің иелігінде және пайдалануында деп танылады, ал Клиенттің Токенді бұғаттау туралы Хабарламасы күшіне енгенге дейін Токенді пайдалана отырып жасалған транзакциялар Клиент тиісінше рұқсат берген деп танылады.

3.5. Тараптар Клиенттің жеке басы анықталған жағдайда, Байланыс арналары арқылы қабылданған Клиенттің Токенді бұғаттау туралы Нұсқаулары Банктің қағаз жеткізгіште алған және Клиенттің қолымен куәландырылған жазбаша нұсқауларына тең деп танылатынына келіседі.

3.6. Токен Банк Клиенттің Токенді бұғаттау туралы Хабарламасын алғаннан кейін бұғатталады:

3.6.1. Байланыс арналары арқылы жүгінген кезде — жүгінген сәттен бастап 5 (бес) сағаттан кешіктірмей;

3.6.2. Банктің бөлімшесіне жазбаша өтінішпен жүгінген кезде — жүгінген сәттен бастап 1 (бір) Жұмыс күнінен кешіктірмей.

3.7. Банк Клиенттің Токенді бұғаттау туралы нұсқауын орындамауы не уақтылы және/немесе тиісінше орындамауы салдарынан рұқсатсыз транзакция(-лар) туындап, Клиентке залал келтірілген жағдайда, Банк Клиентке келтірілген залалды рұқсатсыз транзакция(-лар) мөлшерінде өтеуге міндеттенеді.

3.8. Клиент Қолданыстағы заңнамада көзделген негіздер бойынша Карточканы бұғаттау және (немесе) Шоттағы ақшаға тыйым салу және/немесе Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру Токенді пайдалана отырып транзакциялар жүргізудің мүмкін болмауына әкеп соғатынына келіседі.

4. Қауіпсіздік талаптары

4.1. Клиент Токенді пайдалана отырып рұқсатсыз транзакцияларды болдырмау мақсатында мынадай қауіпсіздік талаптарын сақтауға міндетті:

4.1.1. Мобильді құрылғыны қараусыз қалдырмауға;

4.1.2. құпиясөздерді және Мобильді құрылғыны бұғаттаудың / бұғаттан шығарудың басқа ықтимал тәсілдерін пайдалана отырып, Мобильді құрылғыда тиісті қауіпсіздік деңгейін қамтамасыз етуге;

4.1.3. Мобильді құрылғыда басқа тұлғаның саусақ іздері немесе Аутентификацияның өзге тәсілдері, оның ішінде бетті тану тіркелмегеніне көз жеткізуге;

4.1.4. Мобильді құрылғының құпиясөзін үшінші тұлғаларға жария етпеуге;

4.1.5. Мобильді құрылғыны пайдалану тоқтатылса, одан барлық жеке деректер мен қаржылық ақпаратты жоюға;

4.1.6. Токеннің кез келген рұқсатсыз пайдаланылуына күдік туындаған жағдайда, сондай-ақ Мобильді құрылғы бұзылған, жоғалған немесе ұрланған болса, төлем карточкасының сыртқы

бетінде көзделген телефон нөмірі не Банктің интернет-ресурсында көрсетілген Банктің телефон нөмірі бойынша Банкке дереу жүгінуге;

4.1.7. Токенді қорғау мақсатында Мобильді құрылғыда көзделген қандай да бір қауіпсіздік функцияларын бұғаттамауға;

4.1.8. Мобильді құрылғыны пайдалану үшін міндетті түрде күрделі құпиясөз жасауға және өзінің ғана Биометриялық деректерін (саусақ іздерін, бетті тану деректерін және басқаларын) сақтауға;

4.1.9. Мобильді құрылғыны үшінші тұлғаларға берген кезде Мобильді құрылғыдан барлық жеке деректер мен қаржылық ақпаратты жоюға;

4.1.10. Мобильді құрылғының операциялық жүйесін бұзуға жол бермеуге;

4.1.11. жалпыға қолжетімді сымсыз желілерге қосылған кезде Мобильді төлем сервисін пайдаланбауға;

4.1.12. үшінші тұлғаға(-ларға) тиесілі Мобильді құрылғыда(-ларда) Мобильді төлем сервисінде Тексеруден өтпеуге.

5. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

5.1.Банк міндетті:

5.1.1. Токен арқылы алынған Клиенттің Шот бойынша транзакция жүргізу туралы нұсқауларын Кешенді шарттың талаптарына, Халықаралық төлем жүйесінің қағидаларына сәйкес орындауға;

5.1.2. Клиент алдын ала сәтті Тексеруден өтпей (оны жүргізу Банктің шешімі бойынша қажет болған кезде) Токенді пайдалана отырып Нұсқаулардың қабылдануына жол бермеу үшін барлық ықтимал шараларды қабылдауға;

5.1.3. Талаптарда көзделген мерзімдерде Мобильді құрылғыдағы Токенді бұғаттауға;

5.1.4. Клиентке төлем карточкасын цифрландыру мәселелері бойынша консультация беруге;

5.1.5. Токенді пайдалана отырып жасалған Транзакциялар туралы ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге;

5.1.6. Клиенттің талабы бойынша Кешенді шарттың және тиісті Жалпы талаптардың талаптарына сәйкес Шот бойынша үзінді көшірме беру арқылы Токенді пайдалана отырып жүргізілген Транзакциялар туралы ақпарат беруге.

5.2.Банктің құқығы бар:

5.2.1. Клиенттің Токенді пайдалана отырып жасалатын Шот бойынша Транзакцияны жүргізу туралы Нұсқауларын мынадай жағдайда орындамауға:

5.2.2. Клиент Тексеруден сәтті өтпесе;

5.2.3. Қолданыстағы заңнамада және Кешенді шартта, тиісті Жалпы талаптарда және Клиентпен жасалған өзге шарттарда / келісімдерде көзделген, Шот бойынша Транзакцияларды жүргізуге кедергі келтіретін негіздер болса;

5.2.4. егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Талаптарға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізуге, көрсетілген ақпаратты Банктің интернет-ресурсында орналастыру арқылы Клиентке мұндай өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы олар күшіне енгенге дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей хабарлауға. Талаптарға өзгерістер және (немесе) толықтырулар күшіне енгеннен кейін Токенді пайдалану Клиенттің мұндай өзгерістермен және (немесе) толықтырулармен келісетінінің бірімәнді және даусыз дәлелі болып табылады. Талаптарға енгізілетін өзгерістермен және (немесе) толықтырулармен келіспеген жағдайда, Клиент Токенді Мобильді құрылғыдан жою немесе Токенді бұғаттау арқылы оны пайдалануды тоқтатуға міндетті;

5.2.5. Қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда Клиентке қатысты Қолданыстағы заңнамада Банкке жүктелген бақылау және өзге функцияларды жүзеге асыруға, осыған байланысты Клиенттен Токенді пайдалана отырып болжанатын немесе жасалған операциялардың сипаты мен экономикалық мәніне қатысты кез келген қажетті құжаттарды және (немесе) жазбаша түсініктемелерді сұратуға;

5.2.6. Токенді пайдалануды шектеуге, тоқтата тұруға, Токенді кез келген уақытта Клиентке Хабарламай және кез келген себеппен, оның ішінде Клиент Талаптардың ережелерін сақтамаса, бұғаттауға;

5.2.7. Клиент Тексеруден өтпеген және (немесе) төлем карточкасы бұғатталған жағдайда, Клиентке төлем карточкасын цифрландырудан бас тартуға.

5.3. Клиент міндетті:

5.3.1. Талаптардың ережелерін сақтауға;

5.3.2. Мобильді құрылғының, құпиясөздің, абонентті сәйкестендіру модулінің картасының (SIM-картаның), мобильді төлем сервисіндегі есептік жазбаның логиіні мен құпиясөзінің құпиялылығын, сондай-ақ олардың үшінші тұлғаларға қолжетімділігін болдырмайтын тәсілмен сақталуын қамтамасыз етуге, сондай-ақ мобильді құрылғыны, құпиясөзді, абонентті сәйкестендіру модулінің картасын бөгде тұлғалар пайдалануы мүмкін деген күдік туралы Банкке дереу хабарлауға;

5.3.3. Токенді пайдалана отырып Шот бойынша рұқсатсыз Транзакциялар жасалған жағдайда, Банк жүргізетін тергеп-тексеруге жәрдем көрсетуге және Банкке мынадай құжаттарды ұсынуға:

1) Банк белгілеген нысандағы не Банктің қалауы бойынша еркін нысандағы, Клиенттің Токенді пайдалана отырып Шот бойынша рұқсатсыз Транзакция туралы білген күні мен уақытын көрсете және осы Транзакцияны егжей-тегжейлі сипаттай отырып жасалған өтінішті;

2) Клиенттің рұқсатсыз транзакцияны жасауға қатысы жоқ екенін растауды (бар болса), мысалы: егер рұқсатсыз Транзакцияның жасалу фактісі бойынша құзыретті органдар қылмыстық іс қозғаса, құқық қорғау органдарының тергеп-тексеру материалдарын және тағы басқаларды;

3) даулы жағдайға қатысы бар немесе рұқсатсыз Транзакциялар туралы өтініштерді қарау шеңберінде Банк ақылға қонымды түрде талап ете алатын өзге құжаттар мен ақпаратты;

5.3.4. Талаптарға енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы ақпаратпен Банктің интернет-ресурсында өз бетінше танысуға;

5.3.5. жасалатын Транзакция мөлшері үшін Шотта жеткілікті соманың (ағымдағы қалдықтың) болуын бақылауға, Банк жеке Кредиттік карточка шартымен реттелетін Кредиттік лимитті ұсынған жағдайларды қоспағанда, Токенді пайдалана отырып Транзакцияларды тек осы қалдық шегінде жүзеге асыруға.

5.3.6. Банкке Нұсқаулар берген кезде Тарифтерге сәйкес төленуге тиіс осы Транзакция үшін комиссияны (бар болса) ескере отырып, транзакцияларды жасауға Шоттағы соманың жеткіліктілігін бақылауға;

5.3.7. Клиенттің мобильді телефон нөмірінің өзгергені, ұялы байланыс операторының Клиенттің мобильді телефон нөміріне қызмет көрсетуді тоқтатқаны туралы Банкке күнтізбелік 7 (жеті) күн ішінде хабарлауға. Көрсетілген ақпаратты алған Банк Клиент Банктің бөлімшесіне жүгіну арқылы мобильді телефон нөмірінің өзіне тиесілі екенін растаған сәтке дейін Токендерді пайдалана отырып транзакциялар жүргізуді тоқтата тұруға құқылы;

5.3.8. осы Талаптарда баяндалған қауіпсіздік талаптарын орындауға.

5.4. Клиенттің құқығы бар:

5.4.1. төлем карточкасын цифрландыру, Токенді пайдалану бойынша Консультациялар алу үшін Банкке жүгінуге;

5.4.2. Банкке жеке өзі немесе Байланыс арналары арқылы жүгініп, Токенді бұғаттауға;

5.4.3. Банкке өтініштермен, оның ішінде Токенді пайдалана отырып жасалған Транзакцияларға байланысты даулар туындаған кезде жүгінуге, сондай-ақ өтініштерді қарау нәтижелері туралы ақпаратты, оның ішінде жазбаша нысанда, Қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімдерде алуға.

6. Тараптардың жауапкершілігі

6.1. Клиент мыналар үшін жауапты болады:

6.1.1. құпиясөздің және Тексерудің басқа құралдарының құпиялылығын сақтау;

6.1.2. үшінші тұлғалардың Мобильді төлем сервисіне кіру үшін Мобильді құрылғыны, логинді, құпиясөзді және Тексерудің басқа құралдарын пайдалануы;

6.1.3. Токен Талаптардың ережелеріне сәйкес бұғатталмаған жағдайда, Токенді пайдалана отырып жасалған Транзакциялар;

6.1.4. осы Талаптарда көрсетілген қауіпсіздік талаптарын бұзу, оның ішінде Клиент операциялық

жүйесі бұзылған мобильді құрылғыны пайдаланған жағдайлар.

6.2. Банк мыналар үшін жауапты болады:

6.2.1. Қолданыстағы заңнамаға және Кешенді шартқа сәйкес банктік қызметке байланысты бұзушылықтар. Кез келген жағдайда Кешенді шарттың талаптары бұзылған кезде Банктің жауапкершілігі Банктің құқыққа қайшы әрекеттері / әрекетсіздігі Клиентке келтірген нақты залал мөлшерімен шектеледі. Нақты залалды өтеу үшін Клиент Банкке жазбаша өтінішпен жүгінуге, растаушы құжаттарды қоса беруге және нақты залал сомасын көрсетуге тиіс. Көрсетілген құжаттарды алғаннан кейін Банк Клиенттің өтініші бойынша шешім қабылдайды.

6.3. Банк жауапкершілік көтермейді:

6.3.1. мобильді төлем сервисінің жұмысы, оның қызмет етуі және Мобильді құрылғыда орнатылған басқа қосымшалармен өзара байланысы немесе Клиенттің белгілі бір Транзакцияларды, оның ішінде Токен арқылы төлемдерді жасау үшін Мобильді төлем сервисін пайдалану мүмкіндігінің болмауы;

6.3.2. Токенді пайдалана отырып Транзакциялар жасау мүмкіндігінің болмауы;

6.3.3. төлем карточкасын және (немесе) Токенді кез келген бұғаттау, тоқтата тұру, күшін жою немесе пайдалануды тоқтату;

6.3.4. Мобильді құрылғының жоғалуына, ұрлануына немесе бүлінуіне байланысты Клиент шеккен қандай да бір залал немесе зиян;

6.3.5. мобильді төлем сервисін пайдалануға байланысты Провайдерлер немесе басқа үшінші тұлғалар берген немесе сақтайтын ақпараттың қауіпсіздігі (Банк Провайдер болып табылатын жағдайларды қоспағанда);

6.3.6. Провайдерлердің жиналған, сақталған немесе жіберілген кез келген ақпаратқа әсер ететін қауіпсіздік қағидаларын бұзуы.

6.4. Клиент мобильді төлем сервисінің жұмыс істеуіне Провайдер жауапты екеніне келіседі.

7. Өзге талаптар

7.1. Осы Талаптар төлем карточкасының күші жойылған күнге дейін немесе Кешенді шарттың / Төлем карточкасы шартының қолданылуы тоқтатылған күнге дейін не Токен жойылған күнге дейін (осы оқиғалардың қайсысы бұрын басталуына қарай) қолданылады.

7.2. Банктің төлем карточкасын цифрландыру және Токенді пайдалана отырып байланыссыз төлем жасау талаптарын қабылдай отырып, Клиент мынаны түсінеді және оған келіседі:

7.2.1. мобильді төлем сервисінің жұмысқа жарамдылығы (оның ішінде Токен арқылы Транзакциялар жасалған кезде) Провайдерге байланысты;

7.2.2. Токен арқылы қол жеткізу, пайдалану және Транзакциялар жасау мүмкіндігі тек Мобильді құрылғыда орнатылған мобильді төлем сервисінің өзінің жұмысқа жарамдылығына, Мобильді құрылғыда орнатылған мобильді төлем сервисі пайдаланатын желілер мен сымсыз байланыстың және/немесе Мобильді құрылғының күйіне байланысты;

7.2.3. Банк сымсыз байланыс желілеріне қызмет көрсетуді, сымсыз байланысты ажырату / үзу жүйесін бақыламайды және оларға ықпал етпейді әрі Мобильді құрылғының операциялық жүйесін қолдауға жауапты болмайды;

7.2.4. Банк өз бақылауына жатпайтын бөгде қосылымдар арқылы деректерді электрондық түрде беруге байланысты деректерді берудің құпиялылығы мен қауіпсіздігіне кепілдік бермейді.