

Бекітілді:
«Altyn Bank» АҚ (China CITIC Bank Corporation Ltd ЕБ)
Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілді
(2025 жылғы 30 мамырдағы № 8 хаттама)

**«Altyn Bank» АҚ-да (China CITIC Bank Corporation Ltd ЕБ)
Жеке кәсіпкерлерге
кешенді банктік қызмет көрсетудің үлгілік шарты**

Мазмұны:

1. Анықтамалар.....	3
2. Негізгі ережелер	6
3. Қызметтерге төлем жасау және Банктің тарифтері.....	9
4. Тараптардың құқықтары және міндеттері.....	10
5. Тараптардың жауапкершілігі	16
6. Арнайы шарттар.....	18
7. Құпиялылық және қауіпсіздік	20
8. Клиенттің өтініштері, келісімдері және кепілдері.....	20
9. Құқықтары мен міндеттерін беру	21
10. Басқа шарттар.....	21
11. Хабарламалар.....	23
12. Мәгіндік хабарламалар қызметі	24
13. Форс-Мажор	25
14. Шағым беру және даулы жағдайларды шешу тәртібі	25
15. Ағымдағы Шотты ашудың, оған қызмет көрсетудің және жабудың, төлемдер мен аударымдарды жүргізудің, есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетудің жалпы шарттары	27
16. Салымдарды ашудың жалпы шарттары және салым бойынша операцияларды жүргізу шарттары.....	34
17. Жеке кәсіпкерлерге банктік қарыздар берудің жалпы шарттары	41
18. Қауіпсіздік процедурасы	53
19. Клиент туралы ақпаратты жинау және пайдалану, қаржылық қылмыстардың тәуекелдерін басқару және Қазақстан Республикасының салық заңнамасын сақтау жөніндегі қызмет туралы ереже мен шарттар.....	56
20. Altyn-i (қашықтан қол жеткізу жүйесі) сервисі арқылы электрондық банк қызметтерін ұсыну қағидалары	62
21. Осы Үлгілік шарттың қолданылу мерзімі.....	65

I. «Altyn Bank» АҚ-да (China CITIC Bank Corporation Ltd ЕБ) Жеке кәсіпкерлерге

1. Анықтамалар

Жеке кәсіпкерлерге кешенді банктік қызмет көрсетудің Үлгілік шартының (бұдан әрі - Үлгілік шарт) мәтінінде пайдаланылатын бас әріптен басталатын терминдердің осы Үлгілік Шартта көрсетілген түсіндірмесі болады. Үлгілік шартта пайдаланылатын өзге де терминдер мен ұғымдар қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында бекітілген мағынада пайдаланылады.

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

Авторизация- сәйкестендіру және аутентификация рәсімдерінен сәтті өту, сондай-ақ клиенттің электрондық банк қызметтерін алуға құқықтарын тексеру фактісі.

Аутентификатор- клиенттің және(немесе) операцияның (транзакцияның) түпнұсқалығын растауға, яғни аутентификациялауға мүмкіндік беретін құпия мәліметтер, қайталанбас заттар, физикалық сипаттамалар немесе олардың комбинациясы. Мысалы: құпия сөз, оның ішінде уақытша және (немесе) бір реттік; код, қолтаңба, оның ішінде электрондық/электрондық цифрлық нысанда; микрочип және ондағы деректер; беттің, дауыстың, саусақ іздерінің биометриялық сипаттамалары және басқа да мәліметтер, заттар, сипаттамалар және (немесе) олардың комбинациясы.

Аутентификация, оның ішінде көп факторлы аутентификация - Клиентке өзі ұсынған идентификатордың тиесілігін тексеру, сондай-ақ операцияның (транзакцияның) түпнұсқалығын және дұрыстығын растау, Клиенттің аутентификаторының өзі ұсынған идентификаторға сәйкестігін тексеру арқылы қауіпсіздік рәсімінің талаптарына сәйкес электрондық құжатты жасау.

Банк-«Altyn Bank» АҚ (China CITIC Bank Corporation Ltd ЕБ), оның филиалдары/бөліністері/қызметкерлері.

Банктік қызметтер, оның ішінде электрондық банктік қызметтер - банктік шоттағы (шоттардағы) ақша сомасы, банктік шот(тар) бойынша жүргізілген операциялар, төлемдерді жүзеге асыру туралы ақпарат алу үшін Клиенттің өзінің банктік шотына (шоттарына) қол жеткізуіне байланысты банктің қызметтері және банктік шоттарды (шоттарды) ашу немесе жабу, салымды ашу және салым бойынша операцияларды жүргізу, қарыздар беру, Банк телекоммуникация желілері бойынша, спутниктік байланыс немесе байланыстың өзге де түрлері арқылы беретін Банк операцияларының өзге де түрлерін шығару және/немесе жүзеге асыру арқылы жүзеге асырады.

Биометриялық аутентификация-Клиенттің биометриялық параметрлері аутентификация ретінде қолданылатын аутентификация процедурасы.

Биометриялық деректер- жеке тұлғаның оны анықтауға мүмкіндік беретін ерекше сипаттамаларының жиынтығы. Мұндай сипаттамалардың ішінде саусақ іздері, көз қарашығы, бет ерекшеліктері, дауыс, қолжазба немесе жүрісі болуы мүмкін, бірақ олармен шектелмейді. Осы сипаттамаларды жинау арнайы бағдарламалық және аппараттық құралдармен, дербес деректер субъектісінің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктерін сипаттайтын дербес деректермен жүзеге асырылады, олардың негізінде оның жеке басын анықтауға болады.

Салым (Депозит)- Клиент Банкке оларды номиналды түрде қайтару шартымен беретін ақша, олар бірінші талап бойынша немесе қандай да бір мерзім ішінде, толық немесе алдын ала келісілген үстемеақысы (сыйақысы) бар бөліктер бойынша не болмаса тікелей Клиентке қайтарылуы не тапсырма бойынша үшінші тұлғаларға берілуі тиіс екендігіне қарамастан берілетін ақша.

Банктің ішкі құжаттары (ІҚ)- Банктің саясаттары, стандарттары, процедуралары және басқа да құжаттары.

Сыйақы- Қарыз алушы Банкке қарыз шартында айқындалған мөлшерде және талаптарда төлейтін берілген Кредит үшін төлемді білдіреді.

Шот бойынша үзінді-көшірме- Банк белгілі бір уақыт кезеңінде белгілеген нысан

бойынша қалыптастырылатын шоттың жай-күйі және ақша қозғалысы туралы Банк беретін ақпарат.

Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі- қолданыстағы заңнамаға сәйкес есептелетін, сенімді, жылдық, тиімді салыстырмалы есептеудегі салым бойынша сыйақы мөлшерлемесі.

Өтеу кестесі- Қарыз шартының ажырамас бөлігі болып табылатын, Қарыз шартының нөмірі мен жасалған күнін, қарыз сомасын, валютасын, өтеу кестесін жасау күнін, өтеу күнін және негізгі борышты, сыйақыны өтеу сомасын және олардың жиынтық мәнін көрсете отырып, кезекті төлемдердің мөлшерлерін қамтитын құжат; келесі өтеу күніндегі Негізгі борыштың қалдықтары; Негізгі борыштың жалпы жиынтық сомалары; төленуге жататын борыштар мен сыйақылар және олардың жиынтық мәні, сондай-ақ Қарыз алушының таңдаған әдісі туралы белгісі бар Банк ұсынған қарызды өтеу әдістерінің тізбесі.

Акционердің тобы-Банктің акционері, оның кез-келген аффилиирленген тұлғалары, еншілес ұйымдары, байланысты тұлғалары немесе олардың кез-келген филиалдары мен бөлімшелері "Акционер тобының кез-келген мүшесі" бірдей мағынаға ие.

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

Ақша- кез келген валютадағы қолма-қол және қолма-қол ақшасыз ақша.

Сенімді құрылғы- Клиент Altyn-i мобильді қосымшасын орнатқан мобильді құрылғы. Сенімді құрылғының белгісі Верификациядан өту нәтижелері негізінде белгіленеді, бұл Клиенттің орнына рәсімнің басқа адамның өту ықтималдығын болдырмайды.

Шарт- егер өзгеше көзделмесе, осы Үлгілік шарт шеңберінде жасалатын келесі шарттар мен мәмілелердің кез келгені:

Ағымды шот шарты;

Салым шарты;

Қарыз шарты;

Қамтамасыз ету шарты- Қарыз алушының және/немесе осындай үшінші тұлғаның Қарыз алушының Қарыз шарты бойынша міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету Банкінің пайдасына беруіне байланысты Банк пен Қарыз алушы және/немесе үшінші тұлға арасындағы өзара қатынастарды реттейтін келісім: кепіл шарты, кепілдік бірге де, жеке де қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей.

Өтініш, Өтініш-сауалнама (шарт)- қол қою кезінде Клиент Банкте қызмет көрсету шарттарын қабылдайтын және осы Үлгілік шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын жазбаша/электрондық нысанда баяндалған, Банкке банктік қызмет көрсету бойынша құқықтық қатынастарды орнатуға және/немесе жүзеге асыруға байланысты іс-әрекеттер жасауға өкілеттік беретін Клиенттің кез келген ерік білдіруі.

Берешек- осы Үлгілік шарттың ережелеріне сәйкес Қарыз алушыда Банкке қатысты туындауы мүмкін кредит бойынша Негізгі борыш сомасын, Овердрафтты, Сыйақыны, Банк комиссияларын, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлдарды), өзге де борыштарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Үлгілік шарт, Қарыз шарты бойынша Қарыз алушының Банкке қатысты барлық және кез келген борыштары

Қарыз алушы- Банкпен осы Үлгілік шарт, Қарыз шарты жасасқан, кредитті белгіленген мерзімде Банкке қайтару міндеттемесін алатын және өзіне алатын жеке тұлға, Жеке кәсіпкер болып табылатын кредиттік қатынастар тарабы.

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

Идентификатор- бұл Клиенттің оны басқа Клиенттерден ажыратуға, яғни анықтауға мүмкіндік беретін ерекше белгісі. Мысалы, жеке басын куәландыратын құжат және оның деректемелері; жеке сәйкестендіру нөмірі; таңбалардың бірегей реттілігі; мобильді құрылғының деректері; ұялы байланыс желілеріндегі абоненттік нөмір; Клиенттің биометриялық деректері және басқа да бірегей деректер және (немесе) олардың комбинациясы.

Сәйкестендіру/Верификация/Динамикалық сәйкестендіру/Валидация– Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (бұдан әрі – ҚР АҚ)152-бабы шеңберінде электрондық жеткізгіштерде мәміле жасасу тәсілі, бұл ретте құжатқа (Үлгілік шартқа, қосылу туралы өтінішке, кез келген өзге құжаттарға) қол қою фактісі бір реттік (біржолғы) құпия сөзді пайдалану жолымен Клиенттің жеке басын анықтау (оның ішінде болашақта) рәсімін жүргізу кезінде расталады, (1) электрондық банк қызметтерін алу құқықтарын біржақты растау мақсатында; (2) Клиенттің жеке басын анықтау және оның құқықтарын растау мақсатында: барлық қажетті құжаттар мен шарттарға қол қоюға, Клиент туралы ақпаратты заңды ақпарат көздерінен беруге/алуға (Деректер базасы); сондай-ақ (3) оның Үлгілік шартқа қосылу фактісін және Клиенттің Скоринг өткізуге сөзсіз келісімін растау мақсатында Банк пен Деректер базасының иелері арасында ол туралы ақпарат алмасуға Клиенттің келісімін алу/Клиент туралы құжаттар мен ақпаратты тексеруге бағытталған Банктің іс-қимыл кешені (оның ішінде болашақта); Клиенттің жеке куәлігіне; ұсынылған құжаттар бойынша да, деректер базасы бойынша да Клиенттің деректерін, телефон нөмірлерін, сондай-ақ Клиент туралы өзге де мәліметтерді растау қажет болғанда. Оған КЖТҚІ туралы Заңның талаптарын сақтауға бағытталған банктің іс-қимыл кешені кіреді. ҚР АҚ көрсетілген бабы шеңберінде Динамикалық сәйкестендіру кезінде құжаттар алмасу арқылы Тараптар электрондық хабарламалар, құпия сөздер, OTP-құпия сөздер, SMS-хабарламалар және құжаттармен алмасудың өзге де қорғалған әдістерімен алмасуды таниды.

Жеке кәсіпкер- кәсіпкерлік қызметті заңды тұлға құрмай жүзеге асыратын жеке тұлға.

Клиенттің нұсқаулығы- Банк Клиенттен алған кез келген хабарлама, нұсқау, әрекет, өтініш, өтінім, өкім немесе ақпарат.

Сыйақыны капиталдандыру-есептелген сыйақыны салым сомасына аудару.

Клиент- жеке кәсіпкер-Банктің қызметтерін пайдаланатын немесе пайдалануға ниетті, сондай-ақ Банкпен өтініштің құрамдас бөліктері ретінде кіретін Үлгілік шарт жасасқан жеке тұлға.

Кредит (Қарыз)- қайтарымдылық, мерзімділік, ақылылық шарттарында пайдаланғаны үшін сыйақы төлеу шартымен Банк Қарыз алушыға беретін ақша сомасы.

Кредиттік шарт-кредит алуға өтініш, Қарыз шарты – Банк пен Қарыз алушы арасындағы кредит беру туралы шарт, қайтару шарттарын, сыйақы мерзімі мен мөлшерлемесін белгілейтін, Қарыз алушы мен Банктің құқықтары мен міндеттерін реттейтін және осы Үлгілік шартқа сәйкес жасалатын және олардың ажырамас бөлігі болып табылатын кредит алу.

Салымның ең аз сомасы-салым шартының талаптарына сәйкес салымды ашу және жүргізу үшін жеткілікті ең аз ақша сомасы. Салымның ең аз сомасын Банк салымдар сомаларының шекті шамалары шеңберінде дербес белгілейді.

Мобильді қосымша- Altyn-i сервисінде жұмыс істеу үшін Клиенттің мобильді құрылғысында (смартфон немесе өзге құрылғы) орнатылған қосымша.

Операция күні- Банк Клиенттің нұсқауларын орындауды тоқтата тұру туралы нұсқауларды/өкімдерді өңдеу үшін, сондай-ақ Банктік және өзге де операцияларды жүргізу үшін Банк ашық болған жұмыс күні уақытының белгіленген кезеңі. Банктің операциялық күні туралы мәліметтер Банктің үй-жайларында және Банктің ресми интернет-ресурсында тиісті ақпаратты орналастыру арқылы Клиенттің назарына жеткізіледі: altynbank.kz.

Негізгі борыш- берілген кредит, бойынша Қарыз шартында көзделген пайыздар, комиссиялар, тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар) және өзге де төлемдер ескерілмей Қарыз алушы борышының нақты қалдығы.

Қауіпсіздік процедурасы- электрондық Банк қызметтерін алуға құқықтарын белгілеу және берілетін және алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және (немесе) өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде Клиентті сәйкестендіруге және аутентификациялауға арналған ұйымдастырушылық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық

құралдарының кешені.

Liveness процедурасы- Банктің қашықтан қол жеткізу жүйесінде Банктік қызметтерді тіркеу, жүргізу процесіне Клиенттің нақты қатысуының айла-шарғы жасау және/немесе жалғандық белгілерін автоматты түрде тексеру рәсімі.

Жұмыс күні- Банк банк операцияларын жүргізу үшін, сондай-ақ Клиенттің нұсқауларын орындауды тоқтата тұру туралы нұсқауларды/өкімдерді қабылдау және өңдеу үшін ашық болған кезде.

Жинақтаушы шот- салым шарты шеңберінде жүргізілетін барлық операциялар көрсетілетін шарттық қатынастарды көрсету үшін Банктің Клиентке ашатын банктік шоты.

Қашықтан қол жеткізу жүйесі- Altyn-i сервисі – Банктің Клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынуын қамтамасыз ететін Банктің бағдарламалық-аппараттық ақпараттық кешені.

Клиенттерді қолдау қызметі- Банктің бөлімшелеріне ақпараттық-консультациялық қолдауды жүзеге асыратын және клиенттерге Банктің өнімдері мен қызметтері бойынша қажетті ақпаратты ұсынатын, сондай-ақ көзделген жағдайларда және шектерде Банкті интерактивті қолдауды жүзеге асыратын Банктің ақпараттық анықтамалық қызметі. Қажетті ақпараттың көлемі мен мазмұнын Банк дербес айқындайды. Банк клиенттерін Қолдау қызметінің телефоны - +7 (727) 3305777. Электрондық мекенжайы: info@altynbank.kz.

Салым бойынша сыйақы мөлшерлемесі- салым шартына сәйкес салымның осы түрі үшін Банк белгілейтін жылдық есептегі номиналды сыйақы мөлшерлемесі.

Тарап/Тараптар- Банк және/немесе Клиент.

Шот- Шарт/өтініш/өтініш-сауалнама талаптарына сәйкес Клиенттің сұрауы бойынша Банк ашқан кез келген валютадағы (валютадағы) Клиенттің Банктік шоты.

Тарифтер- Банк белгілейтін, банк көрсететін банктік және өзге де қызметтер үшін алынатын Банк комиссияларының қолданыстағы мөлшері, олар осы Үлгілік шартта көзделген тәртіппен өзгеруі мүмкін және Банктің altynbank.kz ресми интернет-ресурстарында жарияланады.

Ағымды курс- валюта айырбастау операциясы жасалған кезде банк өз бетінше белгілеген валютаның айырбастау бағамын білдіреді.

Хабарлама- бұл Тараптардың қазақ және/немесе орыс және/немесе ағылшын тілдеріндегі Үлгілік шартта көзделген тәсілдермен және тәртіппен жіберілген хабарламалары.

Уәкілетті орган- өз құзыреті шегінде Банктердің Банктік қызметтер көрсетуін реттеуді және қадағалауды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органы.

Цифрлы құжат- мемлекеттік органдарға, жеке және заңды тұлғаларға пайдаланылатын және ұсынылатын цифрлық құжаттар сервисінде қолжетімді электрондық құжат.

Электрондық құжат- ақпарат электрондық-цифрлық нысанда ұсынылған және электрондық цифрлық қолтаңба арқылы куәландырылған құжат.

Электрондық цифрлық қол немесе ЭЦҚ- Клиентке куәландырушы орталық шығарған жеке (құпия) және ашық (жалпыға ортақ) кілттен тұратын бірегей таңбалар жиынтығы. ЭЦҚ электрондық құжатқа қол қойылғаннан кейін оның өзгермейтіндігін, сондай-ақ электрондық құжаттың авторлығын растайды.

Push-хабарлама- мобильді құрылғының экранында пайда болатын қысқаша қалқымалы хабарландырулар, соның ішінде электрондық цифрлық таңбалардың бірегей тізбегі бар.

SMS-хабарлама- Клиенттің ұялы телефонынан Банкке немесе Банктің ұялы байланыс операторы арқылы Клиенттің ұялы телефонына жіберілетін мәтіндік хабарлама.

2. Негізгі ережелер

2.1. Осы Үлгілік шарт Банкте бір және одан да көп шоттарды ашуға және оларға қызмет көрсетуге, төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыруға және Банк ұсынатын басқа да қаржылық және төлем қызметтерінің жиынтығына байланысты туындайтын Банк пен

Клиент арасындағы өзара қатынастарды реттейді.

2.2. Үлгілік шарт қолданыстағы заңнамаға және Банктің, Банк акционерінің, Акционер тобының Банктік шоттарды ашу, жүргізу, жабу, төлемдерді жүзеге асыру мәселелері және Үлгілік шартта қозғалатын өзге де мәселелер бойынша ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес дайындалды. Электрондық банктік қызметтерге қол жеткізу үшін Клиент қауіпсіздік процедурасынан өтеді және Банкке шот ашуға өтініш болып табылатын өтініш-сауалнаманы ұсынады.

2.3. Үлгілік шарт ҚР Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты болып табылады, оның талаптары барлық Клиенттер үшін бірыңғай және Клиент тиісті түрде ресімделген Банк белгілеген нысандар бойынша өтініш-сауалнама және/немесе өзге де тиісті өтініштер, шарттар негізінде тұтастай алғанда осы Үлгілік шартқа қосылу жолымен ғана қабылдауы мүмкін және ҚР заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін кез келген тәсілмен ұсыну/растау жолымен, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, қол қойған:

- жазбаша қағаз тасымалдағышта;
- электрондық цифрлық қолтаңба, динамикалық сәйкестендіру қол қойылған электрондық құжат нысанында;
- Банк айқындайтын ҚР заңнамасына қайшы келмейтін қорғау іс-қимылдарының элементтерін қолданумен кез келген өзге тәсілмен. Бұл ретте қабылданған өтініш-сауалнама осы Үлгілік шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

2.4. Клиенттің ЭЦҚ кілттерін алуы ҚР қалалары мен облыс орталықтарында орналасқан "Азаматтарға арналған үкімет" КЕАҚ (Халыққа қызмет көрсету орталықтары) жанында орналасқан Ұлттық куәландырушы орталықтың Тіркеу орталықтарында немесе тіркеу куәлігінің дұрыстығын растайтын куәландырушы орталық – заңды тұлға арқылы дербес жүзеге асырылады.

2.5. ЭЦҚ-ның қолданылу мерзімін ҚР Ұлттық куәландырушы орталығы не куәландырушы орталық-ЭЦҚ шығаруға құқығы бар заңды тұлға белгілейді. ЭЦҚ кілттерінің қолданылу мерзімі өткен жағдайда Клиент "Азаматтарға арналған үкімет" КЕАҚ-ға және/немесе куәландырушы орталық-заңды тұлғаға оларды ұзарту мақсатында дербес жүгінеді.

2.6. Осымен Тараптар қашықтан қол жеткізу жүйесінде операциялар жасау кезінде пайдаланылатын ЭЦҚ/SMS (OTP) - Валидациялармен куәландырылған және осы Үлгілік шартта белгіленген талаптарға сәйкес келетін электрондық құжаттардың тиісті қағаз құжаттарға баламалы екенін және осы Үлгілік шарт бойынша тараптардың оларға ұқсас құқықтары мен міндеттерін туғызатынын мойындайды.

2.7. Осы Үлгілік шарт Банкте бір және одан да көп шоттарды ашуға және оларға қызмет көрсетуге, төлемдер мен аударымдарды, соның ішінде ұсынылған Несие аясында жүзеге асыруға және Банк ұсынатын басқа да қаржылық және төлем қызметтерінің жиынтығына байланысты туындайтын Банк пен Клиент арасындағы өзара қатынастарды реттейді. Клиент қажетті шоттардың және/немесе қызметтердің тізімін дербес анықтайды. Банк Клиентке іс жүзінде көрсетілетін қызметтер үшін тарифтерге сәйкес Клиенттен комиссия алады.

2.8. Тиісті Өтініште/Шартта/хХабарламада, Үлгілік шартқа сілтеме жасалған қағаз/электрондық түрдегі өзге құжатта Клиенттің келесі әрекеттерін куәландырады:

- а) Үлгілік шарттың ережелерін алды, оқыды, түсінді және келіседі;
- б) Үлгілік шарттың ережелерін орындамаудың және/немесе тиісінше орындамаудың ықтимал қолайсыз салдарымен өзіне қабылдайды және келіседі;
- в) егер Банкте Клиент қол қойған, оның ішінде электрондық және/немесе Верификация/Валидация арқылы Өтініш және/немесе Шарт болса, Үлгілік шартта оның қолы қойылмағанының дәлелі ретінде оның Үлгілік шартта қол қойылмағанына сілтеме жасауға құқылы емес;
- г) Қазақстан Республикасының тиісті уәкілетті мемлекеттік органдарынан, оның ішінде деректер базасынан дербес және өзге де деректерді жинауға және өңдеуге өзінің сөзсіз келісімін берді, бұл ретте Клиентке дербес деректер тізбесіне ол туралы ҚР қолданыстағы

заңнамасының нормаларына сәйкес мемлекеттік және мемлекеттік емес деректер базаларында қамтылған барлық деректер кіретіні белгілі. Оның ішінде мыналар (бірақ олармен шектелмей) : ЖСН; Клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттың деректемелері; тіркеу мекенжайлары/тұрғылықты жері; зейнетақы жинақтары туралы мәліметтер; некені тіркеу туралы мәліметтер (бар болса); меншіктің (жылжымалы/жылжымайтын мүлік) болуы және сипаттамалары/нысандары туралы мәліметтер; құқық белгілейтін / тіркеу құжаттарының деректемелері; сондай-ақ ҚР заңнамасымен немесе Банкпен Клиенттің және оның жақын туыстарының/меншік иелерінің дербес деректері ретінде танылған барлық деректер.

2.9. Үлгілік шарттың талаптарына сәйкес Банк мынадай банктік қызметтерді көрсетеді:

- Клиент таңдаған және Банк таңдауға ұсынатын банктік шотты/телефон нөмірін/басқа да сәйкестендіргіштерді пайдалана отырып, төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын қабылдау және жүзеге асыру жөніндегі қызметтер;
- есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету, банктік Шоттарға, оның ішінде үшінші тұлғаларға есепке алу үшін қолма-қол ақшаны қабылдау және Клиенттің банктік Шоттарынан беру жөніндегі қызметтер;
- қызмет көрсету шеңберінде ашылған Клиенттің банктік шоттарының болуы және нөмірлері туралы ақпарат беру;
- жинақтаушы (депозиттік) шоттарды ашу/жабу;
- Клиент электрондық нысанда бастамашылық жасаған төлемдерді өңдеу және осы төлемдер бойынша төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру не ақшаны қабылдау үшін қажетті ақпаратты Банкке беру жөніндегі қызметтер.

Сондай-ақ, жоғарыда аталған қызметтерді ұсынумен қатар, Банк тізбесін Банк дербес айқындайтын Банк операцияларының өзге де түрлерін жүзеге асырады.

2.10. Банк қызметтерін көрсетудің тәртібі мен ең ұзақ мерзімін Банк қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес белгілейді.

2.11. Клиенттің Altyn-i сервисінде шотты қашықтан тәсілмен тіркеу/ашу Банктің ішкі құжаттарының талаптарына және міндетті түрде биометриялық аудиттеуді жүргізе отырып немесе биометриялық деректерді пайдалана отырып, қауіпсіздік рәсіміне сәйкес Банктің мобильді қосымшасы арқылы дербес жүзеге асырылады.

2.12. Altyn-i сервисінде Банктің мобильді қосымшасы арқылы авторизациялау үшін Клиент биометриялық деректерді пайдалана алады.

2.13. Altyn-i сервисінің жеке кабинетінде құпия сөзді қалпына келтірген/өзгерткен жағдайда биометриялық деректердің көмегімен биометриялық аутентификациядан өту және жүйеде көрсетілген талаптарға сәйкес жаңа құпия сөзді енгізу қажет.

2.14. Сенімді құрылғы өзгерген жағдайда, операциялар жасаған кезде Клиент биометриялық деректердің көмегімен биометриялық аутентификациядан өтеді.

2.15. Клиент сұхбаттасу қажет болған жағдайда Liveness процедурасын және/немесе Банктің Клиенттерге қызмет көрсету нұсқауларын тексерудің қажетті әдістерін ұстануға келіседі.

2.16. Liveness рәсімінен өту /бейне сұхбат жүргізу кезінде Клиент:

- байланыстың жоғары сапасын қамтамасыз ету;
- жеке басын куәландыратын құжаттағы суреті бар адамның бейнесінің сәйкестігін қамтамасыз ету;
- Клиент орналасқан бөлмені жеткілікті жарықтандыру, онда Клиенттің бет бейнесі қарама-қарсы болады.

2.17. Егер Liveness рәсімін және/немесе бейне сұхбатты тексеру нәтижелері бойынша Клиенттің оның кез келген бөлігінде дұрыс емес ақпарат беруі және/немесе Клиенттің іс-әрекеттері және/немесе белгілері заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі анықталса, Банк Клиентке Altyn-i сервисінде электрондық банк қызметтерін ұсынудан бас тартуға құқылы. Бұл ретте Клиенттің Клиенттің дербес деректерін жинау, өңдеу, сақтау және беру тәртібімен, шарттарымен келісуі Банктің

электрондық банк қызметтерін ұсынудан бас тартуына қарамастан жарамды болып қалады.

2.18. Осы Үлгілік шарт Банкте бір және одан да көп шоттарды ашуға және оларға қызмет көрсетуге, төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыруға және Банк ұсынатын басқа да қаржылық және төлем қызметтерінің жиынтығына байланысты туындайтын Банк пен Клиент арасындағы өзара қатынастарды реттейді.

2.19. Банк көрсететін төлем қызметтері туралы ақпарат Банктің altynbank.kz интернет-ресурстарында қамтылады және Клиенттің бірінші талабы бойынша қолданыстағы заңнамада, осы Үлгілік шартта көзделген тәртіппен ұсынылады.

2.20. Банк Клиентке танысу, қабылдау, сақтау және басшылық ету үшін осы Үлгілік шартты, операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережені, оның ішінде Банктің altynbank.kz интернет - ресурстарында орналастырылған тарифтерді ұсынады.

2.21. Кез келген ақпаратты және/немесе құжаттарды, хабарламаларды, жарнамалық сипаттағы ақпаратты Банк Клиент көрсеткен деректемелер бойынша жолдайды.

2.22. Банк шетел валютасында көрсететін барлық төлем қызметтері Қазақстан Республикасының резиденттері арасында шетел валютасында есеп айырысуды жүзеге асыруға тыйым салуды қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен жүргізіледі.

2.23. Клиенттің осы Үлгілік шарттың талаптарына сәйкес Электрондық банк қызметтері арқылы жасаған, операциялық күннен кейін жасалған барлық банк операциялары келесі Жұмыс күні жасалған болып есептеледі.

2.24. Егер Банк пен Клиент арасында жасалған үлгілік шартта өзгеше белгіленбесе, Банк көрсететін банктік, оның ішінде төлем қызметтері үшін алатын комиссиялардың мөлшері тарифтерде айқындалады.

2.25. Банк өздеріне көрсетілген қызметтер үшін Клиенттің Банкте және/немесе басқа банктерде және/немесе Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және өзге де кредиттік ұйымдарда ашылған кез келген Шоттарын оның алдын ала келісімінсіз, Банк белгілеген мерзімдерде және кезеңділікпен комиссиялар сомасына тікелей дебеттеу жолымен ақы (комиссия) алуға құқылы, ал Клиент осымен Шотты осындай тікелей дебеттеуге өзінің қайтарып алынбайтын келісімін береді. Клиент Шотта Банктің тарифтерінде белгіленгендей Банк комиссияларын төлеу үшін жеткілікті және қажетті соманың болуын қамтамасыз етуге міндетті. Осы комиссиялар есептен шығарылуға жататын валютадағы Шоттағы ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Банк басқа валютадағы Шоттардан комиссиялар сомасының қажетті баламасын айырбастауға және комиссиялар сомасын жабуға құқылы. Айырбастау Банктің есептен шығару күні мен уақытына белгіленген Ағымдағы бағамы бойынша жүргізіледі.

2.26. Клиент Үлгілік шарттан бас тарту туралы Банкке жазбаша / электрондық хабарлама жіберген жағдайда, егер ол осы Үлгілік шартта және/немесе өзге Шартта тікелей айтылған жағдайларды қоспағанда және Клиент Банк алдындағы орындалмаған барлық міндеттемелерді орындаған жағдайда, қандай да бір айыппұл санкцияларынсыз қолданыстағы заңнамаға қайшы келмесе, соңғысы бұзылған болып есептеледі.

2.27. Клиент Банктің қызметтеріне, егер қолданыстағы заңнамада өзгеше белгіленбесе, Банктің қолданыстағы тарифтерінде көзделген мөлшерде және шарттарда келіседі және төлейді, сондай-ақ Банктің Клиентке банктік қызметтер көрсетуіне, Банктің Клиенттің нұсқауларын/тапсырмаларын/өкімдерін орындауына байланысты шеккен барлық шығындарын, егер Банк пен Клиент арасында жазбаша нысанда өзгеше келісілмесе, банк қызмет көрсеткенге дейін Банктің нұсқауы орындалған валютада өтейді. Банк комиссияларын Клиент қолма-қол ақшамен және Клиенттің ағымдағы шотын дебеттеу арқылы төлей алады.

3. Қызметтерге төлем жасау және Банктің тарифтері

3.1. Егер Банк пен Клиент арасында жасалған үлгілік шартта өзгеше белгіленбесе, Банк көрсететін банктік, оның ішінде төлем қызметтері үшін алатын комиссиялардың мөлшері

тарифтерде айқындалады.

3.2. Тараптар, егер бұл Банктің тарифтерінде көзделген жағдайда және егер қолданыстағы заңнамада өзгеше белгіленбесе, тиісті төлем және (немесе) ақша аудару сомасынан Клиенттің ағымдағы шотына төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын қабылдау бойынша төлем қызметін көрсеткені үшін Банк комиссия алуға құқылы екендігімен келіседі.

3.3. Банк өздеріне көрсетілген қызметтер үшін Клиенттің Банкте және/немесе басқа банктерде және/немесе Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және өзге де кредиттік ұйымдарда ашылған кез келген Шоттарын оның алдын ала келісімінсіз, Банк белгілеген мерзімдерде және кезеңділікпен комиссиялар сомасына тікелей дебеттеу жолымен ақы (комиссия) алуға құқылы, ал Клиент осымен Шотты осындай тікелей дебеттеуге өзінің қайтарып алынбайтын келісімін береді. Клиент Шотта Банктің тарифтерінде белгіленгендей Банк комиссияларын төлеу үшін жеткілікті және қажетті соманың болуын қамтамасыз етуге міндетті. Осы комиссиялар есептен шығарылуға жататын валютадағы Шоттағы ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Банк басқа валютадағы Шоттардан комиссиялар сомасының қажетті баламасын айырбастауға және комиссиялар сомасын жабуға құқылы. Айырбастау Банктің есептен шығару күні мен уақытына белгіленген Ағымдағы бағамы бойынша жүргізіледі.

3.4. Клиент Үлгілік шарттан бас тарту туралы Банкке жазбаша / электрондық хабарлама жіберген жағдайда, егер ол осы Үлгілік шартта және/немесе өзге Шартта тікелей айтылған жағдайларды қоспағанда және Клиент Банк алдындағы орындалмаған барлық міндеттемелерді орындаған жағдайда, қандай да бір айыппұл санкцияларынсыз қолданыстағы заңнамаға қайшы келмесе, соңғысы бұзылған болып есептеледі. Үлгілік шартты бұзу осы Үлгілік шартта көзделген тәртіппен және мерзімдерде ресімделеді.

3.5. Клиент Банктің қызметтеріне, егер қолданыстағы заңнамада өзгеше белгіленбесе, Банктің қолданыстағы тарифтерінде көзделген мөлшерде және шарттарда төлейді, сондай-ақ Банктің Клиентке банктік қызметтер көрсетуіне, Банктің Клиенттің нұсқауларын/тапсырмаларын/өкімдерін орындауына байланысты шеккен барлық шығындарын, егер Банк пен Клиент арасында жазбаша нысанда өзгеше келісілмесе, банк қызмет көрсеткенге дейін Банктің нұсқауы орындалған валютада өтейді. Банк комиссияларын Клиент қолма-қол ақшамен және Клиенттің ағымдағы шотын дебеттеу арқылы төлей алады.

3.6. Осымен Клиент Банк көрсетілетін банктік қызметтер үшін, оның ішінде төлем қызметтері үшін Клиенттен төлем алатынына келіседі.

3.7. Осымен Тараптар келесі жағдайларға келіседі:

а) осы Үлгілік шарт бұзылған жағдайда, Банк көрсеткен қызметтер үшін Клиент төлеген комиссия Клиентке қайтарылмайды;

б) Банктің ішкі құжаттарында, қолданыстағы заңнамада айқындалған мерзім ішінде Клиент бастамашылық жасаған Шот бойынша операциялар болмаған кезде Банк көрсетілген мерзім өткеннен кейін комиссияны Банктің тарифтеріне сәйкес белсенді емес Шоттардан есептен шығаруға және шотты жабуға құқылы.

3.8. Осымен Клиент төлем терминалдары, банкоматтар және өзіне-өзі қызмет көрсетудің өзге де құралдары арқылы Клиент жүйемен өзара іс-қимыл жасау жолымен өз бетінше қызмет көрсеткен және Банк серіктесі алатын комиссиялар бойынша Банкке шағымдары жоқ төлемдерді қабылдау жүйесінің иесі-ұйымның (Банк серіктесі) тарифтерімен келіседі.

4. Тараптардың құқықтары және міндеттері

4.1. Банк келесілерге міндетті болады:

4.1.1. Клиентке қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес, Үлгілік шартта көрсетілген шарттарда және тәртіппен банктік қызметтерді ұсыну;

4.1.2. көрсетілген ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ашуды және/немесе ұсынуды Клиент талап ететін не қолданыстағы заңнамаға және Үлгілік шарттың талаптарына сәйкес

рұқсат етілген жағдайларды қоспағанда, банктік қызметтер көрсету кезінде Банктен Клиенттен алған, немесе Клиент осындай келісімді ұсынған жағдайда, банктік, коммерциялық және заңмен қорғалатын өзге де құпияға жататын ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды құпия сақтау;

4.1.3. Банк құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу, оның рұқсатсыз өзгеруі, санкцияланбаған төлемді немесе ақша аударымын жүзеге асыру және Банк банктік қызметтер көрсеткен кезде туындайтын өзге де санкцияланбаған әрекеттер анықталған кезде Банк олардың салдарын жою және болашақта олардың пайда болуын болдырмау үшін барлық қажетті шараларды дереу қабылдайды. Егер Клиент Банкке санкцияланбаған төлем туралы сұрау салумен жүгінген жағдайда, Банк келесі операциялық күннен кешіктірмей Үлгілік шартта көзделген тәртіппен бенефициарға немесе бенефициар банкіне санкцияланбаған төлем туралы хабарлама жіберуге тиіс. Банк тергеу, шаралар қабылдау және рұқсат етілмеген төлемдердің алдын алу мәселелерінде ынтымақтасуға міндеттенеді.

4.2. Клиент келесілерге міндетті болады:

4.2.1. Үлгілік шартты жасасу, Өтініштерді/Сауалнамаларды/Өтініш-сауалнамаларды толтыру кезінде жарамды, өзекті мәліметтерді Банкке ұсыну, хабарлау және Банк талап ететін барлық құжаттарды ұсыну, сондай-ақ Банктің сұрауы кезінде Банктің қолданыстағы заңнамасы мен ішкі құжаттарының талаптарын орындау үшін, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, оның ішінде, бірақ шектелмей, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ақпарат, мәліметтер мен құжаттарды ұсыну;

4.2.2. мекенжайы, ұялы телефон нөмірі және өзге де деректемелері өзгерген немесе Банк үшін маңызы бар кез келген өзге де өзгерістер болған жағдайларда банкті 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей хабардар ету, бұл туралы осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, Банкті хабардар ету (қажет болған жағдайда). Клиенттің деректемелерді ауыстыру туралы ақпаратты ұсынбауы Банкке бұрын берілген мәліметтердің дұрыстығы мен өзектілігін білдіреді;

4.2.3. Банктен алынған барлық ақпаратты, соның ішінде хабарламаларды/үзінділерді тексеру. Егер Клиент қандай да бір дәлсіздіктерді, дұрыс емес және/немесе толық орындалмағанын, рұқсат етілмеген Банк операцияларының бар-жоғын анықтаса, Клиент бұл туралы Үлгілік шартта көзделген тәртіппен дереу, 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке хабарлауға тиіс. Бұл ретте, егер Клиенттен көрсетілген мерзімде тиісті хабарлама келіп түспесе, сол арқылы Клиент олардың жоқтығын растайды;

4.2.4. Банктің қызметтерін уақтылы және толық көлемде валютада, мөлшерлемелерде және Тарифтермен белгіленген шарттарда төлеуге, сондай-ақ Банктің Клиенттің нұсқауларын/өкімдерін орындауына байланысты шеккен шығындарын өтеу;

4.2.5. танысу және Үлгілік шарттың талаптарын тиісінше сақтау;

4.2.6. Банктің құжаттардың/тапсырмалардың/нұсқаулықтардың, оның ішінде электрондық нұсқаулықтардың орындалуын өз бетінше бақылауды жүзеге асыру, Шотта ақшаның болуын/болмауын өз бетінше бақылау, Банктің altynbank.kz интернет-ресурстарында жарияланатын Банктің хабарламаларымен өз бетінше танысу және Банктің жарияланған хабарламаларына сәйкес қажетті іс-шараларды жүзеге асыру;

4.2.7. Үлгілік шарттағы өзгерістер, Банктің altynbank.kz интернет-ресурстарында жарияланған тарифтер туралы өз бетінше білу Банк Клиенттің Үлгілік шартқа, Тарифтерге өзгерістер туралы хабардар еместігі үшін жауап бермейді.

4.2.8. өз бетінше және өз есебінен өзінің мобильді құрылғысын және/немесе коммуникациялық құралдарын Интернет желісіне қосуды, Интернет желісіне қол жеткізуді қамтамасыз ету, сондай-ақ өзінің мобильді құрылғысын және/немесе коммуникациялық құралдарын рұқсатсыз кіруден және зиянды бағдарламалық қамтамасыз етуден қорғауды қамтамасыз ету. Клиентке тиесілі емес мобильді құрылғыларда электрондық банк қызметтерін алған жағдайда, Клиент ақпараттың құпиялылығы мен тұтастығын бұзумен,

сондай-ақ өзге тұлғалардың ықтимал заңсыз әрекеттерімен байланысты барлық тәуекелдерді көтеруге келіседі;

4.2.9. электрондық банк қызметтерін алу үшін Клиенттің идентификаторы болып табылатын Клиенттің ұялы телефон нөмірін үшінші тұлғалардың пайдалану мүмкіндігін болдырмау;

4.2.10. қашықтан қол жеткізу жүйесіне кіруді жүзеге асыру кезінде және Банктің электрондық банк қызметтерін көрсетуі кезінде Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау үшін пайдаланылатын идентификаторларды және оларға сәйкес аутентификаторларды үшінші тұлғаларға жария етпеу/бермеу. Бұл ретте Клиенттің өзінің авторизациялау параметрлері, банкоматтардан қолма-қол ақша алуға арналған код және т.б. туралы ақпаратты басқа тұлғаларға жария етуіне/беруіне байланысты туындауы мүмкін барлық шығыстар мен залалдарды Клиент дербес көтереді және Банк мұндай шығыстар мен залалдарды өтеуге міндетті емес;

4.2.11. Банктің Клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынуын қамтамасыз ететін Банктің бағдарламалық-аппараттық ақпараттық кешенінің қауіпсіздігін бұзу фактілері немесе белгілері анықталған кезде оны пайдалануды дереу тоқтата тұру және осы фактілер туралы Банкке хабарлау.

4.3. Банк келесілерге құқылы болады:

4.3.1. Үлгілік шартты жасасу, Өтініштер/Сауалнамалар/Өтініш-сауалнамалар беру, құжаттарды ұсыну, Банктің банктік қызметтер көрсетуі кезінде Клиент ұсынған мәліметтерді тексеру;

4.3.2. үшінші тұлғалардың заңсыз әрекеттерінен Клиенттің ықтимал шығындарын азайтуға бағытталған лимиттер, операциялар жасауға шектеулер және басқа да қауіпсіздік рәсімдерін енгізу;

4.3.3. Клиенттің Банкте көрсетілген контактілер бойынша Клиентке телефон қоңырауы арқылы Клиенттің нұсқаулықтарын (оның ішінде Клиент үшінші тұлғаларға берген сенімхаттарды верификациялауды) верификациялауды жүргізу;

4.3.4. қолданыстағы заңнамада, Шартта көзделген негіздер бойынша осы Үлгілік шартты және/немесе Шарттың кез келгенін жасасудан бас тарту және/немесе осы Үлгілік шартты және/немесе кез келген Шартты біржақты тәртіппен бұзу, сондай-ақ Банк қызметін (өнімін) көрсетуден/ұсырудан, Шот бойынша шығыс операциясын жүргізуден/тоқтата тұрудан бас тарту және келесі шарттармен:

- Клиенттің және/немесе оның өкілінің Банктің заңнамасына және ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Банк сұрататын құжаттарды немесе мәліметтерді ұсынбауы;
- Клиент және/немесе оның өкілі жарамсыз (жоғалған, қолданылу мерзімі өткен) немесе дәйексіз құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы;
- іскерлік қатынастардың болжамды мақсаты мен сипатын белгілеудің мүмкін еместігі;
- Қазақстан Республикасы Қаржы мониторингі агенттігінің тиісті тізбесінде Клиент және/немесе оның өкілдері және/немесе оның бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтердің болуы;
- егер операцияның/мәміленің немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарабы/қатысушысы халықаралық ұйым немесе шет мемлекет айқындаған, ақшаны жылыстатудың елеулі тәуекелдері бар елде тіркелген/тұрған тұлға болса не осы операцияны/мәмілені орындауға осындай тұлға қатысса, терроризмді қаржыландыру болып табылса;
- егер банктік құжатқа Клиенттің уәкілетті емес тұлғасы қол қойса;
- Клиент іскерлік қатынастарды Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдіктің болуы;
- заңнамада, Клиентпен жасалған шарттарда көзделген өзге де жағдайларда;

4.3.5. осы Үлгілік шарт бойынша құқықтарды тұтастай немесе оның кез келген бөлігінде үшінші тұлғаларға беру. Осындай басқаға беру мақсаттары үшін Банк Клиент туралы және Үлгілік шартқа негізделген Банк пен Клиенттің кез келген қатынастары туралы ақпаратты құпия пайдалану шарттарында үшінші тұлғаларға беруге құқылы;

4.3.6. Клиенттің нұсқаулықтарын/тапсырмаларын/өкімдерін, оның ішінде қолданыстағы заңнамада және/немесе Үлгілік шартта және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда төлемдерді/аударымдарды жүзеге асыруға байланысты орындамау;

4.3.7. Клиентте Шоттың болуына байланысты Банк ұсынатын жаңа қызметтер спектрін дербес кеңейту/өзгерту. Мұндай қызметтер туралы хабарлама Банктің altynbank.kz интернет-ресурстарында орналастыру арқылы Клиентке жеткізіледі. Осылайша берілген ақпарат Банктің altynbank.kz интернет-ресурстарында орналастырылған күннен бастап автоматты түрде осы Үлгілік шарттың ажырамас бөлігіне айналады;

4.3.8. Клиент қашықтан қол жеткізу жүйесіне қосылған ұялы телефон нөмірі бойынша SIM-картаның ауысуын бақылауды жүзеге асыру және мұндай фактілер анықталған жағдайда, Клиент SIM-картаның ауысуын растағанға дейін қызметтерді көрсетуді тоқтата тұру;

4.3.9. Клиенттің қашықтан қол жеткізу жүйесіне қосылған телефон нөмірін иелену фактісін тексеруге және телефон нөмірінің үшінші тұлғаға тиесілігі анықталған немесе телефон нөмірін өзге де иеліктен шығарған жағдайда Банктің Клиентке қашықтан қол жеткізу жүйесіне қосылудан/телефон нөмірлерін ажыратудан бас тартуға құқығы бар;

4.3.10. тұрақты құпия сөзді бірнеше рет дұрыс енгізбеген жағдайда, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздікті бұзу фактілері мен белгілері анықталған кезде Клиенттің қашықтан қол жеткізу жүйесіне кіруін бұғаттау;

4.3.11. осы Үлгілік шартты және/немесе кез келген шартты жасасу кезінде, Клиент Банкке жүгінген кезде Клиентке жазба жүргізілгені туралы хабарламай, телефон сөйлесулерін жазуды қоса алғанда, байқауды, суретке түсіруді, бейнежазбаны, аудиोजазбаны жүзеге асыру. Клиент Банктің мұндай жазбаларды 5 (бес) жыл бойы сақтауға құқылы екендігімен келіседі;

4.3.12. қашықтан қол жеткізу жүйесінде нұсқаулықты қабылдаудың техникалық мүмкіндігі болмаған жағдайда Клиенттің нұсқаулығын телефон арқылы алу;

4.3.13. егер мұндай бас тарту, тоқтату немесе тоқтата тұру мынадай жағдайлардың біріне (немесе бірнешеуіне) байланысты болса, іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту немесе кез келген жеке және заңды тұлғамен іскерлік қатынастарды тоқтату, операцияны жүргізуден бас тарту, жүргізуді тоқтату немесе клиенттің операциясын тоқтата тұру себептерін түсіндірместен:

- OFAC (Office of Foreign Assets Control), БҰҰ Қауіпсіздік кеңесі, Еуропалық одақ, FATF (Financial Action Task Force) үкіметаралық ұйымы белгілеген және/немесе тізімде көрсетілген елдерге, жеке және заңды тұлғаларға қатысты Халықаралық экономикалық санкциялардың қолданылуымен;

- Қазақстан Республикасы заңнамасының, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, Клиенттің немесе оның контрагентінің резиденттік елінің талаптарымен;

- Банктің ішкі құжаттарының талаптарымен.

Бұл ретте Банк Қазақстан Республикасының заңнамасын және жария етуге қарсы іс-қимыл туралы халықаралық нормаларды орындауға байланысты операцияға қатысушы Банктің, корреспондент-Банктің Клиенттің төлем нұсқаулықтарын, қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға не халықаралық аударымдар жасалған жағдайларда, тиісті шет мемлекет заңнамасының нормаларын орындаудан, орындауды тоқтатудан, тоқтата тұрудан, сондай-ақ Клиентпен іскерлік қатынастарды орнатпаудан немесе тоқтатудан бас тартуынан Клиенттің келтірілген залалдары үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді;

4.3.14. Үлгілік шартта көзделген өзге де әрекеттерді жасау;

4.3.15. Клиенттің қашықтан қол жеткізу жүйесіне қол жеткізуін кез келген уақытта уақытша немесе толық тоқтата тұру немесе Клиентке электрондық банк қызметтерін және өзге де қосымша қызметтерді, оның ішінде шотты (барлық шоттарды) жаба отырып, осы Үлгілік шартты, оның шеңберінде жасалған шартты бұзу жолымен, кіруді жүзеге асыру кезінде Клиенттің сәтсіз динамикалық сәйкестендірілуіне және аутентификациялануына байланысты ұсынуды тоқтату қашықтан қол жеткізу жүйесіне, ЭЦҚ қолданылу мерзімінің аяқталуына, сондай-ақ Клиенттің аутентификациясы сәтсіз болған жағдайда, сондай-ақ Банктің пікірі бойынша, мұндай шара қашықтан қол жеткізу жүйесінің, Клиенттің ақпаратының қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін және/немесе электрондық банк қызметтерін көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдар ақаулы болған жағдайда; Клиенттің қауіпсіздік талаптарын және/немесе Үлгілік шарттың талаптарын бұзған жағдайда; банктер және банк қызметі туралы, төлемдер және төлем жүйелері туралы, КЖТҚІ, азаматтық хал актілері туралы заңдарда, Қазақстан Республикасының Кодексімен қолданыстағы заңнамада көзделген, Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтау мақсатында өзге жағдайларда Банктің қалауы бойынша өзге де негіздер бойынша қажет. Банк Клиентке осы Үлгілік шартта көзделген тәртіппен электрондық банк қызметтерін ұсыну тоқтатылғаннан/ тоқтатылғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Клиентке тиісті хабарлама жіберу арқылы қашықтықтан қол жеткізу немесе тоқтата тұру жүйесіне қол жеткізуді тоқтата тұру немесе тоқтату немесе электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтату туралы хабарлайды, бұл ретте Банк себептерін/негіздерін ашуға міндетті емес тоқтата тұру/ тоқтату. Клиенттің электрондық банк қызметтерін алу құқығын тоқтата тұруға әкеп соққан себептер жойылған кезде, Банк және банк қызметі туралы, төлемдер мен төлем жүйелері туралы, КЖТҚІ туралы заңдарда, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексімен көзделген негіздер бойынша электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұру немесе тоқтату жағдайларын қоспағанда, Банк Клиентке электрондық банк қызметтерін көрсетуді кейіннен жазбаша не электрондық нысанда хабардар ете отырып, қайта бастайды;

4.3.16. Клиенттің сұранысы бойынша Клиенттің қашықтан қол жеткізу жүйесіне кіруін уақытша немесе толығымен тоқтату. Банктің электрондық банк қызметтерін ұсынуын қалпына келтіру осы Үлгілік шартта көзделген тәртіппен берілген Клиенттің тиісті өтінімі негізінде мүмкін болады;

4.3.17. Клиентті хабардар етпестен кез келген уақытта электрондық банк қызметтерін көрсетуді тоқтата тұру және/немесе көрсету тәртібін өзгерту, қаржы және валюта нарықтарындағы күрт өзгерістер, ішкі және/немесе сыртқы қаржы нарықтарындағы жағдай осы Үлгілік шартты жасасу күніндегі жағдаймен салыстырғанда нашарлаған кезде;

4.3.18. Клиентке Клиенттің талабы/сұранысы бойынша төлем қызметі туралы ақпарат беру;

4.3.19. Клиентке оның төлем тапсырмаларының орындалуы туралы хабарламаларды еркін нысанда жіберу арқылы не Клиенттің шоты бойынша үзінді көшірме беру арқылы хабарлау;

4.3.20. егер Банк жеке кәсіпкерді тарату фактісін растайтын ақпарат алса, Клиенттің шоты бойынша операцияларды тоқтата тұру

4.3.21. Банк іскерлік қатынастарды орнатудан, банк қызметтерін көрсетуден, оның ішінде, бірақ электрондық банк қызметтерін көрсетумен шектелмей, жекелеген Банк операцияларын жүргізуден бас тартуға және Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға және/немесе Шотты біржақты тәртіппен жабуға және/немесе қолданыстағы заңнамада, халықаралық/ үкіметаралық келісімдердің және/немесе банк қызметіне ықпал ететін шетелдік заңнаманың талаптарында көзделген жағдайларда және негіздер бойынша шот бойынша, және/немесе корреспондент-банктермен/ үшінші тұлғалармен жасалған шарттардың және/немесе Банктің белгіленген рәсімдерінің, банктік қызмет көрсету шарттарының талаптарын, оның ішінде Клиент банктік қызмет көрсетудің Үлгілік шартын және/немесе тұтастай алғанда, сондай-ақ негіздер бойынша бұзған жағдайда, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға, КЖТҚІ мақсаттарында заңнама талаптарын орындауға қарсы іс-қимыл

туралы қолданыстағы заңнамада көзделген өкімдерді орындаудан/Клиенттің операцияларын жүргізуден себептерін түсіндірместен бас тартуға құқылы, оның ішінде:

- 1) шотта 1 (бір) жылдан астам ақша болмаған жағдайда;
- 2) Жинақ шотын қоспағанда, Шотта ақшаның болуы, бірақ ол бойынша 1 (бір) жылдан астам операциялардың болмауы;
- 3) Банктің Клиентті тиісінше тексеру жөніндегі шараларды және/немесе операцияның қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкестігін растайтын, оның ішінде қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы жасалатын операцияларды/мәмілелерді жүзеге асыру мүмкін еместігі;
- 4) Банктің пікірінше, Клиенттің күмәнді, ерекше, күдікті операцияларды жүзеге асыруы;
- 5) Егер Клиент терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың ұлттық тізбесіне және/немесе жаһандық, халықаралық экономикалық, саяси және өзге де санкциялар қолданылатын адамдардың немесе ұйымдардың тізіміне және/немесе адамдардың немесе ұйымдардың банкішілік тізбесіне енген болса, оның ішінде Банк мұндай операцияларды банкке шектеулер және/немесе жоғарыда аталған санкциялар қолдануға әкеп соғуы мүмкін;
- 6) Клиентті зерделеу процесінде және/немесе Клиенттің Банкте жасайтын операциялары, оның ішінде қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы (мұндай операцияны жасау әрекетін, жасау процесіндегі операцияны немесе қазірдің өзінде жасалған операцияны қоса алғанда) іскерлік қатынастарды Клиент пайдаланады және/немесе заңдастыру мақсатында пайдаланылуы мүмкін деген күдік туындағанда қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстату немесе терроризмді қаржыландыру, оның ішінде халықаралық экономикалық санкцияларды орындаудан жалтаруға бағытталған кірістерді жылыстату (жылыстату) ;
- 7) Банктің Клиенттің Үлгілік шарт бойынша міндеттемелерінің кез келгенін тиісінше орындамау қатерінің бар-жоғын анықтауы (Үлгілік шарттың жарамдылығына дау айтуды қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей);
- 8) Банктің қолданыстағы заңнаманың, Үлгілік шарттың, Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттардың талаптарын тиісінше орындауына әсер ететін қолданыстағы заңнама нормаларының өзгеруі;
- 9) Клиенттің Үлгілік шарт бойынша міндеттемелерді тиісінше орындауына теріс әсер етуге және/немесе Банктің іскерлік беделіне теріс әсер етуге қабілетті Клиент немесе оған қарсы сот рәсімдерін қозғау;
- 10) Банктің қолданыстағы заңнаманың, Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттардың талаптарын бұзуы не уәкілетті органның Банкке санкциялар, қадағалау ден қою шараларын қолдануы қатерінің болуы не оларды қолдану қатері;
- 11) егер уәкілетті орган дәлелді пайымдауды пайдалана отырып, Банк жасаған мәмілені жеңілдікті шарттармен мәмілелерге не Клиентті Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға жатқызса;
- 12) егер Банктің пікірінше, банктің өз қызметін жүзеге асыру шарттарында қолайсыз өзгеріс орын алса не үлгілік шарт бойынша міндеттемелерді орындау Банк үшін қаржылық жай-күйінің нашарлауына/залалға, оның ішінде қолданыстағы заңнамада, Банктің рәсімдерінде белгіленген жағдайларда әкеп соқтырса;
- 13) Клиенттің Банкке құжаттарды және/немесе мәліметтерді және/немесе қосымша ақпаратты беруден бас тартуы, оның ішінде жазбаша түсіндірмелерді (оның ішінде Клиенттің салық резиденттігі туралы, ақшаның шығу көзі бойынша, операцияның қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкестігін растайтын пайдаланылатын ақшаны нысаналы пайдалану бойынша), оларды уақтылы ұсынбауы және/немесе оларды толық көлемде ұсынбауы, жарамсыз / дәйексіз құжаттар / мәліметтер, не егер құжатта қолдан жасау/бұрмалау, сондай-ақ нысан/түрі бойынша құжаттарды ұсыну белгілері болса, қолданыстағы заңнаманың және/немесе халықаралық шарттардың және/немесе Банктің белгіленген рәсімдерінің талаптарына сәйкес келмейтін болса;

- 14) Клиент Клиентті тиісінше тексеру бойынша Банк жүргізетін шаралар не Клиент жүргізетін операциялар/мәмілелер шеңберінде күмәнді және/ немесе дәйексіз ақпаратты/құжаттарды және/немесе қарама-қайшы ақпаратты/құжаттарды ұсыну;
- 15) Шот бойынша, оның ішінде қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы операцияларды жүргізуден Банктің бірнеше рет бас тартуы;
- 16) егер Клиент ол туралы ақпаратты Банкке, салық салу саласындағы уәкілетті мемлекеттік орган берген әрекетсіз салық төлеуші болып табылса;
- 17) Клиенттің салықтық берешегі, әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі болған;
- 18) анонимді шот немесе жалған атпен шот ашу;
- 19) егер Банк тарапынан немесе Клиент жасаған операция алаяқтық деп танылса;
- 20) Егер Клиенттің Шотына ұсынылған уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдардың шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және/немесе өкімдері болса, үшінші тұлғалардың Шоттан ақша алу туралы талаптары және/немесе тыйым салынатын ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Шоттағы ақшаға тыйым салу/шектеу қойылса;
- 21) егер Клиент жасаған операция, оның ішінде осындай операция жасау әрекеті алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясына жатқызылуы мүмкін және/немесе қаржы өнімдерін және (немесе) көрсетілетін қызметтерді ұсыну кезінде алаяқтыққа қарсы іс-қимыл саласындағы қолданыстағы заңнаманың талаптары болған кезде;
- 22) нәтижесінде Банктің жүргізіліп жатқан операция қолданыстағы заңнамада және/немесе осы Үлгілік шартта белгіленген талаптарға қайшы келеді/бұзады деп пайымдауға негіз болатын өзге де негіздер бойынша жүзеге асырылады.

4.4. Клиент келесілерге құқылы болады:

4.4.1. тікелей Банкке, Банк филиалына, филиалдың құрылымдық бөлімшесіне, Банкті қолдау қызметіне жүгіну не Банктің altynbank.kz интернет-ресурстарында орналастырылған ақпаратпен танысу арқылы Банктің қызметтеріне қолданыстағы тарифтер, Банктің жүргізетін операциялары, маркетингтік акциялары, оның ішінде осы Үлгілік шартта әсер етпегендер туралы қосымша ақпарат алу

4.4.2. Банкке жүгіну арқылы өзінің сәйкестендіру және аутентификация деректерін өзгерту;

4.4.3. талаптарға сәйкес не телекоммуникациялар желісі арқылы Клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттарды/цифрлық құжаттарды көрсеткен кезде қағаз жеткізгіште, Банк бөлімшелерінде, Altyn-i сервисінде Банк операцияларын жүргізу фактісін растайтын құжаттарды алуға құқылы. Бұл ретте, егер қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Банк осындай растау нысанын айқындау құқығын өзіне қалдырады. Тараптар құжаттарды беру фактісі әрбір жағдайда құжаттамалық (жазбаша) растауды талап етпейтініне келіседі;

4.4.4. даулы банктік операцияларға Шот бойынша операция жасалған күннен бастап күнтізбелік 45 (қырық бес) күн ішінде дау айтуға, егер осы Үлгілік шартта, қолданыстағы заңнамада өзгеше белгіленбесе, әйтпесе жасалған операция расталған болып есептеледі;

4.4.5. осы Үлгілік шартты Үлгілік шартта көзделген тәртіппен Банк алдындағы барлық берешекті және үшінші тұлғалардың барлық талаптарын алдын ала өтеп, барлық ақшаны талап етіп, барлық салымдарды, шоттарды жапқаннан кейін бұзу.

5. Тараптардың жауапкершілігі

5.1. Тараптар заңнамаға және осы Үлгілік шартқа сәйкес өз міндеттерін тиісінше орындамағаны үшін жауапты болады.

5.2. Банк Клиенттің нұсқауларын тиісінше орындамағаны немесе орындаудан негізсіз бас тартқаны үшін Банктің кінәсі болған кезде Клиенттің жазбаша талабы бойынша нұсқау сомасының 0,01% мөлшерінде, бірақ нұсқау сомасынан 1000 теңгеден аспайтын мөлшерде айыппұл төлейді. Бұл ретте Банктің жауапкершілігі кез келген жағдайда нақты залалмен шектеледі және Банк клиентке қандай да бір жоғалған пайданы өтеуге міндетті емес.

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

5.4. Банк келесілерге жауапты болмайды:

- Клиенттің өз немқұрайлылығы бойынша және/немесе клиенттің осы Үлгілік шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауы не тиісінше орындамауы салдарынан туындаған, сондай-ақ жағдайдың нашарлауына әкеп соғатын қаржы және валюта нарықтарындағы күрт өзгерістер кезінде Банк банк қызметтерін көрсету тәртібін тоқтата тұрған және / немесе өзгерткен жағдайда Клиенттің кез келген шығындары мен шығындары үшін. Бұл ретте жағдайдың нашарлауы деп Банктің кез келген банктік қызметтерді одан әрі ұсынуы мүмкін болмайтын және/немесе Банктің кез келген банктік қызметтерді ұсынуына байланысты Банктің көтеретін (көтеруі мүмкін) шығыстары айтарлықтай асып кеткен (асып кетуі мүмкін) өзгерістер түсініледі;
- Клиенттің және кез келген үшінші тараптың алдында, егер бұл Банктің компьютерлік жүйелерінің істен шығуының, ақауының немесе ажыратылуының нәтижесі болып табылса, сондай-ақ Клиенттің банк қызметтерін алу кезінде берген нұсқауларын, өтініштерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін не берілетін/алынатын ақпараттың немесе деректердің жүйесіздігі, дәл еместігі, толық еместігі немесе уақтылы еместігі үшін, Клиенттің және кез келген үшінші тараптың кез келген компьютерде, телефонда/ұялы телефонда немесе басқа жабдықта қандай да бір ақаулар бар, Клиенттің Шоттары немесе Клиент жүргізген операциялар туралы ақпарат оларды пайдалану кезінде байланыс арналарында ақпаратты тыңдау немесе ұстап қалу нәтижесінде үшінші тұлғаларға белгілі болған жағдайда банктік қызметтерді алу және/немесе растау;
- Клиенттің жабдығының және/немесе өзге де құрылғысының және/немесе өзге үшінші тұлғалардың ақаулығына және интернеттің болмауына байланысты Клиенттің банктік қызметтерге қол жеткізе алмауы, кешігуі немесе қателіктері үшін;
- үшінші тарап қамтамасыз ететін және/немесе ұсынатын, олардың көмегімен банктік қызмет көрсетілетін қаражат, өнімдер мен қызметтер үшін;
- Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау үшін Банк пайдаланатын әртүрлі комбинацияларда және өзге де ақпараттарда Клиенттің деректеріне, идентификаторларына және оларға сәйкес аутентификаторларға бұзғаны/рұқсатсыз/заңсыз қол жеткізгені үшін, бұзу/заңсыз қол жеткізу нәтижесінде алынған клиенттің сәйкестендіру белгілерін (оның ішінде Клиенттің есептік жазбасының, белгілі клиенттің ұялы телефонының деректерін) пайдаланғаны үшін Банкке), Клиенттің атынан кез келген мақсатта банктік қызметтерге қол жеткізу мақсатында, оның ішінде Клиенттің атынан банк қызметтерін алу үшін;
- Банкке байланысты емес себептер бойынша туындаған және Клиенттің Банк хабарламаларын және Шоттар бойынша есептер/үзінді көшірмелерді уақтылы алмауына немесе алмауына әкеп соққан интернет, байланыс желілерінің жұмысындағы іркілістер үшін. Банк техникалық іркілістер (электрмен қоректендіруді және байланыс желілерін ажырату/бүлдіру, процессингтік орталық пен Банктің деректер базасының бағдарламалық қамтамасыз етуінің іркілуі, төлем сервистеріндегі техникалық іркілістер) жағдайында, сондай-ақ Банктің осы Үлгілік шарттың және/немесе Банк пен Клиент арасында жасалған шарттың кез келген шарттың талаптарын орындамауына әкеп соққан Банктің бақылау саласынан тыс өзге де жағдайларда мүлктік жауапкершіліктен босатылады;
- Шот, Салым бойынша операцияларды жүргізуді тоқтата тұру немесе бас тарту және/немесе Клиенттің Шотындағы/Салымындағы ақшаға тыйым салу нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін, уәкілетті органдардың шешімдері/іс-әрекеттері негізінде, сондай-ақ Клиенттің келісімін талап етпейтін инкассалық өкімдер және/немесе төлем талаптары негізінде үшінші тұлғалардың Клиенттің Шотынан ақшаны есептен шығару нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін қолданыстағы заңнамаға сәйкес жүзеге асырылған ақшаны тоқтату;

- Клиенттің нұсқаулығында/тапсырмасында/өкімінде төлемнің қате деректемесі және/немесе төлем сомасы көрсетілген жағдайда;
- банкке тәуелді емес мән-жайлар бойынша банк қызметтерін ұсыну мүмкін болмаған жағдайда, оның ішінде: Банктің қызметтерді іске асыруы үшін қажетті сервистерді бөгде ұйымдардың Банкке бермеуі; делдал банктердің тиісінше орындамауы (төлемді кешіктіруі) себебінен;
- егер Клиенттің Шоттары туралы ақпарат, қауіпсіздік рәсімдерінен өту кезінде Клиент ұсынатын Клиенттің ақпараты, сәйкестендіргіштер және оларға сәйкес Аутентификаторлар, Клиент жүргізген операциялар оларды пайдалану кезінде байланыс арналарында ақпаратты тыңдау немесе ұстап қалу нәтижесінде үшінші тұлғаларға белгілі болады;
- егер Идентификаторлар және оларға сәйкес Аутентификаторлар туралы ақпарат және/немесе клиент Банкке қауіпсіздік рәсімдерінен өту барысында беретін өзге де ақпарат, бейне сұхбат, liveness рәсімдері Клиенттің оларды сақтау және пайдалану шарттарын жосықсыз орындауы нәтижесінде өзге тұлғаларға белгілі болған жағдайда;
- уәкілетті емес тұлғалар санкциялаған нұсқаулықтарды орындаудың салдары үшін және қауіпсіздік рәсімдерін пайдалана отырып, Банк Банкке Ббанктің Клиенті болып табылмайтын уәкілетті тұлғалардың өкім беру фактісін анықтай алмаған жағдайларда;
- банктің клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынуын (не мұндай қол жеткізуді) қамтамасыз ететін Банктің бағдарламалық-аппараттық ақпараттық кешеніне рұқсатсыз қол жеткізу әрекеттері туралы, сондай-ақ қызметке қосылған мәтіндік хабарламалардың не телефонның SIM-картасын үшінші тұлғаларға есептік жазба, аутентификация туралы ақпаратты жоғалту/ұрлау/үшінші тұлғаларға ұсыну туралы Банктің Клиентінің уақтылы хабарламауының салдары үшін (SIM-карта болмаған жағдайда) қызметке қосылған мәтіндік хабарламалар;
- үшінші тұлғалардың мәтіндік хабарламаларға заңсыз қол жеткізуі арқылы қашықтан қол жеткізу жүйесіне рұқсатсыз қол жеткізгені (не мұндай қол жеткізгені) үшін;
- Банк электрондық банк қызметтерін ұсынған кезде, Клиенттің компьютерлік жабдығының және/немесе коммуникациялық құралдарының ақаулығына немесе өзге де сыртқы факторларға, Клиенттің қандай да бір бағдарламалық қамтамасыз етуінің бүлінуіне және/немесе байланыс желілерінің техникалық жай-күйіне байланысты Клиенттің электрондық банк қызметтерін алуындағы кідірістер және/немесе бұрмаланулар үшін Банк жауап бермейді.

6. Арнайы шарттар

6.1. Клиент Банктің өзінің беделін және Банктің саясатын қорғауға деген ұмтылысын құрметтеуі керек, ақшаны "жылыстатуға" қарсы күрестің халықаралық стандарттарын және күдікті/әдеттен тыс операцияларға деген көзқарасын ұстануы керек. Клиенттің шоттары бойынша ірі сомаларды (ірі мөлшерді банк дербес, жеке айқындайды) енгізген/есептеген/Төлеген/алған жағдайда банктің талап етуге құқығы бар, ал Клиент Клиенттің төлемдері/нұсқаулары үшін негіз болып табылатын, оның ішінде ақшаның пайда болуының заңдылығын растайтын құжаттарды Банк белгілеген мерзімде ұсынуға міндетті. Көрсетілген құжаттар ұсынылмаған жағдайда Банк ақшаның заңдылығын, төлемдердің негізділігін расталмаған деп санайды және ақшаны Клиенттің шотына есептемеуге/төлемдерді және Клиенттің өзге де нұсқауларын жүзеге асырмауға және/немесе соттан тыс тәртіппен банктік қызмет көрсету шартын орындаудан бас тартуға және Шотты жабуға құқылы, осылайша Шотты жүргізуді және оған қызмет көрсетуді тоқтатады.

6.2. Банк Клиенттен, Банктің пікірінше, Клиентке банктік қызметтер көрсету үшін қажетті кез келген ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды, соның ішінде ақшаны шектеусіз есепке жатқызуды/есептен шығаруды және Шотқа қолма-қол ақшаны енгізуді/алуды талап етуге құқылы.

6.3. Егер Банк талап еткен құжаттар/ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаған немесе банкті қанағаттандырмаған жағдайда, Банк кейіннен шотты пайдалану құқықтары Банктің келісімімен қалпына келтірілетін Клиентке банк қызметтерін ұсынадан/жүзеге асырудан бас тартуға құқылы. Бұл ретте Банк өзінің Клиент ұсынған құжаттарға, ақпаратқа, мәліметтерге қанағаттанбауының кез келген себептерін түсіндіруге немесе негіздеуге міндетті емес. Клиент ұсынған құжаттарға, ақпаратқа, мәліметтерге қанағаттанбау туралы жазбаша немесе ауызша түрде жасалған Банк өтініші Клиентке тиісті банктік қызметтерді ұсынадан/жүзеге асырудан бас тарту үшін айрықша және жеткілікті негіз болып табылады.

6.4. Клиент осымен Банктің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруды, терроризмді қаржыландыруды, алаяқтықты, сыбайлас жемқорлықты және т.б. қоса алғанда, ақшаны жылыстату жөніндегі қылмыстық іс-әрекеттер мен схемаларға банкті тарту жағдайларын болдырмау үшін белсенді жұмыс істейтінін мойындайды және келіседі. Банк жұмысының стандарттары Банктің беделін сақтауға және қорғауға, сондай-ақ Клиенттердің Банктің парасаттылығына деген сенімін бұзбауға бағытталған. Осыған байланысты Банк өз қалауы бойынша Банк Клиенттеріне және Банк Клиенттері жасайтын мерзімді түрде өзгеруі мүмкін мәмілелерге/транзакцияларға/төлемдерге/ақша аударымдарына белгілі бір талаптарды белгілейді. Егер мұндай мәмілелер/транзакциялар/төлемдер/ақша аударымдары Банктің/Акционер тобының талаптарына, саясаттарына, стандарттары мен рәсімдеріне жауап бермеген жағдайда, онда Банк Клиентке өз қызметтерін көрсетуден бас тартуға құқылы.

6.5. Клиентке терроризмді қаржыландыруды болғызбау жөніндегі Акционер тобының және кез келген елдің юрисдикциясына сәйкес қылмыстық қудалауға ұшыраған немесе ақшаны "жылыстатуға" күдікті адамдардың саясатын ұстана отырып, Банктің жоғарыда аталған мән-жайларға күдіктері болған кезде операцияны тоқтата тұруға, жүргізуден бас тартуға немесе Клиенттің шоты бойынша операцияларды тоқтатуға уәкілетті екендігі туралы хабарланады және келісіледі (және Банк өзінің күдігін негіздемеуі және дәлелдемеуі керек). Бұл ретте, егер мұндай күдік расталмаса да, Банк Клиенттің төлем нұсқаулықтарын орындауды кешіктіруден немесе тоқтата тұрудан, Клиенттің операцияларын жүргізуден бас тартудан келтірілген залалдары үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді.

6.6. Клиентке, егер мұндай бас тартуды, тоқтата тұруды немесе тоқтатуды Банк кез келген елдің (мысалы, OFAC) немесе халықаралық ұйымның (соның ішінде, OFAC), бірақ FATF және БҰҰ-мен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес салынған санкцияларды Банктің орындауын нұсқайтын Акционер тобының саясатына сәйкес Банк жүзеге асыратын болса, Банктің Клиенттің шоты бойынша кез келген операцияны жүргізуден бас тартуға, тоқтата тұруға немесе жүргізуді тоқтатуға құқылы екендігі туралы хабарланады және келісіледі. Бұл ретте Банк Банктің жоғарыда көрсетілген санкцияларға байланысты Клиенттің төлем нұсқаулықтарын орындаудан бас тартуы, орындауды тоқтата тұруы немесе тоқтатуы салдарынан Клиенттің залалдары үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді;

6.7. Клиент Банктің өз қалауы бойынша Клиент операциясын жүргізу үшін корреспондент Банкті таңдауға құқылы екендігімен келіседі. Бұл ретте Клиентке операцияны жүргізуге қатысатын корреспондент-банктердің әрекеттері үшін, оның ішінде егер корреспондент-банк тиісті шет мемлекет заңнамасының, халықаралық шарттардың, халықаралық экономикалық санкциялардың, өзінің ішкі нормативтік құжаттарының, саясаттары мен рәсімдерінің талаптарына сәйкес жауап бермейтіні туралы хабарланады және келісіледі:

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

6.8. Шоттан/шотты пайдаланбай (оның ішінде халықаралық) аударымдар жасаған кезде Клиент клиенттің операциясын жүргізуге қатысатын корреспондент-Банктің сұрау салуы

бойынша операцияға және оған қатысушы тұлғаларға қатысты мәліметтер мен түсіндірмелерді Банктің ұсынуына өзінің сөзсіз және қайтарымсыз келісімін білдіреді. Банктен Банктің қолында жоқ, бірақ операцияны аяқтау үшін корреспондент-Банкке ұсыну талап етілетін мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беру туралы сұрау салу келіп түскен жағдайда, Клиент Банкке осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды қажетті көлемде және Банк айқындаған мерзімде беруге міндеттенеді;

6.9. Егер жүргізілуі Қазақстан Республикасынан ақша шығаруға, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтаруға бағытталуы мүмкін валюталық операция бойынша төлем және (немесе) ақша аударымы болған жағдайда, Клиент Банкке осы төлем және (немесе) ақша аударымы туралы ақпаратты валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына беруге рұқсат береді.

7. Құпиялылық және қауіпсіздік

7.1. Банк Клиентке және оның Шоттарына қатысты ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету үшін оған байланысты барлық шараларды қабылдайды.

7.2. Егер құпиялылыққа қатысты Банктің ұсынымдарын сақтамау салдарынан Клиенттің кінәсінен құпиялылық бұзылса, өзге көздерден үшінші тұлғаларға белгілі болса не белгілі болса, Банк жауапты болмайды.

7.3. Клиент осымен Банкке өз қалауы бойынша Акционер тобының аффилиирленген компанияларының мүшелеріне, үшінші тұлғаларға алаяқтықты, аудитті болғызбауды, кез келген үшінші тұлғаның қызметтер көрсетуін, борышты өндіріп алуды, уәкілетті мемлекеттік органның сұрау салуын қанағаттандыруды, Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде процессингтік (компьютерлік) орталықтардың қызметтер көрсетуін қоса алғанда, кез келген мақсаттар үшін Клиент және оның операциялары туралы ақпаратты беруге, Клиенттің тапсырмаларын орындау және Клиентпен өзге де шарттарды орындауға келісімін береді.

7.4. Клиент туралы ақпаратты жинаудың, өңдеудің және ашудың неғұрлым егжей-тегжейлі тәртібін, қажет болған жағдайда, Тараптар өзге құжаттарда реттеуі мүмкін.

7.5. Клиент туралы ақпарат Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде процессингтік (компьютерлік) орталықтарда өңделуі мүмкін.

7.6. Банк өз қызметін акционер тобының құпиялылығы туралы құжаттарға сәйкес жүзеге асырады.

7.7. Клиенттің Шоты бойынша рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау мақсатында Банк мынадай әрекеттерді жүзеге асырады:

- қағаз жеткізгіштегі төлем құжаттарының түпнұсқалары негізінде операцияларды жүзеге асыру кезінде Банк Шот ашқан кезде Клиенттің/уәкілетті тұлғалардың қолтаңбаларын және (бар болса) Клиенттің қолтаңбасы мен Клиенттің мөрінің үлгілерімен (бар болса) Банкте ұсынылған құжаттар тізбесіне сәйкес қолда бар көзбен шолып салыстыруды жүзеге асырады;

- Клиенттің электрондық төлем құжаттары негізінде операцияларды жүзеге асыру кезінде рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау Тараптардың тиісті келісімдерімен қауіпсіздік рәсімінде көзделген тәртіппен жүзеге асырылады. Бұл ретте Клиенттің төлем құжаттарын рұқсат етілмеген жүйелер (факс/электрондық пошта) арқылы қабылдауға және өңдеуге болмайды.

8. Клиенттің өтініштері, келісімдері және кепілдері

8.1. Клиенттің төмендегі өтініштері, келісімдері мен кепілдіктері осы Үлгілік шартқа және/немесе кез келген шартқа қосылу және/немесе өтінішті ресімдеу күнінде шынайы және анық болып табылады және Үлгілік шарттың қолданылу мерзімі ішінде осындай болып табылады:

а. Клиент қолданыстағы заңнаманың барлық талаптарын сақтайды және қазіргі уақытта

мемлекет пен оның органдары, сондай-ақ кез келген үшінші тұлға тарапынан қандай да бір елеулі құқықтық талаптары жоқ;

б. Клиент Шотты қолданыстағы заңнамаға толық сәйкес пайдаланады;

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

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

д. Үлгілік шартты орындау мақсатында Клиент ұсынған барлық ақпарат (қамтамасыз ету және қаржылық жағдай туралы ақпаратты қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) сенімді, толық және дәл болып табылады;

е. Клиенттің қаржылық жағдайында мұндай ақпарат Банкке соңғы рет берілген күннен бастап айтарлықтай өзгерістер болған жоқ;

ж. Клиент және / немесе оның уәкілетті өкілдері Үлгілік шартты жасасуға және орындауға барлық қажетті құқықтар мен өкілеттіктерге ие;

з. Үлгілік шартқа қол қою қолданыстағы заңнаманың ережелеріне, Клиент тарап болып табылатын кез келген шарттарға және / немесе уәкілетті органдардың кез келген шешімдеріне / қарарларына қайшы келмейді;

и. Үлгілік шарт және оған қатысты барлық басқа шарттар заңды, жарамды және Клиент орындауға толық көлемде міндетті болып табылады;

к. Клиент осы Үлгілік шартты және/немесе оның шеңберінде жасалуы көзделген кез келген шарттарды және банк қызметтеріне қатысты өзге де құжаттарды жасасу кезінде Банктің уәкілетті тұлғасының қолын, мөрін факсимильді көшіруді пайдалануға қарсы емес екенін растайды;

л. Клиент өзінің банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Банкке, уәкілетті органға немесе сотқа жүгіну құқығы туралы білетіндігін растайды.

9. Құқықтары мен міндеттерін беру

9.1. Клиент осымен өзінің шартсыз және қайтарып алынбайтын келісімін Банктің осы Үлгілік шарт және/немесе кез келген шарт бойынша кез келген үшінші тұлғаларға және ол қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіпке қайшы келмейінше, өзінің барлық және кез келген құқықтары мен міндеттемелерін бір бөлігінде немесе толығымен беруге немесе аударуға құқылы екендігімен растайды. Мұндай жағдайларда, қолданыстағы заңнаманың тікелей талабы болып табылатын жағдайларды қоспағанда, Банктің құқықтары мен міндеттерін беруге немесе аударуға қатысты Банк пен Клиент арасында қандай да бір қосымша құжаттарды ресімдеу талап етілмейді.

9.2. Клиент осы баптың 9.1-тармағында айқындалғандай, өз құқықтары мен міндеттерін қайта беруді, беруді немесе аударуды жүзеге асыру мақсатында Банк осы Үлгілік Шарттың және/немесе кез келген шарттың болуына және іске асырылуына байланысты барлық және кез келген ақпаратты кез келген үшінші тұлғаларға беруге құқылы екендігімен өзінің шартсыз және қайтарып алынбайтын келісімін осымен растайды. Осы өкілеттіктер Банк осындай үшінші тұлғалармен құпиялылықты сақтау туралы барлық қажетті уағдаластықтарға қол жеткізген жағдайда жарамды болып табылады.

9.3. Тараптар осымен келіседі және Клиенттің Банктің біржақты жазбаша келісімінсіз осы Үлгілік шарт және/немесе кез келген шарт бойынша өзінің барлық және кез келген құқықтары мен міндеттемелерін осы Үлгілік шарт және / немесе кез келген шарт бойынша қандай да бір үшінші тұлғаға беруге немесе аударуға құқығы жоқ екенін растайды.

10. Басқа шарттар

10.1. Банк өз қалауы бойынша, Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, егер Банктің қолданыстағы заңнамасы және/немесе ішкі құжаттары талап еткен жағдайда, банк

қызметтерін көрсету үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы. Егер Банк банк қызметтерін көрсету кезінде банк операцияларын жүргізудің осындай өзгерістеріне байланысты қосымша құжаттарды ұсыну талап етілсе, Клиент осы Үлгілік шартты және/немесе кез келген шартты жасаса, өз келісімін білдіреді және оларды Банк көрсеткен тізбеге сәйкес Банк көрсеткен мерзімде беруге міндеттенеді.

10.2. Егер қолданыстағы заңнамада өзгеше белгіленбесе, Банк осы Үлгілік шартқа және/немесе кез келген шарттарға, тарифтерге өзгерістер/толықтырулар енгізуге құқылы. Банк Клиентті осындай өзгерістер/толықтырулар туралы осы өзгертілген Үлгілік шартты, тарифтерді, егер осы Үлгілік шартта және/немесе кез келген шартта өзгеше көзделмесе, олар бекітілген күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Банктің altynbank.kz интернет-ресурстарына орналастыру арқылы хабардар етеді. Егер Клиент өзгерістермен келіспесе, Клиент бұл туралы Банкке тиісті жазбаша өтініш жолдау арқылы хабарлауы тиіс. Клиент Үлгілік шарттағы өзгерістер, Банктің altynbank.kz интернет-ресурстарында жарияланған тарифтер туралы өз бетінше білуге міндеттенеді. Банк Клиенттің Үлгілік шартқа, Тарифтерге өзгерістер туралы хабардар еместігі үшін жауап бермейді. Клиент өзіне жауапкершілікті және осы Үлгілік шартқа, тарифтерге өзгерістер туралы ақпарат алмауға байланысты барлық ықтимал тәуекелдерді қабылдайды. Осы Үлгілік шартқа өзгерістер қолданысқа енгізілгеннен кейін, егер Клиент осы Үлгілік шарттан бас тартпаса, осы Үлгілік шарт өзгертілген түрде қолданысын жалғастырады. Клиенттің Банкке осы Үлгілік шарттың талаптарын қабылдамау туралы жазбаша өтінішті, өзгерістер енгізу туралы ақпарат орналастырылған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде тарифтерді ұсынбауы Клиенттің осы Үлгілік шарттың жаңа талаптарымен келісуін, енгізілген өзгерістерді ескере отырып, тарифтерді және оларға тұтастай және толық қосылуын білдіреді.

10.3. Банк өнімінің қолданылуы тоқтатылған/жабылған жағдайда (Кредит, салым (депозит) және/немесе басқалар) Банк Клиентке осы өнімді одан әрі пайдалану тәсілдерін таңдауға ұсынады, ол бойынша жасалған шарт тоқтатылған/жабылған күні қолданылады:

- ұқсас шарттарда жаңа Шартты жасау;
- шарттарына сәйкес Шартты мерзімінен бұрын бұзу.

10.4. Банкпен операция жүргізген кезде Астана қ. уақыты пайдаланады.

10.5. Банк өз міндеттемелерін және Клиенттің нұсқаулықтарын орындау және Клиентке осы Үлгілік шартқа сәйкес өзге де қызметтер көрсету кезінде, бірақ үшінші тұлғаларды пайдалану қолданыстағы заңнамада тікелей белгіленген жағдайларда, үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалануға құқылы. Банк үшінші тұлғалардың әрекеттеріне жауап бермейді. Банк үшінші тұлғалардың іс-әрекеттері үшін жауап бермейтініне қарамастан, егер Клиент шығынға ұшыраған жағдайда, Банк Клиентке, егер олар үшінші тұлғаның іс-әрекетінің/әрекетсіздігінің нәтижесі болып табылса, соңғысының шығындарын өтеуде барлық мүмкін болатын көмекті әрқашан көрсететін болады.

10.6. Қазақстан Республикасындағы резиденттер мен резидент еместер арасындағы шетел валютасындағы барлық операциялар, егер қолданыстағы заңнамада өзгеше белгіленбесе, олардың шоттары арқылы қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүргізіледі.

10.7. Клиент қолданыстағы заңнаманы бұзғаны үшін жауапкершілік туралы, қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуға, заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында валюталық бақылау және операциялар мониторингі агентінің функцияларын жүзеге асыру бөлігіндегі Банктің міндеттері туралы, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада белгіленген құқық қорғау органдары мен өзге де уәкілетті органдарды қолданыстағы заңнаманы бұзушылықтар туралы Банктің хабардар етуін растайды.

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

10.9. Осы Үлгілік шартта және/немесе кез келген Шартта қамтылған баптардың атаулары мен басқа да тақырыптар ыңғайлылық үшін пайдаланылады және аталған құжаттардың

қандай да бір ережелеріне қандай да бір шектеулер, сипаттамалар немесе түсіндірмелер қамтылмайды.

10.10. Егер осы Үлгілік Шарттың және/немесе кез келген Шарттың қандай да бір бір немесе одан да көп ережелерінің күші жойылса, кез келген байланыста заңсыз болып қалса, онда бұл аталған құжаттарда қамтылған қалған ережелердің жарамдылығына, заңдылығына немесе заңдармен қамтамасыз етілуіне қандай да бір түрде әсер етпеуге немесе әлсіретпеуге тиіс, алайда мұндай жағдайларда Тараптар жарамсыз ережені заңды түрде жарамды жаңа ережемен ауыстыру үшін бар күш-жігерді салуға келіседі.

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

10.12. Осы Үлгілік шарт және осы Үлгілік шартқа қатысы бар барлық құжаттар қазақ және орыс және/немесе ағылшын тілдерінде жасалды. Сәйкессіздіктер болған кезде орыс мәтіні басым күшке ие.

11. Хабарламалар

11.1. Тараптар осымен келіседі және Банктің Клиентке берген кез келген хабарламаларын банк клиентке мынадай тәсілдердің бірімен жіберген кезде Клиент жазбаша түрде ресімделген және алған болып есептелетінін растайды:

- а. жеке беру;
- б. Ватсап бойынша;
- в. Банктің мобильді қосымшасындағы телефон бойынша/push-хабарлама бойынша;
- г. электрондық пошта арқылы;
- д. мобильді байланыс арқылы;
- е. Банктің altynbank.kz интернет-ресурстарында тиісті ақпаратты орналастыру арқылы;
- ж. тиісті ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарына орналастыру арқылы;
- з. Банктің филиалдарында / бөлімшелерінде, құрылымдық бөлімшелерінде тиісті ақпаратты орналастыру арқылы;
- и. тиісті ақпаратты банкомат экранына орналастыру арқылы;
- к. курьерлік немесе өзге пошта қызметі арқылы;
- л. қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы;
- м. ақпарат алмасуға мүмкіндік беретін өзге де тәсілдермен.

Алушының Хабарламаны алған күні деп келесілер есептеледі:

- жеке өзі немесе курьерлік қызмет немесе өзге пошта қызметі арқылы тапсырылатын хабарламалар үшін - пошта жөнелтілімінің жеткізілген күні;
- телефон/электрондық пошта/ ұялы байланыс арқылы жіберілген Хабарламалар үшін - хабарламаның жіберілген күні;

- бұқаралық ақпарат құралдарында/Банктің интернет-ресурстарында/банкомат экранында орналастырылған хабарламалар үшін – хабарламаның орналастырылған күні.

11.2. Тараптар осымен келіседі және Клиенттен Банкке кез келген Хабарламалар жазбаша түрде (қағаз жеткізгіште (Банк әзірлеген немесе еркін нысанда үлгілік нысанда) ресімделген және Клиент Банкке осындай хабарламаларды мынадай тәсілдердің бірімен жіберген кезде Банк алған болып есептелетінін растайды:

- а. Банктің уәкілетті қызметкеріне алғаны туралы қол қоя отырып беру;
- б. курьерлік қызмет арқылы;
- в. электрондық пошта, сондай-ақ пошта байланысы немесе қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы.

11.3. Клиент Банкке шығыстарды, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, почта-телеграф шығыстарын, шет тілінен/тіліне аударуға, верификациялауға, нотариаттық көрсетілетін қызметтерге арналған шығыстарды және өзге де шығыстарды, егер мұндай шығыстар Банктің тиісті қызметтер көрсетуі үшін талап етілсе, нақты шығындар мөлшерінде өтейді.

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

11.5. Клиент хабарламаларды жіберу және/немесе алу мақсатында кез келген жедел байланыс құралдарын пайдаланудың барлық және кез келген тәуекелін түсінеді және өзіне алады (үшінші тұлғалардың кез келген қасақана іс-әрекеттерінің, оның ішінде алаяқтықтың, жіберілген ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізудің, сондай-ақ жедел байланыс құралдарының, қызметтерді жеткізушілердің немесе хабарламалар беру үшін пайдаланылатын жабдықтардың жұмысындағы проблемалардан туындаған мұндай ақпаратты Клиент/Банк алғанға дейін жоғалтудың тәуекелін қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей).

11.6. Сондай-ақ, егер мұндай залалдар немқұрайлылықтың нәтижесі болып табылмаса, Клиент хабарламаларды алмау/уақтылы алмау, үшінші тұлғалардың қаскүнемдік әрекеттері нәтижесінде туындаған Клиенттің залалдарын қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, жедел байланыс құралдарын пайдалана отырып хабарламалар жіберуге байланысты Клиенттің кез келген шығыны үшін Банк жауап бермейді немесе Банктің өз міндеттерін қасақана орындамауы.

11.7. Егер Тараптардың бірінде екінші Тарап хабарлама жіберу үшін пайдаланатын және/немесе пайдалана алатын оның байланыс деректерінде/деректемелерінде қандай да бір өзгерістер болған жағдайда (мысалы, тек қана емес, заңды немесе жұмыс (нақты) мекенжайындағы, телефакс/телефон нөміріндегі, электрондық пошта мекенжайындағы және т.б. өзгерістер), онда мұндай өзгерістерге ұшыраған Тарап дереу (барлық жағдайларда, осындай өзгеріс болған күннен бастап күнтізбелік жеті күннен кешіктірмей) бұл туралы екінші тарапқа хабарлама жіберуге тиіс.

11.8. Осы Үлгілік шартқа сәйкес Клиент Банкке жазбаша хабарламаған клиенттің байланыс деректерінің/деректемелерінің өзгеруінен туындаған клиенттің хабарламаларын алмағаны немесе уақтылы алмағаны үшін Банк жауапты болмайды.

12. Мәтіндік хабарламалар қызметі

12.1. Мәтіндік хабарламалар қызметі Клиенттің Шоты бойынша операциялар бойынша SMS-хабарламалар және Push хабарламалар, банк өнімдеріне қатысты ақпараттық сипаттағы хабарламалар және өзге де хабарламалар түріндегі хабарламаларды тарату жөніндегі Банктің қызметі болып табылады.

12.2. Банк хабарламасыз және себептерін түсіндірмей, кез келген негіздер бойынша кез келген уақытта мәтіндік хабарламалар қызметін ұсынуды тоқтата тұруға және/немесе тоқтатуға құқылы. Бұл ретте Банк Клиентке және/немесе кез келген үшінші тұлғаларға мәтіндік хабарламалар қызметін ұсынуды тоқтата тұру және/немесе тоқтату нәтижесінде туындаған кез келген шығыстарды, залалдарды, шығындарды өтеуге міндетті емес.

12.3. Банк мұндай ақпарат банктік құпия және/немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия болып табылса да, мәтіндік хабарламалар қызметі тоқтатыла тұрған және/немесе тоқтатылған сәтке дейін Банктің жүйесінде тіркелген Клиенттің ұялы телефон нөмірі бойынша ақпаратты жібереді.

12.4. Клиент Банкке өтініште Клиент көрсеткен ұялы (ұялы) телефон нөміріне үшінші тұлғалардың қол жеткізбеуіне кепілдік береді.

12.5. Банк клиентке мәтіндік хабарлама қызметін ұсыну мүмкін болмаған немесе орынсыз болған жағдайда, Банк бұл туралы Клиентке хабарлау үшін ақылға қонымды күш салады, бірақ оны жасауға міндетті емес.

12.6. Банк компьютерлік жабдықтың және/немесе коммуникациялық құралдардың ақаулығына немесе өзге де сыртқы факторларға, қандай да бір бағдарламалық қамтамасыз

етудің бүлінуіне және/немесе провайдерлердің байланыс желілерінің техникалық жай-күйіне байланысты Клиенттің мәтіндік хабарламалар арқылы ақпарат алуындағы кідірістер және/немесе бұрмаланулар үшін жауапты болмайды.

12.7. Банк мәтіндік хабарламалар қызметін ұсыну мақсатында өтініште көрсетілген мобильді (ұялы) телефон нөмірінің Клиентке нақты тиесілігін тексермейді және тексеруге міндетті емес және осы мобильді (ұялы) телефон нөмірін заңды/заңсыз иеленетін және/немесе пайдаланатын кез келген үшінші тұлғаның мәтіндік хабарламаларды алғаны үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді.

12.8. Банк келесілерге жауапты болмайды:

- Клиент сауалнама-өтініште көрсеткен ұялы телефон нөмірлерінің иесі-тұлғалардың шағымдары бойынша;
- Клиенттің ұялы телефонына хабарламаны жеткізбегені үшін, егер бұл Банкке тәуелді емес себептерге байланысты болса (хабарламаны ұялы байланыс операторы жібермеген болса, ұстаушының телефоны ұзақ уақытқа қол жетімді емес және т.б.);
- Клиенттің нөмірі мәтіндік хабарламалар қызметтерін ұсыну үшін пайдаланылатын ұялы телефонды пайдалануға үшінші тұлғаларды жіберуі салдарынан туындаған залал және банк құпиясын ашу фактісі үшін;
- Клиенттің өз ұялы телефонын жоғалтуы немесе уәкілетті емес тұлғаларға беруі салдарынан туындаған залал үшін;
- хабарламада төлемнің деректемесі және/немесе төлем сомасы дұрыс көрсетілмеген жағдайда, сондай-ақ, егер даулар мен келіспеушіліктер мәтіндік хабарламалар қызметін ұсынуға жатпайтын болса, Клиент арасында туындайтын даулар мен келіспеушіліктер бойынша; клиенттен электрондық банктік қызметтерге арналған нұсқаулықты/өтінішті орындау салдары үшін Клиенттің ұялы телефон нөмірлері, оның ішінде уәкілетті емес тұлға Клиенттің ұялы телефонын пайдаланған жағдайда.

12.9. Мәтіндік хабарламалар қызметіне қосылған мобильді (ұялы) телефон нөмірі жоғалған, жойылған, заңсыз/заңды түрде алынған жағдайда, Клиент Банктің қолдау қызметіне жүгіну арқылы мәтіндік хабарлама қызметін пайдалануды дереу тоқтата тұруға/тоқтатуға міндеттенеді.

12.10. Банк Банктің ішкі құжаттарына сәйкес, оның ішінде банктік қызмет көрсету мақсатында жеткізу тәртібін, жеткізу мерзімдерін және мәтіндік хабарламалардың форматын дербес айқындайды.

13. Форс-Мажор

13.1. Форс мажор өрттер, су тасқыны, ереуілдер, жер сілкіністері, соғыстар мен тәртіпсіздіктерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Тараптың ақылға қонымды бақылауынан тыс кез келген мән-жайларды, Қазақстанның банк жүйесінің істен шығуы, заңдар немесе өзге де нормативтік құқықтық немесе әкімшілік актілер қабылдау нәтижесінде төлемдерді жүргізу мүмкін еместігін білдіреді.

13.2. Форс мажор басталған кезде міндеттемелерді орындауда кедергілері бар Тарап Форс мажордың басталғаны туралы және Форс мажордың осы Тараптың осындай міндеттемелерді орындауына әсері туралы екінші Тарапты жазбаша хабардар етуге тиіс. Егер Тарап осы Үлгілік шартта белгіленгендей Форс-мажор туралы хабарлама жасамаған болса, онда Форс-мажор нәтижесінде мұндай Тарап үшін екінші Тарапқа хабарлама жіберу мүмкін болмаған жағдайларды қоспағанда, ол жоғарыда айтылған құқығынан айырылады.

13.3. Форс мажор тоқтатылғаннан кейін оған тартылған Тарап Форс мажордың тоқтатылғаны туралы екінші Тарапты жазбаша хабардар етуге және өз міндеттемелерін орындауды қайта бастауға тиіс.

14. Шағым беру және даулы жағдайларды шешу тәртібі

14.1. Осы Үлгілік шарттың/шарттардың талаптарын орындауға байланысты Тараптар арасындағы кез келген келіспеушіліктер мен даулар келіссөздер жолымен шешіледі. Егер

мұндай даулар келіссөздер процесінде реттелмесе, бұл даулар Банктің атқарушы органының орналасқан жері бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген сот тәртібімен қаралуға тиіс.

14.2. Егер Банк Шот бойынша операция жүргізу кезінде туындаған және/немесе Клиентке берілген ақпаратта, оның ішінде хабарламаларда бар қандай да бір қателерді/дәлсіздіктерді анықтаған жағдайда, Банк осындай қателерді/дәлсіздіктерді түзетуге міндетті. Бұл ретте, қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк анықталған қателерді/дәлсіздіктерді түзетуге байланысты Клиент шеккен залалдар үшін жауап бермейді. Сондай-ақ, Банк Клиенттің келісімінсіз шотты кредиттеу/дебеттеу жолымен есеп айырысуларға түзетулер енгізуге құқылы.

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

14.4. Егер Клиент Шот бойынша дұрыс жүргізілмеген операцияларға олар жасалған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде жазбаша нысанда наразылық білдірмеген жағдайда, оларды Клиент толық көлемде мақұлдады және қабылдады деп есептеледі. Бұл жағдайда аталған операцияларды жүзеге асыруға байланысты қолайсыз салдарлар клиенттің тәуекелі мен жауапкершілігі болып табылады. Егер арифметикалық қателер анықталса, Банк оларды мүмкіндігінше қысқа мерзімде түзетуге міндетті.

14.5. Клиент Банктің Шот бойынша жүргізілген операциялардың негізділігін растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсынуын талап етуге құқылы.

14.6. Клиентке Шоттағы ақшаны жұмсауды есепке алу және ықтимал дауларды шешу үшін чектерді сақтау ұсынылады.

14.7. Клиенттің талабы негізді деп танылған жағдайда, Банк жүргізілген операцияға түзетулер, сондай-ақ туындаған жағдайды реттеу үшін өзге де қажетті іс-қимылдар жүргізеді. Бұл ретте Банктің жауапкершілігі кез келген жағдайда нақты залалмен шектеледі және Банк клиентке қандай да бір жоғалған пайданы өтеуге міндетті емес.

14.8. Клиенттің талабы негізсіз деп танылған жағдайда, Клиент Банкке қойылған талапты қарауға байланысты барлық шығыстарды, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, талапты қарағаны үшін Банктің комиссияларын, кейбір жағдайларда даулы операция сомасынан асуы мүмкін тиісті төлем жүйесіне айыппұлдарды өтейді. Банк осы Үлгілік шарттың негізінде және Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз жұмсалған шығыстар сомасына шотты дебеттеуге (алуға) құқылы.

14.9. Клиент осымен Клиенттің төлем құжаттарындағы қолтаңбасының түпнұсқалығы туралы мәселені шешкен кезде Банк пен Клиент мынадай Ережені басшылыққа алатынына келіседі: төлем құжатындағы қолтаңба Клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттағы қолына (аты немесе тегі) сәйкес келмеген жағдайда төлем құжатындағы қолтаңба жалған деп танылуы мүмкін.

14.10. Барлық шағымдар, даулар, соның ішінде рұқсат етілмеген төлем қызметтері бойынша Клиент Банкке жазбаша сұрау салады. Банк шағымның немесе даудың мәніне қарай оны қарау мерзімін қолданыстағы заңнама нормаларына, Банктің/Банк акционерінің, Банк акционері тобының, тиісті халықаралық төлем жүйесінің ішкі құжаттарына сәйкес дербес айқындайды.

14.11. Банк Клиенттің нұсқауын орындаудан негізсіз бас тартқан немесе фактісі заңды күшіне енген сот шешімімен белгіленген Клиенттің нұсқауын тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Клиентке қандай да бір тұрақсыздық айыбы мен айыппұлсыз нақты залал сомасын төлейді. Банк Клиент жіберіп алған пайда сомасын төлемейді.

14.12. Осы Үлгілік шартқа қосыла отырып, Клиент Банкке қате, санкцияланбаған төлем және/немесе ақша аудару, жалған төлем құжатының негізінде ақша аудару бойынша

ақшаны қайтаруға, Шотты Кредиттеу не дебеттеу жолымен Кредиттеу не қосымша алдын ала ескертусіз ақшаны қате аудару фактісі анықталған кезде, не Клиенттің келісімі және қандай да бір құжаттарды ұсынған кезде жазбаша келісім береді. Бұл ретте Банк ақша алушының деректемелері белгіленгенге дейін, онда ақшаны қате, санкцияланбаған төлем және/немесе ақша аударымы, ақшаны шотқа қате аудару бойынша қайтару жүргізілуі тиіс, Клиенттің төлем нұсқауларын орындаудан бас тартуға, жүргізілген қате, санкцияланбаған төлем және/немесе ақша аударымы бойынша және ақшаны шотқа қате аудару бойынша ақша сомасы шегінде бас тартуға құқылы. Бұл ретте, Банктің кінәсінен туындаған дұрыс жүргізілмеген есеп айырысуларды қоспағанда, Банк қате, санкцияланбаған төлем және/немесе ақша аудару, ақшаны Шотқа қате аудару не Клиенттің төлем құжаттарын орындаудан бас тарту бойынша осындай ақшаны қайтару нәтижесінде туындаған залалдар үшін жауап бермейді.

14.13. Клиенттің Шотында қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімнен артық ақша қозғалысы болмаған жағдайда, Банк шотты белсенді емес деп таниды және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиенттің ақшасының қауіпсіздігі мен сақталуын сақтау мақсатында оны бұғаттайды. Бұл ретте Банк тиісті комиссияны бекітілген тарифтерге сәйкес есептен шығаруға құқылы.

15. Ағымдағы Шотты ашудың, оған қызмет көрсетудің және жабудың, төлемдер мен аударымдарды жүргізудің, есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетудің жалпы шарттары

15.1. Негізгі ережелер, Шот ашу тәртібі, Клиенттің шотындағы ақшаға билік ету

15.1.1. Жеке кәсіпкерді қашықтан қол жеткізу/не жұмыс істеп тұрған жеке кәсіпкерге қызмет көрсету жүйесінде Клиент ретінде тіркеуден өткеннен кейін Банк белгілеген нысан бойынша Өтініш-сауалнама/Клиенттің ағымдағы Шотын ашуға өтініш негізінде, сондай-ақ қолданыстағы заңнамаға және ішкі құжаттарға сәйкес Банкке ұсынылуы тиіс барлық құжаттар қабылданғаннан кейін, Клиентке Шот ашады.

15.1.2. Банк тиісті өтініштің немесе осы Үлгілік шартқа қосылу туралы тікелей нұсқауды қамтитын жеке шарттың талаптарына сәйкес саны мен валютасында Шот ашады және оны жүргізу бойынша қызметтер көрсетеді, Банк рәсімдерінде, тарифтерде белгіленген қолданыстағы заңнаманың талаптарына қатаң сәйкес Шот бойынша операцияларды жүзеге асырады.

15.1.3. Шот Клиент құжаттардың толық топтамасын ұсынған жағдайда келесі операциялық күннен кешіктірілмей ашылады. Клиенттің осы Үлгілік шартқа ағымдағы Шот ашуға Өтініш-сауалнамаға/ Өтінішке қол қоюы Клиенттің осы Үлгілік шартқа тұтастай қосылуын білдіреді.

15.1.4. Шот ашу қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылды реттейтін заңнама талаптары шеңберінде клиент тиісті тексерілгеннен кейін және Клиенттен қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес нысан мен мазмұн бойынша қолданыстағы заңнамада Банк белгілеген барлық қажетті құжаттарды алғаннан кейін жүргізіледі.

15.1.5. Банк өз қалауы бойынша, Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, егер Банктің қолданыстағы заңнамасы және/немесе ішкі құжаттары талап еткен жағдайда, банк қызметтерін көрсету үшін 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 беруге міндеттенеді.

15.1.6. Клиент қашықтан қол жеткізу жүйесінде қолжетімді өзге валюталарда қосымша Шоттар ашуға құқылы. Қосымша Шоттар қауіпсіздік рәсімдерінде белгіленген тәртіппен Клиент растаған Клиенттің тиісті өтініштері негізінде ашылады.

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

сондай-ақ ашылатын шоттардың саны мен валюталарын шектеуге құқылы.

15.1.8. Қолданыстағы заңнаманың ережелеріне, ағымдағы шот бойынша Банктің ішкі құжаттарына сәйкес мыналарға байланысты операциялар жүзеге асырылады:

- Клиенттің Шотынан Клиенттің өзге шоттарына, оның ішінде тиісті валютадағы Жинақ шоттарына не басқа тұлғалардың (Қазақстан Республикасының резиденттері мен резидент еместерінің) Шоттарына ақша аударымдарын жүзеге асыру арқылы;

- Клиенттің немесе басқа тұлғалардың (Қазақстан Республикасының резиденттері мен резидент еместерінің) өзге Шоттарынан қолма-қол не қолма-қол емес жолмен келіп түсетін теңгемен немесе шетел валютасымен (Шоттың валютасына байланысты) Шотқа аудару арқылы;

- Шотқа жарнамен және Клиентке Шот валютасындағы қолма қол ақша шотынан беру арқылы;

- Шот бойынша жүргізілген операциялар туралы Клиенттің талабы бойынша Шот бойынша үзінді көшірмелер беру;

- төлемдер мен аударымдарды жүргізу;

- Клиенттің айырбастауға берген өтініштеріне сәйкес қолма-қол және қолма-қол емес валютаны сатып алу/сату операцияларын жүзеге асыру арқылы;

- шот иесінің ақша орналастырылған міндеттемені орындағанға дейін шығыс операцияларын жасау құқығынсыз оларды бұғаттау шартымен төлеушінің ақшаны орналастыруы;

- осы Үлгілік шартта, қолданыстағы заңнамада және Банк практикасында қолданылатын іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында көзделген Клиентке өзге де банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыру.

15.1.9. Қызметтер мен операциялар ҚР ұлттық валютасында да, шетел валюталарында да, Клиент осындай қызметтерді, қолданыстағы тарифтерге сәйкес операцияларды төлеген және Банкке қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда жасалады.

15.1.10. Шоттағы ақшаға билік ету, егер қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Клиент жазбаша нұсқаулар беру арқылы жүзеге асырылады. Шоттағы ақшаға билік ету туралы нұсқауларды Клиент Банк белгілеген нысандар бойынша орындауы тиіс. Клиент мұндай нұсқауда Банктің қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында көзделген Клиенттің нұсқауын Банктің тиісінше орындауы үшін қажетті барлық ақпарат қамтылған жағдайда Банкке өзге нысанда нұсқаулар беруге құқылы. Мұндай жағдайда Банк қолданыстағы заңнамада талап етілетін не Банк пайдаланатын нысан бойынша төлем құжатын дербес қалыптастырады. Мұндай қызметті Клиент тарифтерге сәйкес төлейді.

15.1.11. Шоттағы ақшаға билік ету туралы нұсқауларды берудің кез келген өзге тәсілдері Банк пен Клиент арасында алдын ала келісілуге тиіс, содан кейін бұл нұсқауларды Банк орындауға қабылдайтын болады. Осымен Клиент Банктің Клиенттің өкімдерін верификациялау мақсатында Банк банктің есеп жүйесінде тіркелген Клиенттің мобильді нөміріне қоңырау шала алатынына келіседі.

15.1.12. Банк Клиенттің нұсқаулықтарын, оның ішінде қолданыстағы заңнамада, ағымдағы шот шартында, Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда төлемдерді/аударымдарды жүзеге асыруға байланысты нұсқаулықтарды орындамауға құқылы. Сонымен қатар, Банк келесі төлем құжаттарын орындауға қабылдамайды:

- а. түсініксіз нұсқаулары бар; Клиенттің атынан толтырылмаған немесе қол қойылмаған;

- б. қолданыстағы заңнамада көзделген мәліметтерді қамтымайтын;

- в. қолданыстағы заңнаманы бұзатын операцияларды жүргізу туралы нұсқауларды қамтитын;

- г. қолдан жасау белгілері бар, оның ішінде, егер төлем құжаты қолданыстағы заңнамада, ақша жөнелтушінің банкі мен ақша жөнелтушінің банкі арасындағы Үлгілік шартта, ағымдағы шот шартында белгіленген рұқсатсыз төлемдерден қорғау іс-әрекеттерінің тәртібін бұза отырып берілген жағдайларда;

- д. Банк үшін төлем құжатындағы нұсқауды орындау техникалық мүмкін болмаған

жағдайда;

е.қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де жағдайларда.

15.1.13. Банк қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарға сәйкес ресімделген төлем құжаттары мен өзге де нұсқаулықтарды ғана қабылдайды. Әйтпесе, Банк қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімдерде Клиентке тапсырмаларды қайтарады немесе Клиентке бас тарту себебін көрсете отырып, тапсырманы орындаудан бас тарту туралы хабарлама жібереді, бұл ретте Банк Банктің осындай тапсырмаларды орындаудан бас тартуына байланысты клиент шеккен шығындар мен залалдар үшін жауапты болмайды.

15.1.14. Банк Шоттағы қолжетімді теңгерім шегінде Клиенттің нұсқауларына сәйкес төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады. Егер Шотта ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк төлем құжаттарын орындаусыз Клиентке қайтаруға немесе қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімде Клиенттің атына орындаудан бас тарту туралы хабарлама жіберуге құқылы. Банк Клиенттің төлем құжаттарын ішінара орындауды жүргізбейді.

15.1.15. Банк Шотты қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімде Клиенттің пайдасына аударылған сомаға (осы аударыммен байланысты шығыстарды шегергенде) кредиттейді. Клиент Клиентке осындай соманы есепке алу фактісі туралы белгілі болған күннен бастап 3 (үш) Жұмыс күнінен кешіктірмей Клиент күтпеген және/немесе алуға тиіс емес сомаға оның шотын кредиттеу туралы Банкке хабарлауға міндетті.

15.1.16. Осы арқылы Тараптар Клиенттің барлық және кез келген нұсқаулары, оның ішінде салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу жөніндегі нұсқаулар, егер осы Үлгілік шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Банк тарифтерінде өзгеше мерзім көрсетілмесе/Банкпен келісілмесе, операциялық күн ішінде ғана қабылданады деп келіседі. Клиенттің операциялық күннен кейін жасаған нұсқауларын Банк келесі операциялық күні қабылдайды.

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

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

15.1.19. Клиент Банкке оның талабы бойынша төлемнің негізділігін растайтын құжаттарды ұсынуға міндетті.

15.1.20. Клиент төлем құжаттарында валюталау күнін көрсете алады.

15.1.21. Клиенттің нұсқауларды қайтарып алуы және нұсқауларды орындауды тоқтата тұруы қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жүргізіледі.

15.1.22. Егер қолданыстағы заңнамада, тараптардың келісінде, Банктің ішкі құжаттарында, осы Үлгілік шартта өзгеше көзделмесе, Банк Клиенттің бір шотынан Банкте ашылған басқа шотқа ақша аударады.

15.1.23. Банк Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес банк операцияларын жүзеге асырғаны үшін комиссияларды Клиенттің шотынан оның алдын ала келісімінсіз есептен шығаруға құқылы.

15.1.24. Банк өзінің Шот бойынша, растауда, Шот бойынша үзінді көшірмеде және/немесе Банк клиентке берген басқа да ақпаратта жасаған қателіктерін анықтаған жағдайда, Банк бұл туралы Клиентке дереу хабарлауға және қысқа мерзімде дұрыс жүргізілмеген есеп айырысуларды түзетуге және үзінді/растауда жүргізуге міндетті. Мұндай жағдайларда Банк Клиенттің алдын ала келісімінсіз шотты кредиттеу не дебеттеу жолымен есеп айырысуларды түзетуге құқылы. Бұл ретте Банк тарапынан өрескел немқұрайлылықтың нәтижесі болып табылатын дұрыс жүргізілмеген есеп айырысуларды қоспағанда, Банк осындай түзетулер нәтижесінде туындаған залалдар үшін жауап бермейді.

15.1.25. Осымен Клиент осы Үлгілік шарттың, қолданыстағы заңнаманың талаптарына жауап бермейтін, Клиенттің пайдасына/Клиенттің ақшасын төлеуді/аударуды анықтайтын электрондық жүйелер мен басқа да тәсілдерді Банк қолдануы мүмкін екенін назарға алады

және 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 жағдайда, Банк Клиенттің пайдасына түскен ақшаны қайтаруға немесе төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы.

15.1.26. Клиент қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда Банктің құқық қорғау органдарына, уәкілетті органға, сондай-ақ өзге де мемлекеттік органдар мен мекемелерге жүргізілетін төлемдер/ақша аударымдары/төлем құжаттары туралы ақпаратты ұсынуына келіседі.

15.1.27. Қазақстан Республикасындағы резиденттер мен резидент еместер арасындағы шетел валютасындағы барлық операциялар, егер қолданыстағы заңнамада өзгеше белгіленбесе, олардың Банк шоттары арқылы қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүргізіледі.

5.2. Кассалық қызмет көрсету, шетел валютасымен операциялар, айырбастау бойынша қызметтер, Шоттан қаражатты есептен шығару

15.2.1. Қолма-қол ақшамен жасалатын операцияларға: Банктің қолма-қол ақшаны әртүрлі валютада қабылдауы, қайта есептеу, сұрыптау, қаптау, айырбастау, есепке жатқызу, алу және беру, Банктің әртүрлі валютадағы банкноттарды және ұлттық валютадағы монеталарды сақтауы жатады. Қолма-қол ақшамен көрсетілген операцияларды Банк қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде жүзеге асырады. Банк Клиентке қолданыстағы заңнамада, осы Үлгілік шартта, Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда және негіздер бойынша қолма-қол ақшамен операция жасаудан бас тартуға құқылы.

15.2.2. Банк Клиенттің Шотын нақты алынған ақша сомасына оларды парақтық қайта есептегеннен және қаптаудан кейін кредиттейді. Қолма-қол ақша беру Овердрафт беру жағдайларын қоспағанда, Банк Тарифтерінде көзделген Банк комиссиясын шегергендегі Шоттағы қалдық шегінде жүргізіледі. Қолма-қол ақша алынған жағдайда, Банк алуға жататын соманы көрсете отырып, осындай алуға дейін кемінде 5 (бес) жұмыс күні бұрын Клиенттен алдын ала хабарлама талап етуге құқылы (Банк ірі сомаларды алған жағдайда). Клиент мұндай алудан кейіннен бас тартқан жағдайда Банк қолма-қол ақша алғаны үшін есептен шығарған комиссиялар қайтарылмайды. Клиент ірі мөлшерде шотқа қолма-қол ақша салған жағдайда (ірі мөлшерді банк дербес, жеке айқындайды) Банктің енгізілетін ақшаның шығу тегін растайтын құжаттарды талап етуге құқығы бар.

15.2.3. Клиент осымен Шотқа оның атынан енгізілген ақшаны Клиент олар Шотқа енгізілген Банк филиалында/бөлімшесінде немесе Банктің қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының аумағындағы Банктің басқа филиалында/бөлімшесінде қолма-қол ала алады деп келіседі.

15.2.4. Шетел валютасында кассалық қызмет көрсету валюталық заңнама талаптарына сәйкес жүзеге асырылады. Кассалық операцияларды жүзеге асыру процесінде айырбастауды жүзеге асыру кезінде Банк айырбастауды жүргізу күні мен уақытына Банктің ағымдағы бағамын қолданады.

15.2.5. Шотты Клиент қолданыстағы заңнамаға сәйкес шетел валютасымен операцияларды жүзеге асыру үшін пайдалана алады.

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

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

- 15.2.8. Айырбас бағамын Банк операцияны жүргізу, төлем қызметін көрсету сәтінде дербес белгілейді.
- 15.2.9. Клиент қолданыстағы заңнаманы бұзғаны үшін жауапкершілік туралы, қолданыстағы заңнамада белгіленген валюталық бақылау агентінің функцияларын жүзеге асыру бөлігіндегі Банктің міндеттері туралы, сондай-ақ Банктің құқық қорғау органдары мен уәкілетті органды Клиент жол берген қолданыстағы заңнаманы бұзушылықтар туралы хабардар ететіндігін растайды.
- 15.2.10. Клиент Банкке осы төлем және (немесе) ақша аудару туралы ақпаратты валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына, егер жүргізілуі Қазақстан Республикасынан ақша шығаруға бағытталуы мүмкін валюталық операция бойынша төлем және (немесе) ақша аудару, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтару жағдайында беруге рұқсат береді.
- 15.2.11. Шоттан қаражатты есептен шығару қолданыстағы заңнамада, осы Үлгілік шартта, Банктің ішкі құжаттарында тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің келісімімен ғана жүргізіледі.
- 15.2.12. Үшінші тұлғаның төлем нұсқаулары орындауға қабылданады және Қазақстан Республикасының тиісті сот немесе өзге де мемлекеттік органының шешімі негізінде, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген басқа да негіздер бойынша Клиенттің қосымша келісімінсіз орындалады. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес келісімді талап етпейтін үшінші тұлғалардың нұсқауларын Банкке ұсынған кезде Банктің Клиенттің шоттарынан оның келісімінсіз есептен шығаруға құқығы бар.
- 15.2.13. Басқа ұйымдардан Клиенттің атына түсетін төлемдер мен аударымдарды Банк Банктің ішкі құжаттарына және ҚР заңнамасына сәйкес Клиенттің тиісті Шотына аударады.
- 15.2.14. Банк операцияны жүргізу кезінде белгіленген Банк валюталарының ағымдағы бағамын қолдана отырып, Клиенттің Шотына/Шотынан қаражатты есепке алуды, есептен шығаруды жүзеге асырады. Қашықтан қол жеткізу жүйесінде операцияны жүргізу кезінде Клиентке көрсетілген бағам мен операцияны жүргізу кезінде белгіленген Банк бағамы арасындағы айырмашылық болған жағдайда, операцияны жүргізу кезінде белгіленген Банк бағамы басым күшке ие болады.
- 15.2.15. Қашықтан қол жеткізу жүйесінде Клиент төлемнің/аударымның түрін таңдағанда және Клиент Банкке тиісті нұсқаулықтарды ұсынған кезде Нұсқаулық қалыптастырылады, онда ақша аударымының/ төлемнің сомасы, оның түрі, валютасы және Банкке төлем/аударым жүргізу үшін қажетті өзге де мәліметтер көрсетіледі. Клиент қауіпсіздік рәсімінде көзделген тәртіппен Аутентификация және Сәйкестендіру арқылы төлем/аударым жүргізу жөніндегі Нұсқаулықты растайды.
- 15.2.16. Банк Клиентке қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы Клиент Нұсқаулығының орындалуы туралы электрондық растаманы не аударым/ төлем жүргізуден бас тарту туралы ақпаратты жібереді.
- 15.2.17. Егер Банктің бенефициарды қашықтан қол жеткізу жүйесінде клиент ретінде сәйкестендіру мүмкіндігі болмаса, Клиентке бенефициарды тиісті хабарлама жіберу жолымен қашықтан қол жеткізу жүйесіне Клиент ретінде шақыру не төлем/аударым жүргізуден бас тарту мүмкіндігі беріледі. Бұл ретте Клиент хабарламаның мазмұнына жауапты болады. Хабарламаны жіберу шығындарын Клиент төлейді.
- 15.2.18. Клиент Банкте және/немесе басқа банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және осы Үлгілік шарт бойынша да, Клиент пен Банк арасында жасалған өзге де шарттар бойынша да өзге де кредиттік ұйымдарда ашылған Клиенттің барлық және кез келген Шоттарын тікелей дебеттеу жолымен төлем ордері немесе төлем талабы негізінде ақшаны есептен шығаруға Банкке өзінің қайтарымсыз келісімін береді.
- 15.2.19. Берешекті өтеу мақсатында Банктен Шоттан алынған барлық сомалар қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен бөлінеді.
- 15.2.20. Шот бойынша операцияларды тоқтата тұруды және / немесе тыйым салуды,

Шоттағы ақшаны қатыруды Банк қолданыстағы заңнамада белгіленген негіздер бойынша және рәсімге сәйкес жүзеге асырады. Клиенттің Шоты бойынша операцияларды жаңартуды Банк қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес жүргізеді.

15.2.21. Овердрафт құрылған кезде, сондай-ақ Үлгілік шарт бойынша, оның ішінде комиссияларды төлеу бойынша, бірақ онымен шектелмей, басқа да орындалмаған міндеттемелер болған кезде Банк 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 төлем ордері немесе төлем талабы негізінде берешек сомасындағы ақшаны Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз есептен шығаруға (алып қоюға) құқылы. Овердрафт туындаған жағдайда, Банк Клиент туындаған Овердрафт сомасын төлегенге дейін шотты бұғаттайды.

15.2.22. Айырбастау Шоттағы баланс шегінде және Банк айырбастау кезінде белгілеген нысан бойынша және/немесе Банк пен Клиент арасында келісілген нысан бойынша дайындалған клиенттің өтінімі негізінде жүзеге асырылады. Айырбастау бағамы Банк пен Клиент арасында келісіледі. Банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес және Клиенттің ақшасы болған жағдайда айырбастау жөніндегі операцияларды жүзеге асырады:

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

Айырбастау бағамы бойынша уағдаластық болмаған кезде Банк айырбастау жасалған кезде белгілеген ағымдағы бағам қолданылады.

15.2.23. Клиент өз қалауы бойынша Банкке Банкте ашылған кез келген Шоттан ақшаны бір валютадан екіншісіне айырбастауға өкілеттік беруге құқылы.

15.2.24. Шот 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 шексіз рет өтеусіз дербес қалыптастыра алады.

15.3. Ағымдағы шот шартын бұзу және Шотты жабу тәртібі

15.3.1. Банк пен Клиент ағымдағы Шот шартын қолданыстағы заңнамада, осы Үлгілік шартта көзделген тәртіппен бұзуға құқылы. Клиенттің Шотты жабу туралы өтінішін алған жағдайда, қолданыстағы заңнамаға, осы Үлгілік шартқа сәйкес Шотты жабуға кедергі келтіретін себептер болмаған кезде Банк Клиенттен Өтініш алғаннан кейін 30 жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде шотты жабады. Шот жабылған кезде Банк қызметтер үшін комиссияларды Банк тарифтерінде көзделген мөлшерде есептен шығару құқығын өзіне қалдырады.

15.3.2. Клиент қолданыстағы заңнаманы бұзған, Клиенттің Банкте Шоттың болуына байланысты өз міндеттемелерін орындамаған, Шот бойынша рұқсатсыз авторландырылған теріс баланс қалыптасқан, Клиенттің Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметіне кіруі, Клиентті қылмыстық қудалау немесе оны қылмыстық жауаптылыққа тарту, Клиентті халықаралық қудалау жағдайында, егер Клиентке қатысты шетелдік/ халықаралық/ұлттық ұйымдар (FATF, OFAC, БҰҰ және т.б.) қойған қандай да бір санкциялар немесе шектеулер болса, егер Банкте Клиент террористік әрекетке және/немесе заңдастыру (жылыстату) жөніндегі қызметке қатысады деген күдік болса (және Банк өзінің күдігін негіздемеуі және дәлелдемеуі тиіс) және/немесе Клиентті қылмыстық қудалауға және / немесе өзге де жағдайлардың туындауына әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қандай да бір өзге қызметті жүзеге асырса, Банктің пікірінше Банк үшін кез келген теріс салдары болуы мүмкін болса, Банк кез келген уақытта кез келген негіздер бойынша Клиентті алдын ала хабардар етпей және себептерін түсіндірместен біржақты соттан тыс тәртіппен ағымдағы Шот шартынан бас тартуға, Шотты жабуға, сол арқылы Шотты жүргізуді және оған қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы. Осы оқиғалар басталған кезде Клиенттің Банк алдындағы

барлық міндеттемелері дереу орындалуға тиіс. Бұл ретте Банк Клиенттің төлем нұсқаулықтарын, нұсқауларын орындауды кешіктіруден немесе тоқтата тұрудан келтірілген залалдары үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді. Мүмкіндігінше Банк Клиентке кейіннен ағымдағы Шот шартынан осындай бас тарту және осы Шартта көзделген тәртіппен Шотты жабу туралы хабарлама жіберуге құқылы, бірақ міндетті емес.

15.3.3. Шот белсенді емес деп танылған және/немесе Клиенттің Шотында қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімнен артық ақша болмаған жағдайда Банк ағымдағы Шот шартын біржақты тәртіппен бұзуға құқылы.

15.3.4. Банк кез келген сәтте, кез келген негіздер бойынша, оның ішінде Клиент осы Үлгілік Шарттың және/немесе қолданыстағы заңнаманың кез келген шартының/талаптарының талаптарын бұзған жағдайда, ағымдағы шот шартын біржақты тәртіппен бұзуға, бұл туралы клиентке кемінде 1 үшін хабарлай отырып, банктік, оның ішінде төлем қызметтерін көрсетуді тоқтатуға/бас тартуға құқылы. Егер осы үлгілік шартта және/немесе басқа шарттарда өзгеше көзделмесе, бұзудың (бас тартудың) жоспарланған күніне дейін 10 (он) Жұмыс күні, Клиент осы Үлгілік Шарттың және/немесе басқа шарттардың талаптарын бөлікте және/немесе тұтастай бұзған жағдайда, сондай-ақ келесі жағдайларда:

- Банктің осы Үлгілік шарт және/немесе кез келген шарт бойынша Клиенттің кез келген міндеттемелерін тиісінше орындау қатерінің бар-жоғын (осы Үлгілік шарт және/немесе басқа Шарт талаптарының шынайылығына дауласуға байланысты қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) немесе Банкке берілген немесе Банк сұратқан құжаттардың және/немесе ақпараттың анық еместігін және/немесе толық еместігін айқындауы; және/немесе
- Банктің қолданыстағы заңнама талаптарын, Банк Акционерінің немесе Банк Акционері тобының саясаттарын/рәсімдерін немесе қағидаларын, Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарды бұзу қаупінің болуы;
- Клиент қол қойған /акцептеген құжаттарда баяндалған, оның ішінде, бірақ олармен шектелмей: Өтініштерде, Сауалнамаларда, сондай-ақ егер Клиенттің өтініштері, растаулары мен кепілдіктері жаңылыстыратын болса, Клиенттің кез келген өтініштерінің, растауларының және кепілдіктерінің дұрыс еместігін Банктің анықтауы; және / немесе
- Клиенттің кредит алуға және қызмет көрсетуге байланысты, сондай-ақ Банк кредиттік бюроларға беретін сенімді ақпарат пен құжаттарды ұсыну жөніндегі өз міндеттемелерін бұзуы; және / немесе
- Банктің қолданыстағы заңнама, осы Үлгілік шарт және/немесе басқа Шарт талаптарын тиісінше орындауына әсер ететін қолданыстағы заңнама талаптарын өзгерту; және / немесе
- Клиенттің немесе оған қарсы сот рәсімдерін қозғауы Банктің, Клиенттің осы Үлгілік шарт бойынша міндеттемелерді тиісінше орындауына теріс әсер етуі және/немесе Банктің іскерлік беделіне теріс әсер етуі мүмкін; және / немесе
- Банкте Клиенттің келісімі болмаған жағдайда, қолданыстағы заңнамаға, Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарға сәйкес қажетті, талап етілетін жағдайда;
- осы Үлгілік шартта және/немесе кез келген Шартта көзделген өзге де жағдайларда.

Бұл ретте Банк Банктің банктік, оның ішінде төлем қызметін көрсетуден бас тартуының негіздерін дәлелдеуге немесе қандай да бір өзге жолмен растауға тиіс емес.

15.3.5. Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, ағымдағы Шоттың шарты бұзылмайды, ал Шот орындалмаған қаржылық және өзге де міндеттемелер, оның ішінде төленбеген комиссиялар болған кезде жабылады. Тараптардың кез келгені ағымдағы Шот шартының қолданылуын тоқтату туралы өтініш бергеннен кейін Тараптар қалған барлық орындалмаған міндеттемелерді толық орындауға міндетті. Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері толық және дереу орындалуға тиіс. Клиент Банктің өз талаптарын тікелей дебеттеу не Шоттан ақша алу жолымен қанағаттандыруға құқылы екендігімен келіседі. Егер күшінде қалған міндеттемелердің сипатына байланысты Клиенттің немесе Банктің Клиент үшін Клиенттің үшінші тұлғалар алдындағы

міндеттемелерін тоқтату мүмкіндігі болмаса, Клиент Банктің талабы бойынша оның Банк алдындағы міндеттемелерін орындау үшін тиісті қамтамасыз етуді ұсынуға міндетті.

15.3.6. Егер Банк пен Клиент арасында жасалған кемінде бір қолданыстағы Шартта Тараптар арасында осындай Шартта көзделген өзара есеп айырысулар жүргізілетін және/немесе банктік Шот ретінде жабылуға жататын шотқа сілтеме болса, Клиент Шотты жабуға және ағымдағы Шот шартын бұзуға құқылы емес. Бұл жағдайда Тараптар Банкте ашылған басқа банктік Шоттың (өзге Шоттың) нөмірін немесе Шотты пайдалануды көздемейтін Тараптар арасында өзара есеп айырысулар жүргізудің басқа әдісін көрсету бөлігінде осындай шарттарға өзгерістер енгізу үшін шаралар қабылдауға міндеттенеді.

15.3.7. Банк кез келген сәтте өз қалауы бойынша Клиент өзінің қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі Шоттары бойынша жүзеге асыра алатын банктік операциялар мен функциялардың тізбесін айқындауға және өзгертуге, сондай-ақ қашықтан қол жеткізу жүйесінде жүзеге асырылатын операциялар сомасына лимиттерді және қашықтан қол жеткізу жүйесінің функционалына өзгерістер енгізу жолымен өзге де қызмет көрсету арналарын белгілеуге құқылы.

15.3.8. Шотты толықтыру ҚР заңнамасына сәйкес қолма-қол немесе қолма-қолсыз жолмен жүргізіледі.

15.3.9. Клиент Банк бекіткен Тарифтерге сәйкес Банк көрсететін қызметтер үшін Банкке комиссиялық сыйақы төлейді.

15.3.10. Егер Банк Клиенттің міндеттемелері бойынша, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, комиссиялар төлеу бойынша, Үлгілік шарт бойынша міндеттемелерді орындау бойынша шығыстарды шеккен жағдайда, Банк Клиенттің қандай да бір қосымша келісімсіз тікелей дебеттеу тәртібімен Шоттан ағымдағы және мерзімі өткен берешек сомасының кез келген валютасында ақшаны алып қоюды жүргізуге құқылы Банкте және/немесе басқа банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және өзге де кредиттік ұйымдарда ашылған Клиенттің немесе Клиенттің кез келген банктік шоттарының болуы.

15.3.11. Шоттан ақша алу Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Үлгілік шартта, Банктің ішкі рәсімдерінде, Банк пен Клиент арасында жасалған өзге де шарттарда тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің келісімімен ғана жүргізіледі.

15.3.12. Шот бойынша операциялар Клиент қауіпсіздік рәсімдерінен сәтті өткен жағдайда, Банк белгілеген нысан бойынша ресімделген қызметке Клиенттің тиісті өтініші негізінде жүзеге асырылады.

15.3.13. Шотты жабу Клиенттің Өтінішіне сәйкес Клиенттің бастамасы бойынша, Банктің Клиенттің өтінішін алған күнінен бастап 10 (он) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде және қолданыстағы заңнамаға, осы Үлгілік шартқа сәйкес Шотты жабуға кедергі келтіретін негіздер болмаған кезде Шотты жабуға жүргізіледі. Шот жабылған жағдайда, Шотқа қызмет көрсету үшін төленетін комиссияның сомасын төлеу жүргізіледі.

15.3.14. Шотты жабу осы Үлгілік шарттың/қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Банктің бастамасы бойынша біржақты тәртіппен де жүргізілуі мүмкін.

15.3.15. Клиент пен Банк барлық қолданыстағы міндеттемелерді орындағаннан кейін 5 (бес) Жұмыс күні ішінде Шоттағы ақша қалдығы Клиенттің Банктегі немесе өзге банктегі басқа банк шотына, нотариустың депозитіне аударылады.

16. Салымдарды ашудың жалпы шарттары және салым бойынша операцияларды жүргізу шарттары

16.1. Жинақ шотын ашу және Салымды қабылдау тәртібі

16.1.1. Егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында өзгеше көзделмесе, Банк Салымдар бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын, қабылданатын Салымдардың шекті сомалары мен мерзімдерін белгілейді, оларды Банк осы Үлгілік шартта және/немесе басқа шартта, өтініште, өтінімде белгіленген тәртіппен өзгерте алады. Банкте қолданыстағы Салымдар бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын,

Салымдардың шекті сомалары мен мерзімдерін Банк банктің Error! Hyperlink reference not valid.altynbank.kz ресми интернет-ресурстарында орналастырылған операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидаларда ашық қолжетімді ақпарат үшін ұсынады.

16.1.2. Қолданыстағы заңнаманың ережелеріне, Жинақтаушы шот бойынша Банктің ішкі құжаттарына сәйкес мыналарға байланысты операциялар жүзеге асырылады:

- егер Салым шартында және (немесе) қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Клиенттен ақшаны қолма-қол/қолма-қолсыз тәсілмен қабылдауды жүзеге асыру арқылы;
- Салым шартында айқындалатын мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлеу арқылы;
- Банктің Салым сомаларының болуын және пайдаланылуын қамтамасыз ету;
- Салым шартында және (немесе) қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарда Салымды (толық немесе ішінара) қайтару арқылы;
- Салымды қамтамасыз ету ретінде қабылдаумен;
- қолданыстағы заңнамада және (немесе) Салым шартында көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алып қою туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындау арқылы жүзеге асырылады.

16.1.3. Салымды орналастыру үшін Клиент пен Банк Клиенттің Банкте жеке қатысуы кезінде және/немесе қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы Салым шартын жасасады. Банк 3 (үш) Жұмыс күні ішінде Салым өтінішін/шартын қарауға құқылы және келіскен жағдайда Банк Салым шартына қол қояды және/немесе қашықтан қол жеткізу жүйесінде тиісті хабарлама жібереді, содан кейін Банк Клиентке Жинақ шотын ашады.

16.1.4. Өтініште / Салым шартында Клиенттің нұсқаулықтары негізінде Салым валютасы, Салым сомасы, Салым мерзімі, сыйақы мөлшерлемесі, Салым бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі, сыйақы төлеу кезеңділігі, сондай-ақ Салымды орналастырудың өзге де шарттары айқындалады. Салымдарды қабылдаудың міндетті шарты Клиентте енгізілетін Салымның валютасында ағымдағы Шоттың болуы не ол болмаған жағдайда оны ашу болып табылады.

16.1.5. Салымды ашу және бұзу Клиенттің Салым валютасындағы Шоты арқылы жүзеге асырылады. Салым сомасы Клиенттің Жинақ шотына Клиенттің Шотынан аудару арқылы қолма-қол ақшасыз тәртіппен енгізіледі. Салым шартын беру/жасасу арқылы Клиент Банкке салым сомасы, Клиенттің Банктегі Шотынан қосымша жарналар мөлшерінде ақшаны есептен шығаруға және оны Шотты тікелей дебеттеу арқылы Клиенттің Жинақ шотына беруге келісім береді.

16.1.6. Салымға қосымша жарналардың жол берілуі тиісті шартпен/Жинақ шотын ашуға арналған өтінішпен айқындалады.

16.1.7. Клиентке ашылған Жинақ шотының нөмірі өтініште/Салым шартында көрсетіледі. Әрбір өтініш/Салым шарты бойынша Банк жеке Жинақ шотын ашады.

16.1.8. Банк себебін түсіндірместен Клиенттің Жинақ шотын ашудан бас тартуға құқылы. Бұл жағдайда Банк Банктің Салымды қабылдаудан бас тартуына байланысты Клиент шеккен залалдар, шығыстар үшін жауапты болмайды.

16.1.9. Жинақ шоты ашылған жағдайда Банк Клиенттен Салымды қабылдауға, ол бойынша сыйақы төлеуге және Салым шартында, Тарифтерде және қолданыстағы заңнамада көзделген мөлшерде, тәртіппен және мерзімдерде Салымды қайтаруға міндеттенеді.

16.1.10. Егер Салым демалыс/мереке күні қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы не Салымды қабылдау үшін Банк айқындаған Жұмыс күні аяқталғаннан кейін (қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі операциялық күн жабылғаннан кейін) орналастырылған жағдайда, мұндай Салымды орналастырған күн одан кейінгі Жұмыс күні болып есептеледі.

16.1.11. Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы, егер бұл Салым шартының талаптарында көзделсе, Салымды жүргізу валютасындағы Клиенттің ағымдағы Шоттары арқылы жүргізілетін қосымша жарналар мен ішінара алып қоюларды қабылдауға болады.

16.1.12. Салымдарға "Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" Қазақстан Республикасының 2006 жылғы 7 шілдедегі № 169-III Заңына сәйкес кепілдік беріледі.

Қолданыстағы заңнаманың өзгеруіне байланысты депозиттерге кепілдік беру шарттары өзгерген жағдайда, Салым шартын ұзарту жағдайларын қоса алғанда, Салымға заңнамадағы өзгерістер ескеріле отырып, кепілдік беру шарттары қолданылады.

16.1.13. Жасалған Салым шарты бойынша Салымды басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді. Салымды айырбастау жасалған Салым шартын бұзу және сыйақы мөлшерлемелерін қолдана отырып, Салымның басқа валютасымен жаңа Салым шартын одан әрі жасай отырып және Салым шартын жасасу күніне осындай валютада Салым үшін көзделген Салымның ең аз сомасы туралы талаптарды сақтай отырып, Клиенттің ағымдағы Шоттары арасында айырбастау жүргізу арқылы жүзеге асырылады.

16.1.14. Салым шарты жасалғаннан кейін Банк Клиенттің талабы бойынша оған Салымның ашылғанын куәландыратын, Банк Клиентінің атына ресімделген төлем құжатын береді. Қашықтан қол жеткізу жүйесінде Банк белгілеген нысан бойынша Салымды ашу туралы хабарлама көрсетіледі.

16.2. Салым бойынша сыйақыны есептеу тәртібі

16.2.1. Салым бойынша сыйақыны есептеу мақсаттары үшін Салымды қабылдаған күн, оның ішінде одан кейінгі қосымша жарналар не Салым сомаларын Жинақ шотына ішінара талап ету (бар болса) және Салым сомасын қайтарған күн бір күн болып есептеледі.

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

16.2.3. Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы Салым бойынша операцияларды (ашу, алу, толықтыру) жүргізу кезінде Салым бойынша сыйақы Салым шартында белгіленген мөлшерде, мерзімдерде, тәртіппен ақша түскен/Салымға(Салымдарға) ақша алынған Жұмыс күнінен бастап не келесі Жұмыс күні, егер егер операцияларды Банк Салымды қабылдау үшін айқындаған Жұмыс күні аяқталғаннан (қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі операциялық күн жабылғаннан) кейін жүргізсе.

16.2.4. Салым өтінішінде/өтінімінде/шартында белгіленген сыйақы мөлшерлемесі Салымның бүкіл мерзімі ішінде өзгеріссіз қалады және Салым шартында белгіленген мерзім ішінде Салым бойынша барлық қосымша жарналарға қолданылады. Егер осы Шарт салым өтінішінде/өтінімінде/шартында айтылған жағдайда сыйақы мөлшерлемесі өзгермелі болуы мүмкін. Сыйақы мөлшерлемесі Салым шартының қолданылуын ұзартқан кезде - осындай ұзарту күніне Банктің тарифтерімен белгіленген мөлшерлемеге, оның ішінде өзгермелі мөлшерлемені қолдана отырып өзгеруі мүмкін. Егер Салымның ағымдағы мерзімінің аяқталу күні демалыс/мереке күндерімен немесе өзге де мән-жайлармен сәйкес келген жағдайда, егер Банктің ішкі қағидаларында және Салым шартында өзгеше көзделмесе, Банк бірінші келесі Жұмыс күні ұзартуды жүргізеді. Салымды ұзарту кезінде бір мезгілде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері өзгереді.

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

16.2.6. Банктің сыйақыны есептеуі күн сайын Салым валютасында жүргізіледі. Сыйақыны төлеу және капиталдандыру кезеңділігі (егер мұндай шарт таңдалса) өтініште/Салым шартында көрсетіледі.

16.2.7. Сыйақы күнделікті негізде айына 28 – 31 күн (айдағы күндердің нақты саны) және жылына 365 (үш жүз алпыс бес) күн есебінен есептеледі. Сыйақы мөлшерлемесін есептеу базасын Банк дербес белгілейді және өтініште/өтінімде/Салым шартында көрсетіледі.

16.2.8. Салым шартын жоспарлы жабу кезінде, егер Салым талаптарында өзгеше көзделмесе, соңғы күнгі сыйақы сомасы есептелмейді

16.2.9. Клиент таңдаған шарттарға байланысты Салым бойынша сыйақы Клиентке мынадай тәртіппен төленеді:

- Клиенттің Шотының валютасы Салым валютасына сәйкес келген жағдайда Клиенттің Шотына қолма-қол ақшасыз аудару жолымен, бұл ретте Салым сомасына есептелген сыйақыны капиталдандыру жүргізілмейді;
 - Салымға (Жинақ шотына), егер Клиент сыйақыны капиталдандыруды таңдаған болса (сыйақыны Салым сомасына аудару). Мұндай жағдайда Клиент пен Банк осымен есептелген сыйақы Салым сомасын капиталдандыратынына келіседі және Салымды есептелген капиталдандырылған сыйақымен бірге төлеу Салым шартында көзделген тәртіппен жүргізіледі.
- 16.2.10. Сыйақы төлеу кезінде Банк қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда, мөлшерде және тәртіппен табыс алуға байланысты Клиент төлеуі тиіс салықтарды ұстап қалуға құқылы.

16.3. Салымға қосымша жарналарды қабылдау және Салымнан ақша алу, Салымды қайтару тәртібі

16.3.1. Қосымша жарналарды қабылдау, егер бұл Салым шартының талаптарында көзделген жағдайда, Салым валютасына сәйкес келетін валютада жүзеге асырылады. Бұл ретте Салым мөлшері қосымша жарналар сомасына ұлғаяды.

16.3.2. Қосымша жарналарды Клиент Клиенттің Шотынан Жинақ шотына ақша аудару жолымен немесе Банк кассалары арқылы Жинақ шотына қолма-қол ақша салу жолымен енгізеді. Қосымша жарнаны (жарналарды) қабылдаған жағдайларда сыйақыны есептеу кезінде қосымша жарна сомасына тең Салымның тиісті бөлігінің нақты сақтау мерзімі ескеріледі.

16.3.3. Салымнан ақшаны ішінара алу мүмкіндігі мен шарттары өтініште/Салым шартында көзделеді және көрсетіледі. Мүмкіндік болған жағдайда, егер Салым шарттарында өзгеше көзделмесе, Жинақ шотынан ақшаны ішінара алу есептелген сыйақыны жоғалтпай Салымның ең төменгі сомасына дейін жүзеге асырылуы мүмкін.

16.3.4. Ақшаны осындай ішінара алған күннен бастап Жинақ шотынан ақшаны ішінара алып қойған кезде, егер Салым шарттарында өзгеше көзделмесе, сыйақы Салым қалдығының сомасына есептелуді жалғастырады

16.3.5. Егер Салым шартында өзгеше көзделмесе, салымды, Салымның бір бөлігін қайтаруды Банк Клиенттің бірінші талабы бойынша немесе Салым шартында белгіленген мерзім басталған кезде жүргізеді. Бұл ретте Банк Салым шартының талаптарына сәйкес салымды ішінара және толық алып қойғаны үшін айыппұл сала алады.

16.3.6. Салымның бір бөлігін немесе толық сомасын мерзімінен бұрын қайтару туралы Клиенттің талабы Банкке келіп түскен жағдайда, Банк Салымның бір бөлігін немесе толық сомасын қайтарады және Салым шартында белгіленген тәртіппен және талаптарда есептелген сыйақыны төлеуді Клиенттің талабы келіп түскен күннен бастап күнтізбелік 7 (жеті) не 30 (отыз) күн ішінде жүзеге асырады. Егер Салым шартының талаптарында, қолданыстағы заңнаманың талаптарында өзгеше көзделмесе, осы Үлгілік шартта көзделген тәсілдермен салым түрі.

16.3.7. Салымның толық сомасын қайтару Клиенттің Шотына ақша аудару жолымен жүзеге асырылады, Салымның бір бөлігін қайтару Клиенттің Шотына аудару жолымен немесе Банктің кассалары арқылы қолма-қол ақша беру жолымен жүзеге асырылады.

16.3.8. Осы Үлгілік шарт сондай-ақ Банк Шотын тікелей дебеттеу шарты болып табылады, оған сәйкес Клиент Банкке осы Үлгілік шартта белгіленген тәртіппен және талаптарда Салым бойынша артық төленген сыйақы сомаларын қайтару мақсаттары үшін Жинақ шотынан/Шоттан ақша алуға сөзсіз, даусыз келісім берді.

16.3.9. Салым бойынша артық төленген сыйақы сомаларын қайтару шотына Жинақ шотын/шотын тікелей дебеттеуді Клиент Салым шарты негізінде қандай да бір қосымша келісімдерді және Клиентті алдын ала хабардар етпей, Банк дербес жүргізеді.

16.3.10. Егер Салым шартының талаптарында өзгеше көзделмесе, Салым сомасы ең төменгі сомадан кем болатын Салым мерзімі өткенге дейін Банк, Клиент немесе үшінші тұлғалар

салымды толық немесе ішінара алып қойған жағдайда, Салым шарты бұзылды деп есептеледі және Банк Салым шартында көрсетілген мөлшерleme мен талаптар бойынша Салымның барлық мерзімі үшін сыйақыны қайта есептеуді жүргізеді. бұл:

- 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;

- Шотқа есептелген сыйақыны төлеу көзделген Салым шарттары бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы осындай шарт болған кезде 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.

16.3.11. Егер Салымға Клиенттің келісімін талап етпейтін ақшаны алып қою туралы үшінші тұлғалардың нұсқаулары қойылған жағдайда, онда Банк Жинақ шотында ақша болған кезде қолданыстағы заңнамаға сәйкес үшінші тұлғаның нұсқауын орындайды. Егер орындау нәтижесінде үшінші тұлғалардың нұсқаулары:

- Салым шартының талаптары бұзылған және жинақ шотында шығыс операцияларын орындауға тыйым салынбаған болса, онда Салым шарты, оның ішінде қалдық Салым қалдығы шегінде бұрын капиталдандырылған/төленген сыйақыны қайтаруға мүмкіндік бермеген жағдайда, өзінің қолданылуын тоқтатады;

- Салым шартының талаптары бұзылды және Жинақ шотында шығыс операцияларын орындауға тыйым салынады, Банк сыйақы есептеуді тоқтата тұрады және шығыс операцияларын орындауға тыйым салынғаннан кейін Салым шарты өз қолданысын тоқтатады;

- Салым шартының талаптары бұзылмаған және Жинақ шотында шығыс операцияларын орындауға тыйым бар/жоқ, Салым шарты Салым шартында көзделген талаптарда өз қолданысын жалғастырады.

16.3.12. Ақшаны алып қою туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындау үшін Клиенттің Жинақ шотында ақша жеткіліксіз болған кезде Банк Клиенттің кез келген шоттарынан тиісті соманы тікелей дебеттеу жолымен есептен шығаруға құқылы не егер Клиенттің шоттарында ақша жеткіліксіз болса, Клиент Банкке Клиентке талап қойылған күннен бастап 5 (бес) Жұмыс күні ішінде жетіспейтін соманы төлеуге міндетті.

16.3.13. Егер қолданыстағы заңнамада немесе тараптардың келісімінде өзгеше белгіленбесе, шетел валютасында енгізілген Салымды қайтару сол валютада жүргізіледі.

16.3.14. Банктің бастамасы бойынша Салымның толық сомасын қайтаруды Банк осы Үлгілік шартта көзделген тәртіппен Клиентке алдын ала хабарлай отырып, Салымның толық сомасын қайтарудың болжамды күніне дейін кемінде 10 (он) Жұмыс күні бұрын біржақты тәртіппен мынадай жағдайларда жүргізуі мүмкін:

- Банктің осы түрдегі жаңа салымдарды қабылдауды тоқтатуы;
- Салымдарды ұзартуды шектеу/тоқтату туралы шешім қабылдау;
- қолданыстағы заңнамада көзделген.

16.3.15. Банкке жеке кәсіпкердің таратылғанын растайтын ақпарат келіп түскен кезде Жинақ шоты бойынша сыйақы есептеу көрсетілген құжат Банкке келіп түскен күннен бастап тоқтатылады, кейіннен ҚР заңнамасының талаптары шеңберінде іс-қимылдар жасалады.

16.4. Жинақ шотын жабу. Салым шартының қолданылу мерзімі. Салым шартын бұзу тәртібі.

16.4.1. Банк Салымның толық сомасы (қосымша жарналар мен ішінара алып қоюларды ескере отырып) осы Үлгілік шартта Салым шартында көзделген тәртіппен және мөлшерде қайтарылған күні Жинақ шотын жабады. Банкке Клиенттен Жинақ шотын жабуға қосымша өкілеттік талап етілмейді. Жинақ шоты қолданыстағы заңнамада және/немесе Салым

шартында көзделген өзге де жағдайларда жабылуы мүмкін. Жинақ шоты жабылған күннен бастап осы Жинақ шоты үшін көзделген Салым шартының қолданылуы тоқтатылады.

16.4.2. Жинақ шотын жабу, Салым шартын тоқтату жағдайлары мен тәртібі, сондай-ақ Салымды орналастыру мерзімін ұзарту жағдайлары мен тәртібі Салым шартында, осы Үлгілік шартта айқындалады.

16.4.3. Салым шарты бұзылған жағдайда Клиент Банкке заңнама талаптарын сақтай отырып және Банктің ішкі рәсімдерінде көзделген мерзімдерде, бірақ Салым түріне қарай 7 (жеті) не 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей, егер Салым шартының талаптарында, қолданыстағы Салым талаптарында өзгеше көзделмесе, Салым шарты бұзылған күннен бастап Жинақ шотын жабуға өкілеттік береді.

16.4.4. Егер Салым шарты бойынша Салым және/немесе есептелген сыйақы қайтарылуы тиіс күн жұмыс істемейтін күнге келетін болса, онда Салымды төлеу келесі Жұмыс күні жүргізіледі.

16.4.5. Банк Клиент қолданыстағы заңнаманы бұзған, Клиент Банкте Жинақ шотының болуына байланысты өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, сондай-ақ Банктің пікірі бойынша ол үшін теріс салдары болуы мүмкін жағдайлар туындаған кезде, Банк кез келген уақытта, кез келген негіздер бойынша Салым шартын орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуға құқылы, бұл туралы Клиентке Салым шартының қолданылуы іс жүзінде тоқтатылғанға дейін күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей хабарлайды. Бұл жағдайда Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері толық және дереу орындалуға тиіс.

16.4.6. Тараптардың кез келгені Салым шартының қолданылуын тоқтату туралы өтініш бергеннен кейін Тараптар қалған барлық орындалмаған міндеттемелерді толық орындауға міндетті.

16.5. Банк пен Клиенттің құқықтары және міндеттері

16.5.1. Клиент келесілерге құқылы болады:

16.5.1.1. егер Салым талаптарында және қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Салым сомасын (толық немесе бір бөлігінде) талап етуге және ол бойынша есептелген сыйақыны Салым шартына сәйкес алу;

16.5.1.2. сұрау салу бойынша Жинақ шотының жай-күйі туралы және Жинақ шоты бойынша жүргізілген операциялар туралы үзінді көшірмелер, анықтамалар алу. Егер қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, осы қызметтерді ұсынғаны үшін Комиссия Банктің тарифтеріне сәйкес алынады. Бұл ретте, осы қызметтерді электрондық қалыптастыру жолымен ұсынған кезде, оның ішінде Клиенттің осы құжаттарды қашықтан қол жеткізу жүйесінде дербес қалыптастыруы кезінде комиссия алынбайды;

16.5.1.3. егер Салым шартында өзгеше көзделмесе, қосымша жарналар Салым шартында көзделген тәртіппен орналастырылады.

16.5.2. Клиент келесілерге міндетті болады:

16.5.2.1. Салым шартында көрсетілген ақша сомасына тең мөлшерде Салым салу. Осы Шарт, егер Салым шартында көзделген болса, Жинақ шотына қосымша жарналарға қолданылмайды;

16.5.2.2. егер Салым шартында өзгеше көзделмесе, егер қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Салым шартында көзделген тәртіппен қызмет көрсету күніне Банкте қолданылатын тарифтерге сәйкес Банктің қызметтеріне ақы төлеу;

16.5.2.3. егер Салым шартында және қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Салым шартында белгіленген тәртіппен және талаптарда артық төленген сыйақы сомасын қайтару;

16.5.2.4. Банктің келісімімен Банкке Клиенттің немесе үшінші тұлғаның б) Банк беретін кредит бойынша міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде тиісті ақша кепілі шартын жасай отырып, Салымды немесе Салымның бір бөлігін кепілге беру;

16.5.2.5. Клиент өтініш берген кезде Салым шарты жоғалған жағдайда Банк жазбаша өтініштің негізінде жоғалған құжаттың телнұсқасын береді. Бұл ретте қашықтан қол жеткізу жүйесінде Клиент Салым шартының телнұсқасын дербес түсіреді.

16.5.3. Банк келесілерге құқылы болады:

16.5.3.1. Егер мұндай ақша сомасы Салым шартында көрсетілген ақша сомасынан кем немесе асып кеткен не Салымды ашу үшін Банк белгілеген ең аз сомадан кем болған жағдайда Банктің Жинақ шотына ақша сомасын қабылдаудан бас тартуға құқығы бар. Осы талап, егер Салым шартында көзделген болса, Жинақ шотына қосымша жарналарға қолданылмайды; Салым шартының қолданылу мерзімі шегінде Салым сомасын өз қалауы бойынша пайдалану; егер өзгеше көзделмесе, осы Салым шартында, осы Үлгілік шартта көзделген тәртіппен қызмет көрсету күніне қолданылып жүрген қолданыстағы заңнамада көзделген Банк Тарифтеріне сәйкес қызмет көрсеткені үшін комиссия алу; Клиенттің Шотынан оның келісімінсіз ақша алу туралы үшінші тұлғалардың талаптарын орындау және шығыс операцияларын тоқтата тұру, қолданыстағы заңнамада, Салым шартында көзделген жағдайларда шоттардағы ақшаны тоқтату.

16.5.3.2. Банк Шот, Жинақ шоты бойынша төлемдер және/немесе аударымдар бойынша операцияларда өзі жасаған қателерді анықтаған не Банк жүргізген санкцияланбаған төлемді және/немесе аударымды анықтаған жағдайда, Банктің Клиенттің алдын ала ескертусіз және қосымша келісімінсіз осы Үлгілік шотта белгіленген тәртіппен қате не санкцияланбаған төлем және/немесе аударым бойынша ақшаны шартпен және Банк дербес айқындайтын мерзімдерде қайтаруға құқығы бар .

16.5.3.3. Банктің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Салым шартында көзделген жағдайларда және тәртіппен Жинақ шотын жабуға; Чалым мерзімі ұзартылған жағдайда Салым бойынша сыйақы мөлшерлемесін біржақты тәртіппен өзгертуге құқығы бар. Бұл ретте Салымның өзгертілген шарттары мен қолданыстағы заңнама талаптарына сүйене отырып, жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері бір мезгілде өзгереді.

16.5.3.4. Тараптар салымшы үшін жақсарту жағына Салым шартының талаптары өзгерген жағдайда, сондай-ақ Салым шартын ұзарту кезінде сыйақы мөлшерлемесі оның ұлғаюы немесе азаюы жағына өзгерген кезде Салым шартына қосымша келісім жасалмайтынына келіседі. Банк осындай өзгерістер туралы, сондай-ақ Банк Тарифтеріндегі өзгерістер туралы салымшыны осы Үлгілік шартта көзделген тәртіппен және тәсілдермен хабардар етеді.

16.5.3.5. Банктің Клиентпен алдын ала келісусіз біржақты тәртіппен Салымды қабылдауды тоқтатуға және/немесе Салым шартын одан әрі ұзартуды шектеуге/тоқтата тұруға, осы Үлгілік шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге, бұл туралы Клиентке осы Үлгілік шартта белгіленген тәртіппен өзгерістердің және/немесе толықтырулардың күшіне енуінің болжамды күні кемінде 10 (он) Жұмыс күні бұрын хабардар етуге құқығы бар. Салым шартына өзгерістер және / немесе толықтырулар енгізілгеннен кейін ол өзгертілген/толықтырылған түрде қолданысын жалғастырады.

16.5.3.6. Салымды қабылдау/Салым шартын ұзарту тоқтатылған жағдайда Салымның қалдығы мен ол бойынша тиесілі сыйақы Клиенттің Шотына аудару. Клиентте Шот болмаған жағдайда, кез келген негіздер бойынша не өзге негіздер бойынша Салым мен сыйақы төлеу мүмкін болмаған жағдайда, Салым және есептелген капиталдандырылған сыйақы Салым мерзімі немесе Клиент талап еткенге дейін ұзарту мерзімі аяқталғаннан кейін осы тармаққа сәйкес жоғарыда көрсетілген Жинақ шотында қалады. Бұл ретте осы тармаққа сәйкес Жинақ шотындағы ақшаға Салым мерзімі немесе ұзарту мерзімі аяқталғаннан кейін сыйақы есептелмейді.

16.5.3.7. Банк өз қалауы бойынша біржақты тәртіппен жаңадан тартылатын, оның ішінде ұзартылатын Салымдар үшін Салымның ең төменгі мөлшерін өзгертуге құқылы.

16.5.4. Банк келесілерге міндетті болады:

16.5.4.1. Клиенттің атына Жинақ шотын ашу, Салым сомасын есепке алу, Салым шартының қолданылу мерзімі ішінде Салымның сақталуын және оның есепке алынуын қамтамасыз ету;

16.5.4.2. Салым шартының ережелеріне сәйкес Салым бойынша сыйақы сомасын есептеуді және төлеуді жүзеге асыру;

16.5.4.3. егер қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, Салым шартында көзделген тәртіппен Салымды (толық немесе ішінара) қайтару туралы Клиенттің талабын алғаннан кейін Клиентке Салым сомасын (толық немесе ішінара) қайтару;

16.5.4.4. қолданыстағы заңнамаға, Салым шартына сәйкес Салым құпиясына кепілдік беру. Клиенттің келісімінсіз Салымға қатысты үшінші тұлғаларға анықтамалар қолданыстағы заңнамада, Салым шартында көзделген жағдайларда ғана ұсыну.

16.6. Басқасы.

16.6.1. Клиент Салым мерзімі аяқталған күні Салымды талап етпеген жағдайда, егер Салым талаптарында көзделген болса, оны Салым шартын ұзартқан күнге Банктің Тарифтерінде белгіленген мөлшерлеме бойынша Салым өтінішінде/шартында көрсетілген мерзімге тең мерзімге автоматты түрде ұзарту жүзеге асырылады. Егер тиісті Салым шартында өзгеше көзделмесе, Салымның осы түріне ақша қабылдауды тоқтату туралы және/немесе Салым шартын одан әрі ұзартуды шектеу/тоқтата тұру туралы Банк шешім қабылдаған сәтке дейін Салым шартына сәйкес жүзеге асырылады.

16.6.2. Егер Клиенттің мұндай нұсқаулығы қолданыстағы заңнаманың талаптарына, Банктің ішкі рәсімдеріне, өнім шарттарының өзгеруіне қайшы келсе және Банкті қолданыстағы заңнаманың бұзылуына әкеп соғуы мүмкін болса, Банк Салым шарттарын өзгертуге Клиенттің өтінішін қарап, көрсетілген өтінішті қабылдаудан бас тартуға құқылы.

16.6.3. Егер Салым мерзімі немесе Салым шартын ұзарту мерзімі аяқталған кезде Банк Салымның осы түрін қабылдауды тоқтатса, Салым шартының мерзімін ұзарту жүргізілмейді, ал Салым сомасын Банк Шотқа аударады.

17. Жеке кәсіпкерлерге банктік қарыздар берудің жалпы шарттары

17.1. Несие берудің жалпы шарттары

17.1.1. Банк қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен қайтарымдылық, мерзімділік, ақылылық шарттарында түрлі кредиттеу құралдарын ұсынады.

17.1.2. Кредит беру құралдарын берудің толық шарттары, тізбесі, пайдалану тәртібі, Банктің сыйақысын есептеу және өзге де шарттар Банк пен Қарыз алушы арасындағы жеке жазбаша келісімнің мәні болып табылады.

17.1.3. Қарыз алушы Кредит шартын жасасқанға және оған қол қойғанға дейін ол кредит бойынша: кредит берудің шекті мерзімі, кредиттің шекті сомасы мен валютасы, сыйақы мөлшерлемесінің түрі және кредит бойынша сыйақы мөлшерлемесінің шекті шамасы, жылдық пайызбен сыйақы мөлшерлемесінің есебі және оның сенімді, жылдық мөлшеріндегі мөлшері, тиімді, салыстырмалы есептеулер (нақты құны); кредитті алуға және қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты комиссиялардың, Тарифтердің және өзге де шығыстардың толық тізбесі мен мөлшері; кредитті беру туралы шешім қабылдаудың шекті мерзімі және оны Банктің ұзарту мүмкіндігі; кредит бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайда Клиенттің жауапкершілігі мен тәуекелі; негізгі борышты тең үлестермен өтеу әдісін таңдау кезінде мерзімнің ықтимал қысқару шарты және кредитті ішінара мерзімінен бұрын өтеген жағдайда ай сайынғы төлем сомасы; кредиттік шарт жасасу үшін қажетті құжаттар тізбесі сияқты ақпаратты алғанын және ауызша нысағда қажетті мөлшерде танысқанын растайды.

17.1.4. Қарыз алушы кредиттік шарт жасасқанға дейін оған кредитті өтеу әдісін таңдау үшін кредитті өтеудің аннуитеттік және сараланған кестелерінің жобалары ұсынылғанын; оған кредит бойынша ай сайынғы төлем күні, кредиттік шарттың талаптарымен танысуға қажетті уақыт берілгені туралы растайды.

17.1.5. Қарыз алушы кредиттік шарт жасасқанға дейін Банктің Тарифтерімен танысқанын және Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сәйкес шығыстарды көтеруге дайын екенін **растайды**. Бұл ретте Банктің қарауға кредит алуға Өтініш-сауалнаманы/Өтінішті (шартты) қабылдауы, сондай-ақ ол шеккен ықтимал қосымша шығыстар (кредит алу үшін

құжаттарды ресімдеу үшін, сараптама жүргізу үшін қажетті шығыстар, баждар және үстеме шығыстар және т.б.) Банктің Кредит беру міндеттемесі болып табылмайтындығымен келіседі немесе қарыз алушы шеккен шығындарды, оның ішінде Банк кредит беруден бас тартқан жағдайда өтеуге міндетті.

17.1.6. Қарыз алушы тиісті шешім қабылданған күннен бастап 10 жұмыс күнінен аспайтын кредит алуға Өтініш-сауалнаманы/Өтінішті (шартты) қараудың жалпы мерзімі туралы хабардар етілгенін растайды. Банкке, уәкілетті органға немесе сотқа көрсетілетін банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде оның жүгіну құқығы туралы хабардар етілді.

17.1.7. Осымен Қарыз алушы, егер кредит шетел валютасында берілген жағдайда, Банк Қарыз шартының қолданылу мерзімі ішінде біржақты тәртіппен Қазақстан Республикасының валютасына кредит валютасын өзгертуге құқылы екендігімен келіседі, бұл ретте мұндай өзгеріс Тараптар жақсарту шарты ретінде есептейтін болады.

17.1.8. Қарыз алушы кредит валютасын өзгертуге келіскен жағдайда сыйақы мөлшерлемесін Банк белгілейді. Кредит валютасы өзгерген күннен бастап Банк кредит валютасының өзгергені туралы хабарлаған күнге кредит бойынша барлық берешек Банкке Қазақстан Республикасының валютасында төленуге тиіс. Қарыз алушыға бұрын шетел валютасымен берілген кредит бойынша Қарыз алушының ағымдағы берешегі Банк осындай айырбастау күні белгілеген шетел валютасының қазақстандық теңгеге бағамы бойынша Қазақстан Республикасының валютасына айырбастауға жатады. Қарыз алушы кредит валютасының өзгеруімен немесе банк белгілеген сыйақы мөлшерлемесімен келіспеген жағдайда Банк тиісті қарыз шарты бойынша міндеттемелерден бос деп есептеледі және Қарыз алушыдан берешекті дереу өтеуді талап етуге құқылы.

17.1.9. Банкпен жасалатын кредиттік шарттың түрін Клиент қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы Банкке жіберетін кредит алуға арналған өтініштің түріне байланысты Клиент дербес айқындайды.

17.2. Кредитті/Қарызды өтеу шарттары

17.2.1. Қарыз алушының қарыз шарты бойынша міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Банк қабылдайтын шаралар, берешекті, оның ішінде кредитті, сыйақыны өтеу тәсілдері мен әдістері, қарыз шарты бойынша өтеуге ең аз сома осындай шарттың талаптарына сәйкес айқындалады.

17.2.2. 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 санкцияларын төлемей және өзге де түрлерінсіз жүргізіледі.

17.2.3. Толық немесе ішінара мерзімінен бұрын өтеу Қарыз алушының жазбаша өтініші, оның ішінде қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы бастамашылық жасалған өтініш негізінде жүргізіледі. Кредит сомасын ішінара мерзімінен бұрын өтеу кезінде Банк өтеу кестесін қайта қарауды жүзеге асырады. Толық/ішінара мерзімінен бұрын өтеу кезінде Қарыз алушы Банкке толық/ішінара мерзімінен бұрын өтеу күнін қоса алғанда есептелген кредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлейді. Өтеу кестесін қайта қарау тараптардың қарыз шартына қосымша келісім жасасу жөніндегі міндеттеріне әкеп соқпайды. Өзгертілген Өтеу кестесі қарыз шартына қоса тіркеледі және бұрын қолданыста болған, Клиент келіскен Шартты ауыстырады.

17.2.4. Қарыз алушының қалауы бойынша Банк Қарыз алушыға Шот бойынша Үзінді көшірме береді. Үзінді-көшірме Қарыз алушының Банкке берешегінің бар екендігінің жеткілікті дәлелі ретінде қызмет етеді. Төлемдер Банк Шот бойынша Үзінді көшірмеде көрсетілген Жұмыс күні алған болып есептеледі.

17.2.5. Негізгі борышты және есептелген сыйақыны қайтару бойынша кезекті төлемді не қарыз шартына өтеу кестесінде көрсетілген кезекті төлем сомасынан аз төлемеген кезде төлем төленбеген бөлігінде мерзімі өткен болып есептеледі.

17.2.6. Қарыз шарты бойынша мерзімі өткен берешек деп есептеледі:

- өтеуге ең төменгі соманы /Өтеу кестесі бойынша соманы уақтылы немесе толық өтемеу;
- мерзімі өткен берешек, комиссия сомасын уақтылы немесе толық өтемеу;
- тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар) сомасын уақтылы немесе толық өтемеу;
- Қарыз шарты бойынша және/немесе Банктің талабы бойынша өтеуге қойылған өзге берешек.

17.2.7. Қарыз алушы қарыз шарты бойынша берешекті өтеу есебіне жүргізетін барлық төлемдер қолма-қол ақша салу арқылы немесе қолма-қол ақшасыз тәртіппен, кредит валютасында немесе Шот валютасына айырбастау жүргізілетін шетел валютасында жүзеге асырылуға тиіс және оларды Банк нақты алуы бойынша алынған деп бағаланады. Банк Қарыз алушының берешегін өтеу үшін қарыз шартының негізінде және Қарыз алушының қандай да бір қосымша келісімінсіз Қарыз алушының Шотын және басқа да шоттарын дебеттеуге уәкілетті.

17.2.8. Берешекті өтеу кезектілігі, егер өзгеше белгіленбесе, қолданыстағы заңнамада берешекті өтеу, егер ол Қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болса, мынадай кезектілікпен жүзеге асырылады:

- Негізгі қарыз бойынша берешек;
- Сыйақы бойынша берешек;
- Кредиттік шартқа және қолданыстағы заңнамаға сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- Ағымдағы төлем кезеңіндегі Негізгі қарыз сомасы;
- Ағымдағы төлем кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- Қарыз беруге және қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар және өзге де төлемдер бойынша берешек;
- Орындауды алу бойынша Банктің шығындары.

Мерзімі өткен күнтізбелік тоқсан күн өткеннен кейін Қарыз алушы жеке кәсіпкермен жасалған Банктік қарыз шарты бойынша жүргізген төлем сомасы, егер ол Банктік қарыз шарты бойынша Қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болса, Қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:

- Негізгі қарыз бойынша берешек;
- Сыйақы бойынша берешек;
- Ағымдағы төлем кезеңіндегі Негізгі қарыз сомасы;
- Ағымдағы төлем кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- Кредиттік шартқа және қолданыстағы заңнамаға сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- Қарызды беруге және қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар және өзге де төлемдер;
- Орындауды алу бойынша Банктің шығындары.

17.2.9. Қарыз алушы кепіл шартында көзделген жағдайларда Банктің талаптарында/хабарламаларында көрсетілген мерзім ішінде қамтамасыз етуді/қосымша қамтамасыз етуді сақтандырудың жаңартылған/ ұзартылған шартын ұсынуға міндеттенеді. Қарыз алушы Үдгілік шартта көзделген тәртіппен, оның ішінде Қарыз алушы осы міндеттемені бұзған жағдайда тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеу жолымен жауапты болады. Қарыз алушы Банктің талаптарында/хабарламаларында көрсетілген мерзім ішінде қамтамасыз етуді сақтандыру жөніндегі міндеттемелерді орындамаған жағдайда, Қарыз алушы қарыз шартының талаптарына және осы Үлгілік шарттың осы тармағына және Қарыз алушының Шоттарынан соманы кейіннен өтеуге сәйкес Банктің жылжымайтын мүлікті сақтандыруды өз қаражаты есебінен жүзеге асыруға құқылы екенін растайды және келіседі, бұл ретте Банк пайда алушы болып табылады. Осымен Клиент Банкке Қарыз алушының Шотын немесе Қарыз алушының Банкте және/немесе басқа банктерде және/немесе жекелеген банктерді жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған Банктік Шоттарын тікелей дебеттеу жолымен қамтамасыз етуді

сақтандыру бойынша (жылжымайтын мүлікті Банк қаражаты есебінен сақтандыру жағдайында) Қарыз алушының төлеуге жататын кез келген валютада және сомада ақшаны алып қоюға қайтарымсыз келісім береді, Банк операцияларының түрлері және өзге де кредиттік ұйымдар осылайша өндіріп алынған сомаларды валютаның теңгеге бағамы бойынша Қарыз алушының орындалмаған міндеттемелерінің валютасына айырбастауға, есептен шығару сәтіндегі айырбастау күніне Банкте қолданысқа енгізіледі.

17.2.10. Өтеу кестесі кредит берілген күнге жасалады. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын кредит талаптары өзгерген кезде Банк Үлгілік шартта көзделген тәртіппен қарызды өтеудің жаңа кестесін жасайды және Қарыз алушыға береді. Осы өзгерістер осы Үлгілік шартта көзделген тәсілдермен Қарыз алушының назарына жеткізіледі, оның ішінде Қарыз алушыға қашықтан қол жеткізу жүйесінде қарау үшін қолжетімді болады, осыған байланысты Қарыз алушы жүргізілген түзетулер туралы хабардар етілген болып есептеледі.

17.2.11. Осы жалпы талаптарға сәйкес қашықтан қол жеткізу жүйесінде жасалған барлық Банк операциялары, оның ішінде кредиттік шарт жасасу, Астана қ. уақытымен сағат 18.00-ден кейін жасалған берешекті өтеу есебіне төлемдер келесі Жұмыс күні жасалған болып есептеледі.

17.2.12. Кредит бойынша сыйақы қарыз шартының талаптарына сәйкес мөлшерлеме бойынша негізгі қарыз сомасына есептеледі.

17.2.13. Жылдық тиімді мөлшерлеменің мөлшері уәкілетті орган әзірлеген әдістемеге сәйкес алгебралық әдіспен, дәйекті жуықтаулармен, интеграция әдісімен, компьютерлік бағдарламаларды қолдана отырып есептеледі және Қарыз шартында көрсетіледі.

17.3. Бұзушылық оқиғалары

17.3.1. Банк қарыз шарты бойынша өзінің барлық немесе кез келген міндеттемелерінің тоқтатылғаны туралы біржақты тәртіппен мәлімдеуге және/немесе Қарыз алушыға мынадай оқиғалардың кез келгені басталған кезде және Қарыз алушының қосымша келісімінсіз, егер қарыз шартының талаптарында өзгеше көзделмесе, Қарыз алушыны 1 Жұмыс күні бұрын хабардар ете отырып, берешектің барлық сомасын мерзімінен бұрын өндіріп алуға құқылы:

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

- Банктің қарыз шарты, қамтамасыз ету шарттары бойынша Қарыз алушының/кепіл берушінің ақшалай және/немесе ақшалай емес міндеттемелерінің кез келгенін, Қарыз алушының/байланысты Тараптың/кепіл берушінің Банктің пікірінше, елеулі сомаға үшінші тұлға алдындағы міндеттемелерінің бар-жоғын тиісінше орындау қатерінің бар-жоғын айқындауы;

- Қарыз алушының/байланысты Тараптың/кепіл берушінің қолы қойылған/акцептелген құжаттарда баяндалған Қарыз алушының/байланысты Тараптың/кепіл берушінің өтініштерінің, растауларының және кепілдіктерінің кез келгенінің қателігін Банк анықтаған, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей: өтініштер, сауалнамалар, сондай-ақ егер Қарыз алушының/байланысты Тараптың/кепіл берушінің өтініштері, растамалары мен кепілдіктері жаңылыстыратын болса;

- Қарыз алушының/Кепілдің кредит алуға және қызмет көрсетуге байланысты, сондай-ақ Банк кредиттік бюроларға беретін сенімді ақпарат пен құжаттарды ұсыну жөніндегі өз міндеттемелерін бұзуы;

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

- Банктің Үлгілік шартты тиісінше орындауына әсер ететін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын өзгерту;

- Егер қамтамасыз етуге немесе оның қандай да бір бөлігіне орны толмас залал келтірілсе;
- Қарыз алушының Үлгілік шарт бойынша міндеттемелерді не қамтамасыз ету шарттары бойынша міндеттемелерді тиісінше орындауына теріс әсер етуі мүмкін Қарыз алушының немесе оған қарсы сот рәсімдерін қозғауы;
- Банкте заңнамаға сәйкес талап етілетін Қарыз алушының/кепіл берушінің келісімі болмаған жағдайда;
- Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы шеңберінде кредитті мақсатсыз пайдалану кезінде;
- Қарыз алушының/байланысты Тараптың/кепіл берушінің қарыз шарты және/немесе қамтамасыз ету шарты бойынша міндеттемелерінің кез келгенін тиісінше орындау қатерінің бар-жоғын Банктің айқындауы;
- Қарыз алушының әрекетке қабілеттілігін толық немесе ішінара жоғалту;
- Қарыз алушыны не байланысты Тарапты және/ немесе кепіл берушіні сот процесіне Банктің пікірінше, Қарыз алушының және/немесе байланысты Тараптың және/немесе кепіл берушінің қарыз шарты бойынша, қамтамасыз ету шарты бойынша міндеттемелерінің толықтығы мен уақтылы орындалуына қауіп төндіретін немесе қауіп төндіретін талап қою сомасымен тарту;
- Қарыз алушының және/немесе байланысты Тараптың кез келген берешегі белгіленген мерзімде өтелмеген немесе берешекті белгіленген мерзімге дейін өтеуді талап ету қажеттілігі бар;
- Қарыз алушының меншігінің барлық немесе елеулі бөлігін мемлекет немесе кез келген үшінші тұлға толығымен сатып алады, алып қояды, иеліктен шығарады немесе мемлекет меншігіне алады;
- 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 келсе не мұндай міндеттемелер заңды, жарамды, міндетті және орындалатын болуын тоқтатса;
- Қарыз алушы және / немесе байланысты тарап өзіне тиесілі сомаларды төлеу туралы тиісті юрисдикцияның сот актілерін орындамайды;
- Банктің пікірі бойынша Қарыз алушының және/немесе байланысты Тараптың және/немесе кепіл берушінің қарыз шарты бойынша, қамтамасыз ету шарты бойынша олардың міндеттемелерін толық және уақтылы орындауына қауіп төндіретін немесе қауіп төндіруі мүмкін өзге де мән-жайлар, оның ішінде, бірақ шектелмей, Банк өткізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған Қарыз алушының және/немесе байланысты Тараптың қаржылық жай-күйінің нашарлауы;
- Қарыз алушы және / немесе байланысты тарап, кепіл беруші қарыз шартына, қамтамасыз ету шартына қол қойылғанға дейін немесе одан кейін жасалған өзге Банк шарттары бойынша өз міндеттемелерін орындамайды;
- Қарыз алушы және/немесе байланысты тарап пен оның жұмыс берушісі арасындағы еңбек қатынастары кредит берілген мерзім өткенге дейін тоқтатылған кезде;
- Қарыз алушының және/немесе байланысты Тараптың және/немесе кепіл берушінің қолданыстағы заңнаманың/Акционердің талаптарына сәйкес Шот/кредит беру, қызмет көрсету/ жүргізу/қарыз шартын жасасу/деректерді жинау/өңдеу/ есептілікті ұсыну үшін қажетті келісімдердің кез келгенін бермеуі;
- несиені қамтамасыз ету коэффициентін 30%-дан астам төмендету;
- Қарыз алушының Қазақстан Республикасынан тысқары жерлерге тұрақты тұруға

көшуі;

- Қарыз алушының отбасылық жағдайын өзгерту;
- Қарыз алушының иелігіндегі ерлі-зайыптылардың бірлескен меншігінің кез келгені бөлінеді;
- бүліну, жоғалту, алып қою, қамаққа алу, өзге де шектеу және/немесе кепілге ауыртпалық салу қаупі туындайтын өзге де жағдайлар;
- егер кредит беру нәтижесінде Банк заңнаманың, уәкілетті мемлекеттік орган белгілеген нормативтердің кез келгенінің талаптарын бұзса;
- Банктің қарыз шартын тиісінше орындауына әсер ететін заңнама талаптарының өзгеруі;
- қашықтан қол жеткізу жүйесінің техникалық ақаулығы нәтижесінде.

17.3.2. Бұзушылық оқиғасының басталуына байланысты туындаған барлық және кез келген шығыстарды Банк Қарыз алушының және/немесе байланысты Тараптың шотына жатқызуға құқылы.

17.3.3. Банк осы Үлгілік шарттың/Шарттың 17.3.1-тармағында көрсетілмеген кез келген өзге негіздер бойынша кез келген сәтте осы Үлгілік шартты/қарыз шартын біржақты тәртіппен бұзуға (бас тартуға) құқылы, бұл туралы Клиентке егер бұзудың (бас тартудың) өзге кезеңі осы Үлгілік шартта, қарыз шартында көзделмесе, осы Үлгілік шартта көзделген тәсілдермен осы Үлгілік шартты / Шартты бұзудың (бас тартудың) жоспарланған күніне дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын хабарлайды.

17.4. Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін тараптардың жауапкершілігі

17.4.1. Тараптар кредиттік шартқа, осы Шартқа және қолданыстағы заңнамаға сәйкес жауапты болады.

17.4.2. Қарыз алушы кредиттік шарт бойынша міндеттемелердің кез келгенін бұзған жағдайда, Қарыз алушы кредиттік шартта көзделген тәртіппен, оның ішінде тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеу жолымен жауапты болады.

17.4.3. Тұрақсыздық айыбын төлеу және залалдарды өтеу Қарыз алушыны кредиттік шарт бойынша бұзылған міндеттемелерді тиісінше орындаудан босатпайды.

17.5. Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін тараптардың жауапкершілігі

17.5.1. Банк (егер қолданыстағы заңнамада немесе кредиттік шартта өзгеше көзделмесе) келесілерге құқылы болады:

- қолданыстағы заңнамада белгіленген, Банкте және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын басқа банктерде және/немесе ұйымдарда және өзге де кредиттік ұйымдарда ашылған жағдайларды қоспағанда, акцептісіз тәртіппен, тікелей дебеттеу тәртібімен Қарыз алушының кредиттік шарт бойынша ағымдағы және мерзімі өткен берешегінің сомасын кез келген валютада ақшаны алып қоюды жүргізу, осылайша өндіріп алынған сомаларды есептен шығару сәтінде айырбастау сәтінде Банкте қолданылатын бағамдар бойынша Қарыз алушының орындалмаған міндеттемелерінің валютасына айырбастау; және / немесе

- мемлекеттік бажды және сотта іс жүргізуге байланысты шығындарды қоса алғанда, сот шығыстарын және Банктің Қарыз алушының Шотына өзге де шығыстарын, оның ішінде қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен Қарыз алушының кез келген мүлкінен өндіріп алу жолымен жатқыза отырып, берешекті өндіріп алу туралы сотқа талап қоюмен жүгіну; және / немесе

- қолданыстағы заңнама нормаларын ескере отырып, кез келген үшінші тұлғаларға (оның ішінде коллекторлық агенттіктерге) кредиттік шарт бойынша берешекті өндіріп алуды тапсыру.

17.5.2. Банк кредиттік шарт бойынша өзінің барлық немесе кез келген міндеттемелерінің

тоқтатылғаны туралы біржақты тәртіппен мәлімдеуге және Қарыз алушыдан мерзімінен бұрын қайтару (кредиттік шарттан соттан тыс біржақты бас тарту туралы) туралы хабарлама жіберілген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде кредиттік шарт, сондай-ақ жасалған өзге де мәмілелер бойынша барлық міндеттемелерді орындауды талап етуге құқылы, Банк пен Қарыз алушы арасында осы Үлгілік шарттың 17.5.1-тармағында көрсетілген шараларды келесі жағдайларда қолдану:

- Қарыз алушының кредитті қайтару үшін белгіленген мерзімді және/немесе кредит бойынша сыйақы төлеу үшін белгіленген мерзімді осы Үлгілік шарттың тармағында көрсетілген мерзімнен артық бұзуы; және / немесе

- осы Үлгілік шарттың 17.3.1-тармағында көрсетілген мән-жайлардың басталуы.

17.5.3. Банк кредиттік шарттың талаптарын Қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағына қарай, оның ішінде мүмкіндікті қоса алғанда, Банк айқындаған уақыт кезеңіне біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы:

- сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін азайту;
- кредиттік шарт бойынша комиссиялардың және өзге де комиссиялардың мөлшерін азайту;
- берешекті өтеуде жеңілдікті кезең беру, сондай-ақ оны беру шарттары;
- берешекті өтеуге ең төменгі соманың мөлшерін азайту;
- Кредит валютасын өзгерту;

бұл ретте Тараптар арасында бұл туралы қосымша келісім жасасу талап етілмейді. Банк жақсартатын шарттарды қолданған жағдайда, Банк Қарыз алушыға осы Үлгілік шартта көзделген тәсілдермен кредиттік шарт талаптарының өзгергені туралы хабарлама жібереді.

17.5.4. Қарыз алушы кредиттің кезекті бөлігін қайтару және (немесе) сыйақы төлеу үшін белгіленген мерзімді үлгі шартта көзделген тәртіппен күнтізбелік 40 (қырық) күннен артық бұзған кезде Банк кредит сомасын және ол бойынша сыйақыны мерзімінен бұрын қайтаруды талап етуге құқылы.

17.5.5. Банк Қарыз алушы және/немесе кредит туралы кез келген қажетті ақпарат пен құжаттарды үшінші тұлғаларға, оның ішінде коллекторлық агенттіктерге бере отырып, кредиттік шарт бойынша өзінің құқықтарын және/немесе міндеттерін беруге құқылы. Бұл ретте Банк Қарыз алушыны хабардар етуге міндетті:

- талап ету құқығын үшінші тұлғаға беру мүмкіндігі туралы, сондай-ақ осы Үлгілік шартта көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен осындай басқаға беруге байланысты Қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалғанға дейін;

- берілген талап ету құқықтарының толық көлемін, сондай-ақ негізгі борышқа, сыйақыға бөле отырып, ағымдағы және мерзімі өткен берешектің қалдықтарын көрсете отырып, басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде осы Үлгілік шартта көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен үшінші тұлғаға құқықтың (талаптың) өткен ауысуы туралы, комиссиялар, тұрақсыздық айыбы және төлеуге жататын сомалардың өзге де түрлері, сондай-ақ талап ету құқықтары берілген тұлғаға кредитті өтеу бойынша одан әрі төлемдер тағайындау.

17.5.6. Банк Үлгілік шарт бойынша құқықты (талаптарды) үшінші тұлғаға берген кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында кредитордың шарт шеңберінде Қарыз алушымен өзара қатынастарына қойылатын талаптар мен шектеулер Қарыз алушының құқық (талап) берілген үшінші тұлғамен құқықтық қатынастарына қолданылады.

17.5.7. Банк Қарыз алушының қаржылық жағдайын және Қарыз алушының міндеттемелерін орындауын тексеруді жүзеге асыруға құқылы.

17.5.8. Қолданыстағы заңнамада көзделген, Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де тіркелген кез келген банктерде немесе қаржы институттарында ашылған қарыз алушының банктік шоттарында бар жағдайларды қоспағанда, Банк кез келген уақытта кез келген валютадағы барлық және кез келген ақша есебінен берешекті қайтарып алуға құқылы. Сонымен, несие шарты негізінде Қарыз алушының кез-келген

Банктік шоттарын акцептсіз тікелей дебеттеу арқылы, Қарыз алушының мерзімі өткен берешегі туындаған немесе болған жағдайда кредиттік шартта көзделгендей кредиттік шарт бойынша кез келген міндеттемелерді бұзу. Осылайша өндіріп алынған сомаларды Қарыз алушының кредит валютасына айырбастау күніне Банкте қолданылатын бағамдар бойынша айырбастау жүргізу.

17.5.9. Банк қолданыстағы заңнаманың нормаларын ескере отырып, осы Үлгілік шартқа, Тарифтерге сәйкес Қарыз алушының Шотына есепке жатқызу үшін келіп түскен үшінші тұлғалардан төлемдер мен ақша аударымдарын қабылдауға (орындауды қабылдауға) құқылы.

17.5.10. Банк Қарыз алушыға қолданыстағы заңнаманың нормаларын ескере отырып, кредиттік шарттың қолданылу кезеңінде сақтандыру агентінің қызметтерін ұсынуға құқылы. Банк сақтандырушының әрекеттеріне жауап бермейді.

17.5.11. Банк кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі өткен кезде Қарыз алушыны телефон қоңыраулары арқылы және/немесе оған қашықтан қол жеткізу жүйесінде тиісті хабарлама жіберу арқылы және/немесе қарыз шартында, осы Үлгілік шартта көзделген тәсілдермен міндеттемелерді орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, кредиттік шарт бойынша берешекті өтеу есебіне төлемдерді орындау және енгізу қажеттілігі, Қарыз алушының өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы, сондай-ақ объективті себептер болған кезде несие шартының талаптарын өзгерту арқылы берешекті реттеу мүмкіндігі туралы Қарыз алушыны хабардар етуге міндетті.

17.5.12. Банк Қарыз алушының жазбаша өтінішін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде кредиттік шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарауға және Қарыз алушыға келесілер туралы жазбаша нысанда хабарлауға міндетті:

- Үлгілік шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу;
- Үлгілік шарттың талаптарын өзгерту бойынша өз ұсыныстарын;
- мұндай бас тарту себептерінің дәлелді негіздемелерін көрсете отырып, кредиттік

шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту.

17.5.13. Егер кредитті және/немесе сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күніне келетін болса, Қарыз алушының жазбаша өтініші, оның ішінде қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы бастамашылық жасалған өтініші негізінде тұрақсыздық айыбын және айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін төлемей, Қарыз алушының сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлеуді одан кейінгі жұмыс күні жүргізуге құқығы бар.

17.5.14. Қарыз алушы өтініш бойынша алуға құқылы, ал Банк өтініш Банкте тіркелген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде өтеусіз алуға міндетті:

- негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына (айыппұлға, өсімпұлға) және төленуге жататын басқа да сомаларға бөлінген ағымдағы және мерзімі өткен берешек туралы ақпаратты айына 1 (бір) реттен артық емес жазбаша нысанда;

- негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына (айыппұлға, өсімпұлға) және ішінара немесе толық мерзімінен бұрын өтеу жағдайында берешектің мерзімі өткен сомасын көрсете отырып, төлеуге жататын басқа да сомаларға бөле отырып, өтеуге тиесілі берешектің ішінара немесе толық сомасының мөлшері туралы ақпарат.

Қарыз алушы көрсетілген ақпаратты (анықтамаларды) қашықтан қол жеткізу жүйесінде алатынына келіседі.

17.5.15. Қарыз алушы Банкті алдын ала жазбаша хабардар еткеннен кейін кредитті алған күннен бастап 12 (он екі) ай өткеннен кейін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін төлемей, бірақ есептелген сыйақыны төлей отырып, кредитті ішінара немесе толық көлемде мерзімінен бұрын өтеуге құқылы. Ішінара мерзімінен бұрын өтеу сомасы Үлгілік шарттың талаптарымен айқындалады. Бұл ретте, Банк Кредитті мерзімінен бұрын ішінара немесе толық өтеуді кредитті өтеудің жоспарланған күніне дейін бір жұмыс күні бұрын қарыз алушы алдын ала хабардар еткеннен кейін жазбаша нысанда жүргізеді.

17.5.16. Қарыз алушы кредиттік шарттың талаптарын жақсарту жағына қарай өзгерту туралы хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде Қарыз алушы үшін Банк ұсынған жақсартатын талаптардан Банкке тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы бас тартуға құқылы. Банк Қарыз алушының бас тарту туралы хабарламасын алмаған жағдайда, өзгерістерді Клиент қабылдады деп есептеледі.

17.5.17. Қарыз алушы Банктік қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Банкке жазбаша нысанда жүгінуге құқылы, ал Банк Үлгілік шартта және/немесе қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдерде жауап дайындауға міндетті.

17.5.18. Қарыз алушы Шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік 30 күн ішінде Банкке баруға және кредиттік шарт бойынша міндеттемені орындаудың мерзімі өтіп кетуінің себептері, кірістері және оның шарт талаптарына өзгерістер енгізу туралы, оның ішінде шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін негіздейтін келесілермен байланысты басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын жазбаша өтініш беруге құқылы:

- шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету жағына қарай өзгерту арқылы;
- шетел валютасында берілген банктік қарыз бойынша негізгі борыш қалдығы сомасының валютасын ұлттық валютаға өзгерту арқылы;
- негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыру арқылы;
- берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігін өзгерту, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтеу;
- шарттың қолданылу мерзімінің өзгеруі;
- мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) жою арқылы жүзеге асырылады.

17.5.19. Қарыз алушы келесі мерзімдерде мыналарға міндеттенеді:

- өзінің жеке/байланыс деректері өзгерген күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде өзінің профилінде өзгерту не өзгергені туралы хабарлама жіберу арқылы Банкті хабардар ету: мекенжайы (тұрғылықты жері), тегін, атын, әкесінің атын өзгерту (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе), жеке басын куәландыратын құжаттарды ауыстыру, телефон нөмірлері (стационарлық желі) (Қарыз алушымен байланысу үшін пайдаланылатын байланыс ақпараты және байланыс тәсілі)/электрондық пошта мекенжайы, төлем деректемелері, сондай-ақ өтініште, сауалнамада және кредиттік шартта көрсетілген деректердің өзгергені туралы Банкті хабардар ету. Қарыз алушы жылына кемінде 1 (бір) рет кредиттік шарт жасасу мақсатында ұсынылған деректердің дұрыстығын растауға міндеттенеді. Қарыз алушының кредиттік шарт жасалған күннен бастап 1 (бір) жыл өткеннен кейін және әрбір келесі жыл өткен соң хабарлама бермеуі Қарыз алушының кредиттік шарт жасасу кезінде берілген деректердің шынайылығын (өзектілігін) растауын білдіреді;

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

- Банктің талабы қойылған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде қолданыстағы заңнама талаптарын және кредиттік шарт талаптарын сақтау мақсатында Банкке қажетті құжаттарды ұсыну. Талаптарда осы тармақшада көрсетілгеннен гөрі қажетті құжаттарды ұсынудың өзге мерзімі көрсетілуі мүмкін, мұндай жағдайда қажетті құжаттарды ұсыну мерзімі талаптарда көрсетілгендей болады;

- жұмыс орны өзгерген жағдайда Қарыз алушы Банкке бірінші айдағы бухгалтериядан түскен кірістер туралы анықтаманы және жаңа жұмыс берушіден еңбек шартының анықтамасын және/немесе көшірмесін жұмыстың бірінші айы өткеннен кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде беруге міндеттенеді;

- Қарыз алушы кредиттік шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі басқа банктері қарызды(қарыздарды) мақұлдаған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасының басқа

екінші деңгейдегі банктерінен қарыз(қарыздар) алғаны туралы Банкті хабардар етуге міндетті.

17.5.20. Қарыз алушы кредитті кредит алуға арналған өтініште көрсетілген кредиттің мақсатына сәйкес ғана пайдалануға міндеттенеді. Қарыз алушы кредит берілгеннен кейін 7 (жеті) жұмыс күні ішінде басқа банкте (банктерде) қайта қаржыландырылатын банктік қарыздың (қарыздардың) толық өтелгенін растайтын құжаттардың түпнұсқаларын ұсынуға міндеттенеді.

17.5.21. Қарыз алушы берешек сомасы, оның ішінде Қарыз алушының Банк алдындағы міндеттемелерін тиісінше орындамауына байланысты Банк есептеген тұрақсыздық айыбының (айыппұлдардың, өсімпұлдардың) сомалары туралы ақпаратты қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, барлық хабарламаларды, талаптарды және/немесе өзге де хат-хабарларды тексеруге міндеттенеді, оларды Банк қашықтан қол жеткізу жүйесінде жібереді. Егер Қарыз алушыға осындай хабарлама жіберілген күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде Банк осы хабарламаға қатысты Қарыз алушыдан қарсылық немесе қандай да бір басқа ақпарат алмаған жағдайда, онда хабарлама дұрыс деп есептеледі және Қарыз алушы алады; кейіннен Қарыз алушы мұндай хабарламаны, талаптарды және/немесе өзге де хат-хабарларды алмауға сілтеме жасай отырып, Банкке қандай да бір талап қоюға құқылы болмайды.

17.5.22. Қарыз алушы берешекті кредиттік шартта, өтеу кестесінде және осы Үлгілік шартта көзделген мерзімдерде және шарттарда өтеуге міндеттенеді.

17.5.23. Қарыз алушы Банк белгілеген нысан бойынша тиісті өтінімді жіберу арқылы Банкті 1 (бір) жұмыс күні ішінде Қарыз алушының ішінара немесе толық мерзімінен бұрын өтеуі туралы ескертуге міндетті.

17.5.24. Қарыз алушы Банкке кредиттік шарт жасасу мақсатында берілген барлық ақпараттың осындай ақпарат берілген сәтте толық, анық және жарамды болып табылатынын растайды.

17.5.25. Банк Банктің ішкі құжаттарына және/немесе Шартқа сәйкес кредиттің нысаналы пайдаланылуын бақылауды жүзеге асырады.

17.6. Банкқа арналған шектеулер

17.6.1. Банк келесілерге құқылы емес:

- Қарыз алушымен кредиттік шарт жасасу күніне белгіленген тарифтерді, сыйақыларды және кредитке қызмет көрсету жөніндегі өзге де төлемдерді есептеу мөлшері мен тәртібін ұлғайту жағына біржақты тәртіппен өзгерту;
- жасалған кредиттік шарт шеңберінде комиссиялар мен өзге де төлемдердің жаңа түрлерін біржақты тәртіппен енгізу;
- Қарыз алушыға өз өмірі мен денсаулығын сақтандыру міндетін жүктеу;
- қолданыстағы заңнамада көзделгендерді қоспағанда, кредитті мерзімінен бұрын өтегені үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін алу;
- егер кредитті және/немесе сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күніне түсетін болса, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де шектеулерді алу.

17.7. Қарыз алушымен ұсынылатын құжаттар және ақпарат

17.7.1. Банк Қарыз алушының кредит алу үшін жалған немесе жарамсыз, қате құжаттарды және/немесе ақпаратты ұсыну фактісін анықтаған жағдайда, Банк біржақты тәртіппен және Қарыз алушыны хабардар етпей келесі әрекеттерге құқылы болады:

- Қарыз алушының шотын бұғаттау; және/немесе
- Қарыз алушының шотын жабу; және/немесе
- Банктің бастамасымен несие шартын бұзып, қарызды дереу өтеуді талап ету.

17.7.2. Егер Банк Қарыз алушының несие алу үшін жалған немесе жарамсыз, қате құжаттарды және/немесе ақпаратты ұсынғанын анықтаса, Банк сонымен қатар құқық

қорғау органдарына, қаржы полициясы органдарына, несиелік бюроға, Мемлекеттік зейнетақы төлеу орталығына және басқа да уәкілетті ұйымдарға және мекемелерге, соның ішінде коллекторлық агенттіктерге жүгінуге құқылы.

17.7.3. Осымен Қарыз алушы Банк Қарыз алушыны қосымша хабардар етпестен келесі орындардан Қарыз алушы туралы кез келген ақпаратты сұратуға құқылы екендігімен келіседі:

- Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталық; және/немесе
- Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры; және/немесе
- кредиттік бюро; және/немесе
- байланыс операторлары; және/немесе
- басқа кез келген уәкілетті ұйымдар және мекемелер.

17.7.4. Қарыз алушы ұсынған құжаттардың және/немесе ақпараттың түпнұсқалығына немесе шынайылығына күдік туындаған кезде Банктің Қарыз алушының Шотын кез келген уақытта қосымша келісімінсіз немесе хабардар етпей бұғаттауға құқығы бар. Мұндай бұғаттау шексіз уақытқа жүзеге асырылуы мүмкін.

17.7.5. Қарыз алушы осымен Қарыз алушы туралы, Банктің Қарыз алушыға қаржыландыру беруі жөніндегі барлық мәмілелер туралы кез келген мәліметтерді, сондай-ақ Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты және осы міндеттемелерді қамтамасыз ету тәсілдерін және кредиттік бюролар туралы заңнамаға сәйкес кредиттік бюроларға беруге жататын өзге де мәліметтерді кредиттік бюроларға беруге келісім береді және Банкке уәкілеттік береді. Қарыз алушы сондай-ақ Банкке жоғарыда аталған ақпаратты және Қарыз алушы туралы кредиттік есепті кредиттік бюро ұсынуға келісім береді.

17.8. Басқа шарттар

17.8.1. Кредит беру кредит сомасын Қарыз алушының Шотына аудару жолымен жүргізіледі.

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

17.8.3. Егер кредиттік шарттың қандай да бір ережесі қолданыстағы заңнамаға сәйкес заңсыз болып табылса немесе жарамсыз болып қалса, кредиттік шарттың қалған ережелері толық күші мен жарамдылығын сақтайды.

17.8.4. Тараптар арасында келіссөздер/хат алмасу жолымен реттелмеген кредиттік шартқа туындайтын немесе оған қатысты кез келген шағымдар немесе келіспеушіліктер Банктің атқарушы органының орналасқан жері бойынша сотта қолданыстағы заңнамаға сәйкес шешілуге жатады.

17.8.5. Тараптардың келісілмеген, кредиттік шартпен реттелмеген, осы Үлгілік шартта, қолданыстағы заңнамада айқындалатын, реттелетін өзге де талаптары, өзара қарым-қатынастары.

17.8.6. Осы арқылы Қарыз алушы Банкке өз қалауы бойынша Банктің аффилиирленген компанияларына және Акционер тобының мүшелеріне, аффилиирленген компанияларына, үшінші тұлғаларға алаяқтықты, аудитті, кез келген үшінші тараптың қызметтер көрсетуін, борышты өндіріп алуды (оның ішінде) мемлекеттік органның сұрау салуын қанағаттандыру, процессингтік (компьютерлік) орталықтармен қызметтер көрсету, Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде хабарламалар мен электрондық хаттарды өңдеу, Қарыз алушының тапсырмаларын орындау, Қарыз алушымен өзге де шарттарды орындауды қоса алғанда, кез келген мақсаттар үшін Қарыз алушы және оның операциялары туралы ақпаратты беруге келісімін қайтарымсыз береді.

17.8.7. Қарыз алушы туралы ақпаратты жинаудың, өңдеудің және ашудың неғұрлым толық тәртібі Қарыз алушы туралы ақпаратты жинау және пайдалану, қаржылық қылмыстардың тәуекелдерін басқару жөніндегі қызмет және салық заңнамасын сақтау туралы ережелер мен шарттармен реттеледі.

17.8.8. Кредит алуға арналған өтініш, сауалнама, осы Үлгілік шарт және тарифтер, сондай-

ақ өтеу кестесі, сондай-ақ кредиттік шартқа барлық қосымшалар және кредиттік шарттың талаптарын өзгерту жөніндегі міндеттемеге әкеп соғатын және банктің мақұлдауын талап ететін өзге де өтініштер, сондай-ақ кейіннен соманың және\немесе кредиттің өзгеруіне байланысты Банк берген Өтеу кестелері несие мерзімі (қосымша келісім жасаспай) несие шартының ажырамас бөлігі болып табылады және Қарыз алушыға қашықтан қол жеткізу жүйесінде көруге қол жетімді болады, осыған байланысты Қарыз алушы жүргізілген өзгерістер туралы хабардар етілген болып есептеледі.

17.8.9. Банк Қарыз алушыны алдын ала жазбаша хабардар етпей, кредиттік шарт бойынша кез келген құқықтарды немесе міндеттемелерді беруге немесе аударуға құқылы.

17.8.10. Қарыз алушы осымен Банкқа қолданыстағы заңнамада белгіленген, Банкте және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын басқа банктерде және/немесе ұйымдарда және өзге де кредиттік ұйымдарда ашылған жағдайларды қоспағанда, акцептісіз тәртіппен, тікелей дебеттеу тәртібімен Қарыз алушының кредиттік шарт бойынша ағымдағы және мерзімі өткен берешегінің сомасын кез келген валютада ақшаны алып қоюды жүргізу, осылайша өндіріп алынған сомаларды есептен шығару сәтінде айырбастау сәтінде Банкте қолданылатын бағамдар бойынша Қарыз алушының орындалмаған міндеттемелерінің валютасына айырбастауға уәкілеттік береді.

17.8.11. Қарыз алушы осымен қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы кредиттік шартты жасасу кезінде Банктің кредиттік шарттағы мөр бедерінің фотокошірмесін пайдалануға және беруге келіседі.

17.8.12. Қарыз шарты өзінің қолданысын қарыз шартында/осы Үлгілік шартта және/немесе қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен және талаптарда тоқтатады.

17.8.13. Банк Қарыз алушыға Қарыз алушы мен Банк арасында жасалған, осы Үлгілік Шартпен келіспеген жағдайда басым күші бар қарыз шартының талаптары бойынша кредит береді. Тараптардың кредиттік Шартпен реттелмеген бөлігіндегі өзара қарым-қатынастары қолданыстағы заңнамаға, осы Үлгілік шартқа сәйкес реттеледі. Банк өз қалауы бойынша несие беру мүмкіндігі мен орындылығын анықтайды.

17.8.14. Өтініш-сауалнама бере отырып, Қарыз алушы қарыз шартының, осы Үлгілік Шарттың және қамтамасыз ету шартының талаптарының ережелері Қарыз алушының мүдделеріне толық көлемде сәйкес келетінін, сондай-ақ Қарыз алушы үшін кез келген ауыр ережелерді қамтымайтынын растайды.

17.8.15. Банк Қарыз алушыдан Қарыз алушының қарыз шарты, осы Үлгілік шарт бойынша оның міндеттемелерін толық және уақтылы орындауын қамтамасыз етуді талап етуге құқылы.

17.8.16. Қарыз алушының қарыз шарты бойынша міндеттемелерін тиісінше орындауын қамтамасыз ету кепіл, кепілдік, тұрақсыздық айыбы, қолданыстағы заңнамада көзделген қамтамасыз етудің басқа да тәсілдері бола алады. Банк Қарыз алушының міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде берілген мүлікті сақтандыруды талап етуге құқылы.

17.8.17. Қамтамасыз ету үшінші тұлғалардың қандай да бір талаптарынан немесе өзге де ауыртпалықтардан еркін болуға тиіс. Қамтамасыз етуді Қарыз алушының өзі немесе Банктің келісімімен үшінші тұлғалар бере алады.

17.8.18. Банк пен Клиент арасында кредиттік шарт жасасу, кредит беру Банк пен Клиент келіскен және осы Үлгілік шартта бекітілген ережелерге сәйкес, сондай-ақ Клиент барлық құжаттарды, келісімдерді, өтініштерді ұсынған кезде, қашықтан қол жеткізу жүйесінде сұратылатын барлық экрандық нысандарды толтырған кезде және міндеттемелерді тиісінше орындау фактілері болмаған кезде мүмкін болады.

17.8.19. Соманы, мерзімді қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей берілетін кредиттің шарттары кредит алуға арналған өтініште айқындалады.

17.8.20. Клиенттің қауіпсіздік рәсімдерінде көзделген тәртіппен өтінішке қол қоюы Клиенттің осы Үлгілік шарттың ережелерін, қауіпсіздік рәсімдерін толық көлемде, қандай да бір ескертулер мен қарсылықтарсыз толық және тұтастай алғанда оларға қосылатынын, олардың талаптарын тиісінше орындауға, көзделген міндеттемелерді көтеруге

міндеттенетінін білдіреді және өз келісімін береді және Банкке келесідей құқықтар береді:

- дербес деректерді қорғау туралы қолданыстағы заңнамаға сәйкес кез келген байланыс құралдарын пайдалана отырып, қашықтан қол жеткізу жүйесінде еркін, дербес және өз мүддесі үшін Банкке сататын өзінің дербес деректерін өңдеу және Банкке беру;
- Клиент кредиттік шарт бойынша өз міндеттемелерін бұзған жағдайда, кредиттік шарт жасасу не кредит беруден бас тарту мақсаттары үшін, сондай-ақ Сот не сотқа дейінгі тәртіппен келесі өндіріп алу үшін дербес деректерді пайдалану;
- Клиент туралы Банкке хабарланған кез келген ақпаратты тексеру;
- Клиенттің кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді толық тиісінше орындаған сәтіне дейін алынған барлық дербес деректерді пайдалану;
- Банктен кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімдерінің басталуы туралы ақпараттық материалдарды, жарнамалық материалдарды және электрондық байланыс құралдары бойынша Банктің қызметтері мен акциялары туралы ақпаратты алу: E-mail және мәтіндік таратылымдар, қашықтан қол жеткізу жүйесінде хабарламалар жіберу; бұл ретте ақпараттық таратылымдар үшін Банкке берілген кез келген байланыс ақпаратын пайдалануға рұқсат етіледі;
- кез келген үшінші тұлғалардан оның төлем қабілеттілігін белгілеу мақсатында Клиент туралы ақпарат сұрату;
- Клиент туралы ақпарат алу мақсатында Банктің мәліметтерді кредиттік бюроларға беруі. Ақпарат алу мақсатында кредиттік бюроны таңдау құқығы Банкке беріледі;
- Банктің несие шартының талаптарын Клиент үшін жақсарту жағына қарай өзгертуіне қашықтан қол жеткізу жүйесінде Клиентке жіберілген барлық хабарламаларды жазбаша нысанда жіберілген хабарламалар деп таниды;
- кредиттік шарт жасасу мақсаттары үшін оның атынан сауалнамадағы деректерді толтыру.

17.8.21. Клиент өтініш бере отырып, Өтініш пен Сауалнамада көрсетілген барлық мәліметтер толық, дәл, шынайы болып табылатынын және Клиентке қатысты екенін және қолданыстағы заңнаманың талаптарына, осы Үлгілік шартқа сәйкес келетінін растайды.

17.8.22. Несие шарты несие сомасы Клиенттің банктік Шотына аударылған сәттен бастап жасалған болып саналады.

17.8.23. Банк Клиентке несие беруден бас тарта алады, бұл жағдайда Банк банктің несие беруден бас тартуына байланысты Клиенттің шеккен шығындары, шығыстары үшін жауап бермейді.

17.8.24. Банк Клиентке мынадай тәртіппен Кредит береді (береді) :

- Банк пен Клиент арасында жасалған шарттарға сәйкес кредит берілген жағдайда кредит сомасын Банк Клиенттің Шотына есептейді.

17.8.25. Несие беру шарттары (берілген несие түрі, несиенің мақсаты, несие мөлшері, несиені өтеу тәсілі) несие шартында қарастырылған.

17.8.26. Несиені өтеу әдістері: қарызды өтеу келесі жолдармен жүзеге асырылуы мүмкін:

- қолма-қол ақшасыз нысанда, оның ішінде Банкомат және Банк филиалдарына өтініштер арқылы өтеудің кез келген ықтимал тәсілдері;
 - Банктің осы Үлгілік шарттың 17.5.1-тармағында белгіленген құқықты іске асыруы.
- Өтеу берешектің бір бөлігі немесе толық сомасы мөлшерінде жүргізіледі. Берешекті өтеу кезінде кредит бойынша кез келген берешекті өтеу күні Клиенттің Шотына ақшаны нақты есептеу күні болып табылады.

18. Қауіпсіздік процедурасы

18.1. Жалпы ережелер

18.1.1. Altyn-i сервисі арқылы көрсетілетін электрондық Банк қызметтерінің қауіпсіздігін Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкінің нормативтік-құқықтық актілеріне және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына қатаң сәйкестікте қамтамасыз етеді.

18.1.2. Банк электрондық банк қызметтерін алуға құқықтарын белгілеу және берілетін және алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және (немесе) өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде Клиентті сәйкестендіруге және аутентификациялауға арналған ұйымдастырушылық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының қажетті кешенін қамтамасыз етеді.

18.1.3. Электрондық банк қызметтеріне қолжетімділік мобильді қосымшалары iOS және Android операциялық жүйелерін басқаратын мобильді құрылғыларға, телефонға және Клиент тіркеу немесе Авторизация процедурасынан өткеннен кейін ғана (тіркелген клиенттер үшін) Altyn-i.kz, Altyn-i интернет-ресурс арқылы ұсынылады.

18.1.4. Altyn-i сервисінде берілетін және алынатын ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету мақсатында интернет желісіндегі тораптар арасында деректерді қорғалған беруді қамтамасыз ететін хаттама пайдаланылады.

18.1.5. Клиенттердің операциялары (транзакциялары) Клиенттің электрондық банктік қызметтерді алу құқығын біржақты растау мақсатында сәйкестендіру және аутентификация рәсімдерімен сүйемелденеді. Сәйкестендіру және Аутентификация тәсілдерін Банк анықтайды және Клиентке алдын-ала ескертусіз өзгеруі мүмкін.

18.1.6. Altyn-i мобильді қосымшасын пайдалану кезінде Клиенттің сәтті Аутентификациясынан кейін мобильді қосымшаның функционалдығына "жылдам" қол жетімділік берілуі мүмкін (егер мұндай функцияны Клиент іске қосса). "Жылдам" қол жетімділік мүмкіндігі іске қосылған жағдайда, Клиенттің Аутентификациясы пин-код, графикалық немесе биометриялық кілт арқылы жүзеге асырылуы мүмкін.

18.1.7. Операциялардың (транзакциялардың) түрлері мен сомалары, Шоттар саны бойынша стандартты лимиттер мен шектегіштерді Банк айқындайды және Altynbank.kz интернет-ресурста ақпаратты жариялау арқылы Клиенттің назарына жеткізіледі.

18.1.8. Алаяқтық операциялардың алдын алу мақсатында Банк стандартты лимиттер мен шектегіштерді кез келген уақытта, біржақты тәртіппен өзгертуге, сондай-ақ кез келген транзакцияларды/шоттарды ескертусіз және клиенттің келісімін алмай, шектеусіз уақыт кезеңіне қабылдамауға/лимиттеуге/бұғаттауға құқылы.

18.1.9. Телефон арқылы электрондық банктік қызметтерді ұсыну үшін Клиент үнмен жұмыс істейтін телефонға қол жеткізуі керек. Телефон қоңырауын Клиент бастайды. Клиентті Сәйкестендіру және Аутентификациялау мақсатында Клиенттерді қолдау қызметі Клиент ұсынған немесе Клиентке қызмет көрсету нәтижесінде Банк алған банк сервисінде сақталған кез келген деректерді сұратуға құқылы. Телефон арқылы электрондық банк қызметтерін ұсыну осы Үлгілік шартқа және Банк пен Клиент арасында жасалған өзге де банктік қызмет көрсету шарттарына сәйкес Altyn-i сервисінде тіркелген Шоттардың иелері болып табылатын Клиенттерге ғана қолжетімді.

18.1.10. Банк барлық қажетті ақпаратқа ие және ешқашан, ешбір жағдайда Клиенттердің идентификаторларын және (немесе) Аутентификаторларын беруді сұрай отырып, телефон арқылы қоңырау шалуды, электрондық хаттарды, электрондық хабарламаларды жіберуді жүзеге асырмайды, сондай-ақ электрондық пошта, электрондық хабарламалар арқылы мобильді қосымшаларды немесе олардың жаңартуларын таратпайды.

18.2. Altyn-i мобильді қосымшасын пайдалану кезіндегі қауіпсіздік шаралары

18.2.1. Altyn-i мобильді қосымшасының мүмкіндіктерін тек жеке құрылғыларынан пайдалану. Басқа адамдардың жұмыс станцияларында және (немесе) мобильді құрылғыларда сәйкестендіру/аутентификация процедураларын жүргізбеу.

18.2.2. Altyn-i мобильді қосымшаларын және олардың жаңартуларын тек ресми көздерден жүктеп алу:

- iOS - App Store мобильді платформасына арналған қосымшалар дүкені;

- Android мобильді платформасына арналған қолданбалар дүкені - Google Play.
- 18.2.3. Мобильді құрылғының операциялық жүйесінің ресми жаңартуларын уақтылы орнату, әсіресе олар қауіпсіздікке қатысты болса.
- 18.2.4. Артықшылықты арттыру (jailbreak/rooting) операциялары арқылы мобильді құрылғы өндірушісінің шектеулерін алмау. Мұндай манипуляциялар мобильді құрылғының жұмысына қауіп төндіріп қана қоймайды, оны техникалық қолдау құқығынан айырады және өндірушіден кепілдік міндеттемелерін алып тастайды, сонымен қатар мобильді құрылғыны осал етеді.
- 18.2.5. Мобильді құрылғыға жаңа қосымшаны орнатқан кезде әрқашан оның жұмыс істеуі үшін қажет рұқсаттарға, әсіресе SMS хабарламаларына қол жеткізу мүмкіндігіне назар аудару. Егер рұқсаттар күдікті болса немесе қолданбаның функционалдығына сәйкес келмесе, оны пайдаланудан бас тартқан дұрыс.
- 18.2.6. Сәйкестендіру/аутентификация рәсімдері жүргізілетін мобильді құрылғы жоғалған/ұрланған немесе SIM-карта күтпеген жерден тоқтатылған жағдайда, ұялы байланыс операторына мүмкіндігінше тезірек хабарласу және SIM-картаны бұғаттау, сондай-ақ Клиенттерді қолдау қызметіне хабарласу арқылы Банкке осы факт туралы хабарлау.
- 18.2.7. Мобильді құрылғыны ауыстырған кезде ескі мобильді құрылғыдан Altyn-i мобильді қосымшасын жою.
- 18.2.8. Мобильді құрылғының стандартты қауіпсіздік құралдарын пайдалану. Мысалы, құпия сөз, құпия сөз коды, графикалық немесе биометриялық кілт.
- 18.2.9. Ешқашан және ешкімге Altyn-i мобильді қосымшасының аутентификаторларын бермеу/жібермеу.
- 18.2.10. "Шығу" батырмасын басу арқылы жеке кабинетте жұмысты дұрыс аяқтау.

18.3. Телефон байланысы арқылы электрондық Банк қызметтерін алу кезіндегі қауіпсіздік шаралары

- 18.3.1. Телефон байланысы арқылы электрондық банктік қызметтерді ұсыну Клиенттің бастамасы бойынша ғана жүзеге асырылады, яғни Клиент телефон қоңырауының бастамашысы болып табылады.
- 18.3.2. Әртүрлі сылтаулармен сіздің жеке деректеріңізді, Идентификаторларыңызды/Аутентификаторларыңызды білуге тырысатын телефон қоңырауларын елемей.
- 18.3.3. Банк қызметкерінің (немесе өзін Банк қызметкері ретінде көрсететін тұлғаның) жеке басына қатысты кез келген күмән туындаған жағдайда, қарым-қатынасты тоқтату және Altyn-i интернет-ресурс бетінде, Altyn-i мобильді қосымшасында көрсетілген телефон нөмірлері бойынша Altyn-i Клиенттерді қолдау қызметіне хабарласу.

18.4. Банктік құпияны құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу, оған Компрометацияға келу немесе күдік туындаған кездегі іс-әрекеттер

- 18.4.1. Банк құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу, оған компрометацияға келу немесе күдік келтіру фактісі анықталған жағдайда ықтимал залалды азайту жөнінде дереу шаралар қабылдау:
 - 1) мобильді құрылғыны және (немесе) SIM картасын құлыптау;
 - 2) Altyn-i интернет-ресурс бетінде, Altyn-i мобильді қосымшасында көрсетілген телефон нөмірлері бойынша Клиенттерге қолдау көрсету қызметіне банктік құпияны құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу, Компрометацияға келу немесе оған күдік келтіру фактісі туралы хабарлау;
 - 3) тұтынушыларға қызмет көрсету қызметкерінің нұсқауларын орындау.
- 18.4.2. Банк банктік құпияны құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуді, оның рұқсатсыз өзгеруін, санкцияланбаған төлемді және (немесе) ақша аударымын және өзге де санкцияланбаған әрекеттерді жүзеге асыруды анықтаған кезде, Банк бұл туралы өзіне

қатысты осындай іс-әрекеттерге жол берілген Клиентке олар анықталғаннан кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлайды.

18.4.3. Банк рұқсат етілмеген әрекеттердің салдарын жою және болашақта олардың алдын алу үшін барлық қажетті шараларды дереу қабылдайды.

18.5. Электрондық банк қызметтерін ұсыну/алу куәліктері

18.5.1. Банк олардың негізінде Клиентке Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік-құқықтық актілеріне және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына қатаң сәйкестікте электрондық Банк қызметтері ұсынылған хабарламаларды жіберу және (немесе) алу туралы растауды сақтауды қамтамасыз етеді.

18.5.2. Электрондық құжаттар олардың тұтастығы мен өзгермейтіндігін сақтай отырып қалыптастырылған, жіберілген немесе алынған форматта сақталады және сақтау мақсатында электрондық құжаттың мазмұнын қағаз тасығышта басып шығаруды немесе өзге де көрсетуді талап етпейді.

18.5.3. Телефон байланысы арқылы электрондық қызметтерді ұсыну кезінде Банкте Клиенттің Банктің ішкі құжаттарында және Үлгілік шартта белгіленген қауіпсіздік рәсімдеріне сәйкес алынған төлем қызметіне бастамашылық жасағаны туралы растау қалады.

18.5.4. Клиенттің сұрау салуы бойынша Банк оған Үлгілік шартта көзделген тәртіппен және мерзімдерде ЭБУ ұсынғанын (алғанын) растайтын электрондық құжаттарды жөнелту және (немесе) алу туралы растауды ұсынады.

18.6. Қорытынды ережелер

18.6.1. Банк тергеу, шаралар қабылдау және рұқсат етілмеген төлемдердің алдын алу мәселелерінде ынтымақтасуға міндеттенеді.

18.6.2. Банк анықталған жағдайларда Клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұрады немесе тоқтатады:

- Клиенттің Үлгілік шартта немесе оған күдікпен көзделген Электрондық банк қызметтерін алу тәртібі мен талаптарын бұзуы;
- электрондық банк қызметтерін көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулары;
- банктер және банк қызметі туралы, төлемдер туралы, КЖТҚІ туралы заңдарда, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген өзге де негіздер бойынша.

18.6.3. 18.6.2-тармақта көзделген негіздер бойынша электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұрған немесе тоқтатқан жағдайда. Банктер және банк қызметі туралы, төлемдер туралы, КЖТҚІ туралы заңдарда, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген ЭБУ беруді тоқтата тұру немесе тоқтату жағдайларын қоспағанда, Банк Клиентті осы Үлгілік шартта белгіленген тәртіппен хабардар етеді. Тиісті хабарлама Клиентке Электрондық банк қызметтерін ұсыну тоқтатылғаннан немесе тоқтатылғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде жіберіледі.

18.6.4. Клиенттің электрондық банк қызметтерін алу құқығын тоқтата тұруға әкеп соққан себептер жойылған кезде, Банк және банк қызметі туралы, төлемдер туралы, КЖТҚІ туралы заңдарда, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексімен көзделген негіздер бойынша электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұру немесе тоқтату жағдайларын қоспағанда, Банк Клиентке электрондық банк қызметтерін көрсетуді кейіннен жазбаша не электрондық нысанда хабардар ете отырып, қайта бастайды;

19. Клиент туралы ақпаратты жинау және пайдалану, қаржылық қылмыстардың тәуекелдерін басқару және Қазақстан Республикасының салық заңнамасын сақтау жөніндегі қызмет туралы ереже мен шарттар

Билік - кез-келген заңды, әкімшілік немесе реттеуші орган, кез-келген мемлекеттік орган, мемлекеттік орган немесе басқа органдар, кез-келген салық органы, қор биржалары, сот, орталық банк немесе құқық қорғау органы немесе "Акционер" тобының кез-келген бөлігіне юрисдикциясы бар кез-келген ұқсас агенттер.

Клиент туралы ақпарат- Клиенттің немесе байланысты тұлғаның дербес деректері, құпия ақпараты, техникалық ақпараты және/немесе салық ақпараты (тиісті үзінді көшірмелерді, өтініштер мен келісімдерді қоса алғанда). "Клиент" қызметтерді алушы болып табылатын немесе қызметтерді пайдалануды көздейтін кез келген жеке тұлғаны білдіреді.

Комплаенс міндеттемелер - "Акционер" тобының кез келген мүшесінің мыналарды сақтау және сәйкестігі жөніндегі міндеттемелері: (а) кез келген қолданылатын жергілікті немесе шетелдік нормативтік құқықтық актілерге, сот шешімдеріне/қаулыларына, "Акционер" тобының кез келген мүшесі мен билік арасындағы келісімдерге немесе Банкке немесе "Акционер" тобының кез келген мүшесіне қатысты қолданылатын билік арасындағы келісімдерге немесе шарттарға немесе Банктің ішкі саясаты мен рәсімдеріне; (б) биліктің кез келген талаптарына немесе заңдарға сәйкес есептілікті, реттеушілік есептілікті, ашуды немесе басқа міндеттемелерді ұсынуға, және (в) Банктен өз Клиенттерін сәйкестендіруді талап ететін заңдар.

Бақылаушы тұлға- әдетте заңды тұлғаны бақылауды жүзеге асыратын жеке тұлғаларды білдіреді (сенімгерлік меншік үшін бұл құрылтайшы, сенімгерлік басқарушы, қамқоршы, пайда алушылар немесе пайда алушылар класы және сенімгерлік меншікті түпкілікті тиімді бақылауды жүзеге асыратын кез келген басқа жеке тұлғалар, ал сенімгерлік меншікті қоспағанда, заңды тұлға жағдайында мұндай термин баламалы немесе сенімгерлік басқаруды жүзеге асыратын тұлғаларды білдіреді).

Салық ақпараты- Клиенттің тікелей немесе жанама салық мәртебесіне қатысты кез келген құжаттаманы немесе ақпаратты (және ілеспе үзінді көшірмелерді, өтініштер мен келісімдерді) (Клиент жеке тұлға немесе коммерциялық кәсіпорын, коммерциялық емес ұйым немесе басқа заңды тұлға болып табылатынына қарамастан) және кез келген иеленушіні, "Бақылаушы тұлғаны", "Негізгі иеленушіні" немесе Клиенттің түпкілікті иесін, Банктің пікірінше, "Акционер" тобы мүшесінің кез-келген салық органы алдындағы кез-келген міндеттемелерін ақылмен орындау (немесе сақтамауға ықпал ету немесе болдырмау) керек. "Салық ақпараты" мыналар туралы ақпаратты қамтиды, бірақ олармен шектелмейді: салық резиденттігі және/немесе орналасқан жері - 2 ұйым (егер қажет болса), салық салу кезінде ескерілетін тұрғылықты жері, салық төлеушінің тіркеу нөмірі, салық нысандары, нақты дербес деректер (тұрғылықты жерінің аты-жөнін, мекенжайын (мекенжайларын) қоса алғанда), жасы, туған күні, туған жері, ұлты, азаматтығы).

Салық органдары- жергілікті немесе шетелдік салық органдары, салық қызметтері, фискалдық, бюджеттік немесе ақша-несие органдары.

Салық нысандары- шот иесінің немесе оның байланысты тұлғасының салық мәртебесін растау үшін Салық органы немесе Банк беруі немесе мезгіл-мезгіл сұратуы мүмкін кез келген нысандар немесе басқа құжаттама.

Негізгі иеленушілер- пайданың 10%-дан астамына құқығы бар немесе кәсіпорында 10%-дан астам тікелей немесе жанама қатысу үлесі бар кез келген жеке тұлғаны білдіреді.

Дербес деректер- жеке тұлғаға (және деректердің құпиялылығы туралы заң заңды тұлғалар үшін қолданылатын елдердегі заңды тұлғаларға) қатысты көрсетілетін қызметтерге байланысты мұндай ақпарат ұсынылған кез келген деректер, оның ішінде, бірақ олармен шектелмей биометриялық деректер, тасымалдаушыға қарамастан қағаз, электрондық және/немесе өзге де материалдық тасымалдаушы және т.б., ол құпия дербес деректерді, аты-жөнін, тұрғылықты мекен-жайын, байланыс ақпаратын, жасын, туған күнін, туған жерін, ұлтын, азаматтығын, жеке және отбасылық мәртебесін қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей анықталуы мүмкін.

Баланысты тұлға- ақпаратты (дербес деректерді немесе салық ақпаратын қоса алғанда) Клиент немесе оның атынан Банкке, оның үлестес тұлғаларына, "Акционер" тобының кез

келген мүшесіне немесе қызмет көрсетуге байланысты "Акционер" тобының кез келген мүшесі өзге түрде алған жеке немесе заңды тұлға. Клиентке қатысты Байланысты тұлға Клиенттің кез келген кепілгерін, кепіл берушіні, директорды немесе компания қызметкерін, серіктестерді немесе серіктестік қатысушыларын, кез келген "Негізгі иесін", "Бақылаушы тұлғаны" немесе түпкілікті меншік иесін, сенімгерлік меншік иесін, сенімгерлік басқарушыны, шот иесін, кез келген төлемді төлеушіні, өкілді, агентті немесе Клиенттің тағайындалған тұлғасын шектеусіз қамтуы мүмкін немесе "Акционер" тобында жүзеге асырылатын оның банктік операцияларымен байланысты Клиентке қатысы бар кез келген басқа жеке немесе заңды тұлғалар.

Шығын- кез келген шағымдар, шығыстар, шығындар (соның ішінде, бірақ олармен шектелмей, кез келген заңды қамтамасыз ету шығындары немесе мамандардың қызметтеріне жұмсалатын басқа шығындар), залал, қарыздар, шығындар, салық, жауапкершілік, міндеттеме, талап қою, сот талқылауы немесе сот шешімі, кез келген тәсілмен есептелген және туындаған, тікелей немесе жанама, кейінгі, күтпеген немесе жазаны қолдануға байланысты.

Қызметтер- (а) Клиенттің банктік шоттарын ашуды, жүргізуді және жабуды, (б) Клиентке банк заңнамасында көзделген кредиттер мен басқа да өнімдер мен қызметтерді (мысалы, бағалы қағаздармен жасалатын операцияларды, инвестициялар бойынша консультацияларды, брокер қызметтерін, агенттік қызметтерді, кастодиандық немесе өзге де қызметтерді қоса алғанда) ұсынуды білдіреді, өтінімдерді қарау, кредит қабілеттілігін және өнімнің белгіленген талаптарына сәйкестігін бағалау және (в) Банк пен Клиент арасындағы қаржылық қызметтердің немесе Клиентке ілеспе өнімдердің маркетингін немесе жарнамасын қоса алғанда, жалпы қарым-қатынастарды қамтамасыз ету, нарықты зерттеу, сақтандыру, аудит және әкімшілік мақсаттар.

Техникалық ақпарат- мұндай ақпарат құрылғыларға (аппараттық қамтамасыз ету моделі, операциялық жүйенің нұсқасы, құрылғының бірегей идентификаторлары), ұялы байланыс желілеріне (телефон нөмірін қоса алғанда), тіркеу деректеріне қатысты ақпаратты қоса алғанда, жүгінуге және/немесе қызметтер көрсету кезінде берілетін тасымалдаушыға (қағаз, электрондық және т.б.) қарамастан кез келген ақпаратты білдіреді, аппараттық оқиғалар туралы, оның ішінде жүйедегі ақаулар мен әрекеттер туралы, сондай-ақ шолғыштың параметрлері, түрі мен тілі туралы мәліметтер, банк жүйелеріндегі және үшінші тарап жүйелеріндегі іс-қимылдардың күні мен ұзақтығы, Интернет хаттамаларының мекенжайлары, сондай-ақ - 3 жүйелік журналдардан алынған ақпарат, Интернет желісіндегі түйіндердің бірегей желілік мекенжайлары, Клиенттің Интернет-шолғышының бірегей идентификаторы ретінде қызмет ететін cookie файлдары, Клиенттің нақты орналасқан жері туралы деректер, бірегей қосымша идентификаторлары, мазмұны жергілікті деректер қоймасы және анонимді идентификаторлар. Банк техникалық ақпаратты Клиентпен және/немесе Клиент көрсететін және/немесе жүгінетін қызметтермен байланыстыруға құқылы.

Қаржылық қылмыс- ақшаны жылыстату, терроризмді қаржыландыру, парақорлық, сыбайлас жемқорлық, салық төлеуден жалтару, алаяқтық, экономикалық немесе сауда санкцияларынан жалтару және/немесе бұзу немесе осы мәселелерге қатысты кез келген заңдар мен ережелерді айналып өтуге немесе бұзуға тырысу. Жекеше нысандағы нысандарға сілтемелер көпше нысандарға сілтемелерді қамтиды (және керісінше).

Өзге терминдер мен анықтамалар осы Үлгілік шартта, қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында бекітілген мағынада пайдаланылады.

19.1. Клиент туралы ақпаратты жинау, өңдеу және тарату

Бұл шарттар Банктің Клиент пен Байланысты тұлғалар туралы ақпаратты қалай пайдаланатынын түсіндіреді. Қызметтерді пайдалана отырып, Клиент Банк, оның аффилиирленген тұлғалары және "Акционер" тобының мүшелері осы шарттарға сәйкес Клиент туралы ақпаратты пайдаланатынына келіседі. Клиент туралы ақпарат ешкімге

("Акционер" тобының басқа мүшелерін қоса алғанда) берілмейді: • Банк заңдар бойынша ақпаратты ашуға міндетті; • Банктің ақпаратты ашуға жария-құқықтық міндеті бар; • Банктің заңды бизнес-мақсаттары ақпаратты ашуды талап етеді; • ашу Клиенттің келісімімен жүзеге асырылады; немесе • Ақпарат осы Ережелерде баяндалған шарттарға сәйкес ашылады.

Жинау

19.1.1. Клиент Банк, оның аффилиирленген тұлғалары және "Акционер" тобының басқа мүшелері Клиент туралы ақпаратты (Клиент, Клиенттің операциялары, Клиенттің Банктің өнімдері мен қызметтерін пайдалануы және Клиент пен "Акционер" тобы арасындағы қатынастар туралы тиісті ақпаратты қоса алғанда) жинай, өңдей және бере алатынына өз келісімін береді. Клиент туралы ақпаратты Клиенттен (немесе Клиенттің атынан әрекет ететін адамнан) сұратуға болады, сондай-ақ Банк оның атынан немесе "Акционер" тобының мүшелері банкке немесе "Акционер" тобының кез келген мүшесіне қолжетімді басқа ақпаратты пайдалана отырып жасалған басқа көздерден (жалпыға қолжетімді ақпаратты қоса алғанда) жинай алады.

Өңдеу

19.1.2. Клиент Банктің, оның аффилиирленген тұлғаларының және/немесе "Акционер" тобының мүшелерінің Клиент туралы ақпаратты мынадай мақсаттарға байланысты өңдейтініне, беретініне және жария ететініне өз келісімін береді: (а) Клиент сұраған немесе мақұлдаған қызметтер мен кез келген операцияларды ұсыну үшін /немесе жүгінген кезде, (б) Комплаенс міндеттемелерді сәйкестендіру, (в) қаржылық қылмыстардың тәуекелдерін басқару жөніндегі қызметті жүргізу, (г) Клиенттен берешектің кез келген сомасын өндіріп алу, (д) кредит қабілеттілігін тексеруді жүргізу және кредит қабілеттілігі туралы анықтамаларды алу немесе ұсыну, (е) Банктің, оның үлестес тұлғаларының немесе "Акционер" тобының мүшесінің құқықтарына ақтауды және қорғауды қамтамасыз ету, (ж) Банктің, оның үлестес тұлғаларының немесе "Акционер" тобының ішкі операциялық қажеттіліктері үшін (кредиттік тәуекелдерді басқаруды, жүйелер мен өнімдерді әзірлеу мен жоспарлауды, сақтандыруды, аудитті және әкімшілік мақсаттарды қоса алғанда, шектеусіз) құқықтарының сақталуын қамтамасыз ету немесе қорғау), (з) Банк пен Клиент арасындағы ортақ қарым-қатынасты қамтамасыз ету (қаржылық қызметтерді немесе Клиентке ілеспе өнімдерді маркетингті немесе жарнамалауды, нарықты зерттеуді қоса алғанда) және/немесе (және) кез келген үшінші тұлғалардың қызмет көрсетуін ("мақсаттар") қамтамасыз ету.

Беру

19.1.3. Қызметтерді пайдалану және/ немесе жүгіну арқылы Клиент Банктің келесі алушыларға Клиент туралы кез-келген ақпаратты (егер ол мақсаттарды орындау үшін қажет болса және орынды болса) бере алатындығымен және аша алатындығымен келіседі (егер ол мақсаттарды орындау үшін қажет болса, Клиент туралы осындай ақпаратты жинай, өңдей, жібере және аша алады):

- а. Банктің үлестес тұлғалары, "Акционер" тобының кез келген мүшесі;
- б. "Акционер" тобының кез келген қосалқы мердігерлері, агенттері, қызмет көрсетушілері немесе серіктестері (оның қызметкерлерін, директорларын және қызметкерлерін қоса алғанда);
- в. заңға сәйкес кез-келген юрисдикцияның билігі мен реттеушілерінің кез-келген өтініштеріне жауап ретінде;

Клиенттің атынан әрекет ететін кез келген тұлға, алушылар, бенефициарлар, номиналды ұстаушылар, делдалдар, корреспондент банктер және агент банктер, есеп айырысу палаталары, клирингтік жүйелер немесе есеп айырысу жүйелері, нарықтық контрагенттер, салық агенттері, айырбастау немесе сауда репозиторийлері, қор биржалары, Клиент бағалы

қағаздарға иелік ететін компаниялар (ішінде егер Банк осындай бағалы қағаздарды Клиент үшін сақтайтын болса);

д. қызмет көрсету кезінде немесе оған байланысты құқықтарды иеленетін немесе өзіне тәуекел қабылдайтын кез келген Тарап;

е. басқа қаржы институттары, несиелік-рейтингтік агенттіктер немесе несиелік бюролар несиелік анықтамаларды алу немесе ұсыну үшін; ж. Клиентке активтерді басқару қызметтерін ұсынатын кез-келген үшінші тарап қорының басшысы; 3. Банк ұсынымдар мен қосымша мәліметтер беретін кез-келген брокер; және Банктің кез-келген бизнесін беруге, сатуға, біріктіруге немесе сатып алуға байланысты, олар қай жерде орналасса да, трансшекаралық беруді және қызметтерді ұсынатын юрисдикциямен бірдей қорғаныс деңгейін қамтамасыз ететін деректерді қорғау туралы Заңдары жоқ юрисдикциялардағы ақпаратты ашуды қамтиды.

Клиенттің міндеттемелері

19.1.4. Клиент Банкке, оның аффилиирленген тұлғаларына немесе "Акционер" тобының мүшесіне мезгіл-мезгіл берілетін Клиент туралы ақпаратта қандай да бір өзгерістер болса, Банкті уақтылы және кез келген жағдайда 30 күн ішінде жазбаша нысанда хабардар етуге және Банктен, оның аффилиирленген тұлғаларынан немесе "Акционер" тобының мүшесінен кез келген сұрау салуға жауап беруге міндеттенеді.

19.1.5. Клиент ол туралы ақпаратты (Дербес деректерді немесе Салық ақпаратын қоса алғанда) Клиент Банкке, оның аффилиирленген тұлғаларына немесе "Акционер" тобының мүшесіне осы Ережелерде баяндалған шарттарға сәйкес ол туралы ақпаратты жинауға, өңдеуге, ашуға және беруге хабардар етілгенін және келісім бергенін растайды. Клиент байланысты тұлғаларға олардың Дербес деректеріне қол жеткізу және өзгерту құқығына ие болуы мүмкін екендігі туралы хабарлауға міндетті. Банк айқындайтын қажет болған жағдайда Клиент Банкке Клиент Байланысты тұлғадан Дербес деректерді жинауға және өңдеуге, Дербес деректерді үшінші тұлғаға беруге жинаған келісімдерінің бар-жоғын құжаттамалық растауды ұсынады. Банктің Дербес деректерді өңдеуі, ал келісімдердің бар-жоғын құжаттамалық растау мүмкін болмаған жағдайда, осындай келісімдерді жинайды, содан кейін Банктің оларды алғанын растайды. Байланысты тұлғаның Дербес деректерді жинауға және өңдеуге, Дербес деректерді үшінші тұлғаға беруге келісімінің болмауы үшін жауапкершілік. Банкке, Банктің Дербес деректерді өңдеуі 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 Банкке өтеуге міндеттенеді.

19.1.6. Келесі жағдайларда:

Клиент Банк негізді түрде сұраған Клиент туралы ақпаратты беруден бас тартады немесе Клиент белгіленген мақсаттар үшін Клиент туралы ақпаратты өңдеу, беру немесе ашу үшін Банкке қажет болуы мүмкін кез келген келісімнен бас тартады немесе күшін жояды немесе Банкте, оның үлестес тұлғаларында немесе "Акционер" тобының мүшесінде қаржылық қылмыс жасалуы мүмкін деген күдік туындайды немесе Клиент "Акционер" тобының мүшесіне қатысты қаржылық қылмыстың ықтимал тәуекелін ұсынады, Банк келесілерге құқылы болады:

а. Клиентке жаңа қызметтерді ұсынудан бас тарту немесе қызметтердің барлығын немесе бір бөлігін ұсынуды жалғастыру және Клиентпен барлық іскерлік қатынастарды бұзу құқығын өзіне қалдырады;

б. Комплаенс міндеттемелерін орындау үшін Банкке, оның аффилиирленген тұлғаларына немесе "Акционер" тобының мүшесіне қажетті шараларды қабылдау; және / немесе

в. Клиенттің шотын (шоттарын) бұғаттау немесе жабу. Сонымен қатар, Клиенттің Салық ақпаратын, өзінің немесе олардың Байланысты тұлғаларын, сондай-ақ ілеспе үзінді

көшірмелерді, өтініштер мен келісімдерді беруден бас тартуы Банктің Клиент мәртебесіне қатысты өз шешімін қабылдауына, соның ішінде осындай Клиент туралы есепті Салық органдарына ұсынуына әкелуі мүмкін және Банктің немесе басқа тұлғалардың ұстап қалуына әкелуі мүмкін кез келген Салық органы заңды негізде талап ете алатын сомаларды және мұндай сомаларды кез келген Салық органына төлеуді талап етеді.

19.2. Деректерді қорғау

Клиент туралы ақпарат ұлттық юрисдикцияда немесе шетелде өңделіп жатқанына қарамастан, деректерді қорғау туралы заңнамаға сәйкес ол "Акционер" тобының мүшелеріне, оның қызметкерлеріне және үшінші тараптарға қатысты қолданылатын құпиялылық пен қауіпсіздік рәсімдерімен қорғалатын болады.

19.3. Қыржылық қылмыстар тәуекелдерін басқару жөніндегі қызмет

19.3.1. Банк, оның аффилиирленген тұлғалары және "Акционер" тобының мүшелері қаржылық қылмыстарды анықтауға, тергеуге және алдын алуға байланысты міндеттемелерді сәйкестендіруді орындау үшін өздерінің және абсолютті қалауы бойынша барабар деп санайтын кез келген шараларды қабылдауы керек және қабылдай алады ("Қаржылық қылмыстардың тәуекелдерін басқару қызметі"). Мұндай шаралар мыналарды қамтуы мүмкін, бірақ олармен шектелмейді:

(а) алу өтінімін, қызмет көрсетуге өтінімді немесе Клиентке немесе оның атынан жіберілген кез келген төлемді тексеру;

(б) жасалатын ақпарат бойынша қаражат көзі бойынша, сондай-ақ қаражат алушы бойынша ақпарат сұрату;

(в) жеке немесе заңды тұлғаның мәртебесі туралы, оларға қатысты санкциялардың кез келген режимін қолдану туралы немесе Клиенттің жеке басы мен мәртебесін растау туралы қосымша анықтамалар беру.

19.3.2. Заңнамада рұқсат етілген шектерде Банк те, оның аффилиирленген тұлғалары да, "Акционер" тобының кез келген басқа мүшесі де Клиенттің немесе кез келген үшінші тараптың алдында қандай да бір төлемдерді кешіктіруге, бұғаттауға немесе жүргізуден немесе немесе басқа жолмен қаржылық қылмыстардың тәуекелдерін басқару қызметі нәтижесінде қызметтердің барлығын немесе бір бөлігін ұсынудан бас тартуға байланысты Клиент немесе үшінші тарап шеккен кез келген залал үшін жауапты болмайды.

19.4. Салық заңнамасының талаптарын сақтау

Клиент ол барлық юрисдикцияларда өзінің салық міндеттемелерін (салық төлемдерін немесе салық есептерін немесе барлық тиісті салықтарды төлеуге байланысты басқа да қажетті құжаттарды беруді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) түсіну және сақтау үшін осы міндеттемелер туындаған және Банк, оның филиалдары және/немесе "Акционер" тобының мүшелері ұсынатын шоттарды және/немесе қызметтерді ашуға және пайдалануға қатысты жеке жауап беретінін растайды. Кейбір елдерде тіркелген жеріне, тұрақты тұрғылықты жеріне, азаматтығына немесе Клиенттің немесе байланысты тұлғаның заңды тұлғасы ретінде тіркелуіне қарамастан, экстратерриториалды әсер ететін Салық заңнамасы болуы мүмкін. Банк, оның аффилиирленген тұлғалары және/немесе "Акционер" тобының кез келген мүшесі салықтық кеңес бермейді. Клиентке тәуелсіз заңды қолдау және/немесе салық салу бойынша кеңес беру ұсынылады. Банк, оның аффилиирленген тұлғалары және/немесе "Акционер" тобының кез келген мүшесі Банк, оның аффилиирленген тұлғалары және/немесе "Акционер" тобының мүшелері ұсынатын шотты (шоттарды) және/немесе қызметтерді ашуға және пайдалануға байланысты болуы мүмкін кез келген міндеттемелерді шектеусіз қоса алғанда, кез келген юрисдикциядағы Клиенттің салық міндеттемелеріне қатысты ешқандай жауапкершілік көтермейді.

19.5. Басқа шарттар

Осы Ережелерде көрсетілген кез келген шарт пен Клиент пен Банк арасындағы кез келген басқа қызметке, өнімге, іскерлік қатынастарға, Шотқа немесе келісімге қатысты шарттар арасында кез келген қарама-қайшылықтар немесе сәйкессіздіктер болған жағдайда, осы Ережелер басым күшке ие болуға тиіс. Банк сұратқан және Клиент туралы ақпаратқа қатысты Клиент ұсынған кез келген келісімдер мен рұқсаттар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген шектерде толық көлемде қолданылуын жалғастырады.

19.6. Тоқтатылғаннан кейін қолданылуын жалғастыру

Бұл Ережелер Банктің, оның аффилиирленген тұлғаларының немесе "Акционер" тобының кез келген мүшесінің Клиентке кез келген қызмет көрсетуді тоқтатуына, ұсырудан бас тартуына немесе кез келген тоқтатуына немесе Клиенттің кез келген Шотының жабылуына қарамастан күшінде қалады.

19.7. Ережеге қосу

Осы Ереже Клиенттің осы Үлгілік шартқа қосылған күнінен бастап қызметке жүгінген және/немесе ұсынған күні күшіне енеді.

20. Altyn-i (қашықтан қол жеткізу жүйесі) сервисі арқылы электрондық банк қызметтерін ұсыну қағидалары

Осы "Altyn Bank" АҚ (China Citic Bank Corporation Limited Еншілес банкі) Altyn-i сервисі арқылы электрондық банк қызметтерін ұсыну қағидалары (бұдан әрі "Қағидалар") Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және "Акционер" тобының стандарттарына сәйкес әзірленді және Altyn-i "Altyn Bank " (China Citic Bank Corporation Limited Еншілес банкі) АҚ сервисі (бұдан әрі - "Сервис") арқылы электрондық банк қызметтерін көрсету тәртібі мен шарттарын көздейді.

20.1. Электрондық банк қызметтерінің тізімі

20.1.1. Банк жеке Клиенттерге ұсынатын электрондық банктік қызметтеріне мыналар жатады:

Ақпараттық-банктік қызметтер:

- 1) Сервисте қызмет көрсету шеңберінде ашылған Клиенттің банктік шоттарының болуы және нөмірлері туралы ақпарат беру;
- 2) Сервисте қызмет көрсету шеңберінде ашылған кез келген Банктік шот, Клиенттің төлем карточкасы бойынша ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы ақпаратты (үзінді көшірмені) ұсыну;
- 3) Төлемдер мен аударымдар тарихын қарау;
- 4) Болашақта осындай төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыру үшін өтінімдер шаблондар жасау;
- 5) Өнімдер бойынша пайыздық мөлшерлемені сұрау;
- 6) Шоттар/төлем карточкалары бойынша мәтіндік хабарламаларды қосу/ажырату;
- 7) Электрондық хабарламалар арқылы қауіпсіз байланыстар арнасы арқылы Банкпен байланысу мүмкіндігі (жауап беру мерзімі мен тәртібі Банктің ішкі рәсімдерімен анықталады);
- 8) Банктан хабарламаларды алу;
- 9) Төлем карточкалары бойынша бұғаттау/бұғаттан алуды жүзеге асыру;

Транзакциялық-банктік қызметтер:

- 1) Жинақтаушы (депозиттік) шоттарды ашу/жабу;
- 2) Шоттарды/ төлем карточкаларын ашу жабу;

- 3) Клиенттің шоттарынан төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру;
- 4) Шетел валютасын сатып алуды / сатуды жүзеге асыру;
- 5) Банк қарыздарын ұсыну.

20.2. Электрондық банк қызметтерін ұсыну тәртібі мен шарттары

20.2.1. Электрондық банктік қызметтерге сервис арқылы қол жеткізу үшін Әлеуетті клиент сервисте тіркеуді жүзеге асыруы қажет

20.2.2. Клиент ретінде тіркеу Әлеуетті клиентке ұсынылатын электрондық тіркеу нысандарын/ Сауалнама – Өтінім-сауалнаманы толтыру және Үлгілік шартта сипатталған әрекеттерді жасау арқылы Сервисте жүргізіледі.

20.2.3. Банк Әлеуетті клиентпен танысу және қабылдау үшін Клиенттің Сервисте электрондық банк қызметтерін ұсынуының міндетті шарттары болып табылатын Үлгілік шартты, жалпы шарттарды, ережелерді ұсынады.

20.2.4. Әлеуетті клиент Өтінім-сауалнаманы Сервисте толтыру кезінде жалпы және толық Үлгілік шартқа, сондай-ақ Тараптардың өзара қарым-қатынасын және Банктің altyn-i.kz веб-порталында орналастырылған банк қызметтерін көрсету тәртібін реттейтін өзге де құжаттарға қосылады.

20.2.5. Әлеуетті клиент Үлгілік шартпен, Ережемен келіспеген жағдайда, тіркеу процесі аяқталмаған болып есептеледі, бұл Әлеуетті клиент Сервистің Клиенті болып табылмайтынын білдіреді.

20.2.6. Сервисте тіркеуден өткен Клиент келесілерді растайды:

- Үлгілік шартты толық көлемде, ешқандай ескертулерсіз және қарсылықтарсыз алды, оқыды, түсінді және оған қосылды және олардың барлық ережелерін уақтылы және толық көлемде орындауға міндеттенеді;
- Үлгілік шарттың ережелерін, жалпы талаптарды орындамаудың және / немесе тиісінше орындамаудың барлық ықтимал қолайсыз салдарын түсінеді және өзіне қабылдайды;
- Ережені алды, оқыды, түсінді және қосылды.

20.2.7. Сервистің Клиенті ретінде тіркелу және Клиенттің жеке кабинетін құру үшін Әлеуетті клиентке электрондық тіркеу нысанында – Өтінім-сауалнамада Әлеуетті клиентке тиесілі ЖСН нөмірін, ұялы телефон нөмірін көрсету, Сервисте тіркелген кезде жарамды жеке басын куәландыратын құжаттың фото бейнесін және Үлгілік шарттың талаптарына, жалпы талаптарға сәйкес келетін өзге де құжаттарды бекіту қажет.

20.2.8. Әлеуетті клиент сұхбаттасу өткізген жағдайда Liveness процедурасын және/немесе Банктің Клиенттерге қызмет көрсету нұсқауларын тексерудің қажетті әдістерін ұстануға келіседі.

20.2.9. Әлеуетті клиенттен қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес нысан мен мазмұн бойынша Банк белгілеген барлық қажетті құжаттар мен ақпаратты алғаннан кейін Банк Әлеуетті клиенттің деректерін тексереді.

20.2.10. Деректерді тексергеннен кейін, Әлеуетті клиентті сәйкестендіру және Сервисте тіркелу кезінде Әлеуетті клиент ұсынған ақпаратты тексеру мақсатында Клиентке Liveness және (немесе) Клиенттерге қолдау көрсету қызметімен интерактивті бейне сұхбат өткізу уақытын жоспарлау мүмкіндігімен бейне сұхбат рәсімінен өту ұсынылады. Клиент осы Келісімді кері қайтарып алу мүмкіндігінсіз Банктің жазбаны (бейне және аудио жазба, фотосурет), олардың арасында болған барлық келіссөздерді/әрекеттерді жүргізуге құқылы екендігіне және мұндай жазбалар Жалпы шарттарға қатысты кез келген мәселелер бойынша кез келген сотта дауларды кез келген қарау кезінде дәлел бола алатындығына келіседі.

20.2.11. Liveness рәсімінен өту /бейне сұхбат жүргізу кезінде Клиент:

- байланыстың жоғары сапасын қамтамасыз ету;
- жеке басын куәландыратын құжаттағы суреті бар адамның бейнесінің сәйкестігін қамтамасыз ету;

- Клиент орналасқан бөлмені жеткілікті жарықтандыру, онда Клиенттің бет бейнесі карама-қарсы болады.

20.2.12. Бейне сұхбаттан өту қажет болған жағдайда, Әлеуетті клиент Банктің Әлеуетті клиентке алдын ала хабарлауға, бейне сұхбатты өткізу уақытын, бұл ретте Әлеуетті клиентпен бейне сұхбатты өткізу уақыты мен күнін келісе отырып, ауыстыруға құқылы екендігімен келіседі.

20.2.13. Банк Liveness рәсімінің және/немесе бейне сұхбаттың нәтижелері бойынша тіркеу кезінде ұсынылған құжаттармен Әлеуетті клиентті сәйкестендіреді.

20.2.14. Егер Liveness рәсімін және/немесе бейне сұхбатты тексеру нәтижелері бойынша Әлеуетті клиенттің оның кез келген бөлігінде дұрыс емес ақпарат беруі және/немесе Клиенттің іс-әрекеттері және/немесе белгілері заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі анықталса, Банк Әлеуетті клиентке Сервисінде электрондық банк қызметтерін ұсынудан бас тартуға құқылы. Бұл ретте Әлеуетті клиенттің Клиенттің дербес деректерін жинау, өңдеу, сақтау және беру тәртібімен, шарттарымен келісуі Банктің электрондық банк қызметтерін ұсынудан бас тартуына қарамастан жарамды болып қалады.

20.2.15. Егер Әлеуетті клиент тіркеу барысында Банктің негізінде Әлеуетті клиенттің шет мемлекет алдында салық міндеттемелері болуы мүмкін деп пайымдауға негіз бар ақпаратты ұсынған жағдайда, мұндай жағдайда Әлеуетті клиент Банк ұсынатын сауалнаманы дұрыс және толық электрондық түрде толтыруға міндетті.

20.2.16. Әлеуетті клиент қауіпсіздік рәсімдерінен, оның ішінде бейне сұхбаттан сәтті өткен жағдайда, Әлеуетті клиентті Сервистің Клиенті ретінде тіркеу аяқталды деп есептеледі. Әлеуетті клиент Клиент мәртебесіне ие болады және оған деректемелер көрсетілген тиісті хабарлама көрсетіледі: ашық Шоттың IBAN және/немесе Шотқа байланысты төлем карточкалары. Кейіннен Клиент Шоттар ашуға және төлем карточкаларын Банктің ішкі құжаттарында белгіленген шектеулерді ескере отырып, Үлгілік шартта, Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен Сервисті пайдалану арқылы басқа валюталарда шығаруға құқылы.

20.2.17. Банк электрондық банк қызметтерін ұсынған кезде Банкте хабарламаларды жіберу және/немесе алу туралы растау қалады, соның негізінде Клиентке электрондық банк қызметтері ұсынылған. Банктің Клиентке электрондық банктік қызмет көрсетуі электрондық құжатты алғанын растау болып есептеледі.

20.2.18. Клиент көрсетілетін электрондық банктік қызметтерге және/немесе өзге де қосымша қызметтерге электрондық банктік қызметті және/немесе өзге де қосымша қызметті ұсыну сәтінде қолданылып жүрген Банк Тарифтеріне сәйкес ақы төлейді.

20.3. Электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұру, тоқтату негіздері:

20.3.1. Банктің Клиенттің Сервиске қолжетімділігін кез келген уақытта уақытша немесе толық тоқтата тұруға және/немесе уақытша немесе толық тоқтата тұруға немесе Клиентке электрондық банк қызметтерін және өзге де қосымша қызметтерді, оның ішінде Шотты (барлық шоттарды) жаба отырып, сондай-ақ Банктің пікірінше, мұндай шара Сервистің қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін қажет болған жағдайда, Клиенттің ақпаратын және/немесе Клиент қолданыстағы заңнаманың, Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтау мақсатында, өзге жағдайларда Банктің қалауы бойынша қауіпсіздік рәсімін және/немесе Үлгілік шарттың талаптарын бұзған жағдайда Үлгілік шартты, Клиенттің сәйкестендіргішті және/немесе Аутентификаторды көрсетуіменоның шеңберінде жасалған шартты бұза отырып, оның теріс екеніне байланысты ұсынуды тоқтатуға құқығы бар. Банк Клиентке электрондық банк қызметтерін ұсыну тоқтатылғаннан/ тоқтатылғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Үлгілік шартта көзделген тәртіппен Клиентке тиісті хабарлама жіберу арқылы Сервиске қол жеткізуді тоқтата тұру немесе тоқтату туралы хабарлайды, бұл ретте Банк тоқтата тұрудың/тоқтатудың себептерін/ негіздерін ашуға міндетті емес.

20.3.2. Банк Клиентті хабардар етпестен кез келген уақытта біржақты тәртіппен қаржы және валюта нарықтарындағы күрт өзгерістер, валюта бағамдарының күрт өзгеруі, ішкі және/немесе сыртқы қаржы нарықтарындағы ахуалдың нашарлауы кезінде банк сервис арқылы, Банк Клиенттерін қолдау қызметі арқылы ұсынатын Үлгілік шартты жасасу күнінде болған жалпы шарттармен электрондық банк қызметтерін көрсетуді тоқтата тұруы және/немесе көрсету тәртібін өзгертуі мүмкін. Бұл ретте, жағдайдың нашарлауы деп Банктің электрондық банк қызметтерін одан әрі ұсынуы мүмкін болмайтын және/немесе Банктің электрондық банк қызметтерін ұсынуына байланысты Банк көтеретін (көтеруі мүмкін) шығыстар (асып кетуі мүмкін), айтарлықтай асып кететін өзгерістер түсініледі.

20.3.3. Банктің электрондық банк қызметтерін ұсынуын қалпына келтіру Үлгілік шартта көзделген тәртіппен берілген Клиенттің тиісті өтінімі негізінде мүмкін болады.

21. Осы Үлгілік шарттың қолданылу мерзімі

21.1. Осы Үлгілік шарт мерзімі шектеусіз қолданылады.

21.2. Тиісті шарттар/өтініштер/берешек шеңберінде орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған міндеттемелер болмаған жағдайда, Клиент осы Үлгілік шартты немесе тиісті шартты толығымен бұзуға құқылы, бұл ниет туралы Банкті банк белгілеген нысан бойынша бұзу туралы тиісті жазбаша өтініш беру жолымен Банкті, егер осы үлгілік шартта өзгеше тәртіп көзделмесе, бұзудың болжамды күніне дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей хабардар етеді.

21.3. Банк осы Үлгілік шартта және/немесе өзге Шартта көзделген жағдайларда және тәртіппен осы Үлгілік шартты орындаудан бас тартуға/бұзуға құқылы. Бұл ретте Клиент Банктің Клиентке осы Үлгілік шарттың тармағында көзделген кез келген тәсілмен Үлгілік шартты орындаудан/бұзудан бас тарту туралы хабардар ететініне келіседі.

21.4. Банк/Клиент осы Үлгілік шартты және/немесе өзге шартты бұзу туралы Банктің/Клиенттің шешім қабылдағаны туралы Өтінішті/Хабарламаны алған жағдайда, осындай өтінішті алған күннен бастап/осындай хабарламаны жіберген күннен бастап, егер қолданыстағы заңнамада, тиісті Үлгілік шартта өзгеше көзделмесе, Банктің келесі құқықтары болады:

- Клиенттің банк операцияларын жүргізуін бұғаттау қою;
- Клиенттің нұсқаулары мен өзге де өкімдерін орындауға қабылдауды тоқтату және келіп түскен ақшаны шоттарға аудару және оларды ақша түскен күннен кейінгі Жұмыс күнінен кешіктірмей жөнелтушінің атына қайтару;

Бұл ретте, Клиент бар берешекті және комиссияны осы Үлгілік шартты және/немесе өзге шартты бұзу туралы Өтініште/Хабарламада көрсетілген күннен кешіктірмей өтеуге міндеттенеді. Банкке бұрын төленген комиссиялар қайтарылмайды және Банк алдындағы берешекті өтеу есебіне есепке алынбайды. Егер Клиент осы Үлгілік шарттың осы тармағында көзделген міндеттерді орындамаса, осы Үлгілік шарт және/немесе өзге шарт Клиент осы Үлгілік шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлігінде қолданылады.