

Банкте жеке тұлғаларға және жеке кәсіпкерлерге банктік қызмет көрсетудің талаптары

I. Кіріспе

1. Банк ұлттық және шетел валюталарында банк операцияларын іске асыруға тиісті түрде уәкіл етілген және өз қызметін банктік іс мен іскерлік айналым әдеттерінің халықаралық стандарттарының негізінде Қолданыстағы заңнамаға сәйкес жүзеге асырады.
2. Осы Банкте жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсетудің жалпы Талаптары 2016 жылғы 6 мамырындағы Банк Басқармасының Шешімімен (24.04.2017 жылғы № 90 хаттама) бекітілген.
3. Осы Талаптар банктік шотты ашу, жүргізу, жабу, төлемдер мен аударымдарды іске асырумен байланысты Банк пен Клиент арасындағы қарым-қатынасты, сонымен қатар Талаптарда ескерілген банктік қызмет көрсетудің өзге мәселелерін реттейді.
4. Талаптар Клиенттің Банкте ашқан барлық шоттарына қолданылады. Осы құжат Банктің барлық Клиенттеріне Шотты ашқан кезде олардың келісімі, сақтауы, жетекшілігі мен жайлылығы үшін жазбаша түрде табысталады, немесе өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда айтып білдіріледі.
5. Осы Талаптар олардың негізінде жасалған барлық Банктік шот шарттарына қолданылады. Банк Клиенттен Тарифтерге сәйкес ол Клиентке іс жүзінде көрсететін қызметтері ғана үшін мөлшерлемелер, тарифтер мен комиссияларды алады.
6. Осы Талаптар Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады, және Клиенттің Талаптарға қолын қоюы Клиенттің осы Талаптарды толық көлемде қандай болмасын ескертулер мен қарсылықтарсыз алғанын, оқығанын, түсінгенін және қабылдағанын, сонымен қатар оның барлық қағидаларын уақытылы мен толық көлемде орындауға міндетіне алғанын куәландырады. Осы Талаптарды орындамау Шотты жүргізуді уақытша тоқтатуға және/немесе Шартты бұзуға негіздеме болып табылады.

Бұрын қол қойылған Банктік шот шарттарына қатысты Банктік шот шартының ажырамас бөлігі болып табылатын және Клиент қабылдаған барлық бұрынғы Талаптарды алмастыратын осы Талаптар қолданылады.

7. Клиент осы Талаптарда ескерілген қызметтерден басқа Банк көрсететін қосымша қызметтерді алуға ниетті болған жағдайда, тиісті қызметтерді көрсету бойынша жеке шарт жасасу, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі саясаттары, стандарттары мен рәсімдерінде ескерілген өзге және/немесе қосымша талаптарды сақтау қажет болады.
8. Осы Талаптардың мәтіні бойынша мерзімдерді белгілеу кезінде мерзімді Жұмыс күндерімен есептеу қажеттілігі тікелей көрсетілмеген жағдайда, осындай мерзім күнтізбелік күндермен есептеледі. Егер де дата немесе мерзімнің соңғы күні жұмыс істелмейтін күнге келсе, мерзім аяқталған күні болып содан кейінгі келесі Жұмыс күні есептеледі.

II. Анықтамалар

Осы Талаптардың мәтінінде бас әріппен пайдаланылатын терминдер тікелей осы Талаптардың мәтінінде және/немесе тиісті Шартта басқаша мәнге нұсқау болған жағдайлардан басқа, осы Бапта берілген мәнге ие.

Банк «ЭкспоКредит Банкі» АҚ, оның филиалдарын, бөлімшелер мен қызметкерлерін білдіреді.

Үзінді Банк Клиентке беретін белгілі бір уақыт кезеңі үшін Шот бойынша кредиттік/дебеттік операцияларды қамтитын тиісті түрде рәсімделген ақпаратты, сонымен қатар Қолданыстағы заңнамамен ескерілген өзге ақпаратты білдіреді. Үзінді Хабарландырудың бір түрі болып табылады және Шот бойынша операциялардың жасалуының жеткілікті дәлелі

	болып табылады. Операциялар Үзіндіде көрсетілген Жұмыс күні жасалған деп есептеледі.
Қолданыстағы заңнама	Жиынтықпен белгіленген тәртіппен қабылданған, нормативтік құқықтық актілерден тұратын Қазақстан Республикасының заңнамасын білдіреді.
Ақша	Кез келген валютадағы қолма-қол және қолда жоқ ақшаны білдіреді.
Банктік шот шарты / Шарт	Осы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын осы Талаптар және/немесе осы Талаптар алмастырған бұрын қолданыста болған Талаптар негізінде Банк пен Клиент арасында жасалған, Шотты ашу, жүргізу мен жабуға байланысты Банк пен Клиенттің құқықтары мен міндеттерін реттейтін шартты білдіреді.
Арыз	Клиенттің банктік қызмет көрсету бойынша құқықтық қатынасты орнату және/немесе іске асыруға байланысты іс-әрекетті жасауға Банке өкілеттік беретін жазбаша еркін білдіреді.
Клиент	Осы Талаптарға және Шартқа сәйкес Шот (Шоттар) иесі – жеке тұлғаны білдіреді. Клиент: _____ _____
Овердрафт Операциялық күн	Ағымдағы шоттағы дебеттік теңгерімді білдіреді. Жұмыс күнінің Алматы уақытының операциялық сағаттарымен белгіленген уақыт кезеңін білдіреді. Операциялық күн Банк пен Банк филиалдарының іске асырылатын операциялар/көрсететін қызметтерінің алуан түрлері үшін ерекшеленуі мүмкін.
Операциялық сағаттар	Банк төлем құжаттарын қабылдауды және Қолданыстағы заңнамада ескерілген басқа да операцияларды жүзеге асыратын Банк Тарифтерде белгілеген сағаттарды білдіреді. Операциялық сағаттар Банкпен осы Талаптарға сәйкес күнтізбелік 10 (он) күн бұрын жолданатын Хабарландырулар арқылы бір жақты тәртіппен өзгертілуі мүмкін.
Жұмыс күні	(Қазақстан Республикасындағы демалыс пен мейрам күндерінен басқа) Банк Операциялық күн шеңберінде операцияларды жүргізу және/немесе мәмілелерді жасасу үшін ашық болатын, немесе шетел валютасындағы қаражат халықаралық аударымы жағдайында, операцияларды жүргізу үшін корреспондент-банктер ашық болатын күнді білдіреді.
Тарап/ Тараптар	Шартқа қол қойған Банк және/немесе Клиентті білдіреді.
Шот/Ағымдағы шот	Жеке сәйкестендіру коды берілген кез келген валютадағы Клиенттің Банкте банктік қызмет көрсету бойынша ағымдағы шотын білдіреді.
Тарифтер	Клиентке ол көрсететін Банктің уәкілетті органы айқындаған банктік қызметтер үшін Банктің тиісті операцияны іске асыру /тиісті қызмет көрсету немесе Клиенттің Талаптарды/ Шартты бұзу сәтіне әрекеттегі Банк сыйақы мөлшерлемелері, комиссиялары мен тарифтерін білдіреді.

Хабарландыру	Осы Талаптар/Шартта, сонымен қатар Банктің ішкі саясаттары, стандарттары мен рәсімдерінде ескерілген әдіспен жолданған қазақ, және/немесе орыс және/немесе ағылшын тілдеріндегі Тарап хабарламасын білдіреді.
Уәкілетті тұлға	Сенімхат негізінде немесе Қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін өзге әдіспен Клиент Шотты жүргізу және/немесе жабуға өкілеттіктер берген тұлғаны білдіреді.
Уәкілетті орган	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және/немесе өз құзыреті шегінде банктердің банктік шоттарды ашу, жүргізу және жабу бойынша көрсететін қызметтерін реттеу мен қадағалауды іске асыратын Қазақстан Республикасының өзге уәкілетті мемлекеттік органын білдіреді.
Талаптар	Осы Банкте жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсетудің Талаптарын білдіреді
FATCA	Foreign Accounts Tax Compliance Act «Шетел шоттары бойынша салықтық талаптарды орындау туралы» АҚШ Заңын білдіреді.

III. Шотты ашу және жүргізу

1. Банктік шот Шартын жасауы және Шот ашуы үшін Клиент қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі талаптарына сәйкес Банк сұрататын құжаттарды Банкке ұсынады. Банк Қолданыстағы Заңнамада және Банктің ішкі талаптарында қарастырылған тиісті тексеріс бойынша шараларды қолданғаннан кейін Клиентке Шот ашылады. Банк Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі талаптарында қарастырылған жағдайларда және негіздемелерге сәйкес жеке тұлғаға Шот ашудан бас тартуға құқылы.
2. Қолданыстағы заңнама және/немесе Банктің ішкі саясаттары, стандарттары мен рәсімдеріне сәйкес қажет болған жағдайларда Банк өз қарауынша және Клиенттің қосымша келісімінсіз Шотты ашуға және жүргізуге қажетті мәліметтер мен құжаттар тізіміне мерзімді түрде өзгерістерді енгізуі мүмкін. Клиент осымен Банк ұсынған өзгертілген тізімге сәйкес және Банкпен үйлестірілген мерзімде қосымша мәліметтер мен құжаттарды ұсынуға келісімін білдіреді және міндеттенеді.
3. Клиент Банкке берген мәліметтер мен құжаттарда кез келген өзгерістер немесе Шотқа қатысы бар (Клиент, Уәкілетті тұлғалар туралы деректерді, Клиенттің табыстың ізін жасыруға қарсы әрекет туралы Заңда ескерілген міндеттерді атқаруына қажет мәліметтерді, қызмет түрі мен іске асырылатын операцияларды қаржыландыру көздері туралы ақпаратты, басқа ұқсас ақпаратты қоса алғанда, бірақ шектелмей) жаңа деректер пайда болған жағдайда, Клиент бұл туралы дереу Банкке жазбаша түрде хабар беруі тиіс. Кез келген осындай өзгерістер Банк үшін тек Банктің осындай хабарландыруды растағаннан кейін ғана жарамды болады. Клиент Банкпен келісілген мерзімде Банкке осы өзгерістерді растайтын құжаттарды ұсынуы тиіс, ал Банктің осындай құжаттарды талап етуге құқығы бар. Бұл ретте, Клиент мәлімдеме немесе жазбаша нұсқауларда көрсетілген ақпаратты қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, Шарт мақсатында Клиент ұсынатын барлық деректер мен ақпарат шын, толық және дәл болатынын растайды.
4. Қолданыстағы заңнама талаптары мен осы Талаптарға сәйкес Клиент Шотты Клиент пайдасына түсетін Ақшаны алу және Клиенттен қолма-қол ақшаны алу мен оған беру үшін пайдалануы мүмкін.
5. Осымен Клиент Қолданыстағы заңнамасы және Банктің ішкі саясаттары, стандарттарын, рәсімдері белгілеген тәртіппен Шотқа оның атына енгізілген Ақша сол Ақша Шотқа енгізілген Банк филиалында немесе Банктің Қазақстан Республикасындағы басқа филиалында Клиентпен қолма-қол ақша түрінде алынуы мүмкін екендігімен келіседі.

6. Банк Клиент нұсқауына сәйкес және Шоттағы теңгерім аясында ғана немесе Банк пен Клиент арасындағы жеке шарт болған жағдайда, Тараптар келісім берген офердрафт көлемінде төлемдер мен Ақша аударымдарын жасайды.

7. Шотта Ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк төлем құжаттарын Клиентке орындаусыз беруге құқылы. Банк Клиенттің нұсқауларын ішінара орындамайды.

8. Банк Шотты (осы аударымға байланысты комиссиялар мен шығындарды есепке алмағанда) Қолданыстағы заңнамамен белгіленген мерзімде оған аударылған сомаға кредиттейді. Клиент Банкке есептелген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей алған соманың өз Шотына кредиттелгендігі жөнінде хабарлауы тиіс.

9. Банк Клиентке Үзінді көшірмелер ұсынады. Клиент Банктің техникалық мүмкіндіктерін ескеріп, Үзінді көшірмелер алу мерзімін анықтайды және таңдап алынған мерзімге қатысты барлық жауапкершілік пен тәуекелді өз мойнына алады. Үзінді көшірме Клиентке қағазға басылып шығарылған түрде немесе электронды түрде (Банк пен Клиент арасында тиісті электронды банк қызметтерін ұсыну шарты болған жағдайда) ұсынылуы мүмкін.

10. Клиент кезекті Үзінді көшірмесін алмаған жағдайда, Банкке дереу хабарлауға міндетті. Егер Клиентке ұсынылуы тиіс Үзінді Көшірме Клиент көрсеткен мекен-жай бойынша Банкке қайтарылған жағдайда, Банк Үзінді көшірмені қайта жібереді. Клиент көрсеткен мекен-жайдың немесе Клиенттің болмауына байланысты Үзінді Банкке қайтарылған жағдайда, Банк Үзінді көшірмелерді күнтізбелік 10 (он) күн ішінде сақтайды, одан соң оларды жояды. Клиент осымен Үзінді көшірмені алмаған жағдайларға байланысты барлық жауапкершілік пен тәуекелді өз мойнына алады.

11. Банк Шот бойынша операцияда, ол Клиентке ұсынған Үзінді көшірмеде және/немесе басқа ақпаратта қателікті айқындаған жағдайда, Банк бұл туралы Клиентке дереу хабарлама беріп, барлық жіберілген қателіктерді түзетуі тиіс. Банктің Шарт пен осы Талаптардың негізінде Клиенттің қосымша келісімінсіз Шотты кредиттеу немесе дебеттеу арқылы қате нұсқауларды және/немесе рұқсат етілмеген төлемдерді түзетуді жүзеге асыру құқығы бар. Банк осыған байланысты Клиентке келтірілген іс жүзіндегі зиян үшін жауапкершілікті тек нұсқаудың Банктің кесірінен қате болғаны дәлелденген жағдайда ғана көтереді.

12. Шот бойынша Үзінді көшірмелер Клиенттің Шот бойынша барлық операциялар туралы хабарландырылғанының жеткілікті дәлелі болып табылады және Банкке қате операциялар туралы дереу хабар бермеу Клиенттің тәуекелі мен жауапкершілігі болады.

13. Клиент Банктен алынған барлық хат-хабарды (Шот бойынша Үзінділер және/немесе басқа ақпаратты) алғаннан кейін бірден тексеруге міндетті. Осыдан басқа, Клиент Банктің Клиент нұсқауларын орындауының дұрыстығын тексеруге міндетті. Егер Клиент қандай болмасын дәлсіздіктерді және/немесе толық емес орындауды, рұқсат етілмеген операцияларды айқындаса, ол бұл туралы Банкке дереу хабарлауы тиіс.

14. Клиент Банктен алынған хат-хабарды (Шот бойынша Үзінділер және/немесе басқа ақпаратты) алғаннан кейін 3 (үш) ай ішінде сол хат-хабардың мазмұнына қатысты жазбаша қарсылықты ұсынбаған жағдайда, ол оның мазмұнын мақұлдады деп есептеледі. Бұл жағдайда, егер өзгесі соттың заңды күшіне енген шешімімен немесе Тараптардың келісімімен белгіленбесе, Клиенттің Банктен қате операцияларды түзетуді, сонымен қатар осындай операциялар тудырған зиян орнын толтыруды талап етуге құқығы жоқ. Банк арифметикалық қателерді тіпті көрсетілген мерзім өткеннен кейін де түзетуге құқылы және міндетті.

15. Клиент өз мойнына Қолданыстағы заңнама валюталық бақылауды енгізуді қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, шетел валютасы мен онымен байланысты операцияларға қатысты белгілеген шектеулерге орай шетел валютасында Шотты ашу мен жүргізуге қатысты тәуекелді алады.

16. Шетел валютасымен барлық операциялар Қазақстан Республикасының резиденттері арасындағы шетел валютасындағы есеп айырысуға тыйым және Қолданыстағы заңнаманың шетел валютасымен операцияларды жүргізуге қоятын басқа талаптарын қоса алғанда, бірақ шектелмей, Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен жүргізіледі.

17. Клиент оған валюталық операцияларды реттейтін Қолданыстағы заңнаманың бұзушылығы үшін жауапкершілігі, Банктің Қолданыстағы заңнамамен белгіленген валюталық бақылау агенті функцияларын орындауға қатысты міндеттері, сондай-ақ Банктің құқық қорғау органдары мен Уәкілетті органға Клиент жіберген Қолданыстағы заңнаманың бұзушылықтары туралы хабар беруі мәлім екендігін растайды.

18. Банк Қолданыстағы заңнама және/немесе Талаптар/Шарт, сонымен қатар, Қаражат/Шот кепіл заты болатын немесе Клиент міндеттемелерінің орындалуын өзге жолмен қарастыратын сәйкес басқа да шарттар ескерген жағдайларда Клиенттің Ақшаны пайдалану бағыттарын анықтау мен бақылау, Шотқа бақылау орнату және Клиенттің Ақшаны еркін иелік ету құқығын шектеуге құқығы бар.

19. Клиент Банктің өзінің иелігіне ұсынған бланкілермен, деректер тасымалдаушыларымен және байланыс құралдарымен сақтықпен жұмыс жасауы тиіс. Егер Клиент осындай бланкілерді, деректер тасымалдаушыларын және байланыс құралдарын жоғалтқан, ұрлатқан немесе дұрыс қолданбаған жағдайда, бұл жөнінде Банкке жазбаша түрде дереу хабарлауға міндетті. Клиент өз кінәсінің жоқтығын дәлелдемеген жағдайда ғана, Клиент бланкілерді, деректер тасымалдаушысын және байланыс құралдарын дұрыс пайдаланбау салдары үшін жауапкершілікті көтереді.

20. Клиент Банктің қажетті «өз клиентіңді таны», клиенттерді, оның өкілдері мен бенефициарлық иелерін тиісті тексеру рәсімдерінің немесе басқа Банкте бар және/немесе Қолданыстағы заңнамамен белгіленген ұқсас рәсімдердің барлық талаптарын орындауы және ұстануына қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуға немесе ұсынылуын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

21. Банктің Қолданыстағы заңнамада және/немесе осы Талаптарда/Шартта ескерілген негіздемелер және тәртіппен осы Талаптарды/Шартты орындаудан бір жақты тәртіппен бас тартуға құқығы бар.

22. Клиент Банктің талабы бойынша оған Банкке Клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру, қызмет түрі және іске асырылатын операцияларды қаржыландыру көздерін, бенефициарлық меншіктеушісін, салық резиденттігін анықтау үшін қажетті, сонымен қатар Банкке оның ҚР Қолданыстағы және басқа мемлекеттердің қылмыстық әдіспен алынған табысты заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы әрекет ету туралы заңнамалары талаптарын, сонымен қатар Банкке және/немесе Клиентке таралатын өзге Қазақстан Республикасының Қолданыстағы заңнамасының, басқа елдер заңнамасының, сондай-ақ халықаралық шарттардың талаптарын орындау үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуға міндеттенеді.

IV. Шот бойынша үзінділер

1. Банк Клиентке Үзінділерді Клиенттің шотты ашу өтінішінде көрсетілген мерзімділікке сәйкес немесе жылына бір рет ұсынады. Үзінді Клиентке қағазда басылып шыққан түрде немесе электронды пошта арқылы ұсынылады.

2. Кезекті Үзіндіні алмаған жағдайда Клиент Банкті дереу хабарландыруы тиіс.

3. Клиентке ол көрсеткен мекенжай бойынша ұсынылуы тиіс Үзінді Банкке қайтарылған жағдайда, Банк Үзіндіні қайта жолдайды. Клиент көрсеткен мекенжайдың немесе Клиенттің осындай мекенжай бойынша жоқ болуына байланысты Үзіндінің Банкке қайтарылған жағдайда, Банк Үзінділерді күнтізбелік 10 (он) күн ішінде сақтайды, содан кейін оларды жояды. Клиент осымен Үзіндіні алмағанына байланысты жауапкершілік пен барлық ықтимал тәуекелдерді өз мойнына алады.

4. Шот бойынша Үзінділер Клиенттің Шот бойынша барлық операциялар туралы хабарландырылғанының жеткілікті дәлелі болып табылады және Банкке қате операциялар туралы дереу хабар бермеу Клиенттің тәуекелі мен жауапкершілігі болады.

V. Клиентке кассалық қызмет көрсету

1. Қолма-қол Ақшамен кассалық операциялар Банктің әр түрлі валютадағы банкноталар мен тиындарды қабылдауды, беруді, қайта есептеуді, айырбастауды, сұрыптауды, қаптауды қамтиды, және Ақшаны Шотқа есептеу Қолданыстағы заңнамамен, Банктің ішкі ережелерімен, стандарттарымен, рәсімдерімен, сондай-ақ тиісті төлем жүйесінің ережелерімен белгіленген тәртіппен Операциялық күн ішінде іске асырылады.

2. Банк Клиент Шотын Ақшаның нақты сомасымен оларды қабылдағаннан, беттеп қайта есептегеннен және қаптағаннан кейін кредиттейді. Қолма-қол ақшаны беру Шоттағы теңгерім шегінде Банктің комиссиясының шегерілуімен іске асырылады. Қолма-қол ақшаны Банк оның

ішкі саясаттарына, стандарттарына, рәсімдеріне сәйкес анықтайтын ірі мөлшерде алған жағдайда, Банк Клиенттен осы операцияны жүргізгенге дейін 24 (жиырма төрт) сағат бұрын алдын ала хабарландыруды талап етуге құқылы.

3. Басқа банктердің қызмет көрсету желісіндегі қолма-қол Ақшамен операциялар осы банктердің операциялық сағаттар ішінде сол банк, тиісті төлем жүйесі ережелері, Қолданыстағы заңнама белгілеген тәртіппен іске асырылады.

VI. Ақша төлемдері мен аударымдары

1. Егер өзгесі Қолданыстағы заңнамамен, Банктің Тарифтері, ішкі саясаттары, стандарттары мен рәсімдерімен ескерілмесе, Ақшаның барлық төлемдері мен аударымдары Банкпен банктік операцияны орындауға қажет уақытты ескерумен іске асырылады.

2. Шотқа иелік ету Клиенттің Банкке жазбаша нұсқауларын беру арқылы іске асырылады. Шотқа иелік ету туралы нұсқаулар ақша төлемдері және аударымдары туралы нұсқауды құрастыру мен ұсыну талаптарының және/немесе Қолданыстағы заңнама белгілеген өзге талаптардың сақталуымен және осы Талаптардың/Шарттың жағдайларына сәйкес Банк пайдаланатын стандарттық бланкілерде жасалуы тиіс.

3. Шотқа иелік ету туралы нұсқауларды ұсынудың кез келген басқа әдістері Банк пен Клиент арасында жазбаша түрде жекеше келісілуі тиіс, содан кейін Банк осы нұсқауларды орындауға қабылдайды.

4. Банк орындауға: түсініксіз нұсқауларды; толтырылмаған немесе Клиент атынан қол қойылмаған, немесе Қолданыстағы заңнамамен ескерілген мәліметтерді қамтымайтын төлем құжаттарын; қарындашпен толтырылған, жасанды белгілерін, түзетулерді, толықтырулар мен түзетістерді, сондай-ақ Қолданыстағы заңнаманы бұзатын операцияларды жүргізу туралы нұсқауларды қамтитын төлем құжаттарын; төлем құжаттарының толтырылуы тиіс шеттерінде қателерді, қалдыруларды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Қолданыстағы заңнамада ескерілген өзге жағдайларда қабылдамайды. Банк Клиентке осындай төлем құжаттарын бас тартудың себептерін түсіндірумен қайтарады. Банк Банктің осындай нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты Клиент шеккен залал мен зиян үшін жауапкершілікті көтермейді.

5. Банк Клиенттің нұсқамаларын Қолданыстағы заңнамамен белгіленген тәртіп пен мерзімде акцептейді. Банк төлем құжатын акцептеуден Қолданыстағы заңнамамен ескерілген негіздер бойынша және мерзімде бас тартады.

6. Банк Ақша төлемдері мен аударымдарын Клиенттің нұсқауларына сәйкес және тек Шоттағы теңгерім шегінде іске асырады. Шотта Ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк төлем құжаттарын Клиентке орындаусыз қайтаруға құқылы. Банк Клиенттің төлем құжаттарын ішінара орындауды жүзеге асырмайды.

7. Банк Шотты Қолданыстағы заңнама белгілеген мерзімде оған аударылған сомаға (комиссиялар мен осы аударымға байланысты шығыстарды шегерумен) кредиттейді. Клиент Банкке оның Шотына ол күтпеген және/немесе алмауы тиіс соманың кредиттелгені туралы есептелген күннен кейін 3 (үш) Жұмыс күні кешіктірмей хабар беруі тиіс.

8. Осымен, егер өзге мерзім Банк Тарифтерінде көрсетілмесе, Тараптар Клиенттің төлемдер мен аударымдар бойынша барлық және кез келген нұсқаулары тек Операциялық күн ішінде қабылданатынымен келіседі. Клиенттің Операциялық күннен кейін жасалған нұсқаулары Банкпен келесі Жұмыс күні алынған деп есептеледі. Клиент Операциялық күннен кейінгі төлемдер мен аударымдарды іске асыру туралы нұсқауларды Банкке ұсынғанға байланысты барлық тәуекел мен жауапкершілікті өз мойнына алады.

9. Осымен Клиент төлем құжаттарында деректердің дұрыс емес көрсетілуіне байланысты барлық тәуекел мен жауапкершілікті өз мойнына алатынын мәлімдейді және кепілдік береді.

10. Қажет болған жағдайларда, Клиент төлем құжаттарында валюталандыру күнін көрсетеді. Банктің осындай құжаттарды акцептеуге байланысты құқықтары мен міндеттері Қолданыстағы заңнамамен реттеледі.

11. Клиенттің Банк акцептеген нұсқауды қайтарып алуы және нұсқауды орындауды тоқтатуы Қолданыстағы заңнамамен белгіленген тәртіппен және мерзімде іске асырылады.

12. Осымен Клиент Банктің қылмысты жолмен табылған табысты заңдастыруды, терроризмді, алаяқтықты, сыбайлас жемқорлықты және т.б. қоса алғанда Банкті Ақшаны жылыстату бойынша қылмыстық әрекет пен тәсімдерге қатыстыру жағдайларына жол бермеу мақсатында белсенді жұмыс істейтінін мойындайды және келіседі. Банк стандарттары Банк беделін сақтау мен қорғауға, сонымен қатар Клиенттердің Банктің адалдығына деген сенімін кетірмеуге көзделген. Осыған байланысты, Банк өз қарауынша Банк орындайтын Клиенттер Ақшасының төлемдері мен аударымдарына мерзімді өзгеріп тұруы мүмкін белгілі талаптарды қояды. Мысалы, Банк осыған байланысты Банк өз қызметтерін көрсетуден бас тартуға құқылы болатын белгілі бір Ақша төлемі немесе аударымы ерекше/ күдікті төлемдер немесе Ақша аударымдар санатына жатқызылуы мүмкін өлшемдерді орнатуы мүмкін.

Осымен Клиент төмендегіні есепке алады және келіседі:

- Банк Клиенттің Ақша төлемдері немесе аударымдарының жоғарыда айтылғандай Банк белгілеген өлшемдерге сәйкестігін анықтайтын жүйелерді қолдануы мүмкін;

- Клиенттің осындай Ақша төлемін немесе аударымын айқындаған жағдайда, Банк Клиенттің төлем құжатын акцептеуден бас тартуға немесе аталған төлем/аударымды талдауға қажетті кез келген қосымша ақпаратты ұсынуды талап етуге құқылы. Осындай ақпарат Банк көрсетілген мерзімде ұсынылмаған жағдайда, Банктің Клиент пайдасына түскен Ақшаны қайтаруға немесе төлем құжатын акцептеуден бас тартуға құқығы бар.

13. Осымен Клиент Банкке байланысты себептермен банк-корреспондент Төлем құжатын орындаудан бас тартуға немесе өзінің ішкі рәсімдері және/немесе банк-корреспондентке қолданылатын заңнаманың негізінде Төлем құжаты және/немесе осындай Төлем құжаты бойынша жіберілетін Клиенттің ақшасына қатысты басқа әрекеттерді жасай алатынымен мойындайды және келіседі. Бұл жағдайда Банк Төлем құжатын акцептеуден бас тартуға құқылы, ал Банкпен акцептелген банк-корреспондент орындамаған немесе тиіссіз түрде орындаған Төлем құжатына қатысты Банк банк-корреспонденттің әрекеттері үшін Клиент алдында қандай болмасын жауапкершілікті көтермейді.

14. Клиент Қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда Банкке өткізілетін төлемдер, Ақша аударымдары, төлем құжаттары туралы ақпаратты құқық қорғау органдарына, Уәкілетті органға, сондай-ақ өзге мемлекеттік органдары мен мекемелерге ұсынуына келісімін береді.

15. Банк Қаражатты Клиенттің бір Шотынан Банкте ашылған екінші Шотына Клиенттің тиісті түрде ресімделген жазбаша нұсқауы болған жағдайда және Қолданыстағы заңнамаға сәйкес аударады.

16. Төлемдер мен Қаржы аударымдары туралы көрсеткіштерді, сондай-ақ, оларды қайтарып алу туралы қаулыларды электронды түрде ұсыну Банк пен Клиент арасындағы электронды банк қызметтерін ұсынуға арналған сәйкес шартта (шарттарда) ескерілген негізде және тәртіппен жүргізіледі. Осы Талаптар мен банктік шот Шарты электронды жүйе бойынша түскен төлем құжаттарын Банктің өңдеу мәселелерін осындай арнайы шартта реттелмеген жағдайларда да реттейді.

22. Тұрақты өкім

17.1. Банк Клиентке оның атынан бір немесе бірнеше бенефициарлар пайдасына тұрақты төлем және (немесе) қаржы аударымдарын жасау қажет болған жағдайда Клиент тапсырмасы бойынша, Клиент ұсынған қаржы жөнелтушінің тұрақты өкіміне (бұдан әрі – Тұрақты өкім) сәйкес қолма-қол қаржысыз төлем және (немесе) қаржы аударымдарын жүргізеді.

Банк Тұрақты өкімді бір немесе бірнеше бенефициар Банкке растайтын құжаттарды ұсынған жағдайда, Тұрақты қаулы талаптарына сәйкес Клиенттің Банкке қосымша төлем құжаттарды ұсынуынсыз орындайды.

Тұрақты өкімді орындау кезінде төлемдер және (немесе) қаржы аударымдары автоматты түрде жүзеге асырылады.

17.2. Тұрақты өкім бойынша төлемдер және (немесе) қаржы аударымдары (түрі Банкпен бекітіледі) Шотта орындау үшін жеткілікті сома болған жағдайда, Тұрақты өкімде көрсетілген бір немесе бірнеше бенефициарлардың деректері бойынша жүзеге асырылады.

17.3. Егер шотта қаражат жеткіліксіз болса, Банк тұрақты төлемді жекелей жүргізбейді. Егер тұрақты төлем валютасы жүргізілетін шот валютасынан өзгеше болса, онда Банк төлем орындау кезінде төлем жасалатын күні Банк белгілеген валюта айырбастау курсы бойынша валюта ауыстырады.

17.4. Тұрақты өкім талаптарына сәйкес Клиент шотынан белгіленген мерзімде ақшалай қаражат алынған сәттен бастап Банктің Клиент алдындағы ақшалай қаражат аударымы бойынша міндеттемелері орындалған болып саналады.

VII. Ақшаны Шоттан Дебеттеу

1. Үшінші тұлғалардың нұсқаулары бойынша Ақшаны шоттан дебеттеу Қолданыстағы заңнамамен мен осы Талаптармен тікелей ескерілген жағдайлардан басқа, тек Клиенттің келісімімен іске асырылады. Ақшаның талап түріндегі ұсынылған барлық нұсқауларды орындау үшін жеткілікті болған жағдайда, осындай нұсқаулар егер өзге кезектілік Қолданыстағы заңнамамен ескерілмесе, олар түскен тәртіппен орындалады. Клиенттің Ақшасы Клиентке қойылған кезекті талапты орындау үшін жеткіліксіз болса, Банк Қолданыстағы заңнамамен ескерілген жағдайлардан басқа, осындай талапты қанағаттандыру үшін жеткілікті болатын Клиент пайдасына Ақша сомасының түсуіне дейін бір жыл ішінде Клиентке қойылған алынған талаптарды сақтайды. Клиентке бірнеше талап қойылған жағдайда, Банк Клиенттің Ақшасын алуын Қолданыстағы заңнамамен белгіленген кезектілікпен іске асырады.

2. Үшінші тұлғалардың төлем талаптары Клиенттің қосымша келісімінсіз Қазақстан Республикасының тиісті сот немесе мемлекеттік органның шешімі негізінде, сонымен қатар Қолданыстағы заңнамамен ескерілген басқа негіздемелер бойынша орындалуға қабылданады және орындалады.

3. Үшінші тұлғаның талабы Ақшаны Клиенттің Шотынан шартта көрсетілген сомаға акцептсіз алу мүмкіндігін ескеретін Клиент пен тиісті төлем алушы арасындағы жарамды шартқа негізделген болған жағдайда да Клиенттің қосымша келісімі қажет болмайды. Бұл жағдайда Клиент Банкке осындай талаптардың қойылу мүмкіндігі туралы алдын ала жазбаша хабарлауы және Банктің талабымен Банкке сол шарттың нотариус куәландырған көшірмесін, сонымен қатар өзге құжаттарды ұсынуы тиіс.

4. Банк Клиенттің Шотын оның келісімінсіз Клиенттің Банк алдындағы бар ақшалай міндеттемелері бойынша берешекті, Банк осы Талаптар негізінде құқылы кез келген және барлық комиссияларды, сондай-ақ ҚР Қолданыстағы заңнамасының, FATCA қоса алғанда, бірақ шектелмей, басқа елдер заңнамасының, халықаралық шарттардың талаптарына сәйкес үшінші тұлғалар Клиент міндеттемелері бойынша Банктен ұстап қалған кез келген сомаларды қоса алғанда, бірақ шектелмей, Клиенттің Банкке төлеуі тиіс кез келген және барлық сомаларға дебеттеуге құқылы.

5. Шот бойынша операцияларды уақытша тоқтата тұру және/немесе Шоттаға Ақшаға тыйым салу Банктен Қолданыстағы заңнамада ескерілген негіздемелер бойынша жүргізіледі.

6. Банктің Қолданыстағы заңнамада, осы Талаптарда, Шартта, Банктің ішкі саясаттары, стандарттары мен рәсімдерінде ескерілген жағдайларда төлемдерді/аударымдарды жүзеге асыруға байланысты нұсқауларды қоса алғанда, Клиенттің нұсқауларын орындамауға құқығы бар.

VIII. Айырбастау бойынша қызметтер

1. Банк Клиентке шетелдік валютаны тек қолда жоқ ақшамен ауыстыру бойынша қызметтер көрсетеді (айырбастау бойынша қызметтер).

2. Клиент айырбастау жүргізу талаптары және айырбас жасалған Қаржыны пайдалану бойынша Қолданыстағы заңнаманы сақтауға міндетті.

3. Айырбастау Шоттағы теңгерім аясында, тиісті түрде рәсімделген нұсқау негізінде жүзеге асады. Айырбастау курсы Банк пен Клиент арасында келісіледі. Банк Қолданыстағы заңнамаға сәйкес келесі операцияларды жүзеге асырады:

а) шетел валютасынан қазақстандық теңгеге (FCY-KZT);

ә) қазақстандық теңгеден шетел валютасына (KZT-FCY);

б) шетел валютасынан өзге шетел валютасына (FCY-FCY) – тек Банктің тиісті техникалық мүмкіндіктері болған жағдайда ғана.

4. Клиенттің өз қарауында Банкке Банкте ашылған Клиенттің кез келген Шотынан Ақшаны бір валютадан басқа валютаға айырбастауға өкілеттік беруге құқығы бар.

IX. Оперативтік байланыс құралдарын пайдалану

1. Банкке Шотқа иелік етуге қатысты Хабарламаларды табыстау үшін оперативтік (яғни электронды, факсимильді немесе басқа) байланыс құралдарын пайдалану Банкте Шоттың бар болуына байланысты жасалатын жеке шарт негізінде іске асырылады.

X. Банк Тарифтері. Банк қызметтерін және басқа шығындарды төлеу

1. Клиент егер өзгесі Қолданыстағы заңнамамен белгіленбесе, Клиенттің нұсқауы орындалған валютада (Банктің қарауынша өзгеруі мүмкін) қызметтерді көрсету сәтіне жарамды Тарифтерге сәйкес Банк қызметтері үшін төлемді уақытылы және толық көлемде, сонымен қатар Клиенттің нұсқаулары мен өкімдерін орындауға байланысты Банк шеккен барлық шығын орнын толтыруды жүргізуге міндеттенеді.

2. Банк Шарт пен осы Талаптар негізінде Клиенттің қосымша келісімінсіз комиссиялар сомасына Клиент Шотын тікелей дебеттеу арқылы ол көрсеткен қызметтер үшін төлемді алуға құқылы. Клиент Банк Шоттан дебеттеген комиссиялар сомасына қарсы болуға құқылы. Банктің ай сайынғы комиссияларын төлеу үшін Клиент Шотта Банк Тарифтері белгілегендей, Банк комиссияларын төлеу үшін қажет теңгерімді қамтамасыз етуі тиіс.

3. Тарифтер туралы ақпарат Банктің және оның филиалдарының операциялық залдарында, сонымен қатар Банктің веб-сайтында Тарифтерге өзгерістердің енгізілу күні туралы мәліметтердің, ішкі құжат нөмірінің және осы өзгерістерді қабылдаған органның көрсетілумен шынайы уақыт режимінде орналастырылады. Клиент өз мойнына Тарифтермен танысу міндеттемесін, сонымен қатар осы Талаптар мен Тарифтерге өзгерістер туралы ақпаратты алмауға байланысты жауапкершілік пен барлық ықтимал тәуекелдерді алады. Талаптар және/немесе Тарифтерге өзгерістер мен толықтырулар енгізілгеннен кейін, олар Шарттың ажырамас бөлігі болып есептеледі.

4. Егер өзгесі Тарифтерде белгіленбесе, Банк Ағымдағы шотқа көрсетілетін қызмет үшін комиссияны әр күнтізбелік айдың соңында өткен мерзім есебіне алады.

5. Банк Клиент пен үшінші тұлғалар арасындағы сот талқылауына қатыстырылған жағдайда шеккен кез келген шығыны, сондай-ақ Банктің Клиентпен қарым-қатынасы нәтижесінде пайда болуы мүмкін және Тарифтерде көрсетілмеген кез келген басқа шығыны Клиенттің есебіне жатқызылады. Банк Клиентке төленуі тиіс шотты шығындардың көрсетілуімен ұсынады. Клиент аталған шотты алғаннан кейін оны 10 (он) Жұмыс күні ішінде төлеуі немесе негізделген бас тартуды ұсынуы тиіс.

5. Осымен Тараптар Шарт бұзылған жағдайда Клиенттің Шотқа қызмет көрсету үшін төлеген комиссиясы қайтарылмайтынымен келіседі.

IX. Үшінші тұлғалар қызметтерін пайдалану

1. Банк Клиенттің өкімдері мен нұсқауларын орындау кезінде үшінші тұлғалардың қызметтерін, сонымен қатар үшінші тұлғалар қызметтерін пайдалану Қолданыстағы заңнамамен тікелей белгіленген жағдайларды қоса ала, бірақ шектелмей, Банк атынан үшінші тұлғаларда активтер мен құжаттарды сақтауға орналастыру кезінде, сондай-ақ өзінің Клиентпен шарттар бойынша міндеттемелерін орындау кезінде пайдалануға құқылы.

X. Тараптардың жауапкершілігі

1. Осы Талаптардың, Шарттың жағдайларының бұзушылығы үшін әр Тарап Қолданыстағы заңнамаға, осы Талаптардың/ Шарттың қағидаларына сәйкес жауапкершілік көтереді.

2. Банктің жауапкершілігі осы Талаптарды, Шартты орындау кезінде Банктің кінәлі әрекеті нәтижесінде Клиентке және/немесе үшінші тарапқа келтірілген нақты зиян мөлшерімен анықталады.

3. Тараптар осымен шартсыз және қайтарып алынбайтын тәртіппен Тараптардың ешқайсысы басқа Тарап және/немесе үшінші тарап алдында осы Талаптарға, Шартқа сәйкес пайда болуы мүмкін (табыстан айырылу және/немесе жоғалған пайданы қоса алғанда) кез келген жанама, ілеспелі және/немесе нәтижесі болып табылатын залал үшін міндеттемелерге ие болмайтынын және жауапкершілікті көтермейтінін растайды.

4. Банк Клиенттің Банк осы Талаптарға сәйкес Банктің Клиентке банктік қызметтерін көрсету кезінде пайда болатын қарым-қатынастарға қолданылатын FATCA талаптарын қоса ала, бірақ шектелмей, Қолданыстағы заңнама, сондай-ақ шетел мемлекеттерінің жарамды заңнамасы шеңберінде сұратылатын ақпаратты қоса алғанда, сұрататын ақпаратты ұсынбауы немесе, дәлсіз, толық немесе шын емес ақпаратты ұсынуы нәтижесінде Клиенттің қандай болмасын шығысы, шығыны немесе залалы үшін жауапкершілікті көтермейді.

5. Банк оның қандай болмасын бақылауына жатпайтын банк-корреспонденттің, Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарының және/немесе өзге үшінші тұлғалардың әрекеті нәтижесінде Банк кесірінен емес Клиенттің төлемдері, аударымдары және/немесе ақшасына қатысты Клиенттің қандай болмасын туындаған шығыны, залалы немесе нұқсаны үшін жауапкершілікті көтермейді.

XI. Шотты жабу. Шартты бұзу

1. Шарт Банк пен Клиенттің өзара келісімімен кез келген уақытта бұзылуы мүмкін. Сонымен қатар, Шарт Банктің бастамасымен Қолданыстағы заңнамада немесе осы Талаптарда ескерілген негіздермен және/немесе Клиенттің осы Талаптар/Шарт бойынша өзінің міндеттерін орындамаған жағдайда және/немесе осы Талаптармен/Шартпен ескерілген басқа жағдайларда бір жақты тәртіппен бұзылуы мүмкін. Шарт Банкпен Клиент жасайтын операцияларды зерделеу үдерісінде Клиенттің іскерлік қарым-қатынасты қылмыстық жолмен табысты заңдастыру (ізін жасыру) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында қолданатыны туралы күмәндар туындаған жағдайда бір жақты тәртіппен бұзылуы мүмкін. Шарттың бұзылуы Клиенттің барлық Шоттарының жабылуына ұшыратады, және тиісінше, Қолданыстағы заңнамада ескерілген шектеулердің есепке алынуымен іске асырылады.

2. Кез келген Тарап басқа Тарапты Шарттың қолданылуының болжалды бұзу күніне дейін кем дегенде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын жазбаша ескертумен Шартты бір жақты тәртіппен бұзуға құқылы. Бұл жағдайда Клиенттің Банк алдындағы Шарт бойынша барлық міндеттемелері дереу орындалуы тиіс.

3. Осымен Тараптар Банктің Шотта Ақшаның күнтізбелік 90 (тоқсан) ретті күн ішінде жоқ болған немесе Клиенттің Банк алдында комиссиялар бойынша берешегі бар болған, немесе мәліметтер мен құжаттарды ұсыну бойынша міндеттемелерді шектеусіз қоса алғанда, Клиенттің Шарт/Талаптар бойынша міндеттемелерін бұзған, Банкпен байланысты 12 (он екі) айдан асатын мерзім ішінде байланысты жоғалтқан жағдайында, Банктің немесе оның акционерінің стратегиясы өзгерген жағдайда, Шот бойынша Овердрафт бар болған жағдайда, сонымен қатар Шарт/Талаптармен ескерілген өзге негіздемелер бойынша Шартты бұзу және Клиенттің Шотын жабу туралы мәлімдеуге де құқығы бар екендігімен келіседі.

4. Шотты Клиенттің арызы негізінде жабу Қолданыстағы заңнама мен Шартпен белгіленген жағдайлардан басқа, Банкпен күнтізбелік 10 (он) күн ішінде, бірақ Клиент арызын алғаннан кейін 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмей іске асырылады. Банк Клиенттің Банкке қатысты орындалмаған міндеттемелері бар болған жағдайда, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамамен ескерілген өзге жағдайларда Клиенттің жоғарыда айтылғандай Шотты жабуын және/немесе Шартты бір жақты тәртіппен бұзуын қабылдамауға құқығы бар.

5. Шарт өз әрекетін Қолданыстағы заңнама және/немесе Шартпен ескерілген негіздермен және тәртіппен тоқтатады.

6. Егер бұл Қолданыстағы заңнамамен рұқсат етілсе, Клиент пен Банк барлық күші бар міндеттемелерін орындағаннан кейін 3 (үш) Жұмыс күні ішінде Шоттағы Ақша қалдығы Клиентке қолма-қол түрінде төленеді, немесе Клиенттің жазбаша нұсқауымен басқа Шотқа не өзге банктегі шотқа аударылады. Клиенттің Ақша қалдығы бойынша нұсқаулары жоқ болған жағдайда, Банк басшылыққа Қолданыстағы заңнаманы, Талаптарды және/немесе Банктің банктік қызмет көрсетудің жалпы талаптарын алады.

XII. Дауларды реттеу

1. Клиент барлық даулар бойынша Банкке жазбаша сауалмен жүгінеді. Банк даудың мәніне байланысты Банктің, тиісті халықаралық төлем жүйесінің ішкі саясаттары, стандарттары мен рәсімдеріне сәйкес оны қарастыру мерзімін өз еркімен анықтайды.

2. Клиенттің наразылығы негізді болып танылған жағдайда, Банк орындалған операцияның түзетуін, сонымен қатар туындаған жағдаятты реттеу үшін өзге қажет іс-әрекетті жүзеге асырады.

3. Клиенттің наразылығы негізсіз болып танылған жағдайда, Клиент наразылықты қарау үшін Банктің комиссиясын, кейбір жағдайларда даулы операция сомасынан асатын тиісті төлем жүйесіне төленетін айыппұлдарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Банктің қойылған наразылықты қарастыруға байланысты барлық шығынының орнын толтырады. Банк осы Талаптардың негізінде және Клиенттің қосымша келісімінсіз Шоттан ол шеккен залал сомасын алуға құқылы.

XIII. Форс-мажор

1. Егер қайсыбір Тарапқа төменде сипатталған дүлей күш жағдайы - Форс-мажор әрекеті міндеттемелерін орындауға кедергі келтірсе немесе кешіктірсе, онда Тараптың міндеттемелерін орындауы дүлей күш жағдайлары созылатын уақытқа парапар мерзімге және олар Тараптың міндеттемелерін орындауға кедергі келтірген немесе кешіктірген дәрежеде уақытша тоқтатылады. Дегенмен төменде суреттелген жағдайларға сәйкес, осындай Тарап басқа Тарапты Форс-мажордың орын алуы туралы хабарлауы тиіс екендігі белгіленеді.

2. Форс-мажор Тарапқа өз міндеттемелерін орындауға кедергі жасайтын өрттерді (Тараптардың қылмыстық ұқыпсыздығынан немесе немқұрайлылығынан болғандарын қоспағанда), су тасқындарын, жер сілкіністерін, соғыстарды (жарияланған және жарияланбаған), көтерілістерді, ереуілдерді, азаматтық соғыстарды немесе жаппай тәртіпсіздіктерді, орталық банктердің компьютерлік желілердегі іркілістерді, байланыс, бағдарламалық жасақтама құралдарындағы, электрмен жабдықтаудағы, сонымен қатар ғаламтордағы кідірістерді, ақаулар мен кемшіліктерді қоса алғанда, бірақ мұнымен шектелмей, Тараптың орынды бақылауынан тыс жататын кез-келген мән-жайларды білдіреді. Сонымен қатар, Тараптар олардың орынды бақылауынан тыс жататын салдарынан Талаптар/Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мүмкін емес болатын заңнамалық актілерді және басқа нормативтік құқықтық актілерді қабылдау сияқты мән-жайлар үшін жауапкершілікті көтермейді.

3. Форс-мажор жағдайлары туындаған кезде, өз міндеттемелерін орындауда кедергілер бар Тарап Форс-мажор жағдайлары туындауы және сол жағдайлардың оның осындай міндеттемелерін орындауына әсері туралы 3 (үш) Жұмыс күнінен кешіктірмей екінші Тарапты жазбаша түрде хабарландыруы тиіс. Егер Тарап осы Талаптар белгілегендей, Форс-мажор туралы хабарландыру жолдамаса, Форс-мажор нәтижесінде осы Тарап үшін басқа Тарапқа хабарландыруды жолдау мүмкін емес болған жағдайлардан басқа, ол жоғарыда ескертілген құқығынан айырылады.

4. Жалпыға мәлім сипатқа ие Форс-мажор жағдайлары қосымша дәлелдемелерді немесе хабарламаларды қажет етпейді. Форс-мажордың барлық басқа жағдаяттарына қатысты дәлелдерді мүдделі Тараппен ұсынылады.

5. Форс-мажор жағдайлары аяқталған кейін оның әсері тиген Тарап 5 (бес) Жұмыс күні ішінде басқа Тарапқа Форс-мажор жағдайлары аяқталғаны туралы жазбаша хабарлама беруі және өзінің міндеттемелерін орындауды жалғастыруы тиіс.

6. Форс-мажор жағдайлары туындаған сәттен бастап 1 (бір) айдан аса уақыт бойы жалғасса, Тараптардың Шарттың қолданылуын басқа Тарапқа күнтізбелік 14 (он төрт) күннен кешіктірмей хабар беріп, тоқтату құқығы бар.

XIV. Хабарландырулар

1. Осы Талаптар/Шарт қарастыратын Хабарландырулар Банк Клиентке осындай Хабарландыруларды келесі әдістердің біреуін қолдана жолдаған кезде, жазбаша түрде рәсімделген және Клиентпен алынған деп саналады:

(а) алу туралы қол қою арқылы қолма-қол табыстау;

(ә) электронды пошта арқылы;

(б) ұтқыр байланыс арқылы;

(в) тиісті ақпаратты ғаламторда Банктің веб-сайтында орналастыру арқылы;

(г) тиісті ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында орналастыру арқылы;

(ғ) курьерлік немесе өзге пошталық қызмет арқылы – алынған күніне.

2. Осымен Тараптар Клиенттен Банкіге арналған кез келген Хабарландырулар, Клиент Банкке осындай Хабарландыруларды келесі әдістердің біреуін қолдана жолдаған жағдайда, жазбаша түрде рәсімделген және Банкпен алынған болып саналатынымен келіседі және растайды:

- (а) Банктің уәкілетті тұлғасына алғаны туралы қол қою арқылы табыстау;
- (ә) курьерлік немесе өзге пошталық қызмет арқылы.

3. Адресаттың Хабарландыруды алған күн болып:

- (а) қолма-қол табыстау немесе курьерлік қызмет немесе өзге пошталық қызмет арқылы табысталатын Хабарландырулар үшін – пошталық жөнелтімді жеткізу күні
- (ә) электронды пошта/ұтқырлы байланыс арқылы жолданған Хабарландырулар үшін – Хабарландыруды жіберу күні;
- (б) бұқаралық ақпарат құралдарында/ ғаламторда банктің веб-сайтында орналастырылған Хабарландырулар үшін – Хабарландыруды орналастыру күні есептеледі.

4. Тараптар осымен Клиент Хабарландыруларды жолдау және/немесе алу мақсатында қандай болмасын оперативтік байланыс құралдарын пайдаланудың барлық және кез келген тәуекелін (соның ішінде, бірақ олармен шектелмей, алаяқтықты, жіберілген ақпаратқа рұқсат етілмеген қолжетімділікті қоса алғанда, үшінші тұлғалардың кез келген қасақана іс-әрекет тәуекелі, сондай-ақ оперативтік байланыс құралдары, қызмет жеткізушілер жұмысындағы, Хабарландыруларды табыстау үшін қолданылатын жабдық жұмысындағы іркілістер туғызған осындай ақпараттың оны Клиенттің/Банктің алуына дейін жоғалуы) өз мойнына алатынын растайды.

5. Банк Хабарландыруларды табыстау кезіндегі кез келген іркілістер үшін және соның көмегімен Хабарландыру жолдануы және/немесе алынуы тиіс жабдықтың ақаулықтары үшін жауапкершілікті көтермейді.

6. Банк, тек егер осындай шығын Банктің немқұрайлылығы немесе Банктің өз міндеттерін қасақана орындамауы нәтижесінде туындағаны дәлелденбесе, сондай-ақ оперативтік байланыс құралдарының пайдаланылуымен Хабарландыруларды жіберуге байланысты Клиенттің Хабарландыруларды алмағаны/беймезгіл алғаны, үшінші тұлғалардың кез келген қасақана іс-әрекеті нәтижесінде шығындарын қоса алғанда, бірақ шектелмей, Клиенттің шегуі мүмкін қандай болмасын шығыны үшін жауапкершілікті көтермейді.

7. Тараптардың біреуінде оның басқа Тарап Хабарландыруды жіберу үшін пайдаланатын және/немесе пайдалануы мүмкін байланыс деректерінде/деректемелерінде өзгерістер орын алған жағдайда (мысалы, бірақ осымен шектелмей, үй немесе жұмыс мекенжайындағы, телефон нөміріндегі, электрондық пошталық мекенжайындағы өзгерістер, және т.б.), сол өзгерістерге душар болған Тарап басқа Тарапқа бұл туралы дереу Хабарландыру (барлық жағдайларда, осындай өзгерістен кейін күнтізбелік жеті күн кешіктірмей) жолдауы тиіс.

8. Банк Клиенттің осы Талаптарға сәйкес Банкке жазбаша түрде хабар бермеген байланыс деректерінде/деректемелерінде өзгерістері қоздырған Клиенттің Хабарландыруларды алмағаны/беймезгіл алғаны үшін жауапкершілікті көтермейді.

9. Егер Банк осы Талаптардың ХІХТарауының 6-Бабында көрсетілгендей өз құқығын пайдаланып, осы Талаптарға және/немесе Тарифтерге қандай болмасын өзгерістер енгізсе, Банк Клиентке осындай өзгерістер туралы олардың күшіне енуіне дейін кем дегенде күнтізбелік 10 (он) күн бұрын хабарлауы тиіс. Бұл ретте, егер Банк Клиентті осы Тараудың 1-Бабында ескерілген әдістердің біреуін қолдана (Үзіндіге қосымша ақпаратты енгізу жолын қоса алғанда) хабарландырса немесе тиісті ақпаратты Банк бөлімшелерінде орналастырса, осындай хабарландыру жазбаша түрде рәсімделген және Клиентпен алынған болып саналады.

10. Осы Талаптарда ескерілген жағдайларда Банк Клиентке Үзіндіге қосымша ақпарат қосу және/немесе ақпаратты Банктің веб-сайтында орналастыру арқылы хабарлауға құқылы. Осындай хабарландырулар осы Талаптарға сәйкес тиісті түрде жасалған деп саналады.

XV. Құпиялылық

1. Тараптар осы Талаптарға/Шартқа байланысты бір-біріне беретін ақпарат, сонымен қатар Талаптарды/Шартты жасасу оқиғасы құпия ақпарат болып табылады және басқа Тараптың алдын ала жазбаша келісімінсіз үшінші тұлғаларға жария етілмеуі тиіс.

2. Банк Клиент пен Шотқа қатысты ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету үшін оған байланысты барлық шараларды қолданады.

3. Құпиялылық Клиенттің өз кесірінен бұзылса, немесе құпия ақпарат үшінші тұлғаларға бұрыннан белгілі не өзге көздерден белгілі болса, Банк жауапкершілікті көтермейді.

4. Клиент осымен Шоттарды ашу, жүргізу мен жабу, осы Шартта ескерілген операцияларды жүргізу мақсатында Банктің оларда бекітілген ақпаратты жария етудің деңгейін сақтау қажеттілігін белгілейтін Қолданыстағы заңнама, Банктің ішкі саясаттары, стандарттары мен рәсімдері ережелеріне сәйкес кез келген ақпаратты жария етуді талап етуге құқылы екендігімен, ал Клиент Банктің алғашқы талабы бойынша оған кез келген ақпаратты Банк белгілеген мерзімде және осы Талаптарда ескерілгендей Банктің құпиялылық талаптарын сақтауымен ұсынуға міндеттенетінімен келіседі.

5. Осымен Клиент Банкке (Шарт / Талаптар негізінде және Клиенттен қосымша келісімді алу қажеттілігінсіз) Клиентке, оның Банктегі Шоттарына, Шартқа, сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы кез келген басқа шарттарға, үшінші тұлғаларға (соның ішінде, шектеусіз, Банктің акционерлеріне немесе Банктің не оның иегер компаниясының басқа үлестес тұлғаларына, мердігерлерге, кеңесшілерге, аудиторларға немесе Банктің кез келген басқа қызметтер жеткізушілеріне, Банктің әлеуетті немесе нақты өкілдеріне не құқықтық мұрагерлеріне) қатысы бар кез келген ақпаратты (осындай ақпарат банк құпиясы және / немесе жеке деректер болып табылған жағдайларды қоса алғанда), осындай жария ету Банкпен әрдайым құпиялылық негізінде және келесі жағдайларда (а) қолданыстағы заңнаманың қандай болмасын міндетті қағидаларын сақтау мақсатында, және / немесе (б) Банктің кез келген ішкі саясаттарын, рәсімдерін немесе қағидаларын ұстану үшін және / немесе (с) тараптардың Шарт және/немесе Банк пен Клиент арасындағы басқа шарттар бойынша өз міндеттемелерін орындауға байланысты кез келген басқа жағдайларда жария етуге уәкілеттік береді.

6. Банк қызметкерлері Құпия ақпаратқа тек қызметтік қажеттілік қағидасы бойынша қолжетімділікке ие болады.

7. Банктің Клиенттің келісімді кері қайтарып алған жағдайда, немесе Клиенттің құпия ақпаратты үшінші тұлғаларға ашуға келісімі және/немесе Клиенттің Банктің Клиенттің Жеке деректерді банктік қызмет көрсету мақсатында, немесе осы Талаптарда көрсетілген өзге мақсаттарда пайдалануына келісімі жоқ болған жағдайда, Клиенттен келісімді алуға дейін осы Талаптардың XI Тарауында ескерілген тәртіппен кейінгі Банктік шот шартын және Банк пен Клиент арасында жасалған өзге шарттарды бұзумен банктік қызметтерді уақытша тоқтатуға немесе доғаруға құқығы бар.

XVI. Жеке деректер

1. Клиент осымен Қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес өзінің жеке деректерін жинауға, өңдеуге келісімін береді. Клиент Банкке соның негізінде анықталған немесе анықталатын жеке деректер субъектісіне қатысты электронды, қағаз және (немесе) басқа материалдық тасымалдаушыда бекітілген ақпаратты (әрі қарай – тиісінше «Жеке деректер субъектісі» мен «Жеке деректер») жолдаған жағдайда, Клиент осымен өзінің Жеке деректерін, трансшекаралық табыстау мен сақтауды қоса алғанда, құпиялылық негізде Банкке, соның ішінде Банктің олар қызметтерді көрсетуге қатысқан дәрежеде үлестес тұлғалары мен үшінші тұлғаларға, табыстау мен сақтауға келіседі.

2. Банк осы Талаптар/Шарт және Банк пен Клиент арасындағы басқа шарттар шеңберінде алған жеке деректер Банктің кейінгі өңдеуі, сақтауы мен осындай Жеке деректерді Қазақстан Республикасы ішінде және одан тыс аймақта соның ішінде шектеусіз Банктің үлестес тұлғаларына, мердігерлерге, кеңесшілерге, аудиторларға немесе Банктің кез келген басқа қызметтер жеткізушілеріне, Банктің әлеуетті немесе нақты өкілдеріне не құқықтық мұрагерлеріне табыстауына осындай жария ету Банкпен әрдайым құпиялылық негізінде және төмендегі міндеттердің кез келгенін орындау мақсатында жатады: (i) «Өз клиентіңді біл» рәсімін немесе ұқсас рәсімдерді сақтау, (ii) Банктің Қазақстан Республикасы, АҚШ, Еуропалық одақ, Ұлыбритания Үкіметтері немесе Біріккен Ұлттар Ұйымы, немесе жоғарыда аталғандардың тиісті үкімет институттары немесе агенттіктері қолданатын, қабылдайтын, атқаратын экономикалық санкциялар, эмбарго немесе шектеулі ықпал шаралары бойынша заңдар мен нормативтік актілердің талаптарын сақтауы, (iii) Банктің кез келген қолданылатын FATCA талаптарын орындауы, (iv) Банктің қылмыстық жолмен табылған табысты жылыстауға қарсы әрекет туралы

кез келген қолданылатын талаптарды орындауы, (v) Банктің қаржы немесе валюталық бақылаудың кез келген қолданылатын талаптарын орындауы, (vi) Банктің Қазақстан Республикасының қолданылатын заңнамалық және нормативтік талаптарын орындауы (vii) Банк немесе Банктің үлестес тұлғаларының Банк және/немесе үлестес тұлғаларының, олардың филиалдарының/өкілдіктерінің/еншілес компанияларының қатысуы бар елдердің қолданылатын заңнамалық және нормативтік талаптарын сақтауы, немесе (viii) Банктің оның күнделікті банктік қызметіне байланысты және/немесе тараптардың Банктік шот шарты және/немесе Банк пен Клиент арасындағы басқа шарттар бойынша өз міндеттемелерін орындауға байланысты кез келген басқа мақсаттарды орындау.

XVII. Қолданылатын құқық

1. Осы Талаптар мен Шарт Қолданылатын заңнамамен құрастырылған және реттеледі. Басқаның барлығы, соның ішінде осы Талаптармен реттелмеген, бірақ олардан туындайтыны, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен реттеледі.

2. Егер осы Талаптардың/Шарттың кез келген ережесі күшін жоғалтса, кез келгенге байланысты заңсыз болса, бұл осы құжаттарда қамтылған басқа ережелердің жарамдылығына, заңдылығына немесе қуыным күшіне қандай болмасын жолмен әсерін тигізбеуі немесе әлсіретпеуі тиіс. Бұл ретте, осындай жағдайларда Тараптар жарамсыз қағиданы жаңа заңды жарамды қағидамен ауыстыруға барлық күштерін салатынымен келісті.

3. Тараптар арасындағы барлық даулар, наразылықтар мен қайшылықтар келіссөздер арқылы шешіледі. Тараптар арасында келісім жетілмесе, осындай даулар, наразылықтар мен қайшылықтар Қолданыстағы заңнамаға сәйкес, Қазақстан Республикасының тиісті құзыреттегі соттармен шешілуге жатады.

XVIII. Өзге ережелер

1. Клиент осымен Клиенттің Банкке телефон арқылы кез келген жүгінуін Банктің қарауынша автоматты түрде осы мақсаттарда Банк пайдаланатын жазу құралы арқылы жазып алатынын түсінеді және келіседі.

2. Клиент осымен ол Шотқа салатын/ есептейтін барлық және кез келген Ақша заңды жолмен алынғанын және Банктің талабы бойынша осындай Клиент үшінші тұлғаның тапсырмасы бойынша және оның мүддесі үшін Ақшаны Шотқа салатын/ есептейтін жағдайларды қоса алғанда, Банкке осындай Ақшаның шығу тегінің/алынуының заңдылығын растайтын құжаттарды/өзге ақпаратты ұсынуды міндеттенетінін растайды және кепілдік береді.

3. Жеке кәсіпкер болып табылатын Клиент Шотты жапқан, сонымен қатар Шот бойынша операцияларды (соның ішінде валюталық) жүргізген кезде:

(а) Банкке Клиенттің жеке кәсіпкер ретіндегі мәртебесіне байланысты құжаттарды Қолданыстағы заңнамамен, Банктің ішкі саясаттары, стандарттары мен рәсімдерімен ескерілген тәртіппен және мерзімде ұсынуға міндеттенеді;

(ә) оған Қолданыстағы заңнамамен ескерілген жағдайларда және тәртіппен қажеттілікке қарай бастапқы құжаттардың Уәкілетті органға, салық, құқық қорғау, сондай-ақ өзге мемлекеттік органдарына ұсынылуымен Банктің Шотты жабу, өткізілетін төлемдер және/немесе Ақша аударымдары туралы ақпаратты ұсынуға қатысты міндеттері туралы белгілі екенін растайды;

(б) өзінің жеке кәсіпкерлер болып табылатын жеке тұлғаларға олар валюталық операцияларды жүзеге асыратын кезде қолданылатын Қазақстан Республикасының валюта заңнамасының талаптарымен, сонымен қатар Банктің валюталық бақылау агенті ретіндегі құқықтары мен міндеттерімен, сондай-ақ осыған байланысты Клиенттің міндеттерімен таныс екендігін растайды.

XIX. Қорытынды ережелер

1. **Құқықтар мен міндеттемелерден шегіну.** Егер Тараптар өзгені жазбаша келіспесе, Банк осы Шарт бойынша өзінің құқықтары мен міндеттемелерін Қолданыстағы заңнамамен белгіленген тәртіппен табыстауға немесе аударуға құқылы. Клиенттің Банктің алдын-ала келісімінсіз Шартқа байланысты кез келген құқықтары мен міндеттемелерін табыстауға немесе аударуға құқығы жоқ. Осы Баптың бұзушылығымен осындай табыстау немесе аударудың кез

келген талпыныстары заңды күш пен салдарға ие емес. Осы Талаптар мен Шарт Тараптар, олардың құқықтық мұрагерлері мен Уәкілетті тұлғалары үшін міндетті болып табылады.

2. Міндеттілік. Осы Талаптар мен Шарт Тараптар, сондай-ақ олардың құқықтық мұрагерлері мен Сенімді өкілдері үшін міндетті болып табылады.

3. Тақырыптар. Баптардың атаулары және осы Талаптар мен Шарттағы басқа тақырыптар ыңғайлы болу үшін пайдаланылған және оларда осы құжаттардың қандай болмасын ережелерінің шектеулері, сипаттаулары немесе түсіндірмелері берілмейді.

4. Шарттың тұтастығы. Осы Талаптар, Шарт пен Тарифтер Тараптардың толық өзара келісімге келгендігі білдіреді және Клиенттің Шотын ашу, жүргізу мен жабу тәртібіне қатысты Тараптар арасындағы барлық бұрынғы жазбаша немесе ауызша келісімдерді алмастырады.

5. Құқықтардан бас тарту жарамсыздығы. Тараптың осы Талаптар, Шарт бойынша құқықтарының кез келгенін пайдаланбауы немесе беймезгіл пайдалануы осындай құқықтан бас тарту ретінде бағаланбауы тиіс, сонымен қатар осындай Тараптың өзге құқықтарын жүзеге асыруына әсерін тигізбеуі тиіс. Барлық құқықтар, сондай-ақ міндеттер, осы Талаптарға және/немесе Шартқа сәйкес басқа құқықтар мен міндеттердің ерекшелігі емес, бөлігі болып табылады.

6. Талаптарды / Тарифтерді өзгерту. Банктің өз қарауынша осы Талаптар мен Тарифтерге өзгерістер мен толықтыруларды енгізу құқығы бар және ол Клиентті бұл туралы олардың күшіне енуіне дейін кем дегенде күнтізбелік 10 (он) күн бұрын хабарландыруы тиіс. Бұл ретте, Қолданыстағы заңнамадағы өзгерістерге сәйкес енгізілетін өзгерістер заңды күшке дереу енуі мүмкін. Хабарлау Клиентке жазбаша хабарландыруды жолдау (Клиенттің осындай хабарландыруды алғанын растау қажет емес) арқылы немесе бұқаралық ақпарат құралдары арқылы, немесе Үзіндіге қосымша ақпарат енгізу арқылы, немесе Банктің веб-сайтында орналастыру арқылы іске асырылады. Клиент өзгерістермен келіспеген жағдайда, ол Банкке осы туралы жазбаша нысанда хабар беріп, Шартты осы Талаптардың XI Тарауында ескерілген тәртіппен және ережелердің сақталуымен бұзуға құқылы.

7. Тілі. Осы Талаптарға/Шартқа қатысы бар барлық құжаттар қазақ және орыс тілдерінде жасалған. Құжаттар ағылшын тілінде де жолдануы мүмкін. Алшақтық бар болған жағдайда Талаптардың/Шарттың орыс тіліндегі мәтіні басымдылық күшіне ие болады. Мәлімдемелер, Клиенттің нұсқаулары, Талаптар мен Шарт Клиентпен оған қолайлы үш тілдің кез келгенінде толтырылып қол қойылуы мүмкін.