

БИЗНЕС-КЛИЕНТТЕРГЕ ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН КӨРСЕТУ ЕРЕЖЕЛЕРІ

1 тарау. Жалпы ережелер

1. Осы бизнес-клиенттерге электрондық банк қызметтерін көрсету қағидалары (бұдан әрі – қағидалар) «Jusan Ban» АҚ (бұдан әрі-Банк) клиенттеріне/бизнес-клиенттеріне электрондық банк қызметтерін көрсету жөніндегі шарттар мен талаптарды айқындау мақсатында әзірленді.
2. Ереже Қазақстан Республикасының заңнамасына (бұдан әрі – ҚР) және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді.
3. Ереже Банктің қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы электрондық банк қызметтерін көрсетуінің жалпы тәртібін айқындайды.
4. Банк электрондық банктік қызметтерді уәкілетті мемлекеттік орган берген лицензияда қарастырылған банктік операциялар бойынша ғана, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында берілген тәртіппен көрсетеді.

2 тарау. Глоссарий

5. Ережелерде мынадай негізгі ұғымдар/анықтамалар мен қысқартулар пайдаланылады:
 - 1) аутентификация – Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімін пайдалану арқылы электрондық құжаттың түпнұсқалығын және дұрыс жасалуын растау;
 - 2) банктік шот/шот – клиенттің/бизнес-клиенттің банктегі ақша қозғалысын, сондай-ақ клиент/бизнес-клиент пен клиентке/бизнес-клиентке банктік қызмет көрсету бойынша банк арасындағы шарттық қатынастарды көрсету және есепке алу тәсілі;
 - 3) ІҚ – Банктің ішкі құжаты;
 - 4) динамикалық сәйкестендіру – бір реттік (біржолғы) кодты пайдалану арқылы электрондық банк қызметтерін алуға оның құқықтарын бір мәнді растау мақсатында клиенттің/бизнес-клиенттің жеке басын анықтау рәсімі;
 - 5) сәйкестендіру – бір реттік (біржолғы) кодты пайдалану және/немесе ЭЦҚ-мен берілген тіркеу куәлігі деректерінің банкте тіркелген пайдаланушының тіркеу куәлігінің деректеріне сәйкестігін және болуын тексеру арқылы ЭҚ алуға оның құқықтарын бір мәнді растау мақсатында клиенттің/бизнес-клиенттің жеке басын анықтау рәсімі;
 - 6) Шарт – қосылу туралы өтінішке клиенттің/бизнес-клиенттің қол қоюы арқылы банк пен клиент/бизнес-клиент арасында жасалатын және Банктің интернет-ресурсында және/немесе Банктің қызмет жайларында (операциялық бөлімшелер) жарияланған клиенттерге/бизнес-клиенттерге банктік қызмет көрсету шарты;
 - 7) КЖ/ТҚҚ туралы заң – Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңы;
 - 8) сенімді нөмір – клиенттің/бизнес-клиенттің банкке клиент/бизнес-клиент дербес айқындайтын тәсілдермен ұсынған, банк жүйелерінде тіркелген және клиенттің/бизнес-клиенттің динамикалық сәйкестендіруін пайдалана отырып, электрондық банк қызметтерін көрсету үшін пайдаланатын клиенттің / бизнес-Клиенттің уәкілетті тұлғаларының мобильді (ұялы) телефонының нөмірі;
 - 9) клиент / бизнес-клиент – заңды тұлға (заңды тұлғаның оқшауланған бөлімшелерін (филиалын, өкілдігін) қоса алғанда, ұйымдық-құқықтық нысанына және меншік нысанына қарамастан), шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік, дара кәсіпкер, шаруа (фермер) қожалығы немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жеке практикамен (фермермен) айналысатын адамадвокат, жекеше нотариус, жеке сот орындаушысы, кәсіби медиатор);
 - 10) мобильді қосымша – сәйкестендіру тәсілдерін пайдалана отырып, ЭБҚ жүйесіне қолжетімділік беретін, клиенттің/бизнес-Клиенттің мобильді құрылғысында (смартфон, планшет және т. б.) іске қосылған, орнатылған қосымша;

11) пайдаланушы – ЭБҚ жүйесіне қосылған және Клиент/бизнес-клиент ЭБҚ жүйесі арқылы клиенттің/бизнес-клиенттің шотына (шоттарына) билік етуге уәкілеттік берген тұлға;

12) КЖ/ТҚҚ – Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс - қимыл-КЖ / ТҚҚ туралы Заңның талаптарын орындау кезінде банк жүзеге асыратын шаралар жиынтығы;

13) жария лауазымды тұлға (ЖЛТ) – ұлттық жария лауазымды тұлға (ЖЛТ) және шетелдік жария лауазымды тұлға (ЖЛТ). ЖЛТ ұғымы КЖ / ТҚҚ туралы Заңға сәйкес Клиентті/Бизнес-клиентті сәйкестендіру бағдарламасын реттейтін Банктің ішкі құжатымен анықталған;

14) сәйкестендіру тәсілі – электрондық цифрлық қолтаңба, динамикалық сәйкестендіру, биометриялық сәйкестендіру немесе пайдаланушы мен парольдің бірегей сәйкестендіргіші (PIN-код, SMS-хабарламалар, пароль) және /немесе клиенттің ЭҚ алуға құқықтарын бір мәнді растау мақсатында оның/бизнес-клиенттің түпнұсқалығын анықтаудың өзге рәсімі;

15) аутентификация тәсілі – пайдаланушының бірегей сәйкестендіргішін, құпия сөзін және OTP құрылғысын пайдалану арқылы пайдаланушының төлнұсқалығын растау;

16) КЖ/ТҚҚ тізімі – Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты жеке және заңды тұлғалардың тізімі, ЖЛТ (жария лауазымды тұлғалардың), сондай-ақ теріс ақпараты және/немесе жоғарыда көрсетілген процестермен байланысты деген күдіктері бар адамдардың тізімі. КЖ/ТҚҚ тізімі ҚР КЖ/ТҚҚ заңнамасына сәйкес Клиентті/бизнес-Клиентті сәйкестендіру процесін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарында айқындалған;

17) «Интернет-банкинг» жүйесі – клиенттің/бизнес-клиенттің банк бөлімшелеріне баруын талап етпейтін клиенттерге/бизнес-клиенттерге электрондық банктік қызмет көрсету жүйесі. Шотты (-тарды) басқару нақты уақыт режимінде – «Online» интернет желісі арқылы жүзеге асырылады;

18) Jhost жүйесі – интернет желісін пайдалана отырып, клиентке/бизнес-клиентке қашықтықтан қызмет көрсетуге арналған, клиенттің/бизнес-клиенттің Шарттың талаптарымен Банк ұсынатын Jhost жүйесіне қолжетімділігі болған жағдайда, қорғалған байланыс арнасы бойынша клиенттің / бизнес-клиенттің ақпараттық жүйесінен тікелей банкке берілген электрондық құжаттарды қабылдауды және өңдеуді қамтамасыз ететін электрондық банктік қызмет көрсету жүйесі;

19) ЭБҚ жүйесі – клиенттерге/бизнес-клиенттерге компьютерлік және телекоммуникациялық желілерді пайдалана отырып, қашықтан тәсілімен банктік қызметтер көрсету мүмкіндігін қарастыратын электрондық банктік қызмет көрсету жүйесі. ЭБҰ жүйесі «Интернет-банкинг» жүйесін және Jhost жүйесін қамтиды;

20) тариф – клиентке/бизнес-клиентке қызмет көрсеткені үшін банкке тиесілі комиссиялық сыйақының мөлшері;

21) ЭҚ – төлем және ақпараттық банк қызметтерін алу үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері арқылы клиенттің/бизнес-клиенттің өзінің банк шотына қол жеткізуіне байланысты электрондық банк қызметтері;

22) электрондық құжат – ақпарат электрондық-цифрлық нысанда ұсынылған және сәйкестендіру нөмірлерімен куәландырылған құжат;

23) ЭЦҚ – ЭЦҚ құралдарымен жасалған және ЭЦҚ-ға қол қойылғаннан кейін электрондық құжаттың анықтығын, өзгермейтіндігін, сондай-ақ оған қол қойған Тарапқа тиесілілігін растайтын электрондық цифрлық нышандар жиынтығы және қол қойылған электрондық құжаттың мазмұнымен келісімі;

24) OTP – құрылғы (ағылшынша аббревиатурасы "one time password") - Банкке жіберілетін ЭБҚ жүйесіндегі электрондық төлем құжаттарына қол қою үшін ғана пайдаланылатын біржолғы (бір реттік) парольдерді қалыптастыратын PIN-кодты енгізуге

арналған пернетақта және LCD дисплейі бар пластикалық құрылғы.

3 тарау. Электрондық банк қызметтерін ұсынудың жалпы шарттары

6. Клиентке/бизнес-клиентке Банк ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен, сондай-ақ Шарттың талаптарына сәйкес қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы ЭҚ көрсетеді.

7. шарт жасасу кезінде Банк клиентке/бизнес-клиентке ЭҚ талаптары туралы ақпарат береді.

8. Шартта Банктің интернет-ресурсында орналастырылған және Шартқа қосымша талаптары бар электрондық құжатқа сілтеме көрсетілген жағдайда, Банк клиентке/бизнес-клиентке шарттың қолданылу мерзімі ішінде көрсетілген электрондық құжатқа кедергісіз қол жеткізу мүмкіндігін қамтамасыз етеді.

9. ЭҚ пайдалану үшін клиент / бизнес-клиент интернет желісіне қолжетімділікке ие болуы және мынадай талаптарға сәйкес келетін меншікті аппараттық және бағдарламалық қамтамасыз етуді пайдалануы қажет:

- 1) Интернет желісіне қосылған дербес компьютер;
- 2) PDF файлдарымен жұмыс істеу үшін Adobe Acrobat Reader;
- 3) MS Office 2016 және одан жоғары нұсқаларының лицензиялық пакеті орнатылған жаңартулармен;
- 4) жаңартылған лицензиялық вирусқа қарсы бағдарлама;
- 5) мобильді қосымшада жұмыс істеу үшін:
 - а) мобильді құрылғы интернет желісіне қосылуы тиіс;
 - б) операциялық жүйелердің қолданыстағы нұсқаларының бірін пайдалану: IOS, Android.

10. Банк қашықтан қызмет көрсету арналарын пайдаланатын Клиентті/бизнес-Клиентті сәйкестендіруді КЖ/ТҚҚ туралы Заңның талаптарын орындау тәртібін регламенттейтін Банктің ІҚ, сондай-ақ қашықтан режимде клиенттерді/бизнес-клиенттерді сәйкестендіру және аутентификациялауды жүргізу рәсімдерін регламенттейтін Банктің ІҚ талаптарына сәйкес жүргізеді. Банк клиенттің/бизнес-клиенттің тиісті сәйкестендіру тәсілімен расталған өтінішін алған жағдайда, Клиент/бизнес-клиент тиісті түрде сәйкестендірілді деп танылады.

11. ЭҚ бойынша алынатын комиссиялардың мөлшері банктің интернет-ресурсында жарияланған Банктің тарифтерімен айқындалады.

12. ЭБҚ жүйелері банктің техникалық жұмыстарды жүргізу уақытын қоспағанда, клиенттер / бизнес-клиенттер үшін тәулік бойы қолжетімді.

13. Электрондық құжаттар олардың тұтастығы мен өзгермейтіндігін сақтай отырып қалыптастырылған, жөнелтілген немесе алынған форматта сақталады және сақтау мақсатында электрондық құжаттың мазмұнын қағаз жеткізгіште басып шығаруды немесе көрсетуді талап етпейді.

14. Интернет-ресурстың домендік аты, электрондық мекенжайы өзгерген кезде Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіппен және мерзімде Ұлттық банкті еркін жазбаша нысанда хабардар етеді.

4 тарау. Электронды банктік қызметтердің мазмұны

15. Банк ұсынатын ЭҚ тізбесі банктің техникалық мүмкіндіктеріне сәйкес дербес айқындалады.

16. ЭҚ қызметтердің (оның ішінде ақпараттық банк қызметтерінің) мынадай тізбесін қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

- 1) Ihost жүйесінде:
 - а) электрондық төлем қызметтері:
 - төлемдер мен аударымдарды ұлттық валютада жүзеге асыру;
 - төлемдер мен аударымдарды шетел валютасында жүзеге асыру;
 - б) ақпараттық банктік қызметтер:
 - клиенттің/бизнес-клиенттің ақша қозғалысы және шотының (шоттарының) жай-күйі

туралы үзінді көшірмелер, оның ішінде шот (тар) бойынша жүзеге асырылған төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы ақпарат беру.

2) «Интернет-банкинг» жүйесінде:

а) электрондық төлем қызметтері:

клиенттердің/бизнес-клиенттердің шотын (шоттарын) жүргізу;

төлемдер мен аударымдарды ұлттық және шетел валютасында жүзеге асыру;

қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыру (сатып алу/сату/айырбастау).

б) ақпараттық банктік қызметтер:

клиенттің/бизнес-клиенттің ақша қозғалысы және шотының (шоттарының) жай-күйі туралы үзінді көшірмелер, оның ішінде шот (тар) бойынша жүзеге асырылған төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы ақпарат беру;

валюта бағамдары және басқа да қаржылық-анықтамалық ақпарат туралы ақпарат беру.

в) банкке/Банктен келген хаттармен жұмыс.

17. Бұл ретте ЭҚ тізбесі клиенттің/бизнес-Клиенттің/Банктің ақпараттық жүйелерінің техникалық мүмкіндіктеріне байланысты шектелуі мүмкін.

18. Осы қызметтер тізбесін банк бір жақты тәртіппен (клиентпен/бизнес-клиентпен келіспей) Банктің ресми сайтында ақпаратты орналастыру жолымен өзгерте алады. www.jusan.kz), ережеге өзгерістер/толықтырулар енгізу арқылы жүзеге асырылады.

5 тарау. Электрондық қызметтерді көрсету тәртібі мен мерзімдері

19. Jhost жүйесіне қосылу және онымен жұмыс істеу үшін:

1) клиент/бизнес-клиент өзінің ақпараттық жүйелерін дербес дайындайды және Jhost жүйесіне қосылу және интеграциялау, сондай-ақ Тараптар арасында электрондық құжаттарды беру үшін қажетті Банкпен байланыс арналарын ұйымдастырады;

2) Банк клиентке/бизнес-клиентке Jhost жүйесіне қосылу үшін сілтеме береді, ал клиент / бизнес-клиент банкке ір-мекенжайын береді, сол арқылы банктің серверіне кіре алады;

3) клиент/бизнес-клиент Jhost жүйесінде тиісті операцияларды жүргізуге клиент/бизнес-клиент тиісті түрде уәкілеттік берген пайдаланушыларды дербес айқындайды, сондай-ақ сәйкестендіру және аутентификациялау тәсілін айқындайды. Jhost жүйесін пайдаланушылар туралы және Клиент/бизнес-клиент сәйкестендіру және аутентификациялаудың таңдалған тәсілі туралы ақпаратты қосылу туралы өтініште көрсетеді;

4) клиент/бизнес-клиент Jhost жүйесіндегі пайдаланушылардың өкілеттіктерін дербес қадағалайды және банкке қосылу туралы өтініш беру арқылы пайдаланушылардың деректерін өзектендіруге толық жауапты болады;

5) Банк Jhost жүйесіндегі пайдаланушылар өкілеттіктерінің клиент/бизнес-клиент атынан тиісті операцияларды жүргізуге сәйкестігін тексеруге құқылы, бірақ міндетті емес. Банк айқындайтын қажет болған жағдайда, клиент/бизнес-клиент тиісті хабарламаны алғаннан кейін және банк белгілеген мерзімдерде пайдаланушылардың Jhost жүйесінде клиенттің/бизнес-клиенттің атынан операцияларды жүзеге асыруға өкілеттіктерін растайтын құжаттарды банкке ұсынуға міндетті;

б) пайдаланушыны Jhost жүйесінде тіркеу және клиенттің /бизнес-клиенттің ЭҚ пайдалану процесінде Банк пайдаланушыны сәйкестендіру тәсілдерінің бірімен сәйкестендіруді жүргізеді және электрондық құжаттар мен сұрау салулардың аутентификациясын жүзеге асырады. Клиентті/бизнес-Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау клиент/бизнес-клиент сервері мен банк сервері (ірSec-туннель) арасында қорғалған байланыс арнасын ұйымдастыру және ЭЦҚ/ОТР-парольді пайдалану арқылы жүзеге асырылады.

20. клиент/бизнес-клиент ОТР-құрылғы арқылы динамикалық сәйкестендіру және аутентификациялау тәсілін таңдаған жағдайда:

1) Банк қосылу туралы өтініште көзделген мәліметтерге сәйкес пайдаланушыны Jhost жүйесінде тіркеу/ашу бойынша іс-шараларды жүзеге асырады;

2) Банк клиентке/бизнес-клиентке қосылу туралы өтініште көрсетілген әрбір пайдаланушыға ОТР-құрылғыны береді;

3) ОТР-құрылғы клиентке/бизнес-клиентке банк көздеген нысан бойынша қабылдау-тапсыру актісі бойынша беріледі, ол клиенттің/бизнес-клиенттің бірінші басшысының (не клиент/бизнес-клиент осындай әрекеттерге уәкілеттік берген тұлғаның) қолымен және мөр бедерімен (бар болса) куәландырылады;

4) клиент/бизнес-клиент клиенттің/бизнес-клиенттің ішкі белгіленген жұмыс регламентіне сәйкес клиенттің/бизнес-клиенттің пайдаланушыларының ОТР-құрылғыларына қауіпсіз сақтауды және қол жеткізуді қамтамасыз етеді;

5) клиент/бизнес-клиент ОТР-құрылғыға ұқыпты қарауға, оны үшінші тұлғаларға бермеуге және үшінші тұлғалардың Jhost жүйесіне рұқсатсыз кіруі үшін парольді бермеуге міндеттенеді;

6) Банк берген ОТР-құрылғылар, клиент/бизнес-клиент Шарттың талаптары бойынша Jhost жүйесінде ЭҚ алу үшін ғана пайдалануға құқылы.

21. Клиент/бизнес-клиент ЭЦҚ арқылы сәйкестендіру және аутентификациялау тәсілін таңдаған жағдайда:

1) клиент/бизнес-клиент өз бетінше ЭЦҚ алады және клиенттің/бизнес-клиенттің ақпараттық жүйесін Jhost жүйесіне баптау және қосу бойынша қажетті жұмыстарды жүргізеді;

2) клиент / бизнес-клиент Қазақстан Республикасының аккредиттелген куәландырушы орталығы ЭЦҚ құрған және тіркеу куәлігін берген жағдайда ғана ЭЦҚ арқылы электрондық құжаттарға қол қоюға болатындығын мойындайды;

3) клиент/бизнес-клиент клиенттің/бизнес-клиенттің белгіленген ішкі жұмыс регламентіне сәйкес клиенттің/бизнес-клиенттің пайдаланушыларының ЭЦҚ қауіпсіз сақталуын және оған қол жеткізуін қамтамасыз етеді.

22. «Интернет-банкинг» жүйесіне қосылу және онымен жұмыс істеу үшін:

1) клиент/бизнес-клиент өзі таңдаған сәйкестендіру тәсілі туралы ақпаратты, сондай-ақ Пайдаланушының сенім білдірілген ұялы телефон нөмірін/электрондық пошта мекенжайын және/немесе «Интернет – банкинг» жүйесіне тіркелу, кіру кезінде кейіннен пайдалану үшін ОТР-құрылғыны ұсыну қажеттілігін көрсете отырып, қосылу туралы өтінішті толтыруы және қол қоюы тиіс төлем құжаттары;

2) Банк пайдаланушыны ЭБҚ жүйесіне енгізу бойынша іс-шараларды жүзеге асырады және клиентке/бизнес-клиентке (пайдаланушыға) ОТР-құрылғыны қабылдау-беру актісі бойынша (клиент/бизнес-клиент сәйкестендірудің тиісті тәсілін таңдаған жағдайда) береді;

3) клиент/бизнес-клиент (пайдаланушы) мобильді қосымшаны мобильді құрылғыға орнатады немесе жүйеге web-нұсқа арқылы кіреді;

4) клиент/бизнес-клиент (пайдаланушы) қосылу туралы өтініште көрсетілген Пайдаланушының жеке сәйкестендіру нөмірі және пайдаланушының сенім білдірілген телефон нөмірі ретінде көрсете отырып, жүйеде дербес тіркеледі;

5) пайдаланушыны жүйеде тіркеу процесінде Банк ОТР-парольдің сәйкестігін тексеру арқылы пайдаланушыны сәйкестендіреді (пайдаланушының сенімді телефон нөміріне/электрондық пошта мекенжайына смс-хабарламамен жіберілген);

6) клиент/бизнес-клиент (пайдаланушы) ЭБҚ жүйесінде тіркелу кезінде: мобильді қосымшаны пайдалану кезінде Құпиялылық саясатының шарттарын қабылдайды және Жүйеге оңай кіру үшін пайдаланушының жеке деректерін сенімді қорғауға мүмкіндік беретін (қажет болған жағдайда) PIN-кодты (міндетті түрде)/пайдаланушының көлемді-кеңістіктік бет пішінін/саусақ іздерін сканерлеуге негізделген пайдаланушыны сәйкестендірудің өзге технологиялары/тәсілдерін пайдаланады; Жүйенің web-нұсқасын пайдалану кезінде оған кіру паролін орнатады.

6 тарау. Электрондық банк қызметтерін көрсету кезіндегі қауіпсіздік рәсімдері

23. Банктің ЭҚ беруі Банктің ақпараттық қауіпсіздік саясатында және шартта белгіленген қауіпсіздік рәсімдеріне сәйкес жүргізіледі.

24. Қауәпсіздік процедуралары қамтамасыз етеді:

- 1) Клиентті/бизнес-Клиентті дұрыс сәйкестендіру және оның тиісті ЭҚ алу құқығы;
- 2) Банк тарапынан клиентке/бизнес-клиентке ЭҚ ұсынуға негіз болатын электрондық құжаттардың мазмұнында бұрмалаулардың және (немесе) өзгерістердің болуын анықтау;
- 3) банктік құпияны және деректердің тұтастығын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуден қорғауды қамтиды.

25. Клиентті/бизнес-Клиентті сенімді сәйкестендіру және оның тиісті ЭҚ алу құқығына сәйкестендірудің бір немесе бірнеше тәсілдерін қолдана отырып, аутентификация арқылы қол жеткізіледі.

26. жүйені пайдаланушы тарапынан рұқсат етілмеген іс-әрекеттер анықталған жағдайда, клиент/бизнес-клиент жүйедегі және/немесе Jhost жүйесіндегі жеке кабинетті бұғаттау бойынша алдын алу шараларын қабылдау үшін банктің бөлімшесіне немесе байланыс орталығына дереу жүгінеді.

7 тарау. Электрондық банк қызметтерін көрсетуді тоқтата тұру және тоқтату

27. Банк клиентке/бизнес-клиентке ЭҚ беруді/клиенттің/бизнес-клиенттің ЭҚ-ға қолжетімділігін мынадай жағдайларда тоқтата тұрады немесе тоқтатады:

- 1) Егер Банкте осындай қызметті ұсыну мүмкіндігі болмаса;
- 2) Егер клиенттің/бизнес-клиенттің Шарт аясында, сондай-ақ Банк пен клиент/бизнес-клиент арасында жасалған кез келген өзге Шарт бойынша Банк алдында орындалмаған міндеттемелері болса;
- 3) Егер клиенттің/бизнес-клиенттің жабдығы және/немесе құрылғысы және бағдарламалық қамтамасыз ету банктің техникалық шарттары мен талаптарына сәйкес келмесе;
- 4) Егер клиент/бизнес-клиент ЭҚ алу үшін оның техникалық және өзге мүмкіндіктері бар екенін растамаса;
- 5) Банктің пікірі бойынша санкцияланбаған төлем белгілері анықталған жағдайларда жүргізіледі;
- 6) Егер клиент/бизнес-клиент сәйкестендірілмесе;
- 7) Егер банк шоттарындағы ақша сомасы операциялар жүргізу және Банктің тарифтерінде көзделген комиссияларды есептен шығару үшін жеткіліксіз болса;
- 8) ұсынылатын құжаттар ҚР заңнамасының және Банк ІҚ талаптарына сәйкес келмеген болса;
- 9) клиенттің/бизнес-клиенттің (оның өкілінің) және бенефициарлық меншік иесінің КЖ/ТҚҚ тізімінде болуы;
- 10) клиенттің/бизнес-клиенттің ҚР заңнамасына сәйкес КЖ/ТҚҚ мақсатында күдікті операцияларға жататын операцияларды жасауы немесе жасау әрекеттері;
- 11) клиент/бизнес-клиент Шарттың немесе клиентпен/бизнес-клиентпен жасалған өзге Шарттардың талаптарын бұзған жағдайларда;
- 12) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған міндеттерді, оның ішінде нұсқауды орындаудан бас тарту үшін;
- 13) қызметті ажырату туралы клиентке/бизнес-клиентке жазбаша хабарламаның болуы. Банк клиенттің/бизнес-клиенттің ажырату туралы хабарламасын алған күні қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы;
- 14) қашықтан қызмет көрсету арналарында техникалық жұмыстар жүргізу. ЭҚ беруді тоқтата тұруға әкеп соққан себептер жойылған кезде Банк клиентке/бизнес-клиентке ЭҚ көрсетуді жалғастырады;
- 15) Шарттың талаптары өзгерген жағдайларда оған сәйкес қызметтер көрсету тоқтатыла тұрады немесе тоқтатылады;
- 16) Клиент/бизнес-клиент Шартта, Талаптар мен Қағидаларда көзделген ЭҚ беру тәртібі мен шарттарын бұзған жағдайларда;
- 17) ЭҚ беруді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулары;
- 18) клиенттің/бизнес-клиенттің төлем карточкасын/банктік шотын бұғаттау/жабу;

19) Банк дербес айқындайтын өзге де негіздер бойынша, оларға ҚР заңнамасымен, оның ішінде ҚР «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Заңдарымен, КЖ/ТҚҚ туралы Заңымен, ҚР Азаматтық кодексімен (Ерекше бөлімі), сондай-ақ осы Шартта тікелей тыйым салынған жағдайлар кірмейді.

Клиенттің/бизнес-клиенттің (оның өкілінің) және бенефициарлық меншік иесінің КЖ/ТҚҚ тізімінде болуына байланысты клиентке/бизнес-клиентке ЭҚ ұсыну тоқтатыла тұрған кезде Банк клиентке/бизнес-клиентке банктік қызмет көрсетуге келу тәртібі мүмкіндігі туралы хабардар етеді.

28. Банк Клиентті/бизнес-Клиентті қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы немесе банк Шартта айқындайтын өзге де тәсілдермен клиент/бизнес-клиент ЭҚ алу тәртібі мен талаптарын бұзған кезде, ЭҚ көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулығы кезінде немесе шартта және Қағидаларда көзделген өзге де негіздер бойынша ЭҚ беруді тоқтата тұру немесе тоқтату туралы ақауы анықталған және/немесе қызмет көрсетуді тоқтата тұрған немесе тоқтатқан сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде хабардар етеді. Клиенттің/бизнес-клиенттің ЭҚ алу тәртібі мен шарттарын бұзу себептерін, клиенттің/бизнес-клиенттің ЭҚ көрсету құқығын тоқтата тұруға әкеп соққан, ЭҚ көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақауларын жойғаннан кейін Банк клиентке/бизнес-клиентке кейіннен хабарлай отырып, ЭҚ көрсетуді қайта қалпына келтіреді.

29. Ережелердің шарттарына сәйкес Банк құқылы:

1) алаяқтық операциялардың алдын алу және клиенттің/бизнес-клиенттің банктік шотына рұқсатсыз кіруден қорғау мақсатында үшінші тұлғалардың, оның ішінде тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді жеткізушілердің пайдасына ақша аударымдарына шектеулер (сома бойынша) белгілеу және Жүйеде, Jhost жүйесінде, мобильдік қосымшада, интернет-банкингте, төлем терминалында, банкоматта, Jhost-та және Банктің өзге де интернет-ресурстарында осындай операцияларды растау үшін аутентификациялау әдістерін дербес айқындауға міндетті;

2) клиенттің/бизнес-клиенттің қатарынан 12 (он екі) ай ішінде жүйені пайдаланбауы болмаған жағдайда, Банктің жүйесінде, Jhost жүйесінде, мобильдік қосымшасында, интернет-банкингінде және өзге интернет-ресурстарында Пайдаланушыны бұғаттау немесе жүйеден ажыратуға;

3) клиенттен/бизнес-клиенттен оның ҚР Заңнамасына сәйкестігін тексеру мақсатында жүргізілетін операцияға қатысты қосымша ақпарат пен құжаттарды сұратуға;

4) қашықтағы қызмет көрсету арналары арқылы клиенттің/бизнес-клиенттің операцияларына шектеулер қою.

30. Банк клиенттің/бизнес-клиенттің клиент/бизнес-клиент қашықтан жүргізетін операцияларды орындау туралы тапсырмасын орындаудан мынадай жағдайларда бас тартады:

1) клиент/бизнес-клиент төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру және Банктің тарифтеріне сәйкес көрсетілген қызметтер үшін Банктің комиссиялық сыйақысын төлеу үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген кезде;

2) клиент/бизнес-клиент немесе пайдаланушы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамаған кезде;

3) клиенттің/бизнес-клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері, мүлікке билік етуге уақытша шектеу, клиенттің/бизнес-клиенттің банктік шотындағы ақшаға тыйым салу туралы актілер, сондай-ақ бірінші кезекте орындалуға жататын нұсқаулар болған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес;

4) клиент/бизнес-клиент таңдаған динамикалық аутентификация тәсіліне байланысты

Банктің сенімді ұялы телефон нөміріне/пайдаланушының электрондық пошта мекенжайына жіберген OTP-құрылғы жасаған OTP-парольдің мәнін қате енгізуге бірнеше рет әрекеттенген жағдайда (енгізуге әрекеттенудің нақты санын Банк анықтайды);

5) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен жүзеге асырылады;

6) клиенттің/бизнес-клиенттің банк алдындағы кез келген міндеттемелері бойынша берешегі болған кезде;

7) аударымдар мен төлемдерді жүзеге асыруға Банк белгілеген лимиттерден асқан жағдайда;

8) жасалатын операцияның Қазақстан Республикасының валюта заңнамасына сәйкес келмеуі.

8 тарау. Жауапкершілік

31. Ереже талаптарын орындамағаны және/немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершілік Ережеде көрсетілген процестерге тартылған Банк бөлімшелерінің қызметкерлері мен басшыларына жүктеледі.

32. Банктің корпоративтік бизнес бөлімшесінің басшысы ішкі бақылау саясатын регламенттейтін Банктің ІҚ ережелеріне сәйкес клиенттерге/бизнес-клиенттерге ЭҚ ұсыну тәртібін сақтау бойынша тиімді ішкі бақылауды ұйымдастыруға және қолдауға жауапты болады.

33. Ережелерде көрсетілген процестерге қатысатын Банк бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері ішкі бақылау саясатын және банкте ішкі бақылауды жүзеге асыру рәсімін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарының ережелеріне сәйкес ішкі бақылауды ұйымдастыру және жүзеге асыру үшін жауапты болады.

34. Ережелерде көрсетілген процестерге қатысатын Банк бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері өздерінің функционалдық міндеттерін орындау кезінде мүдделер қақтығысына жол бермеу қағидатын қатаң ұстануға міндетті және банктегі мүдделер қақтығысын басқару саясатын регламенттейтін Банктің ІҚ ережелерінің сақталуына жауапты болады. Мүдделер қақтығысы туындаған жағдайда Ережелерде көрсетілген процестерге қатысатын Банк бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері бұл туралы Банктің тікелей басшысына және комплаенс бақылау бөлімшесіне хабарлайды.

9 тарау. Қорытынды ережелер

35. Егер Ереже Басқарма шешімімен оларды қолданысқа енгізудің өзге мерзімі белгіленбесе, оларды Банк Басқармасы бекіткен күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі.

36. Ережеге енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар, егер Басқарма шешімімен оларды қолданысқа енгізудің өзге мерзімі белгіленбесе, Банк Басқармасы бекіткен күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні өткеннен кейін күшіне енеді.

37. Ережемен реттелмеген ережелер ҚР және Банктің ІҚ заңнамасымен реттеледі.

38. ҚР заңнамасы өзгерген жағдайда және Қағидалардың жекелеген ережелері ҚР заңнамасына қайшы келген жағдайда, Қағидалардың мұндай ережелері күшін жояды және Банк қызметкерлері Ережелерге тиісті өзгерістер мен толықтырулар енгізілгенге дейін өз қызметінде ҚР заңнамасын басшылыққа алады.

ⁱ Бизнес-клиенттерге электрондық банк қызметтерін көрсету ережелері бекітілді: «Jusan Bank» АҚ Басқармасы 2022 жылғы 19 сәуірдегі № 48-22