

## БАНКТІК САЛЫМ ШАРТЫ<sup>1</sup>

Осы Банктік салым шарты (бұдан әрі – Шарт) «First Heartland Jusan Bank АҚ-тың (бұдан әрі – Банк) Заңды тұлғалардың, заңды тұлға өкілдіктерінің және филиалдарының/заңды тұлға болып құрылмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғалардың /жеке нотариустардың/ жеке сот орындаушыларының/шаруа (фермерлік) қожалықтарының/адвокаттардың/кәсіби медиаторлардың (ҚР резиденті/бейрезиденті) (бұдан әрі – Клиент) салымы бойынша операцияларды жүзеге асыруының талаптарын және тәртібін анықтайды, сондай-ақ Тараптардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін (төменде анықталғандай), сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы құқықтық қарым-қатынастардың өзге де ерекшеліктерін (төменде анықталғандай) белгілейді.

Шарт Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты болып табылады, оның талаптарын Клиент электрондық банктік қызметтер көрсету жөніндегі талапты қамтитын банктік қызмет көрсету шартына сәйкес клиенттің өз қолымен қол қойған немесе электрондық банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы берілген Шартқа қосылу туралы өтініш (бұдан әрі – Қосылу туралы өтініш) негізінде тұтастай қосылу жолымен ғана қабылдауы мүмкін. Банк және Клиент туралы мәліметтер Қосылу туралы өтініште көрсетіледі. Бұл ретте Қосылу туралы өтініш пен Шарт бірыңғай құжат ретінде ғана қаралады. Осы Шарттың мәтіні бойынша «Шарт» деп Шарт және Қосылу туралы өтініш жиынтықта түсініледі.

Осы Шарт көрсетілген шарттың талаптарына сәйкес клиенттерге жіберілген хабарламаларда көрсетілген күннен бастап Банктің Директорлар кеңесі (2020 жылғы «17» қарашадағы № 17/11/20-01 хаттама) мен Банк Басқармасы (2020 жылғы «16» қазандағы № 141-20 хаттама) бекіткен банктік салым шартын алмастырады. Көрсетілген күннен бастап Банктің салымдар бойынша операцияларды жүзеге асыру ерекшеліктері мен тәртібін айқындайтын, Тараптардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін және салым беруге байланысты Банк пен Клиент арасындағы құқықтық қатынастардың өзге де ерекшеліктерін белгілейтін талаптар осы Шартпен реттеледі.

Клиенттің электрондық банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы қосылу туралы өтінішке қол қоюы немесе ұсынуы мыналарды көрсетеді және растайды:

– Клиент Шарттың талаптарын қандай да бір ескертулер мен қарсылықтарсыз толық көлемде оқыды, түсінді және қабылдады;

– Шартта өзінің ақылға қонымды түсінілетін мүдделерін негізге ала отырып Клиент қабылдамайтын Клиент үшін қандай да бір ауыр шарттар жоқ;

– Егер Банкте Клиент қол қойған Қосылу туралы өтініш болса, Клиент Шартты оқымаған/түсінбеген / қабылдамағандығының дәлелі ретінде Клиенттің Шартта қолының жоқтығына сілтеме жасауға құқығы жоқ;

– Клиент Шарттың барлық талаптарымен келіседі;

– Шарттың барлық ережелері Клиенттің мүдделері мен еркіне толық сәйкес келеді;

– Клиент Шарт жасасу және жинақ банк шотын ашу үшін қажетті барлық рәсімдерді сақтаған;

– Клиент Шартты жасау және орындау мақсатында ұсынған барлық ақпарат дұрыс, толық және дәл болып табылады;

– Клиент өзінің резиденттік елінің заңнамасына сәйкес тиісті түрде құрылған және тіркелген;

– Клиент және оның өкілдері, уәкілетті тұлғалар тиісті корпоративтік органдардан/тұлғалардан/мемлекеттік органдардан Шарт жасасуға және оны орындауға барлық қажетті құқықтар мен өкілеттіктерге ие;

– Клиент қаржылық қызметтерді сатып алуды жүзеге асыру тәртібіне қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының барлық талаптарын орындап жатыр және алдағы уақытта орындайды, оның ішінде Клиент қаржылық қызметтерді жеткізуші ретінде Банкті таңдау бойынша барлық қажетті рәсімдерді жүргізді;

– Шарт жасасу және оның талаптарын орындау, оның ішінде Шарт бойынша жинақ банк шотын ашу Клиенттің құжаттарын және/немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының және/немесе Клиентке қолданылатын заңнаманың кез келген ережесін бұзбайды және бұзуға әкеп соқпайды.

Шартқа барлық қосымшалар (олар болған жағдайда), Қосылу туралы өтініш, сондай-ақ осы Шарт шеңберінде Банк Клиенттен қабылдаған өзге де өтініштер / өтінімдер (Банктің тиісті белгісін қою арқылы) Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

### 1. Шарт нысаны

1.1. Шартқа сәйкес Банк Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шот ашу үшін қажетті құжаттарды Банкке ұсынған кезде Клиент қол қойған немесе электрондық банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы берген қосылу туралы өтініштің негізінде Клиентке жинақ банк шотын (бұдан әрі – Шот) ашады, ал Клиент Шарт шеңберінде шотқа ақша (бұдан әрі – Салым) аударады.

1.2. Салымның атауы, түрі, сомасы, салым мерзімі («Овернайт» салымы бойынша шарттың қолданылу мерзімі (депозиттік желі) көрсетіледі), сыйақы мөлшерлемесі, жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі, шот нөмірі және салым бойынша өзге де талаптар Қосылу туралы өтініште көрсетіледі.

1.3. Тараптардың әрқайсысының Шартқа қатысуы Банк пен Клиент немесе Клиент және үшінші тараптар арасында жасалған басқа банктік салым шарттарына қатысты басым болып табылмайды және Тараптардың басқа шарттарға қатысу құқықтарын шектемейді.

1.4. Банк ұсыну тәртібі және жекелеген талаптары Банктің Интернет – ресурсында [www.jusan.kz](http://www.jusan.kz) мекенжайы бойынша интернет-ресурсында (бұдан әрі – Банктің интернет-ресурсы) немесе Клиент үшін қолжетімді Банк үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) орналастырылған электрондық банктік қызметтерді ұсынады және Клиент осы Шартқа қол қою арқылы онымен танысқанын және келісетінін растайды. Электрондық банктік қызмет ұсыну мәселелері бойынша Банкке хабарласуға арналған байланыс телефондары мен мекенжайлары Клиент үшін қолжетімді Банк үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) орналастырылған.

## 2. Шотты ашу, жүргізу және жабу шарттары

2.1. Салым ол шотқа есепке жатқызылған күні қабылданды деп есептеледі, бұл ретте Салымға (Шотқа) ақшаны толықтыру жүзеге асырылады:

– Қосылу туралы өтінішке сәйкес Клиенттің Банктегі ағымдағы шотынан алу қарастырылған. Осы Шартты таңдаған кезде және Қосылу туралы өтінішке қол қою арқылы Клиент Банкке қосылу туралы өтініште көрсетілген Клиенттің ағымдағы шотынан Шот ашылған күні шотқа есепке жатқызу үшін Шартта айқындалған мөлшерде Банктің салым сомасын алып қоюына келісім (құқық) береді. Бұл ретте Клиент тарапынан қандай да бір қосымша келісім/растау/нұсқау талап етілмейді;

– Қосылу туралы өтінішке («Овернайт» салымын қоспағанда) сәйкес Клиенттің Банктегі Клиенттің/үшінші тұлғаның ағымдағы шотынан, оның ішінде Клиенттің/үшінші тұлғаның екінші деңгейдегі басқа банкте ашылған банктік шотынан Клиенттің дербес шотына салымды аудару көзделген. Осы Шартты таңдаған кезде Клиент салымды шот ашылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмейтін мерзімде аударылады. Егер салым сомасы шот ашылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде шотқа аударылмаған жағдайда, Шарт жасалмаған болып есептеледі және шот жабылады;

– «Овернайт» салымы бойынша Клиент Шартқа қосылған күні Салымды бастапқы орналастыру сомасы Салымның ең аз және ең көп сомасы бойынша талаптарға сәйкес келуі тиіс және Банк белгілеген уақыт кезеңінде енгізілуге тиіс. Шарттың қолданылу мерзімі (депозиттік желі) шеңберінде ақшаны орналастыру Клиенттің банктегі ағымдағы шотынан электрондық банктік қызмет көрсету жүйесіндегі электрондық банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы аудару жолымен не Клиент Банктің филиалдарына өзі жүгінген кезде жүзеге асырылады.

2.2. Салым мерзімін есептеу Салым Шотқа есептелген күннен басталады.

2.3. Банк Шотты жүргізуді Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.

2.4. Салым бойынша Банк Шартта көзделген мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлейді.

2.5. Қосылу туралы өтініште көрсетілген сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Салымның бүкіл қолданылу мерзіміне тіркелген болып табылады.

2.6. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері Қосылу туралы өтініште көзделген шарттарға және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мән-жайларға қарай өзгертілуі мүмкін. Клиенттің жазбаша өтініші бойынша Банк Клиентке жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің өзгертілген мөлшері туралы мәліметтер береді, бұл ретте Клиенттің қалауы бойынша Тараптар Шартқа қосымша келісім жасасуға құқылы.

2.7. Салым бойынша сыйақы есеп айырысуға сүйене отырып, Салымды Шотқа аударған күннен бастап күн сайын есептеледі:

– Жылына 360 күн және айына 30 күн <sup>1</sup>, бұл ретте Салымды ұсыну күні және Салымды қайтару күні бір күн болып қабылданады;

<sup>1</sup> «Овернайт» салымын қоспағанда, бір айдағы күнтізбелік күндер санына байланысты 30-шы есеп айырысу күні үшін сыйақыны есептеу мынадай түрде жүргізіледі (осы салым бойынша сыйақыны есептеу күн сайын жүргізіледі):

егер бір айда күнтізбелік 28/29 күн болса, онда 28 күннің (3 күн үшін)/29 күннің (2 күн үшін) соңындағы қалдыққа сүйене отырып

егер бір айда 30 күнтізбелік күн болса, онда 30 күннің соңындағы қалдықты ескере отырып

– Салымға ақша орналастырудың нақты күнтізбелік күндерінің саны үшін жылына 360 күн – «Самұрық-Қазына» тобына кіретін клиенттер үшін салымды ұсыну күні және Салымды қайтару күні бір күн болып қабылданады <sup>2</sup>.

2.8. Салым бойынша есептелген сыйақыны төлеу Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес төлем көзінен алынатын табыс салығын (бұдан әрі – ТС) ұстай отырып, Шарттың талаптарына сәйкес жүргізіледі (егер мұндай ұстап қалу Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделсе).

2.9. Шарт мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда, Банк Салым сомасын қайтаруды Қазақстан Республикасының заңнамасында, шартта белгіленген тәртіппен және шарттарда жүзеге асырады.

2.10. Егер Клиент Салымды мерзімінен бұрын талап еткен кезге дейін Салым бойынша сыйақы алған болса, Шартқа сәйкес белгіленген мөлшерлеме бойынша есептелген сыйақы сомасы мен Салымды қайтару күні қолданыста болған «талап еткенге дейін» мөлшерлеме бойынша есептелген сыйақы сомасы арасындағы айырманы Банк Салым сомасынан ұстап қалады. Бұл ретте Банк ТС сомасын бұрын ұсталған ТС сомасы мен Салым бойынша сыйақыны қайта есептеуге байланысты ұстап қалуға жататын ТСсомасы арасындағы айырмаға қайта есептеуді жүргізеді.

2.11. Салымның толық сомасын қайтаруды Банк Салымды нақты орналастыру мерзімі үшін есептелген сыйақыны төлей отырып Шарттың 4.2. тармағының 4.2.3-тармақшасында көзделген тәртіппен Салымшыны бұл туралы алдын ала хабардар ете отырып, біржақты тәртіппен жүргізуі мүмкін.

2.12. Сыйақы төлеу және Салым сомасын қайтару Клиенттің Қосылу туралы өтініште көрсетілген ағымдағы шотына жүргізіледі.

2.13. Егер осы Шарттың талаптарында және Қосылу туралы өтініште салымды орналастыру мерзімін ұзарту (ұзарту) көзделген жағдайда, Салымды орналастыру мерзімі ұзартылған күннен бастап салым талаптары Банк белгілеген және Салымды ұзарту (ұзарту) күніне қолданыста болатын Салымды орналастырудың стандартты талаптарына сәйкес белгіленеді. Бұл ретте Салым сол мерзімге орналастырылады және Тараптар Банк белгілеген нысанға сәйкес Шартқа қосымша келісім жасасады. Клиент ұсынған салымды орналастыру мерзімін ұзарту (ұзарту) туралы өтінішке сәйкес салым бойынша есептелген сыйақы қосылу туралы өтініште көрсетілген ағымдағы шотқа аударылуға жатады.

2.14. Салым мерзімі аяқталғаннан кейін Салымды қайтару Салымды орналастыру мерзімі аяқталған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірілмей жүзеге асырылады.

2.15. Салым сомасы және ол бойынша шоттан есептелген сыйақы алынған/қайтарылған күннен бастап салым қайтарылған болып есептеледі. Салымды қабылдау күні және оны қайтару күні бір күн болып есептеледі.

2.16. Клиент Салымды орналастыру мерзімін ұзарту (ұзарту) туралы өтініш берген (егер бұл салым шарттарында көзделсе) немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша шотты жабуға жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда, Шотты жабу салым қайтарылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірілмей салым толық қайтарылған кезде жүргізіледі.

### **3. Клиенттің құқықтары мен міндеттері**

#### **3.1. Клиент міндеттенеді:**

3.1.1. Шот ашылған күні Банкке Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және/немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шот ашу және жүргізу үшін қажетті құжаттарды, сондай-ақ бар болса Клиентке төленетін төлем көзінен ТС сыйақысының сомасынан ұстап қалудан немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына және жасалған халықаралық шарттарға сәйкес салық салудың төмендетілген мөлшерлемесін қолданудан босататын тиісті құжатты ұсынуға.

3.1.2. Құрылтай құжаттарына өзгерістер/толықтырулар енгізу кезінде, орналасқан жері/тұрғылықты жері өзгерген, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) өзгерген, жеке басты куәландыратын құжаттар, Клиентпен байланысу үшін пайдаланылатын телефон, факс нөмірлері, байланыс ақпараты және байланыс тәсілі ауыстырылған кезде, сондай-ақ Шарттың талаптарын орындау үшін маңызы бар басқа да өзгерістер кезінде Банкке осындай өзгерістер туралы 7 (жеті) жұмыс күні ішінде хабарлауға, бұл туралы Банкті жазбаша түрде немесе Тараптар келіскен басқа да байланыс құралдары бойынша хабардар ете отырып, құжаттардың түпнұсқаларын не тиісті өзгерістерді/толықтыруларды растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсынуға.

егер бір айда күнтізбелік 31 күн болса, онда 31 күннің соңындағы қалдықты ескере отырып, бұл ретте 30 күн үшін сыйақы есептеу жүзеге асырылмайды

Сыйақыны есептеудің бұл әдісі айдың 30 - күні енгізілген салымдарға да қатысты

<sup>2</sup> Егер Салымды қайтару күні жұмыс істемейтін күнге түскен жағдайда, онда Салымды төлеу одан кейінгі бірінші жұмыс күні жүргізіледі, бұл ретте сыйақыны есептеу демалыс күндерін ескере отырып орындалады.

Хабарламаған және / немесе уақтылы хабарламаған жағдайда, Шартты орындауға байланысты ықтимал салдарлар үшін жауапкершілікті Клиент көтереді.

3.1.3. Шарттың қолданылу мерзімі ішінде, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда, Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ұсынылуы талап етілетін тиісті түрде ресімделген құжаттарды Банкке ұсынуға.

3.1.4. Банктің талабын алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Банкке салым бойынша артық төленген сыйақыны қайтаруға.

3.1.5. Салым Шартта көзделген тәртіппен мерзімінен бұрын талап етілген жағдайда, Банкке Шартты болжамды бұзу күніне дейін («Овернайт» салымын қоспағанда) белгіленген нысандағы Салымды қайтару туралы жазбаша өтініш беруге:

– толық/ішінара қайтарылған кездегі мерзімді салымдар бойынша 7 (жеті) күнтізбелік күн бұрын;

– толық қайтарылған кезде жинақ салымдары бойынша 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын.

3.1.6. Салым сомасы жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Шарттың талаптарына сәйкес есептелген және төленген сыйақы сомалары арасындағы айырманы ұстап қалған кезде Банк көрсеткен мерзімде Банкке жетіспейтін соманы төлеуге.

3.1.7. Үшінші тұлғаларға Шотты басқару құқығы берілген жағдайда, Банкке үшінші тұлғалардың өкілеттігін растайтын сенімхаттың және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құжаттардың түпнұсқасын(түпнұсқаларын) ұсынуға. Шотқа билік етуге уәкілетті тұлғалардың өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, бұл туралы Банкке 1 (бір) жұмыс күні ішінде жазбаша түрде хабарлауға және осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын ұсынуға. Олай болмаған жағдайда, Банк Шотты басқаруға уәкілетті тұлғалардың әрекеттері үшін жауап бермейді.

3.1.8. Төлем құжаты орындалғаннан кейін осындай орындаудың дұрыстығын айқындауға және ол қате орындалған жағдайда, қате төлемнің орындалғаны анықталғаннан кейін 3 (үш) операциялық күн ішінде, бірақ қате нұсқауды немесе санкцияланбаған төлемді және (немесе) ақша аударымын орындаған күннен бастап 3 (үш) жылдан кешіктірмей анықталған қате туралы Банкке хабарлауға. Қате төлем туралы хабарламада Клиент төлем құжатының деректемелерін және ол анықтаған қате деректемелерді көрсетеді.

3.1.9. Шарт бойынша Банк қызметтеріне операцияны жүзеге асыру сәтінде қолданыстағы Банк тарифтерімен белгіленген мөлшерде және тәртіппен ақы төлеуге, сондай-ақ Банктің интернет-ресурсында немесе Банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиенттің көруі үшін қолжетімді жерде орналастырылған тарифтердің өзгеруі туралы өз бетінше білуге.

3.1.10. Банкке өзінің бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты қоса алғанда, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын Банктің орындауы үшін қажетті ақпаратты беруге.

### **3.2. Клиент құқылы:**

3.2.1. Шартта көзделген талаптармен, мөлшерде және тәртіппен Салым және ол бойынша есептелген сыйақы алуға.

3.2.2. Шоттың жай-күйі туралы үзінді көшірме, анықтама алуға.

3.2.3. Осы Шартта көзделген тәртіппен және Шарттарда салымды толық талап етуге.

3.2.4. Шартта көзделген талаптармен Салымды толықтыру және Салымнан ақшаны ішінара алуға (егер бұл салым талаптарында көзделсе).

3.2.5. Салым мерзімін (егер бұл салым талаптарында көзделсе) Шартта көзделген талаптармен Банк белгілеген нысанға сәйкес Салымды орналастыру мерзімін ұзарту (ұзарту) туралы, оның ішінде «Электрондық банктік қызмет көрсету» жүйесі арқылы электрондық-цифрлық қолтаңбаны пайдалана отырып немесе басқа да сәйкестендіру құралы арқылы қол қойылған өтінішті салым мерзімі аяқталғанға дейін кемінде 3 (үш) жұмыс күні бұрын беру арқылы ұзартуға.

3.3. Шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік болып табылатын Клиент осы Шартқа қосылу арқылы Банк сұратқан және Банктің АЖ/ТҚҚІК бойынша халықаралық стандарттарды орындауы үшін қажетті (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, шығу көзі бойынша, Клиенттің операциялары бойынша ақшаны мақсатты пайдалану бойынша) Клиент және оның операциялары бойынша барлық ақпарат пен құжаттарды беруге келіседі және ерікті түрде өзіне ұсыну міндеттемесін алады. Бұл ретте Клиент Банкке осы ақпарат пен құжаттарды беру Клиенттің ерікті қалауы болып табылатынын және дипломатиялық қатынастар туралы 1961 жылдың 18 сәуірдегі Вена конвенциясының ережелерін бұзу болып табылмайтынын мойындайды, сондай-ақ Банктің АЖ/ТҚҚІК бойынша халықаралық стандарттарды орындауы үшін қажетті Клиент және оның операциялары

бойынша осы ақпарат пен құжаттарды сұрату құқығын, сондай-ақ сұратылған құжаттар ұсынылмаған жағдайда Банктің біржақты тәртіппен операцияны жүргізуден бас тарту және/немесе Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату құқығын таниды.

#### **4. Банктің құқықтары мен міндеттемелері**

##### **4.1. Банк міндеттенеді:**

4.1.1. Клиент қол қойған Қосылу туралы өтініш негізінде жеке сәйкестендіру кодын бере отырып, Клиентке Шарттың 3.1.тармағының 3.1.1-тармақшасына сәйкес Клиент құжаттардың толық топтамасын және қажет болған жағдайда Банк қосымша сұрататын өзге де құжаттарды ұсынған күннен кейін 1 (бір) операциялық күн ішінде шот ашуға.

4.1.2. Шарт Клиенттің өтініші бойынша мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда, Шартта және Қосылу туралы өтініште көзделген мөлшерде, тәртіппен және мерзімде Салым сомасын және ол бойынша есептелген сыйақыны қайтаруға.

4.1.3. Қазақстан Республикасының үшінші тұлғалары, оның ішінде мемлекеттік органдар және (немесе) Мемлекеттік органдардың лауазымды адамдары және (немесе) сот орындаушылары ұсынған төлем құжаттарын Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орындауға.

4.1.4. Клиенттің талабы бойынша Клиенттің талабы түскен күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей қағаз жеткізгіштегі төлем құжаттарының даналарын қоса бере отырып, шот бойынша үзінді-көшірме беру арқылы шот бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпаратты Клиенттің талап етуі бойынша ұсынуға.

4.1.5. Клиентті жазбаша түрде немесе Шартта көрсетілген басқа байланыс құралдары бойынша (Банктің қалауы бойынша) Клиент жіберген төлем құжатын орындаудан бас тарту туралы хабардар етуге. Мұндай хабарламаны жіберген күн төлем құжатын орындаудан бас тартылған күн болып есептеледі.

4.1.6. Уәкілетті мемлекеттік орган немесе лауазымды адам шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімді және (немесе) өкімді, мүлікке билік етуді уақытша шектеу туралы актіні кері қайтарып алғаннан кейін, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процестік кодексінде, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» және «Оңалту және банкроттық туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында айқындалған тәртіппен клиенттің шоты бойынша операцияларды қайта жаңғыртуға. Клиенттің шотындағы ақшаға салынған тыйым салу тиісті құжаттың және Клиенттің ақшасына тыйым салу құқығы бар адамның ақшаға тыйым салу туралы өзі бұрын қабылдаған актінің күшін жою туралы жазбаша хабарламасының негізінде не шоттағы ақшаға бұрын салынған тыйым салуды орындау үшін ұсынылған инкассалық өкімді Банк орындағаннан кейін не «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» және «Оңалту және банкроттық туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында қарастырылған жағдайларда алынып тасталады.

4.1.7. Шартта көзделген тәртіппен Клиенттің шотын жабуға.

##### **4.2. Банк құқылы:**

4.2.1. Банкке уәкілетті мемлекеттік органның және (немесе) лауазымды адамның Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімі және (немесе) өкімі келіп түскен жағдайда шот бойынша операцияларды тоқтата тұруға.

4.2.2. Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында, сондай-ақ Шартта көзделген жағдайларда және тәртіппен операциялар жүргізуден бас тартуға, шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға.

4.2.3. Мына жағдайларда жекелеген немесе оған барлық қосымшалар бөлігінде шартты біржақты соттан тыс тәртіппен орындаудан бас тартуға, шотты (шоттарды) жабуға, осылайша шотты(шоттарды) жүргізуді және қызмет көрсетуді тоқтатуға:

- Клиенттің шотында бір жылдан астам ақша болмаған («Овернайт» салымын қоспағанда);
- егер Клиент негізсіз себептер бойынша болуы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, халықаралық талаптарға, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес міндетті болып табылатын, оны сәйкестендіруге немесе ол жүргізетін операцияларға қатысты ақпаратты ұсынбаса;
- Клиенттің Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзуы, Клиенттің Банкте шотының болуына байланысты өз міндеттемелерін орындамауы, Шоттағы теріс баланстың қалыптасуы, Клиент банкрот болған немесе таратылған кезде, Клиентті қылмыстық қудалау немесе оны қылмыстық жауапкершілікке тарту, Клиентті халықаралық қудалау, егер Клиенттің және/немесе Клиенттің

бенефициарлық меншік иесіне (қатысушысына/құрылтайшысына/акционеріне) және/немесе Клиенттің кез келген уәкілетті тұлғасына қатысты ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қатысы бар тұлғалардың тізбесінде көрсетілген тұлғалардың деректерімен сәйкес келсе, дәл сол секілді, егер алаяқтар немесе жалған кәсіпкерлер тізімінде тұрса, FATF, OFAC, БҰҰ-ны қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, шетелдік/ халықаралық/ ұлттық ұйымдар салған қандай да бір санкциялар немесе шектеулер бар болса, егер Банкте Клиенттің террористік әрекетке және/немесе қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) жөніндегі қызметке қатысатындығына және/немесе Клиентті қылмыстық қудалауға әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қандай да бір өзге қызметті жүзеге асыруына және/немесе Банктің пікірі бойынша Банк үшін кез келген теріс салдары болуы мүмкін өзге жағдайлардың туындауына күдік болса (және Банк өзінің күдіктерін негіздеуге және дәлелдеуге міндетті емес). Осы оқиғалар басталған кезде Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері дереу орындалуға жатады. Бұл ретте Банк Клиенттің нұсқауларын орындауды кешіктіру немесе тоқтата тұру арқылы келтірілген залалдар үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді. Банк мүмкіндігіне қарай Клиентке кейіннен шарттан бас тарту және шотты(шоттарды)жабу туралы хабарлама жіберуге құқылы, бірақ міндетті емес;

– «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген өзге де негіздер мен тәртіп бойынша. «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген жағдайларда шартты орындаудан біржақты бас тартуға жол берілмейді.

Банк шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қосылу туралы өтініште көрсетілген Клиенттің мекенжайы бойынша шартты орындаудан бас тарту туралы хабарламаны (толық) электрондық нысанда немесе пошта арқылы (Банктің қалауы бойынша) жібереді.

Шарт хабарламада көрсетілген күннен бастап бұзылған болып есептеледі, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір келісімдер жасасу талап етілмейді. Шартты орындаудан біржақты бас тартылған кезде Банк біржақты бас тартылған күннен бастап күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірмей Қосылу туралы өтініште көзделген мөлшерлеме бойынша Шартты орындаудан біржақты бас тартылған күнге сыйақы төлейді.

4.2.4. Клиентте шотқа қойылатын орындалмаған талаптар немесе мүлікке билік етуге уақытша шектеу туралы алынбаған актілер, уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды адамдардың шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, сондай-ақ Клиенттің шотындағы ақшаға тыйым салу туралы актілер болған кезде Шотты жабудан бас тартуға.

4.2.5. Клиенттің Банкте ашылған барлық банктік шоттарынан ақшаны алдын ала хабарламай және Клиенттің қосымша келісімінсіз, Клиент осындай есептен шығаруға (тікелей дебеттеуге) сөзсіз келісім беретін шарт негізінде Банкке тиесілі кез келген соманы алып қоюды (есептен шығаруды) жүргізуге.

4.2.6. Шарт бойынша көрсетілген қызметтер үшін банк комиссияларының сомасын Клиенттің барлық банктік шоттарынан не салым сыйақысының сомасынан алып қоюды жүргізуге.

4.2.7. Ақша сомасы өзге валютамен (шот валютасынан) алынған жағдайда, алынған ақшаны айырбастау Банктің қолданыстағы тарифтері бойынша айырбастау үшін комиссия ұстала отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен банк белгілеген бағам бойынша жүргізіледі.

4.2.8. Шот ашу үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген кез келген құжаттарды, сондай-ақ шартты орындау үшін, оның ішінде Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптары бойынша қажетті қосымша құжаттарды талап етуге.

4.2.9. Клиент Банкке жүктелген функцияларды жүзеге асыру үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған; Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін нысанда толтырылған және ұсынылған төлем құжаттарын ұсынған жағдайда Клиенттің төлем құжатын (нұсқауын) орындаудан бас тартуға; Клиент төлемді / аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген кезде; егер төлем құжатында Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе шарт талаптарында белгіленген өзге талаптар сақталмаған кезде қолдан жасау белгілері болса.

4.2.10. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Клиенттің Шотын біржақты тәртіппен жабуға.

4.2.11. Клиентпен іскерлік қатынастар тоқтатылған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде Клиенттің досьесін, Шот туралы мәліметтерді және онымен хат алмасуды, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар туралы құжаттар мен мәліметтерді қоса алғанда, тиісті тексеру нәтижелері бойынша алынған құжаттар мен мәліметтерді сақтауға.

4.2.12. Клиент ұсынған мәліметтердің дұрыстығын тексеру мүмкін болмаған не Клиент Клиент (оның өкілі), оның бенефициарлық меншік иесі туралы деректерді жаңарту үшін қажетті мәліметтер мен ақпаратты ұсынбаған жағдайда, сондай-ақ Клиентке қызмет көрсету процесінде Клиент іскерлік қатынастарды Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасында көзделген Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға.

4.2.14. Қаржы мониторингін жүзеге асыратын және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша өзге де шаралар қабылдайтын уәкілетті мемлекеттік орган Клиентті және/немесе Клиенттің бенефициарлық меншік иесін Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасына сәйкес терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне қосқаны туралы ақпарат негізінде Клиенттің Шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға.

4.2.15. Егер операцияны жүзеге асыруға, оның ішінде Банктің шет мемлекеттердің банктерінде ашылған корреспонденттік шоттарын пайдалана отырып жүзеге асыруға Қазақстан Республикасының заңнамасында, осындай шет мемлекеттердің заңнамасында, халықаралық ұйымдардың (оның ішінде Біріккен Ұлттар Ұйымының) актілерінде, халықаралық санкцияларда, шет мемлекеттер соттарының және басқа да құзыретті органдарының шешімдерінде белгіленген шектеулерге тыйым салынса немесе егер халықаралық санкциялар немесе шет мемлекеттердің санкциялары қолданылған адамдардың тізбесіне енгізілген тұлға операцияға қатысушы/ пайда алушы болып табылса Клиенттің операцияларын тоқтата тұруға, сондай-ақ операцияны жасаудан бас тартуға.

4.2.16. Клиент салық заңнамасының және жасалған халықаралық шарттардың талаптарына сәйкес салық салудың төмендетілген мөлшерлемесін қолданудан немесе оны ұстап қалудан босататын құжатты ұсынған кезде бұрын ұсталған және бюджетке төленген салықты Клиентке оның Банкте ашылған банк шотына қайтаруға.

4.2.17. Қызметтер көрсетуге арналған қосымша тарифтерді белгілеуге және (немесе) қолданыстағы тарифтерді өзгертуге/алып тастауға, бұл туралы Клиентке тиісті ақпаратты Банктің интернет - ресурсында немесе Банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиенттің көруі үшін қолжетімді жерде орналастыру арқылы хабарланады. Тарифтердің өзгеруі/қосымша тарифтер белгілеу/тарифтердің күшін жою туралы хабарламаларды Банк тарифтерге өзгерістер енгізілген/қосымша тарифтер белгіленген/тарифтер жойылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде Клиенттің назарына жеткізеді.

## **5. Тараптардың жауапкершілігі. Жауапкершіліктен босату негіздері**

5.1. Тараптардың әрқайсысы Қазақстан Республикасының заңнамасына және Шартқа сәйкес шарт бойынша өзіне алған міндеттемелерді бұзғаны үшін екінші Тараптың алдында жауапты болады.

5.2. Егер мұндай жағдайлар еңсерілмейтін күш мән-жайларының, оның ішінде, бірақ шектелмей: уәкілетті мемлекеттік органдардың, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің шектеу-тыйым салу сипатындағы актілер/шаралар қабылдауының, бағдарламалық қамтылымның іркілістерінің, электр энергиясын ажыратудың, байланыс желілерінің зақымдануының және тараптардың еркінен тыс және Шарттың нысанасына тікелей қатысы бар басқа да мән-жайлардың басталуы салдары болып табылса Тараптар Шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайлар үшін жауапты болмайды.

5.3. Банк Шарт бойынша өз міндеттерін орындамағаны/тиісінше орындамағаны үшін, сондай-ақ Шот бойынша операцияларды тоқтата тұру және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылған шоттағы ақшаға тыйым салу нәтижесінде Клиентке келтірілген шығындар үшін жауапты болмайды.

5.4. Шарттың 3.1.тармағының 3.1.7. - тармақшасына сәйкес Клиент осындай тұлғалардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы хабардар етпеген/уақтылы хабардар етпеген жағдайда, Банк Клиенттің шотты басқаруға уәкілеттік берген тұлғалардың әрекеттері үшін жауапты болмайды.

5.5. Кез келген жағдайда Банктің Шарт бойынша жауапкершілігі Банктің кінәлі әрекеттерімен/әрекетсіздігімен Клиентке келтірілген нақты залал мөлшерімен шектеледі. Нақты залалды өтеу Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

5.6. Клиент Шарттың талаптарын бұзған кезде Банк өз міндеттерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапты болмайды.

5.7. Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзі жасайтын операциялардың заңдылығы үшін, сондай-ақ Шартта көзделген қызметтерді көрсету үшін негіз болатын Банкке ұсынылатын құжаттардың анықтығы үшін жауапты болады.

5.8. Клиент және/немесе үшінші тұлғалар төлем құжаттарын тиісінше ресімдеген жағдайда, Банк шот бойынша операциялардың уақтылы жүргізілмегені үшін жауапты болмайды.

5.9. Банк таратылған немесе қайта ұйымдастырылған жағдайда салым бойынша өтеу Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында айқындалған тәртіппен жүзеге асырылатын болады.

## **6. Салымды қайтару бойынша міндеттемелерге кепілдік беру<sup>3</sup>**

6.1. Банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылады, бұл 02.04.2021 жылғы № 16 куәлікпен расталады.

6.2. Банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған жағдайда оны қайтару жөніндегі міндеттемелері жинақ шотындағы ақша қалдықтары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беру объектісі болып табылады.

6.3. Ағымдағы және/немесе жинақ шоты бойынша міндеттемелердің өтелуіне «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі – ҚДКБҚ) кепілдік берді. Кепілдік берілген өтемді төлеуді ҚДКБҚ кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін агент банктердің алдын ала тізбесінен таңдалған агент банктер арқылы жүргізеді. Төлем салымда (жинақ шотында) орналастырылған ақша қалдықтарының сомасында, сондай-ақ банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айыру күніне есептелген осындай салымдар бойынша сыйақы сомасында жүзеге асырылады.

Банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған жағдайда, агент банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан қатысушы банк айырылған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде клиенттің депозиті (салымы) бойынша кепілдік берілген өтемді төлеуді бастайды. Мұндай төлем «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген кепілдік берілген өтеудің ең жоғары сомасы шегінде жүзеге асырылатын болады. Клиент талап етпеген өтем сомаларын ҚДКБҚ Қазақстан Республикасының зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңнамасында көзделген тәртіппен Клиент ашқан ерікті зейнетақы жарналарын есепке алу үшін жеке зейнетақы шотына аударады.

Егер банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылса және лицензиядан айыру сәтінде Клиентке қатысты кредитор болса, кепілдік берілген өтем мөлшері кепілдік берілген депозит сомасын және Банктің қарсы талаптарының сомасын есепке жатқызу нәтижесінде пайда болған айырма сомасын негізге ала отырып, барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айыру күні айқындалатын болады.

Кепілдік берілген өтемді төлеудің басталуы мен тәртібі туралы, сондай-ақ кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыратын агент-банктер, төлеу кезеңі мен орындары туралы ҚДКБҚ хабарламасы бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға жатады, сондай-ақ ҚДКБҚ интернет-ресурсында орналастырылған.

6.4. Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгеруіне және ҚДКБҚ енгізетін өзгерістерге байланысты кепілдік беру шарттары өзгерген жағдайда, Банк шартқа кепілдік берудің қабылданған шарттарын қолдануға құқылы.

## **7. Шарттың қолданылу мерзімі**

7.1. Шарт жасасу Банктің Клиент (оның өкілі) қол қойған, оған тиісті белгі қоя отырып, қосылу туралы өтінішті қабылдауы арқылы жүзеге асырылады, бұл ретте тиісті салым шарты мұндай салым сомасын Банкте ашылған шотқа енгізген/аударған күннен бастап күшіне енеді және егер

<sup>3</sup> Аталған тармақтың талаптары «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының 07.07.2006 ж. № 169-III Заңына сәйкес заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғамен/жеке нотариуспен/жеке сот орындаушысымен/ шаруа (фермер) кожалығымен/ кәсіби медиатормен/адвокатпен шарт жасасу кезінде қолданылады



Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше белгіленбесе, Шот жабылған кезге дейін қолданылады.

## **8. Дауларды шешу тәртібі**

8.1. Шартта реттелмеген мәселелер бөлігінде Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.

8.2. Шартты жасасу және орындау процесінде туындайтын немесе оған байланысты (оның ішінде санкцияланбаған операциялар бойынша) барлық даулар мен келіспеушіліктерді Тараптар 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде бірлесіп қарайды.

8.3. Осы Шартқа байланысты келіссөздер жолымен реттелмеген барлық даулар (Қазақстан Республикасының Азаматтық іс жүргізу кодексінің талаптарына сәйкес айрықша соттылық белгіленген жағдайларды қоспағанда) Банктің немесе оның филиалының орналасқан жері бойынша Қазақстан Республикасының соттарында қаралуға тиіс.

## **9. Шартты өзгерту және/немесе толықтыру тәртібі**

9.1. Банк Шартқа біржақты тәртіппен өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге бастамашылық жасауға құқылы (қосымша келісім жасау арқылы өзгертілуі мүмкін қосылу туралы өтініште көрсетілген талаптарды қоспағанда).

9.2. Банк Клиентті осындай өзгерістер күшіне енгенге дейін күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірмей Банктің Интернет-ресурсында немесе Банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде ақпаратты орналастыру арқылы Шарт талаптарының өзгергені және (немесе) толықтырылғаны туралы хабардар етеді.

9.3. Шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу туралы ақпарат орналастырылған кезден бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде енгізілген өзгерістерді және/немесе толықтыруларды ескере отырып, Клиенттің Банкке Шарт талаптарын қабылдамау туралы өтініш бермеуі Клиенттің Шарттың жаңа (өзгертілген/толықтырылған) редакциясымен келісетінін және енгізілген өзгерістерді және/немесе толықтыруларды ескере отырып, оған тұтастай қосылатынын білдіреді.

9.4. Шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілгеннен кейін ол өзгертілген және / немесе толықтырылған түрде қолданылуын жалғастырады.

9.5. Шартқа өзгерістер және / немесе толықтырулар енгізуді талап ететін Қазақстан Республикасының заңнамасына өзгерістер енгізу кезінде, Шарттың 9.1-тармақтарымен белгіленген тәртіпке сәйкес шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізілгенге дейін, Шарттың тараптары Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті ережелерін басшылыққа алады.

## **10. Құпиялылық**

10.1. Шартқа байланысты Тараптар бір-біріне беретін кез келген ақпарат, сондай-ақ Шарт жасасу фактісінің өзі құпия ақпарат болып табылады және егер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарынан немесе Шарттың талаптарынан өзгеше туындамаса, екінші Тараптың алдын ала жазбаша келісімін алмай үшінші тұлғаларға жария етуге болмайды.

10.2. Егер құпиялылық Клиенттің кінәсінен бұзылса немесе құпия ақпарат өзге көздерден үшінші тұлғаларға белгілі болса не белгілі болса, Банк жауапты болмайды.

10.3. Қосылу туралы өтініш бере отырып, Клиент Шартта көзделген операцияларды жүзеге асыру үшін Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелеріне сәйкес, оларда бекітілген ақпаратты ашу деңгейін сақтау қажеттілігін белгілейтін Банктің ішкі құжаттарының кез келген ақпаратты ашуды талап етуге құқылы екендігімен келіседі, ал Клиент Банкке оның бірінші талабы бойынша Банк белгілеген мерзімде кез келген ақпаратты беруге міндеттенеді.

10.4. Қосылу туралы өтініш бере отырып, Клиент келесі үшінші тұлғаларға осы Шарттың негізінде клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз құпия негізде ұсынуға Банкке сөзсіз және қайтарып алынбайтын түрде уәкілеттік береді:

а) ірі қатысушылары болып табылатын заңды тұлғаларға, Банктің үлестес заңды тұлғаларына; уәкілетті мемлекеттік органдарға, соттарға, құқық қорғау органдарына (оның ішінде анықтау және/немесе алдын ала тергеу органдарына, ұлттық қауіпсіздік органдарына) олардың сұрау салуы бойынша не Клиент Банк алдындағы міндеттемелерін бұзған жағдайда не Клиент Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын бұзған жағдайда, Клиентке және/немесе Банк пен Клиент арасында жасалған Шартқа және/немесе өзге шарттарға қатысы бар, оның ішінде өз қолданысын тоқтатқан, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалғандай банктік құпияны, сондай-ақ коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын барлық және кез келген ақпаратты;

б) Банкпен, Банк акционерлерімен және/немесе Банктің үлестес тұлғаларымен аналитикалық сауалнама жүргізу үшін, соның ішінде қарызды қайтару, консультациялық, заңнамалық, аудиторлық қызметтерді көрсету үшін, соның ішінде ақшаны төлеуге және/немесе аударуға байланысты үшінші тұлғаларға (соның ішінде банк-корреспонденттерді, төлем карточкалары жүйелерін және т.б.) осы қызметтерді көрсету үшін жалданған немесе болашақта жалданатын кез келген үшінші тұлғаларға, бұл үшінші тұлғалардың Банк, Банк акционерлері және/немесе Банктің үлестес тұлғалары алдында өз міндеттемелерін орындау мақсатында, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасы шеңберінде өз қызметін атқару мақсатында, - Клиентке қатысы бар және/немесе банк және/немесе клиент және/немесе үшінші тұлғалар арасында жасалған шартқа және/немесе өзге шарттарға, оның ішінде өз қолданысын тоқтатқан, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалғандай банктік құпияны құрайтын кез келген ақпаратты, сондай-ақ Банкке, Банк акционерлеріне және/немесе Банктің үлестес тұлғаларына тиісті қызмет көрсету үшін, сол сияқты Қазақстан Республикасының заңнамасы шеңберінде өз функцияларын іске асыру үшін (Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, мемлекеттік кіріс органдарына есептер/есептілік/ ақпарат беру) қажетті және жеткілікті, сондай-ақ осындай ақпаратты / мәліметтерді беру қажеттілігі/міндеті туындайтын/болатын өзге де жағдайларда коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны;

в) Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары, шетелдік салық органдары, оның ішінде АҚШ салық органдары (IRS) және шетелдік салық агенттеріне, – Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттардың талаптарын іске асыру мақсатында Клиентке және/немесе шартқа және/немесе банк пен клиент арасында жасалған, оның ішінде өз қолданысын тоқтатқан, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалғандай банктік құпияны, сондай-ақ коммерциялық және/немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын өзге де шарттарға қатысы бар кез келген ақпаратты;

г) шетел мемлекеттерінің аумағына ақпаратты трансшекаралық беруді қоса алғанда, корреспондент-банктерге және өзге де қаржы институттарына, оның ішінде Клиенттердің нұсқауы бойынша операциялар жүргізу шеңберінде.

## 11. Шарттың ерекше шарттары

11.1. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шоттан ақша алу құқығы бар үшінші тұлғалардың нұсқауларын Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орындайды.

11.2. Банкке шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органның және (немесе) лауазымды адамның шешімі және (немесе) өкімі, сондай-ақ мүлікке билік етуді уақытша шектеу туралы актілер, салым сомасының бір бөлігіне ауыртпалық түскен жағдайларды қоспағанда, салымның барлық сомасына тыйым салу туралы актілер келіп түскен кезде, Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұрады және Клиенттің өтініші бойынша салым (егер бұл салым шарттарында көзделсе, салымның бір бөлігін) беруді жүзеге асыруға құқылы емес.

11.3. Мерзімді салымдар бойынша Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес нәтижесінде шоттағы қалдық төмендетілмейтін қалдық сомасынан кем соманы құрайтын не 0 (нөлге) тең осындай құқыққа ие үшінші тұлғалар ұсынған салымның бір бөлігін/бүкіл сомасын алу туралы нұсқауды орындаған жағдайда сыйақыны қайта есептеу жүргізілмейді. Есептелген сыйақы болған кезде сыйақы салымды нақты сақтау мерзімі үшін төленеді.

Үшінші тұлғалардың талаптары орындалғаннан кейін шартты мерзімінен бұрын бұзу жүзеге асырылады. Шотта қалдық болған кезде қалған ақша сомасы қосылу туралы өтініште көрсетілген ағымдағы шотқа аударылуға жатады.

Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша шотта сома қалдығы болған кезде шартты мерзімінен бұрын бұзуға жол берілмесе, сыйақы есептеу жүргізілмейді.

11.4. Жинақ салымдары бойынша Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осындай құқыққа ие үшінші тұлғалар ұсынған салым сомасының бір бөлігін алу туралы Нұсқауды орындаған жағдайда және клиенттің салымды мерзімінен бұрын талап ету туралы өтініші болмаған жағдайда сыйақыны есептеу салым мерзімі аяқталғанға дейін Шарттың талаптарына сәйкес салымның нақты қалдығына жүзеге асырылады. Банк салымның барлық сомасын алып қою туралы нұсқауды орындаған жағдайда сыйақыны қайта есептеу жүргізілмейді.

11.5. Банктің Шарттың 11.3. және 11.4. тармақтарына сәйкес үшінші тұлғалар ұсынған нұсқауды орындауы нәтижесінде Шотта орналастырылған ақшаның барлық сомасы алынған жағдайда, егер бұл Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмесе, Шарт талаптарына сәйкес шот жабылады. Ақша жеткіліксіз болған кезде шоттан ақша алу үшін Банк Қазақстан

Республикасының заңнамасына сәйкес көзделген тәртіппен шоттан ақша алу туралы нұсқауларды орындайды.

Ақша сомасы (шот валютасынан) өзге валютаға алынған жағдайда, алынған ақшаны айырбастау Банктің қолданыстағы тарифтері бойынша айырбастау үшін комиссия ұстала отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен жүргізіледі.

11.6. Салымның барлық сомасына ауыртпалықтар болған кезде (тыйым салу/шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өкім) сыйақыны есептеу салым мерзімі аяқталғанға дейін жүзеге асырылады. Салым мерзімі аяқталғаннан кейін Банк салымды орналастыру мерзімі үшін ғана есептелген сыйақыны төлейді.

11.7. Уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе лауазымды адамдардың және/немесе сот орындаушыларының ауыртпалығы болған кезде (тыйым салу/шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өкім) салым сомасының бір бөлігіне мүлікке билік етуді уақытша шектеу туралы акт келіп түскен және салымшының ауыртпалықтан бос салым сомасын мерзімінен бұрын қайтару туралы өтінішін алған кезде ауыртпалықтан бос салым сомасы қосылу туралы өтініште көрсетілген ағымдағы шотқа аударылуға жатады. Клиенттің шотындағы ақшаға салынған тыйым салу тиісті құжаттың және Клиенттің ақшасына тыйым салу құқығы бар адамның ақшаға тыйым салу туралы өзі бұрын қабылдаған актінің күшін жою туралы жазбаша хабарламасының негізінде не шоттағы ақшаға бұрын салынған тыйым салуды орындау үшін ұсынылған инкассалық өкімді Банк орындағаннан кейін не «Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда алып тасталады.

11.8. Осы арқылы Клиент Банкке осындай шоттарды тікелей дебеттеу жолымен Клиенттің Банкте ашқан банктік шоттарынан Шарттың талаптарына сәйкес клиенттің банкке қайтаруы тиіс Клиентке төленген сыйақы сомасын қоса алғанда, Шарт бойынша берешектердің барлық сомаларын Банктің алып қоюына өзінің сөзсіз келісімін береді.

## **12. Қорытынды ережелер**

12.1. Шарт оның мәніне байланысты тараптардың толық өзара түсіністігін білдіреді және шарт талаптарына қатысты Тараптар арасында болған барлық алдыңғы жазбаша немесе ауызша келісімдерді немесе уағдаластықтарды алмастырады.

12.2. Шарт Тараптар, олардың құқықтық мирасқорлары және уәкілетті өкілдері үшін міндетті болып табылады.

12.3. Егер Шарттың қандай да бір талаптары заңсыз немесе жарамсыз болса, бұл Шарттың басқа ережелерінің жарамдылығы мен заңдылығына қандай да бір дәрежеде әсер етпейді. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу нәтижесінде шарттың ережелері Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына қайшы келген жағдайда, Тараптар Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті нормаларын басшылыққа алады.

12.4. Банктің Шотқа қызмет көрсетумен байланысты, мыналарды қамтитын, бірақ олармен шектелмейтін қызметтерін: есепке жатқызу, беру, аударымды Клиент операция жүргізу сәтіндегі қолданыстағы тарифтерге сәйкес төлейді.

12.5. Клиент Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру, терроризм, алаяқтық, сыбайлас жемқорлық және т. б. сияқты қылмыстық әрекеттерге және ақшаны жылыстату схемаларына банкті тарту жағдайларының алдын алу бойынша белсенді жұмыс істейтінін мойындайды және келіседі. Банк жұмысының стандарттары Банктің беделін сақтауға және қорғауға, сондай-ақ Клиенттердің Банктің парасаттылығына деген сеніміне нұқсан келтірмеуге бағытталған. Осыған байланысты, Банк өз қалауы бойынша Банк клиенттеріне және мерзімді түрде өзгеруі мүмкін Банк клиенттері жасайтын мәмілелер мен операцияларға белгілі бір талаптарды белгілейді. Осылайша, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк клиентінің сол немесе өзге мәмілесі немесе операциясы ерекше операция (мәміле) ретінде айқындалуы және күдікті операция санатына жатқызылуы мүмкін өлшемшарттарды/негіздерді белгілеуі мүмкін.

12.6. Клиент осы Шартқа Қосылу туралы өтінішке қол қою арқылы осы Шарттың негізінде Банкпен шарттар/келісімдер жасасқан немесе үшінші тұлғаларға қызмет (консультативтік, заң, аудиторлық және басқа қызметтерді) көрсету үшін Банкпен, Банк акционерлерімен және/немесе Банктің үлестес тұлғаларымен жалданған немесе жалданатын үшінші тұлғаларға Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған құпиялық негізде және тәртіпте Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз Клиент және осы Шарттың талаптары туралы мәліметтер мен ақпараттарды, сондай-ақ Клиентке және/немесе Шартқа қатысы бар басқа ақпаратты, соның ішінде банктік құпияны, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын басқа құпияны құрайтын ақпаратты ұсынуға жазбаша келісімін беретіндігін және Банкке уәкілеттік беретіндігін растайды. Бұл кезде осы ақпарат және

мәліметтер Банкке, Банк акционерлеріне және/немесе Банктік үлестес тұлғаларына қызметтерді тиісті көрсету үшін, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасы шеңберінде Банктің өз қызметін жүзеге асыру үшін қажетті және жеткілікті көлемде аталған үшінші тұлғаларға ұсынылады.

Банк құқылы:

1) Банк заңнаманың талаптарына, жасалған шарттарға сәйкес және өзге де жағдайларда осындай әрекеттерді жасауға міндетті немесе құқылы болған кезде ақпаратты Шартта көрсетілген уәкілетті мемлекеттік органдарға және үшінші тұлғаларға беруге;

2) ақпаратты трансшекаралық беруді, оның ішінде «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – заң) сәйкес жүзеге асыруға;

3) ақпаратты таратуға, оның ішінде Заңға сәйкес таратуға;

4) Ақпаратқа қол жеткізу шарттарын дербес айқындауға;

5) Банкпен құқықтық қатынастар тоқтатылғаннан кейін ақпаратты ҚР заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген сақтау мерзімі ішінде кез келген тасығыштарда сақтауға.

Банк ақпаратты жинау, өңдеу және үшінші тұлғаларға беру бойынша Банк жасайтын іс-әрекеттер туралы кімге болса да хабарлауға міндетті емес.

Банк айқындайтын қажет болған жағдайда, Клиент Банкке Дербес деректер субъектілерінен Клиент жинаған дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға беруге, оның ішінде Банкке беруге, оларды Банктің жинауына және өңдеуіне, трансшекаралық беруге келісімдерінің болуына құжаттамалық растауды ұсынады. Жоғарыда көрсетілген келісімдердің болмауы үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі. Қазақстан Республикасының Дербес деректер туралы заңнамасын бұзғаны үшін Банкке қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда, Клиент Банктің талап етуі бойынша банкке келтірілген кез келген шығыстар мен залалдарды өтеуге міндеттенеді.

Клиент 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банктің ақпаратқа өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізуі үшін Банкке тиісті растайтын құжаттарды ұсына отырып, Банкке жаңа ақпарат, Банкке берген ақпараттың кез келген өзгерістері және/немесе толықтырулары туралы жазбаша хабарлауға міндеттенеді.

12.7. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы ескертпе.

Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау кезінде Тараптар, олардың үлестес тұлғалары, қызметкерлері немесе делдалдары:

а) қандай да бір заңсыз артықшылықтарды немесе өзге де заңсыз мақсаттарды алу мақсатында осы тұлғалардың әрекеттеріне немесе шешімдеріне ықпал ету үшін кез келген тұлғаларға ақшаны немесе құндылықтарды тікелей немесе жанама түрде төлемейді, төлеуді ұсынбайды және төлеуге рұқсат бермейді;

б) Шарттың мақсаттары үшін қолданылатын Қазақстан Республикасының заңнамасында пара беру/алу, коммерциялық сатып алу, сыбайлас жемқорлық ретінде сараланатын әрекеттерді жүзеге асырмайды.

Шарт тараптарының әрқайсысы басқа Тараптың қызметкерлерін/өкілдерін қандай да бір жолмен, оның ішінде ақша, сыйлықтар беру, олардың атына жұмыстарды (көрсетілетін қызметтерді) өтеусіз орындау арқылы және осы тармақта көрсетілмеген, қызметкерді белгілі бір тәуелділікке қоятын және осы қызметкердің оны ынталандыратын тараптың пайдасына қандай да бір іс-әрекеттерді орындауын қамтамасыз етуге бағытталған басқа да тәсілдермен ынталандырудан бас тартады.

Қызметкердің оны ынталандыратын Тараптың/Клиенттің пайдасына жүзеге асырылатын іс-әрекеттері деп түсініледі:

а) басқа контрагенттермен салыстырғанда негізсіз артықшылықтар беру;

б) қандай да бір кепілдіктер беру;

в) қолданыстағы процедураларды жеделдету;

г) қызметкер өзінің лауазымдық міндеттері шеңберінде орындайтын, бірақ Тараптар арасындағы өзара қарым-қатынастардың айқындығы мен ашықтығы қағидаттарына қайшы келетін өзге де әрекеттер.

12.8. Баптардың орналасу тәртібі, баптардың атаулары және Шартта қамтылған басқа да тақырыптар қолайлылық үшін пайдаланылған және Шарттың қандай да бір ережелерінің қандай да бір шектеулерін, сипаттамаларын немесе түсіндірмелерін қамтымайды.

12.9. Шарт орыс, қазақ және ағылшын тілдерінде жасалды. Шарттың қазақ, орыс, ағылшын тілдеріндегі мәтіні сәйкес келмеген жағдайда Тараптар Шарттың орыс тіліндегі мәтінін басшылыққа алады. Қосылу туралы өтініш клиенттің қалауы бойынша орыс, қазақ немесе ағылшын тілдерінде екі данада жасалады.

12.10. Банктен төлем құжатының орындалмағаны туралы хабарлама клиенттің нұсқауын алған күннен кейінгі 1 (бір) операциялық күн ішінде алынбаған жағдайда, клиент бастамашылық жасаған төлем құжаты әдепкі бойынша орындалды деп есептеледі.

12.11. Шарттың бір данасы салым сомасын шотқа аударған кезде оның талап етуі бойынша табыс етілуі мүмкін. Клиент Шартта көзделгеннен басқа, банк көрсететін өзге де қызметтерді алуға ниет білдірген жағдайда, тиісті қызметтер көрсетуге жекелеген шарттар жасасу, сондай-ақ Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде және/немесе Банктің ішкі саясаттарында, стандарттарында, рәсімдерінде, өзге ішкі құжаттарында көзделген өзге де талаптарды сақтау талап етіледі.

12.12. Шарттың талаптарына сәйкес жіберілуге жататын барлық хабарламалар Банктің қалауы бойынша пошта арқылы/факс арқылы/электрондық мекенжайға/ «Интернет-Банкинг» жүйесі арқылы /Қосылу туралы өтініште көрсетілген Клиенттің телефон нөмірі бойынша SMS-хабарлама жіберу арқылы жіберіледі.

### **Банктің деректемелері**

A26F8T9, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 242-үй  
БСН 920140000084

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ-дағы ЖСК KZ48125KZT1001300336  
БСК TSESKZKA.

Телефондары: +7 7172 58 77 11 (Қазақстанның 16 қаласы үшін бірыңғай нөмір), 8 800 080 252 25  
(қалалық телефондардан қоңырау шалу тегін) немесе 7711 (мобильді телефондардан тегін)

Факс: +7 7172 77 01 95

E-mail: [info@jusan.kz](mailto:info@jusan.kz)

---

<sup>i</sup> Банктік салым шартын бекіткен:

- «Jusan Bank» АҚ Басқармасы (11.03.2022ж. № 32-22 хаттама)
- «Jusan Bank» АҚ директорлар кеңесі (30.03.2022ж. № 30/03/22-01 хаттама)