

## Бизнес-клиенттерге банктік қызмет көрсету шарты<sup>1</sup>

«Jusan Bank» АҚ-тың осы бизнес-клиенттерге банктік қызмет көрсету шарты (бұдан әрі-Шарт) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты болып табылады, оның талаптарын Клиент өзгеше қабылдамай қабылдауы мүмкін, жалпы Шартқа қосылу жолымен және «Jusan Bank» АҚ банктік қызмет көрсетудің стандартты талаптарын анықтайды.

Банктің Директорлар кеңесі (2021 жылғы 06 тамыздағы № 06/08/21-01 шешім) мен Банк Басқармасы (2021 жылғы 22 шілдедегі № 90-21 хаттама) бекіткен «Jusan Bank» АҚ заңды тұлғаға (оның филиалдары мен өкілдіктеріне), шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдікке, жеке кәсіпкерге, жеке нотариуска, жеке сот орындаушысына, адвокатқа және кәсіби медиаторға банктік қызмет көрсету шартын клиенттеріне аталған шарт талаптарына сәйкес жіберілген хабарламаларда көрсетілген күннен бастап алмастырады.

### 1. ШАРТТА ПАЙДАЛАНЫЛАТЫН ҰҒЫМДАР

1.1. **CashBack** – Клиент Тауарларға, жұмыстарға және қызметтерге қолма – қол ақшасыз төлем жүргізген кезде төлем карточкасын ұстаушы Клиентке төлем карточкасы бойынша немесе оның деректемелерін пайдалана отырып жасалатын қолма-қол ақшасыз Шығыс операциясы жүргізілген сомадан сатып алу сомасының бір бөлігін есептеуге/қайтаруға мүмкіндік беретін қызмет.

1.2. **ОТР-құрылғы** (ОТР – ағылш.тіл. One Time Password-бір реттік (біржолғы) пароль қысқартуы) – жүйеде қалыптастырылған төлем құжаттарына қол қою үшін пайдаланылатын ОТР- парольдерді жасауға арналған LCD-дисплейі және LCD панелі бар электрондық құрылғы.

1.3. **ОТР-паролі** – Клиенттің сұратуы бойынша бағдарламалық-техникалық құралдармен жасалатын және пайдаланушыға электрондық банктік қызметтерге – сәйкестендіруге қол жеткізуді ұсыну кезінде бір рет пайдалануға арналған электрондық цифрлық таңбалардың бірегей бірізділігі. ОТР паролі пайдаланушының электрондық банктік қызметтерді алу құқығын біржақты растау мақсатында оның түпнұсқалығын анықтау үшін сәйкестендіруді жүргізуге арналған және оның қолтаңбаларына тең. ОТР-паролі ОТР-карта арқылы жасалады немесе Банк пайдаланушының сенім білдірілген нөміріне SMS-хабарлама арқылы немесе Пайдаланушының дербес электрондық пошта мекенжайына жібереді.

1.4. **PIN-код** – карточкаға берілетін және карточка ұстаушыны сәйкестендіруге арналған құпия цифрлық код.

1.5. **POS-терминал** – төлем карточкасын не оның деректемелерін пайдалана отырып және банктің ақпараттық жүйесімен қосылу арқылы транзакция, сондай-ақ қолма-қол ақша беру пунктінде қолма-қол ақша беру жүзеге асырылатын электрондық-механикалық құрылғы.

1.6. **Push- хабарлама** - ұялы телефон немесе кәдімгі компьютер экранында пайда болатын қысқа қалқымалы хабарландырулар.

1.7. **SMS-хабарлама**-Клиентті хабардар ету және оның шот(-тар)ына ақшаны есепке жатқызуды/есептен шығаруды жүзеге асыру туралы хабарлама мақсатында Банк Клиентке ұялы байланыс арқылы беретін, белгіленген форматтағы қысқа мәтіндік хабарлама.

1.8. **Сәйкестендіру**-Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімін пайдалану арқылы электрондық құжаттың түпнұсқалығын және дұрыс жасалуын растау

1.9. **Банк** – «First Heartland Jusan Bank» акционерлік қоғамы, оның филиалдары мен құрылымдық бөлімшелері.

1.10. **Банк күні**-Қазақстан Республикасының Еңбек кодексінде және «Қазақстан Республикасындағы мерекелер туралы» заңда белгіленген демалыс күндері мен ұлттық және мемлекеттік мереке күндерін қоспағанда, Банк банк операцияларын жүргізу үшін ашық болған Банктің жұмыс күні.

1.10.-1. **Бизнес-клиент** (мәтін бойынша – Клиент) – заңды тұлға (заңды тұлғаның оқшауланған бөлімшелерін (филиалын, өкілдігін) қоса алғанда, ұйымдық-құқықтық нысаны мен меншік нысанына қарамастан)), шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік, жеке кәсіпкер, шаруа (фермер) қожалығы немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жеке практикамен айналысатын тұлға (адвокат, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, кәсіби медиатор), Банкпен шарт жасасқан қаржы басқарушысы.

1.11. **Биометриялық сәйкестендіру** – Клиенттің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктері негізінде оның электрондық банктік қызметтерді алу құқықтарын бір мәнді растау мақсатында Клиенттің уәкілетті тұлғасының жеке басын анықтау рәсімі.

1.12. **Үзінді көшірме** – белгілі бір кезеңдегі шот бойынша кредиттік/дебеттік операцияларды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де ақпаратты көрсететін, банк қағаз жеткізгіште немесе электрондық түрде (қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы) ұсынатын

операциялар бойынша есеп. Үзінді хабарлама түрлерінің бірі болып табылады және шот бойынша операцияларды жасаудың жеткілікті дәлелі болып табылады. Операциялар үзінді көшірмеде көрсетілген жұмыс күні жасалды деп есептеледі.

1.13. **ТК/карта ұстаушысы** – Клиент және (немесе) Қосылу шартына сәйкес негізгі ТК пайдалануға құқығы бар, оны пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыратын Клиенттің уәкілетті тұлғасы.

1.14. **Клиенттің динамикалық сәйкестендіру** – бір реттік (біржолғы) кодты пайдалану арқылы электрондық банктік қызметтерді алу құқығын бір мәнді растау мақсатында Клиенттің түпнұсқалығын анықтау рәсімі.

1.15. **Сенім білдірілген нөмір** – Клиенттің Банкке ұсынған, Банк дербес анықтайтын тәсілдермен Клиенттің уәкілетті тұлғаларының ұялы (мобильді) телефонының Банк жүйелерінде Банк тіркейтін және Клиенттің динамикалық сәйкестендіруін пайдалана отырып, электрондық банк қызметтерін алу үшін пайдаланатын нөмірі.

1.16. **Қол қою үлгілері бар құжат (бұдан әрі – Үлгілері бар құжат)** – Клиенттің уәкілетті өкілдері туралы деректерді, олардың қол қою үлгілерін қамтитын, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген нысандағы құжат.

1.17. **Сәйкестендіру** – бір реттік (біржолғы) кодты пайдалану және/немесе ЭЦҚ-мен берілген тіркеу куәлігі деректерінің банкте тіркелген пайдаланушының тіркеу куәлігінің деректеріне сәйкестігін тексеру жолымен электрондық банк қызметтерін алуға оның құқықтарын бір мәнді растау мақсатында клиенттің жеке басын анықтау рәсімі.

1.18. **Банктің Интернет-ресурсы** – [www.jusan.kz](http://www.jusan.kz) мекенжайы бойынша немесе банктің ресми интернет-ресурсы ретінде сілтеме [www.jusan.kz](http://www.jusan.kz) сайтта болатын өзге мекенжай бойынша интернет-ресурс (сайт).

1.19. **Ақпараттық банктік қызметтер** – Банктің шот бойынша ақша қалдықтары және (немесе) қозғалысы туралы, осы шот бойынша жүзеге асырылған төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы ақпаратты және шарт талаптарына сәйкес клиенттің сұрау салуы бойынша өзге де ақпаратты ұсыну жөніндегі қызметтері.

1.20. **Алынып тасталды.**

1.21. **Компрометация** – бөгде адамның аутентификацияға арналған құрылғының қорғалатын ақпаратына қол жеткізу фактісі, сондай-ақ оған күдік.

1.22. **Логин** – ЭБҰ жүйесіне кіру үшін пайдаланушының бірегей сәйкестендіргіші (цифрлық, әріптік немесе өзге символдардан тұратын код).

1.23. **Халықаралық төлем жүйесі (бұдан әрі – ХТЖ)** – халықаралық төлем жүйелеріне қатысушы тараптар арасындағы өзара есеп айырысулар мен транзакциялар алмасудың халықаралық төлем жүйесі.

1.24. **«Интернет-банкинг» жүйесінің мобильді қосымшасы (бұдан әрі – мобильді қосымша)** – «Интернет-банкинг» жүйесінде жұмыс істеу үшін пайдаланушының мобильді құрылғысына орнатылған, динамикалық сәйкестендіру тәсілін пайдалана отырып, мобильді құрылғы арқылы электрондық банктік қызметтерге қол жеткізуді ұсынатын қосымша.

1.25. **Мобильді құрылғы** – мобильді қосымша орнатылған iOS немесе Android операциялық жүйелері орнатылған планшеттік компьютер, смартфон немесе фаблет.

1.26. **Ақпарат тасығыштар** – деректерді, ақпаратты, аудио-бейнежазбаны және өзге де заттарды сақтайтын кез келген құрылғы.

1.27. **Бір реттік (біржолғы) код** – клиентке электрондық банктік қызметтерге қол жеткізуді ұсыну кезінде бір реттік пайдалануға арналған электрондық цифрлық нышандардың бірегей бірізділігі. Біржолғы біржолғы код SMS-хабарлама немесе Push-хабарлама түрінде сенім білдірілген телефон нөміріне немесе дербес электрондық пошта мекенжайына жіберіледі.

1.28. **Операциялық күн** – Банктің ішкі құжаттарында айқындалған, клиенттермен жұмыс кестесін белгілейтін уақыт кезеңі, оның ішінде Банк клиенттерге операциялық қызмет көрсетуді, оның ішінде банк шоттарын ашуды, жабуды, ақша аудару туралы нұсқауларды және клиенттерден осындай нұсқауларды тоқтата тұру не кері қайтарып алу туралы өкімдерді қабылдауды және оларға аударымдарды жүзеге асыруға байланысты хабарларды беруді жүзеге асырады ақша олардың пайдасына.

1.29. **Пароль** – берілген пароль идентификаторымен байланысты және қашықтан қызмет көрсету арналарында банкке жіберілетін сұраулар мен құжаттарды аутентификациялау клиентін сәйкестендіруге арналған символдар тізбегі.

1.30. **Дербес электрондық мекенжай** – Клиент Банкке дербес банк айқындайтын тәсілдермен берген, банк банктің жүйелерінде тіркейтін және Клиент электрондық банк қызметтерін алу үшін пайдаланатын Клиенттің уәкілетті тұлғаларының электрондық пошта мекенжайы.

1.31. **Төлем картасы/Карта/ДК** – карточкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын электрондық терминалдар немесе өзге де құрылғылар арқылы ақшаға қол жеткізу құралы. ДК банктің меншігі болып табылады.

1.32. **Төлем транзакциясы / транзакция** – карточкалық операция, онда банктің ӨК Немесе оның деректемелері тауарларды/қызметтерді төлеу және/немесе қолма-қол ақшаны алу кезінде және/немесе шартта белгіленген талаптармен өзге де операциялар кезінде пайдаланылған.

1.33. **Пайдаланушы** – ЭБҚ жүйесіне қосылған және Клиент ЭБҚ жүйесі арқылы клиенттің шотына (шоттарына) билік етуге уәкілеттік берген тұлға.

1.34. **Мобильді қосымшаның құпиялылық саясаты (бұдан әрі – құпиялылық саясаты)** – Банк мобильдік қосымшада және Банктің Интернет-ресурсында декларациялайтын, «Интернет-банкинг» жүйесін пайдаланушыдан алынатын дербес және басқа да деректерге қатысты банктің саясатын айқындайтын жария құжат.

1.35. **Өкіл** – сенімхаттың немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін өзге құжаттың негізінде клиенттің атынан іс-әрекетті жүзеге асыратын Клиенттің уәкілетті тұлғасы.

1.36. **Қауіпсіздік рәсімі** – электрондық банктік қызметтерді алу құқығын белгілеу және берілетін және алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және/немесе өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде Клиентті сәйкестендіруге арналған ұйымдастыру шараларының және ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының кешені.

1.37. **Пайдаланушы нұсқаулығы** – Банктің Интернет-ресурсында орналастырылған «Интернет-банкинг» жүйесіндегі клиенттің жұмыс тәртібін реттейтін Банктің ішкі құжаты.

1.38. **Санкциялық режимдер** – әрекеті банкке және оның клиентіне, клиентпен байланысты операция қатысушысына қолданылатын, оның ішінде, бірақ онымен шектелмейтін FATF, OFAC, БҰҰ-ны қоса алғанда, шетелдік/ халықаралық/ ұлттық органдармен/ұйымдармен кез келген елдің юрисдикциясына сәйкес салынған санкциялар немесе шектеулер клиенттің, операцияға қатысушының, тұлғаның клиентімен байланысты операцияға қатысушының тіркелген және (немесе) орналасқан елімен жасалатын операциялар, тауарлардың (оның ішінде өнімдердің, технологиялардың, бағдарламалық қамтамасыз етудің, зияткерлік және өзге де меншіктің), жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің түрі, және (немесе) операция жүргізілген ел, сондай-ақ аталған тізімдердегі елдерге (елдерден) тұлғаларға/тұлғалар арқылы/жүргізілетін төлемдер, операцияны жүзеге асыру кезінде қолданылатын өзге де ықтимал санкциялар мен шектеулер және басқа да бар/ ықтимал шектеулер.

1.39. **Клиентпен байланысты тұлға** – клиентпен байланысты тұлға, оның ішінде бенефициарлық меншік иесі/ өкіл/ акционер/ қатысушы/ құрылтайшы/ лауазымды тұлға/ өзге уәкілетті тұлғалар/ бас, еншілес және қауымдасқан ұйым/ клиентпен, оның ішінде шарттық қатынастар негізінде байланысты өзге тұлға.

1.40. **Электрондық банктік қызмет көрсету жүйесі (бұдан әрі – ЭБҚ жүйесі)** - компьютерлік және телекоммуникациялық желілерді пайдалана отырып, клиенттерге банк қызметтерін қашықтан ұсыну мүмкіндігін көздейтін банк жүйесі. ЭБҚ жүйесі «Интернет-банкинг» жүйесін және Jhost жүйесін қамтиды.

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

1.42. **Jhost жүйесі** – Банк Шарт талаптарымен ұсынатын Jhost-қа клиенттің рұқсаты болған жағдайда, банкке қорғалған байланыс арнасы бойынша Клиенттің ақпараттық жүйесінен тікелей берілген электрондық құжаттарды қабылдауды және өңдеуді қамтамасыз ететін Интернет желісін пайдалана отырып, клиентке қашықтықтан қызмет көрсетуге арналған электрондық банктік қызмет көрсету жүйесі.

1.43. **Динамикалық сәйкестендіру және аутентификациялау тәсілі** – Клиент ЭБҚ жүйесіне кіргенін және/немесе банкке берілген электрондық құжаттың/сұраудың түпнұсқалығын растайтын, клиент таңдаған бір реттік (біржолғы) кодты алу тәсілі. Динамикалық аутентификация әдісі: OTP-құрылғы арқылы аутентификация, пайдаланушының сенімді нөміріне SMS-хабарлама немесе Пайдаланушының жеке электрондық пошта мекенжайына хабарлама.

1.44. **Тарифтер** – Банктің тиісті операцияны жүргізу/тиісті қызметті көрсету сәтінде қолданылатын Банк бекіткен ставкалар мен комиссиялардың мөлшерлері. Клиент банк қызметтеріне

ақы төлейтін банктің тарифтері Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде орналастырылған.

1.45. **Ағымдағы шот (шот)** – клиенттің тиісті өтініші негізінде Банк Клиентке ашатын клиенттің банктік шоты.

1.46. **Сауда платформасы** – Клиент тауарларды және(немесе) қызметтерді JMART интернет-ресурсында интернет-дүкен арқылы өткізген кезде ақпараттық және технологиялық өзара іс-қимылды қамтамасыз ету бойынша қызметтер көрсететін компания (www.jmart.kz) («Jusan Mart» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі («JMart» ЖШС).

1.47. **Қашықтан қызмет көрсету арналары** – электрондық банк қызметтерін алу үшін клиент пен Банк арасындағы байланысты қамтамасыз ететін Телекоммуникациялар, цифрлық және ақпараттық технологиялар, бағдарламалық қамтамасыз ету құралдарының және жабдықтардың жиынтығы.

1.48. **Куәландырушы орталық (бұдан әрі – КО)** – ЭЦҚ ашық кілтінің ЭЦҚ жабық кілтіне сәйкестігін куәландыратын, сондай-ақ тіркеу куәлігінің дұрыстығын растайтын, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қажетті рұқсаттары мен лицензиялары бар заңды тұлға.

1.49. **Сәйкестендіру және аутентификациялау құрылғысы/құрылғы** – банкке берілген электрондық құжатты / сұрау салуды ЭБҚ жүйесіне қосу және аутентификациялау үшін клиентке берілген барлық құрылғылар.

1.50. **Операцияға қатысушы** – бенефициар, бенефициар банкі, делдал банк, корреспондент банк, көрсетілген тұлғаларға бақылауды жүзеге асыратын өзге тұлға, оның ішінде шарттық қатынастар негізіндегі операцияға өзге қатысушы.

1.50-1. **Қаржы басқарушысы** – төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және сот банкроттығы рәсімдерінде қызметті жүзеге асыратын тұлға.

1.51. **Электрондық банктік қызметтер** – клиенттің банк шотындағы (шоттарындағы) ақша сомасы, банк шоты (шоттары) бойынша жүргізілген операциялар, төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру және/немесе банк операцияларының өзге түрлерін жүзеге асыру туралы ақпаратты алуына байланысты қызметтер, спутниктік байланыс немесе байланыстың басқа түрлері арқылы.

1.52. **Электрондық құжат** – ақпарат электрондық-цифрлық түрде ұсынылған және құралдармен (ЭЦҚ/ ОТП-пароль құралдарымен) расталған құжат.

1.53. **Электрондық төлем қызметтері** – банк шотын пайдалана отырып, ақша төлемдерін және (немесе) аударымдарын, шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізуге және шарт талаптарына сәйкес ақпараттық банк қызметтеріне жатпайтын банк операцияларының өзге де түрлерін жүзеге асыруға байланысты электрондық банк қызметтері.

1.54. **Электрондық цифрлық қолтаңба (бұдан әрі – 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 оның келісімі.

## 2. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР

2.1. Осы Шартта Банктің Клиентке банктік қызмет көрсету шеңберінде, оның ішінде электрондық түрде қызметтер көрсетуінің жалпы талаптары айқындалады. Осы Шарттың талаптарын Банк стандартты нысанда айқындайды және Клиент осы Шартқа қосылу арқылы қабылдауы мүмкін. Шарт бойынша ұсынылатын банк қызметтерін көрсетудің нақты талаптары Шартқа тиісті қосымшада көрсетіледі.

Барлық қосымшалар Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады және жиынтығында Клиент пен Банк арасындағы Шартты құрайды.

Банк пен Клиент бұдан әрі Шарт пен Қосымшалардың мәтіні бойынша бірлесіп «Тараптар», ал жеке-жеке «Тарап» деп аталады.

2.2. Шарт Банкке Клиенттің уәкілетті тұлғасы толтырған және қол қойған, Банк белгілеген нысан бойынша қағаз жеткізгіште немесе Банк дербес айқындайтын тәсілдермен электрондық түрде өтініш (бұдан әрі – Қосылу туралы өтініш) беру арқылы жасалады.

«АТФБанк» АҚ («Jusan Bank» АҚ ЕБ) қайта құрылуы аясында Банк қызметіне өткен Клиенттерге Қосылу туралы өтініш беру талап етілмейді.

2.3. Қосылу туралы өтінішке қол қою арқылы Клиент осы Шартқа тиісті қосымшаларда айқындалған Банктің қызметтер көрсету талаптарымен өз келісімін білдіреді.

Клиенттің құжаттарды ұсыну қажеттілігі осы Шартқа тиісті қосымшалармен және Банктің ішкі құжаттарымен айқындалады. Банктің оны қабылдағаны туралы белгілері бар қосылу үшін осы

тармаққа сәйкес ресімделген өтініш осы Шарттың ажырамас бөлігі және Шарт жасасу фактісін растайтын құжат болып табылады.

2.4. Клиенттің Қосылу туралы өтінішке қойған қолы, мынаны куәландырады:

2.4.1. Клиент Шарттың талаптарын толық көлемде, қандай да бір ескертулер мен қарсылықтарсыз алды, оқыды, түсінді және қабылдады және оған толық қосылды;

2.4.2. Шартта клиент үшін өзінің ақылға қонымды түсінілетін мүдделерін негізге ала отырып, қабылдамайтын қандай да бір ауыр шарттар жоқ;

2.4.3. Шарттың барлық ережелері клиенттің мүдделері мен еркіне толық сәйкес келеді;

2.4.4. Шарт жасау және оның талаптарын орындау клиенттің құрылтай және өзге құжаттарын және (немесе) Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) клиентке қолданылатын заңнаманың кез келген ережесін бұзбайды және бұзуға әкеп соқпайды.

2.5. Егер банкте клиент қол қойған қосылу туралы өтініштің данасы бар болса, Клиент шартты алған/оқыған/түсінген/қабылдамағандығының дәлелі ретінде шартта оның қолының жоқтығына сілтеме жасауға құқылы емес.

Тараптар осымен Шарттың талаптары Шартта (оған қосымшаларда) реттелген қатынастарға ұқсас қатынастарды белгілейтін шарттарға/келісімдерге қосылу туралы клиенттің өтініштері негізінде туындаған Тараптардың қатынастарына қолданылатынын белгілейді.

2.6. Шарт, оған өзгерістер және/немесе Шарттың өзгертілген редакциялары Банктің Интернет-ресурсында орналастырылады.

2.7. Банк пен Клиент шарт шеңберінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, шет мемлекеттер заңнамасының талаптарын, Қазақстан Республикасы жасасқан/ратификациялаған халықаралық шарттарды, шет мемлекеттердің мемлекет және үкімет басшылары, Банктік қадағалау органдарының және Банкке қолданылатын өзге де уәкілетті органдарының басшылары шығарған өкімдік құжаттарды, сондай-ақ банк арасында жасалған шарттарды орындау үшін міндетті деп таниды және шетелдік ұйымдар (оның ішінде кредиттік ұйымдар), Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимылға және терроризмге қарсы күреске бағытталған.

2.8. Банк қосылу туралы өтінішке Банк белгілеген тәртіппен оны қабылдағаны туралы белгі қойған кезден бастап шарт жасалған болып есептеледі.

2.9. Банк пен клиент арасындағы қатынастар шартпен, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен реттеледі. Шартта тікелей көзделмеген қалған барлық жағдайларда Тараптар банк операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы қағидаларды және Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.

Осы арқылы Клиент Банктің Интернет-ресурсында орналастырылған банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ережелермен танысқанын және келісетінін растайды.

### **3. АҒЫМДАҒЫ БАНКТІК ШОТТАРДАҒЫ АҚША ҚАЛДЫҚТАРЫН ҚАЙТАРУ БОЙЫНША МІНДЕТТЕМЕЛЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ <sup>1</sup>**

3.1. Банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылады, бұл 2021 жылғы «02» сәуірдегі № 16 куәлікпен расталады. Шотта орналастырылған ақша Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда ғана міндетті кепілдік беру объектісі болып табылады.

3.2. Банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда Банктің ағымдағы шоттағы ақша қалдығын қайтару жөніндегі міндеттемелері Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беру объектісі болып табылады.

3.3. Ағымдағы және/немесе жинақ шоты бойынша міндеттемелерді өтеу, «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі – ҚДКБҚ) кепілдік берді, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мөлшерде және тәртіппен ұлттық валютадағы жинақ салымдары (депозиттер) бойынша, ұлттық валютадағы өзге депозиттер бойынша және шетел валютасындағы депозиттер бойынша банк шотындағы қалдық сомасында төленеді.

Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банк (бұдан әрі-қатысушы банк) барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған жағдайда қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күннен бастап 35 (отыз бес) 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

<sup>1</sup> Осы тармақтың талаптары жеке тұлғамен шарт жасасу кезінде қолданылады

өтем сомаларын ҚДКБҚ Қазақстан Республикасының зейнетақымен камсыздандыру туралы заңнамасында көзделген тәртіппен Клиент ашқан ерікті зейнетақы жарналарын есепке алу үшін жеке зейнетақы шотына аударады.

Егер барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған қатысушы банк Клиентке қатысты кредитор ретінде әрекет еткен жағдайда, кепілдік берілген өтем мөлшері кепілдік берілген депозит сомасын есепке жатқызу нәтижесінде пайда болған айырма сомасын және көрсетілген қатысушы банктің қарсы талаптарының сомасын негізге ала отырып, барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күні айқындалады.

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.

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

#### **4. ҚҰПИЯЛЫЛЫҚ**

4.1. Шартқа байланысты Тараптар бір – біріне беретін кез келген ақпарат, сондай-ақ шарт жасасу фактісінің өзі құпия ақпарат (бұдан әрі - 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.

4.2. Егер құпиялылық Клиенттің кінәсінен бұзылса немесе құпия ақпарат басқа көздерден үшінші тұлғаларға белгілі болса немесе белгілі болса, Банк жауап бермейді.

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

4.4. Қосылу туралы өтініш бере отырып, Клиент келесі үшінші тұлғаларға клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз шарт негізінде құпия негізде ұсынуға Банкке сөзсіз және қайтарымсыз 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 де 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 ақпаратқа Банк Шарт бойынша өзінің талап ету құқықтарын беретін кез келген үшінші тұлғаларға;

б) банк, банк акционерлері және (немесе) банктің үлестес тұлғалары талдамалық пікіртерінді жүзеге асыру, берешекті қайтару жөніндегі көрсетілетін қызметтерді, консультациялық, заңдық, аудиторлық және ақша төлемін және (немесе) аударымын (оның ішінде корреспондент-банктерге, төлем карточкалары жүйелеріне және т. б.) жүзеге асыруға байланысты өзге де көрсетілетін қызметтерді қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, өзге де қызметтер көрсету үшін болашақта жалдаған немесе жалдаған кез келген үшінші тұлғаларға, осындай үшінші тұлғаларға Банк, Банк акционерлері және (немесе) Банктің үлестес тұлғалары алдындағы өз міндеттемелерін орындау мүмкіндігін беру үшін, сол сияқты Қазақстан Республикасының заңнамасы шеңберінде өз функцияларын іске асыру үшін, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалғандай, Клиентке қатысты және (немесе) Банк және (немесе) Клиент және (немесе) үшінші тұлғалар арасында жасалған, оның ішінде өз қолданысын тоқтатқан, 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 қажетті және жеткілікті коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия (Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, мемлекеттік кіріс органдарына, сондай-ақ осындай ақпаратты/мәліметтерді беру қажеттілігі/ міндеті туындайтын/болатын өзге де жағдайларда есептерді/есептілікті/ақпаратты ұсыну);

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

г) шет мемлекеттердің аумағына ақпаратты трансшекаралық беруді қоса алғанда оның ішінде Клиенттің нұсқауы бойынша операциялар жүргізу шеңберінде корреспондент-банктерге және өзге де қаржы институттарына.

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

## 5. ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕР

5.1. Осы арқылы Клиент жеке тұлғалардың (өз қызметкерлерінің/ өкілдерінің/ уәкілетті тұлғалардың) Банктің олардың дербес деректерін жинауына және өңдеуіне, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге, Банктің оларды жинауына және өңдеуіне, тиісті шет мемлекеттің берілетін дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етуіне қарамастан, дербес деректерді трансшекаралық беруге қажетті тиісінше ресімделген келісімдері бар екендігіне кепілдік береді, егер мұндай беруге Қазақстан Республикасының заңнамасында (бұдан әрі-Клиент) тыйым – (Уәкілетті тұлғалар мен өкілдер бойынша), сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттігі туындаған өзге де жағдайларда табыс етілген және болашақта Банкке беруге жататын (келісім) дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім береді.

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 жинауға және өңдеуге, трансшекаралық беруге келісімдерінің бар-жоғын 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.

5.2. Банк Клиенттің өз қызметкерлерінен/өкілдерінен/уәкілетті тұлғаларынан келіп түсетін дербес деректерінің құпиялылығы мен қауіпсіздігін және оларды Қазақстан Республикасының дербес деректерді қорғау мәселелері жөніндегі заңнамасының талаптарына (бұдан әрі – Дербес деректер туралы Заң) сәйкес шарттың мақсаттары үшін және оны орындауға байланысты өңдеу кезіндегі қауіпсіздікті қамтамасыз етуге міндеттенеді.

5.3. Банк:

а) Клиенттің қызметкерлерінің/ өкілдерінің/уәкілетті тұлғаларының дербес деректерін дербес деректер туралы заңға қайшы келмейтін тәсілдермен жинауды, өңдеуді және таратуды жүзеге асыруға міндеттенеді;

б) Клиенттің қызметкерлерінің/өкілдерінің/уәкілетті тұлғаларының дербес деректеріне қол жеткізу шарттарын дербес айқындауға құқылы;

в) дербес деректерді өңдеу мақсаттары талап еткеннен аспайтын мерзімде сақтауға және қолданыстағы дербес деректер туралы Заңның талаптарын ескере отырып, өңдеу мақсаттарына қол жеткізгеннен кейін оларды жоюға міндеттенеді;

г) Шартты орындау шеңберінде дербес деректер туралы Заңның өзге де талаптарын орындауға міндеттенеді;

д) дербес деректерді жинау, өңдеу және үшінші тұлғаларға беру бойынша жасалатын әрекеттер туралы біреуге хабарлауға міндетті емес.

## 6. СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚҚА ҚАРСЫ ЕСКЕРТПЕ

6.1. 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 параға сатып алу ретінде сараланатын іс-әрекеттерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасының сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын бұзатын іс-әрекеттерді жүзеге асырмайды.

6.2. 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.

6.3. Қызметкердің ынталандырушы Тараптың/Клиенттің пайдасына жүзеге асырылатын іс-әрекеттері деп мыналар түсініледі:

а) басқа контрагенттермен салыстырғанда негізсіз артықшылықтар беру;

б) қандай да бір кепілдіктер беру;

в) қолданыстағы рәсімдерді жеделдету;

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

6.4. Тарапта қандай да бір сыбайлас жемқорлыққа қарсы жағдайлардың бұзылғаны немесе орын алуы мүмкін деген күдік туындаған жағдайда, тиісті Тарап 5 (бес) жұмыс күні ішінде екінші Тарапты жазбаша нысанда хабардар етуге міндеттенеді. Жазбаша хабарламадан кейін тиісті Тарап бұзушылықтардың болмағаны немесе болмайтыны туралы растауды алғанға дейін осы Шарт бойынша міндеттемелердің орындалуын тоқтата тұруға құқылы. Бұл растау жазбаша хабарлама жіберілген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде жіберілуі тиіс.

## **7. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ**

### **7.1. Клиент міндеттенеді:**

7.1.1. Шартта және оның қосымшаларында көзделген міндеттемелерді тиісінше орындауға міндетті;

7.1.2. Шартқа тиісті қосымшаларда айқындалған жағдайларда және тәртіппен банк тарифтерімен белгіленген комиссияларды және өзге де төлемдерді, оның ішінде берешекті төлеу. Осы мақсатта Банктің Шарттың 8.2-тармағында белгіленген тәртіппен банктік шоттарда кез келген ауыртпалықтан бос ақшаның қажетті қалдығын ұстап тұру жолымен ақшаны есептен шығару мүмкіндігін қамтамасыз ету. Банкте ашылған банк шоттарында ақша болмаған жағдайда өзінің басқа шотынан (шоттарынан), сондай-ақ үшінші тұлғалардың шоттарынан (банкпен келісім бойынша) немесе Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат етілетін өзге де тәсілдермен төлемдер жүргізуге;

7.1.3. Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларындағы (операциялық бөлімшелердегі) клиенттің көруі үшін қолжетімді жерде орналастырылған ақпарат негізінде тарифтердің өзгеруі, Шарт талаптарының және оған қосымшалардың өзгеруі мен толықтырылуы туралы дербес білуге міндетті.

7.1.4. Құрылтай құжаттарына қайта тіркеу, БСН өзгерту, орналасқан жерін өзгерту туралы не электрондық мекенжай, телефондар, факстар нөмірлері, уәкілетті тұлғалардың тізімі және/немесе Клиенттің уәкілетті тұлғаларының, оның ішінде SMS-хабарламалар жіберу немесе электрондық банк қызметтерін көрсету үшін пайдаланылатын телефон нөмірлері туралы өзгерістер/толықтырулар енгізілген жағдайда, сондай-ақ Шарттың талаптарын орындау үшін маңызы бар басқа да өзгерістер кезінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ресімделген осы өзгерістерді растайтын құжаттарды және Банктің ішкі құжаттарын ұсына отырып, осындай өзгеріс болған күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде Банкке жазбаша түрде немесе Шартта көрсетілген басқа байланыс құралдары бойынша хабарлау.

7.1.5. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда, Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ұсынылуы талап етілетін тиісті түрде ресімделген құжаттарды Банкке ұсыну;

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



7.1.7. Операцияларды, оның ішінде сыртқы экономикалық операцияларды жүргізу үшін негіз болып табылатын, олардың экономикалық мәні мен заңды мақсаттарын негіздейтін құжаттарды (мәліметтерді), сондай-ақ қаржы мониторингінің бақылау шараларын жүзеге асыру мақсатында банк қызметтерін көрсету кезінде операцияларды қосымша зерделеу үшін банкке қажетті өзге де құжаттарды (мәліметтерді) банкке уақтылы ұсынуға міндетті.

#### **7.2. Клиент құқылы:**

7.2.1. Шартта және оның қосымшаларында айқындалған құқықтарды пайдалануға;

7.2.2. Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларындағы (операциялық бөлімшелердегі) клиенттің көз көруі үшін қолжетімді жерде орналастырылған ақпарат негізінде шартта және оның қосымшаларында көзделген банктік қызмет көрсету талаптарымен, тарифтермен, сондай-ақ тарифтердің өзгеруі, шарт талаптары мен оған қосымшалардың өзгеруі және толықтырылуы туралы ақпаратпен танысу.

7.2.3. Банктің Шарттың, қосымшалардың талаптарын өзгертуімен келіспеген жағдайда, сондай-ақ шартта айқындалған өзге де жағдайларда Шарттың 10-бабында белгіленген тәртіппен шарттың қолданылуы тоқтатылсын. Шарттың қолданылуы тоқтатылған кезде Банк Шартта көзделген қызметтерді көрсетуді тоқтатады. Бұдан басқа, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Банктің төлем карточкасын шығару және оған қызмет көрсету жөніндегі қатынастар реттелетін Шарттың және/немесе тиісті қосымшаның талаптарын өзгертуімен келіспеген жағдайда, Клиент шартты бұзғаны үшін қосымша комиссия төлемей бұзуға құқылы;

7.2.4. Егер қосымшаларда өзгеше көзделмесе, талаптары Шарттың тиісті қосымшаларында айқындалған тәртіппен және шарттарда шартқа қосымшалармен айқындалатын Жекелеген қызмет бөлігінде Шарттың қолданылуы тоқтатылсын.

#### **7.3. Банк міндеттенеді:**

7.3.1. Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына, банктің шарты мен тарифтеріне сәйкес клиентке банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыру;

7.3.2. Банктің интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде ақпаратты орналастыру арқылы клиенттерге Шартта және оның қосымшаларында көзделген банктік қызмет көрсету талаптарының, банк қызметтеріне арналған тарифтердің өзгергені туралы хабардар ету;

7.3.3. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта (оған қосымшаларда) қаралған жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес банктік құпияны құрайтын мәліметтерді құпия сақтауға міндетті.

#### **7.4. Банк құқылы:**

7.4.1. Клиенттен қызмет көрсету және Клиент жүргізетін операциялардың Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларына сәйкестігін тексеру үшін, оның ішінде Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптары бойынша, сондай-ақ банктің өзінің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын сақтауын қамтамасыз ету үшін қажетті кез келген құжаттар мен ақпаратты сұратуға. Клиенттің қосымша келісімін алмай, шет мемлекеттердің аумағына, оның ішінде Клиенттің нұсқауы бойынша операциялар жүргізу шеңберінде ақпаратты трансшекаралық беруді қоса алғанда, корреспондент-банктерге және өзге де қаржы институттарына беруге;

7.4.2. 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 актілерінде, шет мемлекеттердің соттары мен басқа да құзыретті органдарының шешімдерінде белгіленген шектеулерге, санкциялар мен шектеулердің болуына тыйым салынса, санкциялық режимдерге сәйкес Клиентке/ операция қатысушысына/клиентпен байланысты тұлғаға қатысты клиенттің операцияларын тоқтата тұруға, сондай-ақ операцияны жасаудан бас тартуға;

7.4.3. операцияларды, операцияларды жүзеге асыру/қаржыландыру үшін ақша шығару көздерін тереңдете зерделеу жолымен жоғары бақылау шараларын жүргізуге, операцияларды, оның ішінде сыртқы экономикалық операцияларды жүргізу үшін негіз болып табылатын, олардың экономикалық мәні мен заңды мақсаттарын негіздейтін кез келген құжаттарды (мәліметтерді) талап етуге, контрагенттерді тексеруді жүзеге асыруға, сондай-ақ операцияларды жүргізу үшін қажетті өзге де құжаттарды (мәліметтерді) сұратуға; қаржы мониторингінің бақылау шараларын жүзеге асыру мақсатында банк қызметтерін көрсету кезіндегі операцияларды қосымша зерделеу және қажет болған кезде, операцияны жүргізуді тоқтата тұру/бас тарту, клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату, қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға клиенттің күдікті операциялары туралы ақпаратты жіберу

және қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган операцияны жүргізу/операцияны жүргізуден бас тарту жөніндегі шешімді ұсынбаған/уақтылы ұсынбаған жағдайда, Шарт бойынша клиенттің Банк нұсқауларды/операцияларды орындамағаны/уақтылы орындамағаны үшін жауапты болмайды;

7.4.4. Банктік қызмет көрсетуден бас тарту, операцияны жүргізуден бас тарту, клиенттің операцияларын тоқтата тұру, тоқтату:

а) клиенттің, операцияларға қатысушының және/немесе клиентке байланысты тұлғаның деректері террористік қызметке қатысы бар адамдардың тізімінде, ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қатысы бар адамдардың тізбесінде, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесінде, алаяқтардың немесе жалған кәсіпкерлердің тізімдерінде көрсетілген адамдардың деректерімен сәйкес келуі Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген теріс сипаттағы өзге де тізімдерде, сондай-ақ егер жоғарыда көрсетілген тұлғаларға қатысты қандай да бір Санкциялар немесе шектеулер болса, Банктің пікірі бойынша Банк үшін кез келген теріс салдары болуы мүмкін теріс сипаттағы, өзге шарттардың басталу немесе басталу ықтималдығы туралы ақпарат бар деп санаса;

б) егер клиент негізсіз себептер бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, халықаралық талаптарға, банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес болуы міндетті оны сәйкестендіруге немесе ол жүргізетін операцияларға қатысты ақпаратты ұсынбаса;

7.4.5. Клиентке алдын ала ескертусіз клиентпен іскерлік қарым-қатынастарды тоқтату және оған жеке немесе барлық қосымшалар бөлігінде Шартты орындаудан біржақты соттан тыс тәртіппен бас тарту, шотты жабу, осылайша шотты(-терді) жүргізуді және қызмет көрсетуді тоқтатуға, егер:

а) клиент ұсынған мәліметтердің дұрыстығын тексеру мүмкін болмаған немесе Клиент клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы деректерді жаңарту үшін қажетті мәліметтер мен ақпаратты ұсынбаған жағдайларда жүргізіледі;

б) Клиент/ операцияға қатысушы/ клиентпен байланысты тұлға Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзған, Клиент банкте шотының болуына байланысты өз міндеттемелерін орындамаған, Клиент банкрот болған немесе таратылған, Клиентті қылмыстық қудалаған немесе оны қылмыстық жауапкершілікке тартқан, Клиентті/ операция қатысушысын/ клиентпен байланысты Халықаралық қудалаған кезде шот бойынша теріс теңгерім қалыптасқан жағдайда егер клиенттің/ операцияға қатысушының/ клиентпен байланысты тұлғаның деректері тұлғалар тізімінде көрсетілген тұлғалардың деректерімен сәйкес келсе, террористік іс-әрекетке қатысы бар адамдардың тізбесінде, ақшаны жылыстатуға және терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға қатысы бар адамдардың тізбесінде, террористік іс-әрекетке қатысы бар адамдардың тізбесінде, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесінде, егер жоғарыда аталған адамдар алаяқтардың немесе жалған кәсіпкерлердің тізімінде болса, теріс сипаттағы өзге де тізімдерде болса сондай-ақ егер жоғарыда аталған тұлғаларға қатысты санкциялық режимдерге сәйкес қандай да бір Санкциялар немесе шектеулер болса, теріс сипаттағы ақпарат бар, оның ішінде: егер банкте клиент/ операцияға қатысушы/ клиентпен байланысты тұлға террористік іс-әрекет және/немесе қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) жөніндегі іс-әрекет мақсатында іскерлік қатынастарды қатысатыны немесе өзгеше түрде пайдаланатыны туралы күдік болса (және Банк өзінің күдіктерін негіздемеуі және дәлелдемеуі тиіс), банк үшін беделдік тәуекелдерге әкеп соғуы мүмкін клиенттің/ операция қатысушысының/ клиентпен байланысты тұлғаның қылмыстық қудалауына әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қандай да бір өзге қызметті, өзге шарттардың басталу немесе басталу ықтималдығын жүзеге асырады, Банктің пікірінше, Банк үшін теріс салдары болуы мүмкін.

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. Бұл ретте Банк клиентке кейіннен шарттан осындай бас тарту және шотты(-тарды)жабу туралы хабарлама жіберуге құқылы, бірақ міндетті емес;

7.4.6. Банктің интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) клиенттің көруі үшін қолжетімді жерде ақпаратты орналастыра отырып, банк қызметтерінің тарифтеріне, сондай-ақ Шартта және оның қосымшаларында көзделген банктік қызмет көрсету талаптарына өзгерістер және (немесе)толықтырулар енгізуге құқылы;

7.4.7. клиентке банктік қызмет көрсетуге байланысты емес, оның ішінде Қазақстан Республикасының бюджеті алдында берешегінің болуы туралы ақпарат беру;

7.4.8. банк шоттарына ақша қате / қате есептелген жағдайда, Банк ақшаны есептен шығарғанға дейін банктік шотты/қате/дұрыс емес есепке жатқызылған соманы бұғаттауға құқылы. Осымен Клиент

Банкке банктік шотты/қате/дұрыс емес есепке жатқызу сомасын (осындай қате/дұрыс емес есепке жатқызу себебіне қарамастан) бұғаттауға келісім береді;

7.4.9. Клиентпен іскерлік қатынастар тоқтатылған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде Клиенттің құжаттамасын, 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.

7.5. Шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік, осы Шартқа қосылу болып табылатын Клиент Клиент және оның операциялары бойынша Банк сұратқан және КЖ/ЛҚҚІ бойынша халықаралық стандарттарды Банктің орындауы үшін қажетті (оның ішінде, бірақ клиенттің операциялары бойынша ақшаның шығу көзі, нысаналы пайдаланылуы бойынша шектелмей) барлық ақпарат пен құжаттарды беруге келіседі және ерікті түрде өзіне міндеттеме алады. Бұл ретте Клиент Банкке осы ақпарат пен құжаттарды беру клиенттің ерікті қалауы болып табылатынын және 1961 жылғы 18 сәуірдегі дипломатиялық қатынастар туралы Вена конвенциясының ережелерін бұзу болып табылмайтынын мойындайды, сондай-ақ банктің оң жаққа КЖ/ЛҚҚІ бойынша халықаралық стандарттарды Банктің орындауы үшін қажетті клиент және оның операциялары бойынша осы ақпаратты және құжаттарды сұратады, сондай-ақ сұратылған құжаттарды ұсынбаған жағдайда Банктің біржақты тәртіппен операцияны жүргізуден бас тарту және/немесе клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату құқығын мойындайды.

## **8. ҚЫЗМЕТТЕРДІҢ ҚҰНЫ ЖӘНЕ ЕСЕП АЙЫРЫСУ ТӘРТІБІ**

8.1. Банк қызметтерін көрсеткені үшін Клиент Банкке тиісті тарифтік санат бойынша тарифтерде көзделген мөлшерде комиссиялық сыйақы төлейді. Егер Клиентке жеке тарифтер белгіленген жағдайда, осындай тарифтерде көрсетілген банк қызметтеріне ақы төлеу оларды қолдану мерзімі ішінде жеке тарифтерге сәйкес жүзеге асырылады.

8.2. Тарифтер Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде орналастырылады.

8.3. Банктің комиссиялық сыйақысын төлеуді Клиент қолма-қол ақшамен (Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып), қолма-қол емес аударыммен, банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен, Шарттың және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып жүзеге асыра алады.

8.4. Банк клиенттің банк алдындағы шарты және кез келген өзге міндеттемелері (кез келген өзге берешегі) бойынша Банкке тиесілі комиссиялардың, банктің пайдасына өзге де төлемдердің сомаларын, сондай-ақ банк шоттарына қате/қате есептелген ақша сомаларын (осындай қате/қате есепке жатқызудың себебіне қарамастан) клиенттің банк шоттарын құжаттардың, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың негізінде тікелей дебеттеу арқылы есептен шығарады. Шартқа сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда жүргізіледі. Шарттың қосымшаларында Банк комиссияларын есептен шығарудың өзге тәртібі көзделуі мүмкін.

Клиенттің банктік шоттарында ақша жеткілікті болған кезде Банктің төлем құжаты онда көрсетілген ақша сомасына орындалады, ал ақша жеткіліксіз болған кезде төлем құжаты шотқа картотекада сақталады. Клиенттің банк шоттарынан ақша сомасы өзге валютамен (Клиент міндеттемесінің валютасынан) алынған (есептен шығарылған) жағдайда, валюталық заңнама талаптарына сәйкес алынған ақшаны міндеттеме валютасына айырбастау банктің таңдауы бойынша, алынған валютаны немесе клиент міндеттемесінің валютасын сатудың немесе сатып алудың Банк белгілеген бағамы бойынша және/немесе алынған валютаның Клиент міндеттемесінің валютасына, тарифтерге сәйкес айырбастау жүргізгені үшін комиссия сомасын Клиент есебінен өндіріп алу арқылы Банк белгілейтін бағамы бойынша жүргізіледі (оның ішінде айырбасталған сомадан айырбастау үшін комиссия ұсталған кезде). Айырбастау үшін комиссия сомасын есептен шығару банктің есептік бағамы бойынша жүзеге асырылады.

8.5. Банктің шарт бойынша ұсынылған қызметтер үшін комиссиялық сыйақы сомасын өндіріп алуын банк клиенттің барлық банктік шоттарынан жүзеге асырады. Осы арқылы Клиент Банкке Шартта көзделген жағдайларда клиенттің Банкте ашылған кез келген банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы ақшаны есептен шығаруға өзінің сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісімін береді. Клиенттің осы келісімі Банкке клиенттің банктегі кез келген банктік шотына төлем құжаттарын ұсыну құқығын береді.

8.6. Клиент халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде алынатын комиссияларды қоспағанда, Банктің төлем қызметтері бойынша тарифтердің мөлшері

банктің қалауы бойынша былайша, оның ішінде ұлғаю жағына қарай өзгеруі мүмкін екендігімен тек мына жағдайларда келіседі:

8.6.1. банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидаларда көзделген тарифтердің шекті шамалары шеңберінде ғана (банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар Банктің Интернет-ресурсында орналастырылған);

және

8.6.2. осындай өзгерістер күшіне енген күнге дейін 5 (бес) жұмыс күні ішінде тарифтердің, төлем карточкасына қызмет көрсету бойынша тарифтердің мөлшерлерінің өзгергені туралы Клиентті хабардар ету жолымен, ақпаратты Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде орналастыру жолымен болса ғана келіседі. Клиент Банкке осындай өзгерістер қолданысқа енгізілгенге дейін өзгертілген тарифтерді қабылдаудан бас тарту туралы өтініш бермеген жағдайда, тарифтер Клиент қабылдаған болып есептеледі.

Бұл ретте Клиент Банктің: (i) төлем қызметтері болып табылмайтын; (ii) Халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде алынатын Банк қызметтері бойынша тарифтерге біржақты тәртіппен өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы екендігімен келіседі. Банк осындай тарифтерге Енгізілген өзгерістер туралы ақпаратты Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің барлық филиалдары мен олардың құрылымдық бөлімшелерінде орналастыру арқылы клиентке хабарлайды.

Клиент, сондай-ақ банктің жаңа өнімдері/қызметтері бойынша жаңа тарифтерді енгізу жолымен Банктің тарифтерге біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге құқылы екендігімен келіседі. Банк тарифтерге енгізілген мұндай өзгерістер туралы ақпаратты Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде орналастыру арқылы клиентке хабарлайды.

8.7. Клиент Банк көрсететін қызметтерге ақы төлеуге, сондай-ақ Банк белгілейтін тарифтерге сәйкес клиенттің нұсқауларын орындауға байланысты банк шеккен барлық шығындарды өтеуге кепілдік береді, сондай-ақ тарифтік Санаттар қолданылуының мынадай талаптарымен (стандартты тарифтерден ерекшеленетін пакеттік шарттар) танысқанын және келісетінін растайды:

8.7.1. комиссияны есептен шығару алдын ала төлем шарттарында Банктің ішкі рәсімдерінде көзделген кезеңділікке сәйкес жүзеге асырылады;

8.7.2. пайдаланылатын тарифтік санат үшін абоненттік төлемді алу үшін ақша болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда, келесі жұмыс күні қолданыстағы тарифтік санат автоматты түрде стандартты тарифке өзгертіледі;

8.7.3. тарифтік санатқа қайта қосу Клиент Банкке тиісті өтініш берген күннен бастап жүзеге асырылады;

8.7.4. Клиент тарифтік санат шарттарында қызмет көрсетуден бас тартқан жағдайда, бұрын ұсталған комиссия қайтарылмайды.

## 9. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

### 9.1. Банктің жауапкершілігі:

9.1.1. Клиентке Банктік қызмет көрсетуге байланысты бұзушылықтарды жасағаны үшін Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектерде жауапты болады.

9.1.2. Кез келген жағдайда Шарттың талаптарын бұзған кездегі Банктің жауапкершілігі мөлшері тиісті құжаттармен расталуға тиіс заңсыз әрекеттермен/әрекетсіздікпен Клиентке келтірілген нақты залал мөлшерімен шектеледі.

### 9.2. Клиенттің жауапкершілігі:

9.2.1. Клиент өзі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жасайтын операциялардың заңдылығы үшін, оның ішінде жасалатын операциялардың оның жарғылық қызметіне сәйкестігі үшін, сондай-ақ шот ашу және ол бойынша операциялар жүргізу үшін негіз болатын Банкке ұсынылатын құжаттардың анықтығы үшін жауапты болады

9.2.3. Клиент шарттың жасалуына және орындалуына байланысты Клиентке белгілі болған Банк туралы құпия ақпаратты ашу үшін, осындай ақпараттың ашылуы салдарынан банкке келтірілген залалдарды толық көлемде ашуға жауапты болады.

### 9.3. Жауапкершілікті алып тастау:

9.3.1. Егер мұндай жағдайлар: уәкілетті мемлекеттік органдардың, оның ішінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның шектеу туралы актілерді/шараларды қабылдауын қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, еңсерілмейтін күш мән-жайларының басталуының салдары болып табылса,

Тараптар Шарт бойынша міндеттемелерді орындамау немесе тиісінше орындамау жағдайлары үшін жауапты болмайды- тыйым салу сипатындағы, бағдарламалық қамтылымның істен шығуы, электр энергиясын өшіру, байланыс желісінің зақымдануы және басқа да мән-жайлар, тараптардың еркіне тәуелді емес және Шарттың мәніне тікелей қатысы бар.

9.3.2. Егер мұндай әрекеттер Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы қолданылатын заңдарды және өзге де нормативтік құқықтық актілерді бұзатын болса, банк міндеттемелерді орындау бойынша қандай да бір іс-қимыл жасауға ешқандай міндеттемелер, сондай-ақ санкциялық режимдерге сәйкес санкциялар мен шектеулер Банктің пікірі бойынша оған әкеп соқтыруы мүмкін теріс салдары. Сонымен қатар, егер Банк немесе кез келген басқа тұлға операцияларды өндеуден бас тартса/тоқтата тұрса, Банк жауап бермейді.

9.3.3. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманың талаптарына сәйкес, сондай-ақ клиентке/операция қатысушысына/клиентпен байланысты тұлғаға қатысты болған кезде ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды жүргізуден бас тарту, тоқтата тұру/операцияларды тоқтату, клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату Санкциялар немесе шектеулер, теріс сипаттағы ақпарат, Банктің пікірі бойынша болуы мүмкін басқа жағдайлардың туындауы ықтималдығы немесе басталуы, Банк үшін кез келген жағымсыз салдарлардың болуы клиенттің оның контрагенттері алдындағы тиісті шарттарының (міндеттемелерінің) талаптарын бұзғаны үшін осындай бас тарту немесе тоқтата тұру, тоқтату, іскерлік қатынастарды тоқтату салдарынан туындаған залал, оның ішінде жоғалтып алған пайда үшін банктің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі немесе өзге де жауапкершілігі үшін негіз болып табылмайды.

9.3.4. Банк Клиент шарт жасасу кезінде және оны орындау мақсатында, оның ішінде банктік шоттар ашу және шарт бойынша өзге де қызметтер көрсету үшін ұсынған ақпарат пен құжаттардың түпнұсқалығы мен анықтығы үшін жауапты болмайды. Бұл ретте, дұрыс емес/толық емес/дұрыс емес құжаттар мен ақпарат ұсынылған жағдайда, сондай-ақ құжаттар мен ақпарат уақтылы ұсынылмаған/берілмеген жағдайда Клиент осыған байланысты туындаған шығындарды банкке толық көлемде өтейді.

9.3.5. Банк пошта, интернет, байланыс желілері жұмысындағы іркілістер, оның ішінде банкке байланысты емес себептер бойынша туындаған және клиенттің банк хабарламаларын, үзінді көшірмелерін, анықтамаларын уақтылы алмауына немесе алмауына әкеп соққан ажырату/қолжетімсіздік үшін жауапты болмайды.

9.3.6. Қазақстан Республикасының ұялы байланыс операторларының SMS-хабарламаны жеткізуді тиісінше қамтамасыз етпеуі себептері бойынша клиенттің ұялы телефонына SMS-хабарламаны уақтылы жеткізбегені үшін Банк жауап бермейді.

9.3.7. Банктің корреспондент-банктерінің және өзге банктердің клиенттің ақша аудару жөніндегі нұсқауларын уақтылы орындамағаны және/немесе аударымды кешіктіргені және (немесе) ақшаны тоңазытқаны үшін Банк жауапты болмайды - егер операцияны жүзеге асыруға, оның ішінде банктің шет мемлекеттерде ашылған корреспонденттік шоттарын пайдалану бойынша жүзеге асыруға Қазақстан Республикасының және шет мемлекеттердің заңнамасында белгіленген шектеулермен, халықаралық санкциялармен, шет мемлекеттердің соттары мен басқа да кұзыретті органдарының шешімдерімен тыйым салынса немесе егер операцияның бенефициары/пайда алушысы өздеріне қатысты тұлғалардың тізбесіне енгізілген тұлға болып табылса, делдалдар халықаралық санкциялар немесе шет мемлекеттердің санкциялары қолданылды (қолданылады).

9.3.8. Банк клиентпен іскерлік қатынастарды орнатудан және қолдаудан бас тартқаны үшін жауап бермейді және клиентке осыған байланысты туындаған залалды (шығыстарды) және шығындарды өтемейді.

## **10. ЕҢСЕРІЛМЕЙТІН КҮШ ЖАҒДАЙЛАРЫ**

10.1. Тараптар осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны және/немесе тиісінше орындамағаны және осыған байланысты туындаған залал (залал) үшін осы Шарт бойынша егер міндеттемелерді орындамау және/немесе тиісінше орындамау Тараптардың міндеттемелерді орындауына әсер еткен дүлей құбылыстар және қоғамдық әрекеттер түріндегі еңсерілмейтін күш мән-жайлары әрекетінің, бағдарламалық қамтылымның іркілістерінің, электр энергиясын ажыратудың, байланыс желілерінің зақымдануының, сондай-ақ уәкілетті органдардың шешімдерінің салдары болып табылса, оның ішінде елдерге/ адамдарға/тауарларға/көрсетілетін қызметтерге қатысты қандай да бір тыйым салуларды/шектеулерді/санкцияларды және Тараптардың орынды бақылауынан тыс қалған екі тарап үшін міндетті күші бар өзге де себептерден болып табылса жауапты болмайды.

10.2. Тараптар Шарттың 10.1-тармағында көрсетілген қолайсыз салдарларды қысқа мерзімде болдырмау және жою жөнінде өздеріне байланысты барлық шараларды қабылдауға міндетті.

10.3. Осы Шарттың 10.1-тармағына сәйкес осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мүмкін болмайтын Тарап еңсерілмейтін күш мән-жайлары басталған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде құжаттарды ұсына отырып (олар болған кезде), еңсерілмейтін күш мән-жайларының туындауының басталуына және аяқталуының ықтимал мерзімдеріне қатысты екінші Тарапты хабардар етуге тиіс.

10.4. Егер еңсерілмес күш мән-жайлары ол басталғаннан кейін күнтізбелік 30 күннен астам жалғасқан жағдайда, Тараптар өзара келісім бойынша Шарттың қолданылуын тоқтатуға құқылы, бұл ретте мүдделі Тарап бұл туралы екінші Тарапты мұндай тоқтату күніне дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша хабардар етеді.

## **11. ШАРТТЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ, ОНЫ ӨЗГЕРТУ ТӘРТІБІ МЕН ӨЗГЕ ДЕ ШАРТТАРЫ**

11.1. Шарт (оның қосымшаларын қоса алғанда) Тараптардың оның нысанасына байланысты толық өзара түсіністігін білдіреді және Шарттың нысанасына қатысты Тараптар арасында болған барлық алдыңғы жазбаша немесе ауызша келісімдерді немесе уағдаластықтарды алмастырады.

11.2. Шарт Тараптар, олардың құқықтық мирасқорлары және уәкілетті өкілдер үшін міндетті болып табылады.

11.3. Шарттың (оның ішінде оның қосымшасының) қолданылу мерзімі шектелмеген және Тараптардың мүдделілігінің болуымен айқындалады.

11.4. Егер Шарттың, қосымшалардың қандай да бір ережелерінің күші жойылса, жарамсыз болса немесе кез келген байланыста заңмен қамтамасыз етілмеген болса, онда бұл шартта, қосымшаларда қамтылған қалған ережелердің жарамдылығы мен заңдылығына қандай да бір түрде әсер етпеуге немесе әлсіретпеуге тиіс. Мұндай жағдайларда Тараптар жарамсыз ережені жаңа заңды мәнге ауыстыру үшін бар күшін салады.

11.5. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында шектеулер белгіленбеген өнімдерге/көрсетілетін қызметтерге қатысты ғана Шарттың (қосымшаның) талаптарына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге бастамашылық жасауға құқылы.

11.6. Банк Шарттың (оның ішінде қосымшалардың) талаптарының өзгеруі және (немесе) толықтырылуы туралы осындай өзгерістер күшіне енгенге дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде ақпаратты орналастыру арқылы хабардар етеді.

11.7. Клиенттің банкке енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, шартқа өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу туралы Клиентті хабардар еткен сәттен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Шарттың талаптарын қабылдау туралы өтінішті бермеуі клиенттің Шарттың жаңа (өзгертілген/толықтырылған) редакциясымен келісетінін және тұтастай оған қосылатынын білдіреді. Енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар ескеріле отырып жүргізіледі.

11.8. Клиент Шарттың (оның ішінде оның Қосымшаларының) өзгерістерімен келіспеген жағдайда, Клиент шарттың (немесе оның жеке қосымшасының) қолданылуын тоқтатуға құқылы. Мұндай жағдайда шартты (оның ішінде қосымшаларды) тоқтату Шарттың 12-тарауында айқындалған талаптарда орындалады.

11.9. Шартқа өзгерістер және (немесе) толықтырулар (оның ішінде қосымшалар) енгізілгеннен кейін ол өзгертілген/толықтырылған түрде қолданылуын жалғастырады.

11.10. Шартқа (оның ішінде оның қосымшаларына) өзгерістер мен толықтырулар енгізуді талап ететін Қазақстан Республикасының заңнамасына өзгерістер енгізу кезінде Шарттың 11.4 - 11.8-тармақтарында белгіленген тәртіпке сәйкес Шартқа (оның ішінде оның қосымшаларына) өзгерістер мен толықтырулар енгізілгенге дейін Тараптар Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті ережелерін басшылыққа алады.

11.11. Шарттың талаптарына сәйкес жіберілуге жататын барлық хабарламаларды, оның ішінде кез келген ақпараттық материалдарды банк клиентке Банктің қолында бар клиенттің деректемелері бойынша (оның ішінде пошта мекенжайы, электрондық пошта мекенжайлары, ЭБҰ жүйесі арқылы, клиенттің ұялы телефон нөмірі бойынша SMS-хабарлама жіберу жолымен және өзге де тәсілдермен) Шартта көрсетілген, Банктің Интернет-ресурсында немесе Банкке ұсынылған өзге де құжаттарда ақпаратты орналастыру арқылы. Клиентке хабарлама жіберу форматын, түрін және тәсілін банк дербес айқындайды. Банктің Банктің хабарламасын/клиенттің банк хабарламасын (оның ішінде кез келген ақпараттық материалдарды) алмағаны туралы хабарламаны / хабарламаны алмағаны клиенттің банк

хабарламасын және шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Клиентті хабардар ету жөніндегі Банктің міндеттемелерін Банктің тиісінше орындағанын растау болып табылады.

11.12.Шартта, қосымшаларда қамтылған баптардың атаулары мен басқа да тақырыптар ыңғайлылық үшін пайдаланылған және аталған құжаттардың қандай да бір шектеулерін, қандай да бір ережелерінің сипаттамаларын және/немесе түсіндірмелерін қамтымайды, сол сияқты шарт пен қосымшалар бөліктерінің орналасу тәртібі де кейбір ережелердің басқаларына қатысты басымдығын растамайды.

11.13.Тараптың шарттан, қосымшалардан оның кез келген құқықтарын пайдаланбауы немесе уақтылы пайдаланбауы мұндай құқықтан бас тарту ретінде бағаланбауға тиіс, сондай-ақ мұндай Тараптың өзінің өзге де құқықтарын жүзеге асыруына ықпал етпеуге тиіс. Барлық құқықтар, сондай-ақ міндеттер Шартқа, қосымшаларға сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген қалған құқықтар мен міндеттерден басқа бөлігі болып табылады.

11.14.Шарт және оған барлық қосымшалар орыс, қазақ және ағылшын тілдерінде жасалған. Шарттың, Шартқа қосымшалардың қазақ, орыс және ағылшын тілдеріндегі мәтіндері сәйкес келмеген жағдайда Тараптар Шарттың орыс тіліндегі мәтінін басшылыққа алады.

11.15.Егер қосымшаларда өзгеше тікелей көзделмеген жағдайда Шарттың талаптары клиенттің Банкте ашылған кез келген банктік шотына қолданылады.

11.16.Клиент мұны растайды:

11.16.1.Клиент ұсынған, шартты және Шарт талаптарын жасау және орындау мақсаттары үшін ұсынылған барлық ақпарат шынайы, толық және дәл болып табылады/табылады;

11.16.2.Шарт жасау және Шарттың талаптарын қабылдау Клиент тарапы болып табылатын кез келген шарттарға, оның жарғылық құжаттарына, сондай-ақ Клиент сақтауға міндетті немесе оған қолданылатын кез келген өзге талаптарға, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасына және клиенттің резиденттік елінің заңнамасына қайшы келмейді және қайшы келмейді;

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

11.16.4.Клиент және оның өкілдері, уәкілетті тұлғалар тиісті корпоративтік органдардан/мемлекеттік органдардан шарт жасасуға және оны орындауға барлық қажетті құқықтар мен өкілеттіктерге ие;

11.16.5.Клиент Қазақстан Республикасы заңнамасының қаржылық көрсетілетін қызметтерді сатып алуды жүзеге асыру тәртібіне қатысты барлық талаптарын орындайды және орындайды, оның ішінде клиент қаржылық көрсетілетін қызметтерді жеткізуші ретінде банкті таңдау бойынша барлық қажетті рәсімдерді жүргізді, егер Клиент табиғи монополия, Мемлекеттік сатып алу субъектісі болып табылса немесе оған сатып алудың тәртібі мен шарттарын айқындайтын өзге де талаптар қолданылған жағдайда қаржылық қызметтер.

11.17.Клиент Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру, терроризм, алаяқтық, сыбайлас жемқорлық және т. б. сияқты қылмыстық іс-әрекеттерге және ақшаны жылыстату схемаларына банкті тарту жағдайларын болдырмау үшін белсенді жұмыс істейтінін мойындайды және келіседі. Банктің парасаттылығына ешқандай да нұқсан келген жоқ. Осыған байланысты, Банк өз қалауы бойынша банк клиенттеріне, банк клиенттері жасайтын мәмілелер мен операцияларға белгілі бір талаптарды белгілейді, олар кезең-кезеңімен өзгеруі мүмкін. Осылайша, банк банктің қандай да бір клиенті не сол немесе өзге мәміле немесе банк клиентінің операциясы ерекше/күдікті клиенттер және (немесе) мәмілелер санатына жатқызылуы мүмкін өлшемшарттарды белгілеуі мүмкін.

11.18.Шартқа тікелей немесе жанама байланысты және онда реттелмеген барлық мәселелерді Тараптар Шартқа сәйкес, ал Шартта реттелмеген барлық мәселелерді Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шешеді және реттейді.

## 12. ШАРТТЫ ТОҚТАТУ

12.1. Клиент Шарттың қолданылуын тоқтатудың болжамды күніне дейін 10 (он) жұмыс күні бұрын Банк белгілеген нысан бойынша тиісті өтініш беру жолымен бұл туралы банкке жазбаша хабарлай отырып, Шарттың қолданылуын кез келген сәтте тоқтатуға немесе шартқа тиісті қосымшада белгіленген тәртіппен оған қосымшалардың кез келгенінің қолданысынан бас тартуға құқылы. Бұл ретте:

12.1.11.Банк Шарт шеңберінде (немесе Клиент қолданылуын тоқтатқан тиісті қосымша бойынша) қызмет көрсетуді Клиенттің өтініші қабылданған күннен кейінгі күннен бастап тоқтатады;

12.1.12. клиенттің шарт бойынша міндеттемелері (Шартқа тиісті қосымша бойынша) тиісті қосымшада көзделген талаптарды ескере отырып, алынған қызметтер үшін Банкпен толық есеп айырысқаннан кейін ғана тоқтатылады.

12.2. Банк «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және/немесе шартта көзделген негіздер бойынша және Клиентке осы Шарттың тоқтатылу себептерін түсіндірместен кез келген сәтте осы Шарттың жекелеген немесе оған барлық қосымшалар бөлігінде біржақты тәртіппен осы Шартты орындаудан бас тартуға құқылы. «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 Клиенттің шарт деректемелерінде көрсетілген мекенжайы бойынша Шарттың жекелеген немесе оған барлық қосымшалар бөлігінде (толық) шартты орындаудан бас тарту туралы хабарламаны 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. Мұндай жағдайда осы Шарт Банк пен Клиент хабарлама жіберілген күнге дейін қабылданған өз міндеттемелерін орындағаннан кейін қолданысын тоқтатады.

12.3. Клиент ұсынған мәліметтердің дұрыстығын тексеру мүмкін болмаған не Клиент клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы деректерді жаңарту үшін қажетті мәліметтер мен ақпаратты ұсынбаған жағдайда, сондай-ақ Клиентке қызмет көрсету процесінде Клиент іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе лаңкестікті қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату, Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда Клиент туралы хабардар ете отырып жүзеге асырылады. Хабарламада көрсетілген күннен бастап Шарт бұзылды деп есептеледі.

12.4. Банк Клиентке алдын ала хабарламай және Шарттың 12.2-тармағында белгіленген мерзімді сақтамай, клиентпен іскерлік қатынастарды біржақты соттан тыс тәртіппен тоқтатуға, шарттың жекелеген немесе оған барлық қосымшалар бөлігінде оны орындаудан бас тартуға, шотты (шоттарды) жабуға, осылайша Клиент шотты (шоттарды) жүргізуді және қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы. Банк шотының болуына байланысты клиенттің өз міндеттемелерін орындамауы, Клиент банкрот болған немесе таратылған кезде шот бойынша теріс теңгерімнің пайда болуы, Клиентті/ операция қатысушысын/ клиентпен байланысты тұлғаны қылмыстық қудалау немесе оны қылмыстық жауапкершілікке тарту, Клиентті/ операция қатысушысын/ клиентпен байланысты тұлғаны халықаралық қудалау, егер Клиентке/ операция қатысушысына/ клиентпен байланысты тұлғаға қатысты санкциялық режимдерге сәйкес қандай да бір Санкциялар немесе шектеулер болса, теріс сипаттағы ақпарат болса Банктің күдіктері бар (және Банк өзінің күдіктерін негіздемеуі және дәлелдемеуі керек), клиент/ операция қатысушысы/ клиентпен байланысты тұлға террористік іс-әрекетке және/немесе қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) жөніндегі іс-әрекетке қатысады және/немесе клиентті/ операция қатысушысын/ клиентпен байланысты тұлғаны қылмыстық қудалауға және/немесе өзге де шарттардың басталуына әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қандай да бір өзге іс-әрекетті жүзеге асырады, Банктің пікірінше, Банк үшін кез-келген теріс салдары болуы мүмкін. 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(-тарды)жабу туралы хабарлама жіберуге құқылы, бірақ міндетті емес

12.5. Қосымшалардың қолданысы тиісті қосымшаларда айқындалған жағдайларда және тәртіппен тоқтатылуы мүмкін.

12.6. Шарт тоқтатылған кезде клиент өзінің заңды досьесін қалыптастыру үшін ұсынған құжаттарды банк қайтармайды.

### **13. ДАУЛАРДЫ ШЕШУ ТӘРТІБІ**

13.1. Шартта (оның ішінде қосымшаларда) реттелмеген мәселелер бөлігінде Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.

13.2. Шарттың (оның ішінде қосымшаның) талаптарын орындау процесінде туындайтын барлық даулар мен келіспеушіліктерді Тараптар 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде



бірлесіп қарайды. Тараптар оларды соттан тыс тәртіппен реттеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға міндеттенеді.

13.3. Шартқа байланысты келіссөздер жолымен реттелмеген барлық даулар (Қазақстан Республикасының Азаматтық іс жүргізу кодексінің талаптарына сәйкес айрықша соттылық белгіленген жағдайларды қоспағанда) талапкердің/өтініш берушінің таңдауы бойынша банктің немесе оның филиалының орналасқан жері бойынша Қазақстан Республикасының соттарында қаралуға жатады.

#### **14. БАНКТИҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ ЖӘНЕ ТӨЛЕМ 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 қоңырау шалу тегін)

Факс: +7 7172 77 01 95

E-mail: info@jusan.kz

---

<sup>i</sup> *Бизнес-клиенттерге банктік қызмет көрсету шарты бекітілген:*

*«Jusan Bank» АҚ Басқармасы 19.04.2022ж. № 48-22 хаттама «Jusan Bank» АҚ Басқармасы бекіткен өзгертулермен және толықтырулармен қоса 10.03.2023ж. № 28-23 хаттама*

*«Jusan Bank» АҚ Директорлар кеңесі 17.06.2022 ж. № 17/06/22-01 хаттама «Jusan Bank» АҚ Директорлар кеңесі бекіткен өзгертулермен және толықтырулармен қоса 14.04.2023ж. № 14/04/23-01 шешім*