

## **АҒЫМДАҒЫ БАНКТІК ШОТТЫ АШУ, ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУ ШАРТТАРЫ**

Осы ағымдағы банктік шот ашу және жүргізу шарттары (бұдан әрі – Шарттар) бизнес-клиенттерге банктік қызмет көрсету шартының (бұдан әрі – Шарт) ажырамас бөлігі болып табылады.

Талаптар Банктің Клиенттің ағымдағы банктік шотын (төлем карточкаларын пайдалана отырып операциялар көрсетілетін ағымдағы банктік шотты қоспағанда) ашу, жүргізу және жабу жөніндегі операцияларды жүзеге асыруының ерекшеліктері мен тәртібін айқындайды, сондай-ақ Тараптардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін (төменде айқындалғандай), сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы құқықтық қатынастардың өзге де ерекшеліктерін белгілейді.

Шарт пен талаптар Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты болып табылады, клиенттің (Клиенттің уәкілетті өкілінің) өз қолымен немесе клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы қашықтықтан тәсілімен (Клиенттің уәкілетті өкілі) қол қойылған қосылу туралы өтініш негізінде Шартқа тұтастай қосылу жолымен ғана клиент қабылдауы мүмкін. (клиенттің өкілі) немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген қорғау іс-қимылдарының өзге де элементтерімен танысуға құқылы. Банк және Клиент туралы мәліметтер қосылу туралы өтініште көрсетіледі. Бұл ретте қосылу туралы өтініш, шарт пен талаптар тек бірыңғай құжат ретінде қаралады.

Клиенттің (оның Өкілінің) Қосылу туралы өтінішке қол қоюы келесіні куәландырады:

- Клиент Шарт пен Талаптарды толық көлемде, қандай да бір ескертулер мен қарсылықтарсыз оқып, түсінді және қабылдады;
- Шарт пен Талаптар Клиент үшін өзінің ақылға қонымды түсінілетін мүдделерін негізге ала отырып, қабылдамайтын қандай да бір ауыртпалықты талаптарды қамтымайды;
- Егер Банкте Клиент (оның Өкілі) қол қойған Қосылу туралы өтініш болса, Клиенттің Шартта және (немесе) Талаптарда оның Шарттың және Талаптардың оқылмағандығының/түсінілмегендігінің/қабылданбағандығының дәлелі ретінде оның қолының жоқтығына сілтеме жасауға құқығы жоқ;
- Клиент Шартта және Талаптарда көзделген ағымдағы банктік шотты ашу, жүргізу және жабу бойынша барлық талаптармен келіседі;
- Шарттың және Талаптардың барлық ережелері Клиенттің мүдделері мен еркіне толық сәйкес келеді;
- Клиент Шарт жасасуға және Шарттарды қабылдауға, сондай-ақ ағымдағы банктік шот ашуға қажетті барлық рәсімдерді сақтады;
- Шарт жасасу және Талаптарды қабылдау, сондай-ақ олардың талаптарын орындау, оның ішінде Шарт пен Талаптар бойынша кез келген ағымдағы банктік шот ашу Клиенттің құрылтай және өзге құжаттарын және (немесе) Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) Клиентке қолданылатын заңнаманың кез келген ережесін бұзбайды және бұзуға әкеп соқпайды.

Талаптарға барлық Қосымшалар (олар болған жағдайда), ағымдағы банктік шотты ашу, жүргізу және жабу бойынша Банк көрсететін қызметтер шеңберінде Банк Клиенттен қабылдаған өтініштер (Банктің тиісті белгісін қою арқылы), егер Қосылу туралы өтініштің мәтінінде өзгеше ескертілмесе, Шарттың және Талаптардың ажырамас бөлігі болып табылады.

### **1. ШОТ АШУДЫҢ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ**

1.1. Банк клиент қол қойған қосылу туралы өтініш негізінде Клиентке ағымдағы банктік шот (бұдан әрі – шот) ашады, Клиент Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шот ашу үшін қажетті құжаттарды ұсынған кезде және оны жүргізу бойынша қызметтер көрсетеді, шот бойынша операцияларды Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Банктің ішкі құжаттарына қатаң сәйкестікте жүзеге асырады, Банктің тарифтерімен, шартымен және талаптарымен.

1.2. Шот бойынша операцияларды ашу, жүргізу және жүргізу бойынша қызметтер Банктің тарифтеріне сәйкес ақылы негізде жүзеге асырылады. Талаптарда көзделген банк қызметтерін Клиент төлейтін Банктің өзекті тарифтері Интернет-ресурста, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде орналастырылған.

1.3. Банк шоттың нөмірін, шоттың валютасын Банктің қосылу туралы өтініштегі тиісті белгісінде көрсетеді.

1.4. Егер шартта және Талаптарда өзгеше көзделмесе, клиент Шарттың және талаптардың ажырамас бөлігі болып табылатын қосылу туралы өтініштер негізінде бір немесе бірнеше шот ашуға құқылы. Клиент қосылу туралы өтінішті электрондық-цифрлық қолтаңбаны пайдалана отырып, «Интернет-Банкинг» жүйесі арқылы немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген

қорғау әрекеттерінің өзге элементтерімен куәландырылып жіберуі мүмкін. Бұл ретте шарттар Клиент ашатын әрбір шотқа қолданылады.

1.5. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, шоттар теңгемен де, шетел валютасымен де ашылуы және жүргізілуі мүмкін.

1.6. Шот бойынша операцияларды шетел валютасында жүзеге асырған кезде операциялар Банк операциялар жасаған сәтте белгілеген айырбас бағамына сәйкес жүзеге асырылады.

1.7. Банк электрондық банктік қызметтерді клиентпен жасалған шарт және ЭБҰ жүйесінде қызмет көрсетудің тиісті талаптарын қабылдау негізінде көрсетеді. ЭБҰ жүйесінде қызмет көрсету тәртібі мен шарттары, электрондық қызметтерді көрсету қағидалары Интернет-ресурста, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде орналастырылған. Электрондық банктік қызметтерді көрсету мәселелері бойынша банкке жүгінуге арналған байланыс телефондары мен мекенжайлар Банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиент көре алатын қолжетімді жерде орналастырылған.

1.8. Шотты жабу Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген негіздер бойынша шотты жабуға жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда, Шартқа және шарттарға сәйкес жүзеге асырылады.

1.9. Банк шотқа қызмет көрсетуді және шот бойынша басқа да қызметтер көрсетуді ұзақтығы Банктің әртүрлі филиалдары мен ішкі құрылымдық бөлімшелерінде ерекшеленуі мүмкін банктің операциялық күні ішінде орындайды. Операциялық күн валюта түрлері және банк көрсететін қызметтер (қызметтер жиынтығы) бөлінісінде, сондай-ақ шот жүргізу кезінде Банктің клиентпен өзара іс-қимыл жасау арналары бөлінісінде белгіленуі мүмкін.

Операциялық күннің ұзақтығы осындай ақпаратты Банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерде) клиенттің көруі үшін қолжетімді жерде орналастыру жолымен, сондай-ақ банкті таңдау бойынша басқа да тәсілдермен (оның ішінде тиісті ақпаратты Интернет-ресурста орналастыру жолымен) белгіленеді және клиенттің назарына жеткізіледі. Тиісті өзгерістер туралы ақпарат тармақта белгіленген тәртіппен 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірілмей клиенттің назарына жеткізіледі.

1.10. Шартқа және шарттарға сәйкес Банк көрсететін қызметтер туралы ақпарат Интернет-ресурста, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) клиенттің көруі үшін қолжетімді жерде орналастырылған.

1.11. Егер Шарттың қолданылу кезеңінде Қазақстан Республикасының заңнамасында Шартта және талаптарда белгіленгеннен өзгеше, ағымдағы банктік шоттарды ашудың және жүргізудің шарт пен талаптарға қажетті өзгерістер енгізілгенге дейін өзге тәртібі белгіленсе, шоттарға қызмет көрсету Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпке сәйкес жүргізілетін болады.

1.12. Банк (Қаржы басқарушысына) борышкердің ақшасын есептеу, ағымдағы шығыстарды өтеу және сот банкроттығы рәсімінде кредиторлардың талаптарын қанағаттандыру үшін Клиенттің атына Шот ашады.

## **2. ШОТТАҒЫ АҚШАҒА БИЛІК ЕТУ ТӘРТІБІ МЕН ТАЛАПТАРЫ**

2.1. Банк шоттағы ақша қалдығы шегінде ақша төлемдері мен аударымдарын жүзеге асырады. Егер шотта төлемді және (немесе) аударымды жүргізуге байланысты төленуге тиіс Банктің комиссиялық сыйақысының сомасын ескере отырып, төлемді және (немесе) ақша аударымын жүргізу үшін ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк клиенттің төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы. Банк Клиент Банкке ұсынған/жіберген төлем құжаттарының ішінара орындалуын жүргізбейді.

2.2. Шоттағы ақшаға билік ету клиенттің банкке қағаз тасығышта да, электрондық тәсілмен де жазбаша нұсқау беруі арқылы жүзеге асырылады. Нұсқаулар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген нысан бойынша не ол болмаған кезде банк қолданатын нысанда орындалуға тиіс. Ақша төлемдері мен аударымдары туралы нұсқауларды, сондай-ақ оларды кері қайтарып алу немесе орындалуын тоқтата тұру туралы өкімдерді электрондық тәсілмен ұсыну Банк пен клиенттің электрондық банк қызметтерін көрсету жөніндегі, оның ішінде клиент жасасатын және қабылдайтын қатынастарын реттейтін ЭБҚ жүйесінде Шартта және тиісті қызмет көрсету талаптарында көзделген негізде және тәртіппен жүргізіледі. банкте шоттың болуы. ЭБҚ жүйесіндегі шарт және қызмет көрсетудің тиісті шарттары Банктің Шарттың нысанасына және электрондық банк қызметтерінің тиісті талаптарына қатысты бөлігінде электрондық жүйелер бойынша келіп түскен төлем құжаттарын/нұсқауларды өңдеу мәселелерін реттейді.

2.3. Банк клиенттің нұсқауларын Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде және тәртіппен орындайды.

2.4. Клиенттің, оның ішінде салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу жөніндегі нұсқаулары операциялық күн ішінде ғана қабылданады. Клиенттің операциялық күн аяқталғаннан кейін банкке жіберген нұсқаулары келесі операциялық күннің басында банк алған болып есептеледі.

2.5. Шоттан ақшаны алып қою (есептен шығару) Клиент, Банк, сондай-ақ үшінші тұлғалар ұсынған, нысан бойынша және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жасалған төлем құжаттары және Банктің ішкі құжаттары негізінде жүзеге асырылады.

2.6. Мөр жоғалған немесе тозған, клиенттің ұйымдық-құқықтық нысаны қайта өзгертілген/өзгертілген жағдайда, Банк Клиенттің өтініші және қол қою үлгілері бар уақытша құжат (мөрсіз) негізінде Клиентке қол қою үлгілері бар уақытша құжат (мөрсіз) бойынша қызмет көрсетуді жүзеге асырады. Мөрді дайындау кезеңінде қол қою үлгілері (мөрсіз) бар уақытша құжаттың қолданылу мерзімі күнтізбелік 3 (үш) күннен аспауға тиіс.

2.7. Клиенттің нұсқауын алған күннен кейінгі бір операциялық күн ішінде банктен төлем құжатының орындалмағаны туралы хабарлама алынбаған жағдайда, клиент бастамашылық жасаған төлем құжаты әдепкі бойынша орындалды деп есептеледі.

2.8. Басқа банктерден және кез келген үшінші тұлғалардан келіп түсетін, оның ішінде QR-кодты (қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін деректемелері бар «risk Response» алгоритмі бойынша жасалған екі өлшемді сурет түріндегі төлем құралын) пайдалана отырып түсетін төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын Банк есептейді осындай төлемдердің немесе ақша аударымдарының келіп түсуіне байланысты комиссиялар мен шығыстар шегеріле отырып (егер олар тарифтерге сәйкес өндіріп алынуға жататын болса), Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдерде шотқа аударылуға тиіс.

QR-кодты пайдалана отырып, клиенттің пайдасына төлемдер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес теңгемен жүзеге асырылады. QR-кодты пайдалана отырып, шот бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізу кезінде клиенттің және контрагенттің төлемдерді және (немесе) аударымдарды жүргізуге мүмкіндік беретін, банктің мамандандырылған мобильді қосымшасының болуын қоса алғанда, бағдарламалық қамтылыммен жарактандырылған техникалық құрылғыларының болуы міндетті шарт болып табылады. QR-кодты пайдалана отырып, клиенттің пайдасына төлемдер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес теңгемен жүзеге асырылады. QR-кодты пайдалана отырып, шот бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізу кезінде клиенттің және контрагенттің төлемдерді және (немесе) аударымдарды жүргізуге мүмкіндік беретін, банктің мамандандырылған мобильді қосымшасының болуын қоса алғанда, бағдарламалық қамтылыммен жарактандырылған техникалық құрылғыларының болуы міндетті шарт болып табылады.

2.9. Клиент соманы банк шотының валютасында есептеуге операция жасалған сәтте Банк белгілеген валюталардың айырбастау бағамын қолдана отырып, оны айырбастауды жүзеге асыру жолымен және төлем валютасы банк шотының валютасына сәйкес келмейтін қолма-қол ақшасыз төлем (немесе) аударым түскен кезде банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес айырбастағаны үшін комиссиялық сыйақыны ұстап қалу арқылы келісім береді.

2.10. Банк Клиенттің қосымша келісімінсіз Қазақстан Республикасының заңнамасында, шартта не ақшаны Автоматты аударуға, оның ішінде клиент берген ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі бойынша көрсетілетін қызметке қосылу негізінде клиенттің/үшінші тұлғаның кез келген банктік шотына шоттан ақша аудару жөніндегі өтініштерде көзделген жағдайларда шоттағы ақшаны есептен шығарады немесе аударды Банкке.

Ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі нысанында кезекті қолма-қол ақшасыз төлемді және (немесе) ақша аударымын орындау үшін клиенттің шотында ақша болмаған не жеткіліксіз болған жағдайда, Банк төлем құжатын қалыптастырмайды және ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін орындау үшін жеткілікті мөлшерде ақша шотына түсуді күтеді.

### **3. КЛИЕНТКЕ КАССАЛЫҚ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ**

3.1. Ақшаны қабылдауды (және шотқа ақша аударуды), беруді (шоттан) қамтитын қолма-қол ақшамен жасалатын операцияларды банк Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен, сондай-ақ талаптардың 5.9-тармағында көзделген нормаларды ескере отырып жүзеге асырады.

3.2. Банк «Толассыз қызмет көрсету» (осы ұғым бұдан әрі айқындалғандай) қызметін пайдалану кезінде Клиенттің шоты ашылған Банк бөлімшесінде/Банктің кез келген бөлімшесінде қолма-қол ақша қабылдау бойынша қызмет көрсетеді.

3.3. Банк Клиенттің қолма-қол ақшамен енгізген ақшасын Банк төлем қызметтерін көрсету жөнінде шарт жасасқан төлем ұйымдарының тізілімінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тіркеген төлем ұйымдарының терминалдары арқылы есептеу бойынша қызмет көрсетеді.

3.4. Төлем ұйымдарының терминалдары арқылы клиенттің шотына қолма-қол ақша салу жөніндегі операцияларды Банкке осындай тұлғалардың өкілеттіктерін растайтын құжаттарды (қажет болған кезде операция жасауға сенімхат), оларды сәйкестендіруді (оның ішінде қашықтықтан) және Банк ақша енгізетін тұлғаның сәйкестендіру деректерінің және банк өзінің ұялы телефонының нөміріне

SMS-хабарлама жіберген динамикалық кодтың сәйкестігін тексеру арқылы жүзеге асыратын тиісті тексеруді алдын ала ұсынған жағдайда Клиенттің уәкілетті тұлғалары ғана жүзеге асырады.

3.5. Клиенттің уәкілетті адамының төлем ұйымдарының терминалдары арқылы қолма-қол ақша енгізуі және оларды кейіннен банк клиенттің шотына есептеуі мынадай талаптарды сақтай отырып жүзеге асырылады:

а) операция жасауға арналған клиенттің шоты және операция валютасы – Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында;

б) Банк белгілеген операциялық күн ішінде нақты уақыт режимінде ақша есептеу. Бұл ретте Клиенттің уәкілетті тұлғасы операциялық күн аяқталғаннан кейін енгізген ақша, клиенттің шотына ақша аудару бойынша операция Банктің келесі операциялық күнінде жүргізіледі;

в) мынадай негіздер (көрсетілгендердің бірі) бойынша ақша есептеу: тауарларды, көрсетілетін қызметтерді өткізуден және орындалған жұмыстардан түсетін түсімдер; еңбекке ақы төлеуге алынған ақшаны қайтару; өзге де түсімдер.

3.6. Төлем ұйымдарының терминалдары арқылы қолма-қол ақша енгізу жөніндегі операция жасалғаннан кейін төлем ұйымы ақша енгізетін тұлғаға операция жасалғанын растайтын чек береді, ал Банк клиенттің шотына ақша есептеген кезде төлем құжатын тағайындауда қолма-қол ақша енгізген Клиенттің уәкілетті тұлғасының сәйкестендіру деректерін (ЖСН және аты-жөні) көрсетеді.

3.7. Төлем ұйымдарының терминалдары арқылы енгізілген ақшаны клиенттің шотына аудару бойынша қызметтерді үздіксіз және уақтылы көрсету мақсатында Клиент Банкке алдын ала жазбаша түрде Клиенттің уәкілетті/сенімді тұлғаларының ұялы телефондарының өзекті/қолданыстағы нөмірлері туралы ақпаратты ұсынады.

3.8. Қолма-қол ақша беру Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген төлем құжаттарының негізінде, ақша беруге байланысты төленуге жататын Банктің комиссиялық сыйақысының сомасы ескеріле отырып, шоттағы қолжетімді ақша қалдығы шегінде, шотқа билік етуде шектеулер болмаған кезде, оның ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына орай жүргізіледі.

3.9. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда клиент қолма-қол ақшаны алу үшін алдын ала өтінім және талаптардың 3.11 және 8.2-тармақтарында көзделген жағдайларда өзге де құжаттар/мәліметтер ұсынады.

3.10. Қолма-қол ақша беру жөніндегі операциялар Қазақстан Республикасының заңнамасымен және/немесе Банктің ішкі құжаттарымен шектелуі мүмкін.

3.11. Кәсіпкерлік субъектілерінің күнтізбелік ай ішінде қолма-қол ақшаны алуы үшін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген шекті мөлшерлерді сақтау мақсатында банк пайдаланылатын банктік шоттар мен құралдарды ескере отырып, қолма-қол ақшаны алу бойынша ішкі лимиттерді белгілейді, оларға сәйкес Банк қолма-қол ақшаны алуға құқылы:

а) клиент белгіленген шектеулерден асып кеткен жағдайда қолма-қол ақша беруден бас тарту;

б) Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне және (немесе) оның аумақтық бөлімшелеріне (бұдан әрі – Мемлекеттік кірістер органы) мәліметтерді және (немесе) құжаттарды беруге келісімді қоса алғанда, құжаттар мен мәліметтерді сұратуға құқылы.

#### **4. КЛИЕНТТІҢ ВАЛЮТАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАРЫ**

4.1. Валюталық операцияларға жататын шот бойынша төлемдерді және (немесе) аударымдарды қоса алғанда, барлық операциялар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары, банктің ішкі талаптары мен шарттары ескеріле отырып жүзеге асырылады.

4.2. Клиент валюталық бақылауды немесе валюталық шектеулерді, сондай-ақ салықтарды немесе өзге де шектеулерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, шетел валютасына қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) шет мемлекеттің заңнамасында белгіленген шектеулерге байланысты туындауы мүмкін шетел валютасында шот ашуға және жүргізуге байланысты тәуекелді өзіне қабылдайды шоттағы ақшаға немесе оларды пайдалану операцияларына қолданылуы мүмкін міндетті төлемдер.

4.3. Валюталық операцияларды жүзеге асыру кезінде Клиент Банкке Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес ұсынылуға талап етілетін, клиенттің банк арқылы жүргізілетін валюталық операцияларына қатысты құжаттарды, оның ішінде валюталық операцияны сәйкестендіру үшін қажетті құжаттарды ұсынуға міндетті.

4.4. Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзғаны үшін жауапкершілік, валюталық бақылау агентінің функцияларын жүзеге асыру, Қазақстан Республикасының заңнамасында және халықаралық келісімдерде белгіленген Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдарына, шетелдік салық органдарына және шетелдік салық агенттеріне ақпарат беру бөлігіндегі Банктің міндеттері туралы, сондай-ақ банктің Қазақстан Республикасының заңнамасын

бұзушылықтар туралы Құқық қорғау органдары мен уәкілетті мемлекеттік органдарды хабардар етуі туралы өзінің хабардарлығын растайды. Клиент жіберген Қазақстан.

4.5. Клиент валюталық бақылау органдарына валюталық реттеу саласындағы Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелеріне сәйкес жүргізілуі Қазақстан Республикасынан ақша шығаруға бағытталуы мүмкін валюталық операция бойынша ақша төлемі (немесе) аударымы туралы ақпаратты беруге келісім береді. Клиент ұсынған келісім шарт пен талаптар шеңберінде шот бойынша жүзеге асырылатын барлық төлемдерге және (немесе) аударымдарға қолданылады.

4.6. Айырбастау шарттары мен операция мақсаттары бар клиенттің тиісті түрде ресімделген нұсқауының негізінде шоттағы сома шегінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

4.7. Операциялар операция жасалған сәтте Банк белгілеген валюта айырбастау бағамын қолдана отырып, сондай-ақ Банктің тарифтеріне сәйкес айырбастағаны үшін Банктің комиссиялық сыйақысын ұстап қалу арқылы (осындай комиссия болған кезде) жүзеге асырылады.

4.8. Әрбір жеке жағдайда, жүргізілетін операцияның көлеміне және валюта нарығында қалыптасқан жағдайға байланысты, сондай-ақ техникалық мүмкіндік кезінде Банк Клиенттің алдын ала сұрау салуы бойынша қолма-қол ақшасыз валютаны айырбастау бағамын тіркеуге және қол жеткізілген уағдаластықты байланыс құралдары/клиенттерге қызмет көрсетудің қолданыстағы жүйелері арқылы жазуға/тіркеуге құқылы. Банктің валютаны айырбастау бағамын белгілеуге келіскен өтінімі клиенттің Нұр-сұлтан Қ.уақытымен 15:30-ға дейін орындауы қажет міндеттемелерін көрсетуі болып табылады.

Клиент Банкке алдын ала берген нұсқау бойынша айырбастау бойынша міндеттемелерді орындамаған/уақтылы орындамаған (бұдан әрі – айырбастаудан бас тарту), оның ішінде алдын ала келісілген және банк белгілеген қаражат/байланыс арналары арқылы жазылған/тіркелген жағдайда, Банк шоттан тіркелген сомадан 0,5% (нөл бүтін оннан бес пайыз) мөлшерінде тұрақсыздық айыбын ұстап қалуға құқылы айырбастау сомасы. Тұрақсыздық айыбы айырбастаудан бас тартқан сайын қолданылады.

4.9. Айырбастау үшін пайдаланылуы мүмкін валюталардың тізімін Банк дербес белгілейді және оны өз қалауы бойынша өзгерте алады.

## **5. ІЛЕСПЕ ҚЫЗМЕТТЕР ЖӘНЕ ШОТТЫ ЖҮРГІЗУДІҢ ЕРЕКШЕ ШАРТТАРЫ**

Банктің қалауы бойынша Клиенттің өтініші негізінде тұрақты немесе уақытша негізде шот жүргізудің ерекше талаптары көзделуі, шот жүргізудің ерекше режимі енгізілуі немесе шартта және талаптарда көзделген тәртіппен комиссиялық сыйақы төлей отырып, осы бөлімде сипатталғандай ілеспе қызметтер қосылуы мүмкін.

Ерекше шарттары бар шотты ерекше режимде енгізу не ілеспе Банк қызметтерін қосу Клиент Қосылу туралы өтініште көрсеткен шарттарда Банк Қосылу туралы тиісті өтінішке белгі қойғаннан кейін жүзеге асырылады.

### **5.1.ШОТТЫ ТРАНЗИТТІК РЕЖИМДЕ ЖҮРГІЗУ**

5.1.1. Банк қосылу туралы өтініштің негізінде шотты транзиттік режимде жүргізуді жүзеге асыра алады, оған сәйкес шотқа қолма-қол ақшаны қабылдау/қолма-қол емес ақшаны есепке алу оларды шотта шоғырландыру және клиенттің Банкте ашылған басқа банктік шоттарына немесе «ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі» құжатында көрсетілген шоттарға тұрақты қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын одан әрі жүзеге асыру мақсатында жүргізіледі.

5.1.2. Транзиттік режим клиенттің қалауы бойынша кез келген немесе жаңа ашылатын шотқа орнатылуы мүмкін.

5.1.3. Банк жүзеге асырмайды, ал Клиент шарттардың 5.1.1-тармағында көзделмеген операцияларды шот бойынша жүзеге асыруды талап етуге құқылы емес.

5.1.4. Шарттың 7-бөлімінде көрсетілген және осы тармақтың талаптарына қайшы келетін клиенттің құқықтары транзиттік режим қолданылатын кезеңде тараптардың құқықтық қатынастарына жарамсыз деп танылады.

5.1.5. Клиенттің банк шотында кезекті қолма-қол ақшасыз төлем және (немесе) ақша аударымы үшін ақша болмаған не жеткіліксіз болған жағдайда, Банк клиентті оның банк шотында ақшаның жоқ немесе жеткіліксіз екені туралы жазбаша түрде немесе шарттардың 12.2-тармағында көрсетілген басқа да байланыс құралдары бойынша хабардар етеді.

5.1.6. Транзиттік режимде шотты жүргізу Клиенттің өтініші бойынша тоқтатылады.

### **5.2.ШОТТЫ ЛИМИТТЕЛГЕН РЕЖИМДЕ ЖҮРГІЗУ**

*(Клиенттің филиалға немесе өкілдікке шоттағы ақшаға билік ету құқығын беруі)*

5.2.1. Банк қосылу туралы өтініш негізінде жүргізілуі лимиттелген режимде жүзеге асырылатын шот бойынша банк операцияларын Клиент Банкке ұсынған және Клиент бекіткен клиент филиалының/өкілдігінің айлық бюджеті шегінде жүзеге асырады.

5.2.2. Жүргізілуі лимиттелген режимде жүзеге асырылатын шотқа клиент филиалының/өкілдігінің айлық бюджетінде көзделгеннен аз сомада ақша түскен жағдайда, Банк шот бойынша шығыс операцияларын түскен сома шегінде клиенттің филиалы/өкілдігі нұсқауларының түсу кезектілігіне сәйкес, бірақ клиент филиалының/өкілдігінің бір айлық бюджетінен аспайтын мөлшерде жүзеге асырады.

5.2.3. Банк шотты лимиттелген режимде клиент бекіткен клиент филиалының/өкілдігінің айлық бюджетінің түпнұсқасын/қуәландырылған көшірмесін алғаннан кейін ғана жүргізуді жүзеге асырады. Клиент банкке клиент бекіткен клиент филиалының/өкілдігінің айлық бюджетінің түпнұсқасын/қуәландырылған көшірмесін ұсынбаған жағдайда, Банк шотты жүргізуді стандартты тәртіппен жүзеге асырады.

5.2.4. Клиент филиалдың/өкілдіктің айлық бюджетіне өзгерістер енгізуге құқылы. Мұндай өзгерістер банк үшін клиент бекіткен клиент филиалының/өкілдігінің айлық бюджетіне өзгерістердің түпнұсқасын/қуәландырылған көшірмесін алғаннан кейін ғана міндетті болады.

5.2.5. Клиенттің филиалы/өкілдігі (олардың уәкілетті тұлғалары) банкке төлем құжаттарын/клиенттің филиалының / өкілдігінің айлық бюджетіне сәйкес жүргізілуі лимиттелген режимде жүзеге асырылатын шот бойынша банк операцияларын жүзеге асыруға арналған нұсқауларды беруге міндетті.

5.2.6. Егер осындай төлем құжаттарын/нұсқауларды орындау клиент филиалының/өкілдігінің (олардың уәкілетті адамдарының) айлық бюджетінен асып кетуіне әкеп соқтыратын болса, Банк төлем құжаттарын орындаудан/клиенттің филиалының/өкілдігінің нұсқауларын орындаудан бас тартуға құқылы. Клиент төлем құжаттарын және клиенттің (Клиенттің уәкілетті тұлғаларының) нұсқауларын орындаудан Банктің осындай бас тартуы нәтижесінде залалдар тәуекелін толық көлемде өзіне қабылдайды.

### **5.3. КОНДОМИНИУМ ОБЪЕКТИСІН БАСҚАРУҒА ЖӘНЕ КОНДОМИНИУМ ОБЪЕКТИСІНІҢ ОРТАҚ МҮЛКІН КҮТІП-ҰСТАУҒА АРНАЛҒАН ШЫҒЫСТАР БОЙЫНША АҚШАНЫ ЕСЕПКЕ АЛУҒА АРНАЛҒАН ШОТТЫ ЖҮРГІЗУ**

5.3.1. Банк кондоминиум объектісінің басшысы/сенім білдірілген адамы (мүлік иелерінің бірлестігі) қол қойған қосылу туралы өтініштің негізінде кондоминиум объектісін басқаруға және кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күтіп ұстауға арналған шығыстар бойынша ақшаны есепке жатқызуға арналған шотты (бұдан әрі - Кондоминиум шоты) ашуды және жүргізуді жүзеге асыра алады.

5.3.2. Кондоминиум шотының режимі клиенттің өтінішіне сәйкес кез келген қолданыстағы шотқа немесе клиенттің қалауы бойынша ашылатын жаңа шотқа белгіленуі мүмкін.

5.3.3. Шарттың 7-бөлімінде көрсетілген және осы тармақтың талаптарына қайшы келетін клиенттің құқықтары кондоминиум объектісін басқаруға және кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күтіп-ұстауға арналған шығыстар бойынша ақшаны есепке жатқызуға арналған кондоминиум шотының қолданылу кезеңінде Тараптардың құқықтық қатынастарына жарамсыз деп танылады.

### **5.4. ШОТТЫҢ ЖАЙ-КҮЙІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕРДІ ҰСЫНУ**

5.4.1. Клиент банктен шоттың жай-күйі туралы мәліметтерді қамтитын ақпаратты беру туралы өтініште көрсетілген код сөзі бойынша телефон арқылы сұрау салу арқылы ала алады. «Шоттардың жай-күйі» термині мыналарды білдіреді:

- 1) сұрау салуды жүргізу сәтіндегі шоттағы ақша қалдығы;
- 2) сұрау салуды алған сәтке дейін жедел күн басталғаннан бастап шот бойынша жүргізілген операциялар.

5.4.2. Банк Клиент «код сөзін» және шот (тар) нөмірін хабарлағаннан кейін телефон сұрау салуы негізінде шоттың (лардың) жай-күйі туралы мәліметтердің берілуін қамтамасыз етуге міндетті.

5.4.3. Егер клиент келіп түскен тұлғаға «кодтық сөздің» сәйкестігі туралы уақтылы хабардар етпесе, Банк клиенттің шоты бойынша ақпарат беру жөніндегі шағымдарды қабылдамауға құқылы. Клиент өзінің шоты бойынша ақпаратты алу/ұсыну құқығына ие клиенттің заңды өкілімен банк болып есептелетін кез келген тұлғаға «код сөзін» өз қалауы бойынша хабарлауға құқылы.

5.4.4. Клиент «код сөзін» санкцияланбаған пайдалануды болдырмау мақсатында «код сөзін» бұғаттау туралы банкке жазбаша (факс бойынша) немесе телефон арқылы үнемі хабарлауға міндетті, олай болмаған жағдайда банк «код сөзі» бойынша ақпаратты оған санкцияланбаған қол жеткізуді алған тұлғаларға/тұлғалардан ұсынуға/ алуға жауапты болмайды.

5.4.5. Егер жария ету Банктің кінәсінен болмаса, Банк Клиенттің «код сөзін» жария еткені үшін жауап бермейді. Клиенттің кінәсінен «кодтық сөзбен» келіскен жағдайда, Клиент банкті кедергісіз жазбаша хабардар етеді және жаңа «кодтық сөзді» ұсынады.

## **5.5. SMART САЙТЫНЫҢ ҚҰРАЛДАРЫ АРҚЫЛЫ КЛИЕНТТІҢ ТАУАРЛАР МЕН ҚЫЗМЕТТЕРДІ ӨТКІЗУІ КЕЗІНДЕ ӨЗАРА ЕСЕП АЙЫРЫСУДЫ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ**

5.5.1. Банк қосылу туралы өтініштің, сондай-ақ клиент пен Сауда платформасы арасында жасалған шарттың негізінде сатылған тауар және (немесе) көрсетілетін қызмет үшін ақшаны клиенттің шотына есептеу, банктің және сауда платформасының комиссияларын және(немесе) сыйақыларын ұстап қалу және (немесе) алып қою, тауар қайтарылған жағдайда ақшаны қайтару бойынша өзара есеп айырысуларды жүргізу мақсатында клиенттің шоты бойынша операцияларды жүзеге асырады.

5.5.2. Қосылу туралы өтінішке, сондай-ақ клиент пен Сауда платформасы арасында жасалған шартқа қол қою арқылы Клиент шарттарда белгіленген барлық шарттар мен міндеттемелерді қабылдайды, көрсетілген шарттар мен Jusan club ережелерімен (сатып алушылардың, клиенттердің, Сауда платформасы мен банктің сатып алушыларға клиенттерден сатып алуға, клиенттерге сатып алушыларға тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сатуға мүмкіндік беретін шарттар мен ережелердің талаптарын орындау үшін бірлестігі) танысқан, келіскен және толық көлемде қабылдағанын растайды.

5.5.3. Клиенттің шоты бойынша өзара есеп айырысу Клиент пен Сауда платформасы арасында жасалған шартта көзделген талаптар мен тәртіпке сәйкес жүзеге асырылады.

5.5.4. Клиенттің шоты бойынша өзара есеп айырысуды жүзеге асыру мақсатында Клиент Банкке JMART сайтының құралдары арқылы өткізілген тауар және (немесе) көрсетілетін қызмет үшін ақшаны клиенттің шотына есептеуге, клиенттің шотын тікелей дебеттеу жолымен алып қоюға және (немесе) банктің және сауда платформасының комиссияларын және (немесе) сыйақыларын төлеуге ақшаны ұстап қалуға, сондай-ақ тауарды қайтарған жағдайда ақшаны қайтаруға алдын ала келісім береді. Клиент пен Сауда платформасы арасында жасалған шартта көзделген талаптар мен тәртіпке сәйкес:

5.5.5. Клиент Сауда платформасы мен клиент арасында жасалған шартта көзделген Сауда платформасы алдындағы міндеттемелерін орындау мақсатында Клиент Банкке мынадай құжаттардың негізінде клиенттің шотын тікелей дебеттеу арқылы ақша алуға келісім береді:

а) Клиент пен Сауда платформасы арасында жасалған, клиенттің ақшалай міндеттемесін растайтын шарттың көшірмесі;

б) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Сауда платформасы ұсынған төлем құжаты.

5.5.6. Бұдан басқа, Клиент Банкке (банктің қалауы бойынша) Клиенттің атынан Сауда платформасы арасында жасалған шартта көзделген Сауда платформасы алдындағы клиенттің міндеттемелерін орындау мақсаттары үшін сауда платформасының пайдасына төлемдер жасау және (немесе) клиенттің шотынан ақша аудару үшін төлем тапсырмаларын және (немесе) өзге де төлем құжаттарын қалыптастыруды тапсырады(құқық береді) және Клиент. Клиенттің Сауда платформасы алдындағы міндеттемелерінің болуын жеткілікті растау банк сауда платформасынан алған ақпарат, оның ішінде электрондық түрдегі ақпарат болып табылады.

## **5.6. ШОТ БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАР ТУРАЛЫ SMS-ХАБАРЛАМА**

5.6.1. Банк «SMS-хабарлама» қызметін қосу мақсатында Банкке ұсынылған Қосылу туралы өтініштің негізінде клиентке ағымдағы банктік шоттар бойынша шығыс және кіріс операциялары туралы хабарлауды жүзеге асырады.

5.6.2. Клиентке хабарландыру:

а) қосылу туралы өтініште көрсетілген ұялы телефонның (телефондардың) нөміріне SMS-хабарлама жіберу арқылы. Бұл ретте SMS-хабарлама жіберу үшін ұялы телефон нөмірі қазақстандық ұялы провайдердің желісіне қосылуы тиіс;

б) қосылу туралы өтініште көзделген SMS-хабарлама жіберу үшін шекті мәндерге сәйкес жүзеге асырылады.

5.6.3. Хабарламада мынадай ақпарат: жасалатын операцияның атауы, сомасы мен валютасы, сондай-ақ бенефициардың/ақша жөнелтушінің атауы қамтылады.

5.6.4. Клиент тарифтерде көзделген мөлшер мен шарттарға сәйкес Банкке «SMS-хабарлама» қызметін көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы төлейді.

5.6.5. Клиент осымен «SMS-хабарлама» қызметі шеңберінде хабарламаларды жолдау үшінші тұлғаларға банктік құпияны жария ету болып табылмайтындығымен келіседі.

## 5.7. ШОТТЫ ТІКЕЛЕЙ ДЕБЕТТЕУ

5.7.1. Шартқа сәйкес Клиент Банкке банкте ашылған Клиенттің кез келген банктік шотынан Банк ұсынатын талаптар негізінде (банктік шотты тікелей дебеттеу) ақша алуға алдын ала келісім береді.

5.7.2. Клиентте клиенттің банктік шотынан оның келісімінсіз ақша алу құқығы бар осындай тұлғаның құқығы бар шарт (бұдан әрі – Келісім)<sup>1</sup> жасалған тұлғаның талабы бойынша клиенттің шотынан ақша алуды банк клиенттің келісімінсіз қосылу туралы өтініш негізінде шотты тікелей дебеттеу арқылы жүзеге асырады, онда клиенттің көрсетілген келісімі, сондай-ақ клиенттің банктік шотынан ақша алу құқығы бар. келесі құжаттар негізінде:

- а) келісімнің және оған қосымша келісімдердің көшірмелері (бар болса);
- б) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қойылатын төлем құжаты (құжаттары).

5.7.3. Клиентте төлем құжаттарын, оның ішінде Банктің төлем ордерін орындау үшін қажетті ақша болмаған не жеткіліксіз болған кезде Банк оларды орындау үшін жеткілікті ақша сомасы клиенттің шотына түскенге дейін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен картотекада сақтайды.

## 5.8. ӨТПЕЛІ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ

5.8.1. Банк шотты жүргізудің ерекше режимі енгізілген шоттарды қоспағанда, шот бойынша клиенттік операцияларға қызмет көрсетуді Банктің кез келген филиалында/бөлімшесінде шоттың бастапқы ашылу және тұрақты қызмет көрсету орнына қарамастан (бұдан әрі – «Өтпелі қызмет көрсету» режимі) шот бойынша ұлттық валютада жүзеге асырады.

5.8.2. Банк тиісті кассалық қызмет көрсетуді және «Өтпелі қызмет көрсету» режимінде қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) аударымдарды орындауды қамтамасыз етуге міндеттенеді.

5.8.3. «Өтпелі қызмет көрсету» режимін өшіру, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және Талаптарда өзгеше көзделмесе, Клиенттің өтініші бойынша кез келген уақытта жүзеге асырылады.

## 5.9. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ПОРТФЕЛЬДІ БАСҚАРУ МАҚСАТТАРЫНА АРНАЛҒАН ШОТТАРДЫ ЖҮРГІЗУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

5.9.1. Осы бөлімде көрсетілген шоттар Инвестициялық портфельді басқару мақсаттарына арналған шоттар болып табылады.

### 5.9.2. Инвестициялық пай қорының ақшасын есепке алуға және сақтауға арналған шот:

**Теңгедегі шот** инвестициялық пай қорының пайлары мен активтерін сатудан, инвестициялық пай қорының активтерін инвестициялауды жүзеге асырудан, инвестициялық пай қорының жұмыс істеуі тоқтатылған, қолданыстағы заңнамада және инвестициялық пай қорының ережелерінде айқындалған инвестициялық пай қорының шығыстарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де операцияларды төлеген кезде инвестициялық пай қорының пайлары үшін ақша төлеуден түскен сомаларды есепке алуға арналған.

**Шетел валютасындағы шот** шетел валютасында номинирленген бағалы қағаздарды сатып алуға, шетел валютасын сатуға, құны шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары бойынша алынған кірістің түсуіне, шетел валютасын сату, құны шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары бойынша алынған кірістің түсімдері, бағалы қағаздарды өтеу, салымдарға орналастыру және екінші деңгейдегі банктерде шетел валютасында орналастырылған салымдар бойынша қайтарылған сомаларды алуға және шетел валютасындағы өзге де түсімдер мен шығыстарға арналған.

Шотты басқаруды инвестициялық портфельді басқарушы жүзеге асырады.

Шоттағы ақшаға инвестициялық портфельді басқарушының, пайларды ұстаушының немесе кастодианның (Банктің) міндеттемелері бойынша өндіріп алуға жол берілмейді.

### 5.9.3. Акционерлік инвестициялық қордың ақшасын есепке алуға және сақтауға арналған шот:

**Теңгедегі шот** инвестициялық пай қорының пайлары мен активтерін сатудан, инвестициялық пай қорының активтерін инвестициялауды жүзеге асырудан, инвестициялық пай қорының жұмыс істеуі тоқтатылған кезде инвестициялық пай қорының пайлары үшін ақша төлеуден, қолданыстағы заңнамада және инвестициялық пай қорының қағидаларында айқындалған инвестициялық пай қорының шығыстарын төлеуден сомаларды есепке алуға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының

<sup>1</sup> ақша жөнелтуші мен Банк, ипотекалық ұйым немесе дауыс беретін акцияларының жүз пайызы тікелей немесе жанама түрде Ұлттық басқарушы холдингке тиесілі агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне кредит беруді жүзеге асыратын ұйым арасында жасалған шартта, оның ішінде талап ету құқықтары Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын, Ұлттық басқарушы холдингке негіз болып табылатын ұйымға берілген банктік қарыз шартында; қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу (қарыз шарты, кредиттік желі ашу туралы келісім немесе өзге құжат, қарыз операциясын немесе кепілдік беру фактісін растайтын құжат).



заңнамасына сәйкес өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған.

**Шетел валютасындағы шот** шетел валютасындағы ақшаны есепке жатқызуға, шетел валютасын сату үшін қаржы құралдарын және шетел валютасында номинирленген өзге де мүлікті сатып алуға жіберілетін акционерлік инвестициялық қордың активтері есебінен шетел валютасын сатып алуға, құны шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары мен өзге де мүлік бойынша алынған кірістің түсуіне, бағалы қағаздарды өтеуге, Екінші деңгейдегі банктердегі салымдарға шетел валютасында ақша орналастыру және олар бойынша тиісті ақша алуға, сондай-ақ шетел валютасындағы өзге де түсімдер мен шығыстарға арналған.

Шотты басқаруды инвестициялық портфельді басқарушы жүзеге асырады.

Шоттағы ақшаға инвестициялық портфельді басқарушының, акционердің және кастодианның (Банктің) міндеттемелері бойынша өндіріп алуға жол берілмейді.

**5.9.4. Сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша оларды инвестициялаудан алынған кірістердің (залалдардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельді құрайтын ақшаны есепке алуға және сақтауға арналған шот:**

**Теңгедегі шот** сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша оларды инвестициялаудан алынған кірістердің (шығындардың) бір бөлігінің есебінен сомаларды есепке алуға арналған.

**Шетел валютасындағы шот** сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сомалар (сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі) және оларды инвестициялаудан алынған, қаржы құралдарын және шетел валютасында номинирленген өзге де мүлікті сатып алуға бағытталатын кірістер (залалдар) есебінен шетел валютасындағы ақшаны есепке жатқызуға, шетел валютасын сатып алуға арналған. құны шетел валютасымен көрсетілген шетел валютасын сату, қаржы құралдары және өзге мүлік бойынша алынған кірістің түсімдері үшін, сондай-ақ шетел валютасындағы өзге де түсімдер мен шығыстар үшін арналған.

Шотты басқаруды инвестициялық портфельді басқарушы жүзеге асырады.

**5.9.5. Ерікті зейнетақы жарналары (зейнетақы активтері) есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельді құрайтын ақшаны есепке алуға және сақтауға арналған шот:**

**Теңгедегі шот** Зейнетақы жинақтарын, басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларынан, Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы Қорынан зейнетақы жинақтары аударымдарының түсімдерін, қаржы құралдарын сатудан және (немесе) өтеуден, қаржы құралдарын ұлттық валютада сатып алудан түсетін сомаларды және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де түсімдерді есепке алуға арналған.

**Шетел валютасындағы шот** шетел валютасында номинирленген бағалы қағаздарды сатып алуға, шетел валютасын сатуға, құны шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары бойынша алынған кірістің түсуіне, бағалы қағаздарды өтеуге, салымдарға орналастыруға және банктерде орналастырылған салымдар бойынша қайтарылған сомаларды алуға бағытталатын зейнетақы активтері есебінен шетел валютасын сатып алуға, екінші деңгейдегі шетел валютасында және шетел валютасындағы өзге де түсімдер мен шығыстарға арналған.

Шоттағы **теңгедегі/шетел валютасындағы** ақша ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының кепіл объектісі, кепілдіктерді, кепілгерліктерді және басқа да міндеттемелерді қамтамасыз ету бола алмайды.

Шотты **теңгемен/шетел валютасымен** басқару құқығы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына тиесілі.

**5.9.6. Инвестициялық портфельді басқарушының сенімгерлік (инвестициялық) басқаруындағы зейнетақы активтері (бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерімен операциялары) есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельді құрайтын ақшаны есепке алуға және сақтауға арналған шот:**

**Теңгедегі шот** зейнетақы активтерінің аударымдарын, зейнетақы активтерін есептен шығаруды, зейнетақы активтері бойынша түсімдерді, зейнетақы активтерін инвестициялау, бағалы қағаздарды өтеу, банк салымдарына орналастыру нәтижесінде туындаған қаржы құралдары бойынша кірісті есепке жатқызуға және екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған банк салымдары бойынша қайтарылған сомаларды ұлттық валютада алуға, сондай-ақ зейнетақы активтері және өзге де түсімдер мен шығыстар есебінен сатып алынған қаржылық активтерді өткізуге арналған.

**Шетел валютасындағы шот** талап ету құқықтарын іске асыру шетел валютасында жүргізілетін зейнетақы активтері бойынша түсімдерді есепке алуға, шетел валютасында номинирленген бағалы қағаздарды сатып алуға, шетел валютасын сатуға, құны шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары бойынша алынған кірістің түсуіне, бағалы қағаздарды өтеуге, банк

салымдарына орналастыруға және шетел валютасында номинирленген қайтарылған сомаларды алуға бағытталатын зейнетақы активтері есебінен шетел валютасын сатып алуға, екінші деңгейдегі банктерде шетел валютасында орналастырылған салымдар және шетел валютасындағы өзге де түсімдер мен шығыстар үшін арналған.

**Теңгедегі /шетел валютасындағы** шотқа иелік ету құқығы Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, инвестициялық портфельді басқарушы және уәкілетті орган бекіткен кастодиан-банк арасында жасалған кастодиандық шарттың үлгілік нысанына (бұдан әрі осы тармақ бойынша – БЖЗҚ жасалған Кастодиандық шарт) сәйкес Инвестициялық портфельді басқарушыға және Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына тиесілі.

**Шоттағы теңгедегі/шетел валютасындағы** ақша БЖЗҚ-мен жасалған Кастодиандық шартта қаралған жағдайларды қоспағанда, инвестициялық портфельді басқарушының немесе Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының кепіл, кепілдіктердің, кепілгерліктердің және басқа да міндеттемелерінің қамтамасыз етуі болып табылмайды.

Егер Банк ақша жөнелтушінің банкі болып табылса, егер төлем мақсатынан төлем/аударым БЖЗҚ-мен жасалған Кастодиандық шартта белгіленген шот режиміне сәйкес келмесе немесе БЖЗҚ-мен жасалған Кастодиандық шартқа сәйкес мұндай төлем тапсырмаларын орындауға жол берілмесе, Банк төлем немесе аударым жүргізуден бас тартуға құқылы.

**5.9.7. Арнайы қаржы компаниясының бөлінген активтері бойынша уақытша еркін түсімдер есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельді құрайтын ақшаны есепке алуға және сақтауға арналған шот:**

**Теңгедегі шот** бөлінген активтер бойынша түсімдерді, бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау, бағалы қағаздарды өтеу, банк салымдарына орналастыру нәтижесінде туындаған қаржы құралдары бойынша кірісті есепке жатқызуға және екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған банк салымдары бойынша қайтарылған сомаларды ұлттық валютада алуға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен сатып алынған қаржы құралдарын өткізуге арналған. бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдер және өзге де түсімдер мен шығыстар шоты.

Шотқа **теңгемен** иелік ету құқығы уәкілетті орган бекіткен Үлгілік кастодиандық шартқа (бұдан әрі осы тармақ бойынша – АҚК-мен Кастодиандық шарт) сәйкес инвестициялық портфельді басқарушыға, жекелеген жағдайларда - олардың арасында жасалған инвестициялық портфельді басқару шартына сәйкес **арнайы қаржы компаниясына** тиесілі.

**Шетел валютасындағы шот** талап ету құқықтарын іске асыру шетел валютасында жүргізілетін бөлінген активтер бойынша түсімдерді есепке алуға, шетел валютасында номинирленген бағалы қағаздарды сатып алуға бағытталатын бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдер есебінен шетел валютасын сатып алуға, шетел валютасын сатуға, құны шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары бойынша алынған кірістің түсімдеріне арналған бағалы қағаздарды өтеу, банк салымдарына орналастыру және Екінші деңгейдегі банктерде шетел валютасында орналастырылған салымдар бойынша қайтарылған сомаларды және шетел валютасындағы өзге де түсімдер мен шығыстар алуға арналған.

Шотты шетел валютасымен басқару құқығы инвестициялық портфельді басқарушыға тиесілі.

Шоттағы теңгедегі/шетел валютасындағы ақша, АҚК-мен Кастодиандық шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, инвестициялық портфельді басқарушының немесе арнайы қаржы компаниясының кепіл объектісі, кепілдіктерді, кепілгерліктерді және басқа да міндеттемелерді қамтамасыз ету бола алмайды.

**5.9.8. Инвестициялық портфельді басқарушы клиенттерінің ақшасын есепке алуға және сақтауға арналған шот:**

**Теңгемен/шетел валютасындағы** шот клиенттің активтері бойынша туындаған қаржы құралдары бойынша сатудан, өтеуден, кіріс алудан, шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдарын сатып алуға шетел валютасын сатып алудан сомаларды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де операциялар бойынша есеп айырысуларды есепке жатқызуға арналған.

Шоттан ақшаны **теңгемен/шетел валютасымен** алу Сатып алынатын қаржы құралдарын, сатудан түскен ақшаны есепке жатқызуды, қаржы құралдарын, қаржы құралдары бойынша кірістерді, сондай-ақ Клиенттің жазбаша өкімінде көрсетілген жасалған шарттар шеңберінде ұсынылған қызметтер бойынша есеп айырысуларды төлеу үшін жүзеге асырылады.

5.9.9. Осы арқылы Клиент банкке қосылу туралы өтініште көрсетілген ағымдағы банктік шоттан инвестициялық портфельді басқару мақсаттарына арналған шот бойынша операциялар жасағаны үшін ақшаны алып қоюға (есептен шығаруға) келісім береді. Бұл ретте, осы ағымдағы банктік шотта ақша болмаған не жеткіліксіз болған жағдайда, егер Қазақстан Республикасының

заңнамасында инвестициялық портфельді басқарудың мақсаттарына арналған шоттардан ақшаны есептен шығару бойынша шектеу көзделмесе, Банк кез келген басқа банктік шоттардан, оның ішінде инвестициялық портфельді басқарудың мақсаттарына арналған жоғарыда көрсетілген шоттардан алып қоюды жүзеге асыруға құқылы.

5.9.10. Жоғарыда көрсетілген шоттарды ашу және жүргізу үшін клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген құжаттар пакетін ұсынады.

Осымен Клиент Банкке инвестициялық портфельді басқару мақсаттарына арналған шот бойынша шығыс операцияларының жүзеге асырылуын бақылауды жүзеге асыру құқығын (келісімін) береді және жүргізілетін шығыс операциялары Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмеген жағдайда, Банк инвестициялық портфельді басқару мақсаттарына арналған шот бойынша шығыс операцияларын жүргізуден бас тартуға құқылы.

## **6. КӨРСЕТІЛЕТІН ҚЫЗМЕТТЕР ҮШІН ТӨЛЕМ**

6.1. Шот ашу, жүргізу және жабу жөніндегі операцияларды жүзеге асырғаны, сондай-ақ ол бойынша операциялар жүргізгені, сондай-ақ Банктің Шартта және оған қосымшаларда көрсетілген шот жүргізуіне байланысты басқа да қызметтер үшін Клиент Банкке Шартта және оған қосымшаларда көзделген талаптар мен тәртіпке сәйкес тарифтерде көзделген мөлшерде комиссиялық сыйақы төлейді.

6.2. Клиент Банк көрсететін қызметтерге ақы төлеуге, сондай-ақ Банк белгілейтін тарифтерге сәйкес Клиенттің өкімдерін орындауына байланысты Банк шеккен барлық шығындарды өтеуге кепілдік береді.

## **7. КЛИЕНТТІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ**

### **7.1. Клиент құқылы:**

7.1.1. Шоттағы ақшаға Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және талаптарда белгіленген тәртіппен дербес билік етуге.

7.1.2. Шартта және талаптарда белгіленген талаптарды ескере отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шотқа және (немесе) ондағы ақшаға үшінші тұлғаларға билік етуге сенім білдіруге.

7.1.3. Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгіленген қолма-қол ақшасыз төлемдердің және (немесе) аударымдардың барлық нысандарын пайдалануға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында, Шартта және талаптарда белгіленген тәртіппен және талаптарда қолма-қол ақшамен операциялар жасауға.

7.1.4. Банк белгілеген операциялық күн ішінде шоттағы ақша қалдығы шегінде шот бойынша операциялар жүргізу туралы банкке нұсқау беруге.

7.1.5. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және Талаптарда өзгеше көзделмесе, Банкке шотты жабу туралы кез келген уақытта өтініш беруге.

7.1.6. банктен шоттың жай-күйі туралы мәліметтерді (шоттағы ақша қалдығы, сұрау салуды алған сәтке дейінгі операциялық күн басталғаннан бастап шот бойынша жүргізілген операциялар) қамтитын ақпаратты қосылу туралы өтініште көрсетілген код сөзі бойынша телефон сұрау салуы бойынша алуға.

7.1.7. Осы бапта көрсетілмеген, бірақ талаптардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарды пайдалануға.

### **7.2. Клиент міндетті:**

7.2.1. Шот ашу үшін, сондай-ақ қажет болған жағдайда шот бойынша операциялар жүргізу үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына, халықаралық шарттарға, Халықаралық банкаралық практикаға, Банктің ішкі құжаттарына, Шартқа және талаптарға сәйкес банк талап ететін тиісті түрде ресімделген құжаттарды ұсынуға.

7.2.2. Қазақстан Республикасының заңнамасы мен банк қоятын талаптарға сәйкес шотқа иелік ету бойынша нұсқауларды жазбаша ресімдеуге және оларды банк белгілеген операциялық күн ішінде беруге.

7.2.3. Қолтаңбаның кем дегенде бір үлгісін ауыстыру кезінде үлгілері бар жаңа құжатты ұсыну, сондай-ақ қол қоюшылардың өкілеттіктерін растайтын құжаттарды ұсынуға.

7.2.4. Банк кассасына қолма-қол ақша енгізу немесе шотта тарифтерді төлеу үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз ету жолымен шот бойынша тиісті операция жасаумен бір мезгілде шот бойынша операция жасалған сәтте қолданыстағы тарифтер бойынша банк қызметтеріне ақы төлеуге.

7.2.5. Клиенттің тапсырмасы негізінде жүзеге асырылатын операциялар бойынша банк шеккен шығыстарды Банктің тиісті талабын алған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде банкке өтеуге.

7.2.6. Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің ішкі құжаттарының, банк практикасында қолданылатын халықаралық банк ережелері мен стандарттарының, іскерлік айналым

дағдыларының талаптарына сәйкес уәкілетті тұлғалардың қолы қойылған (факсимилені қолданбай) қағаз жеткізгіште төлем құжаттарын ресімдеу және оларды Клиенттің уәкілетті тұлғалары арқылы Банк белгілеген операциялық күн ішінде беруге;

7.2.7. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда Клиент (заңды тұлға, заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлға) Шоттан қолма-қол ақша алған болжамды күнге дейін 1 (бір) жұмыс күні бұрын Банкке қолма-қол ақша алуға кассалық өтінім беруге.

7.2.8. Қолма-қол ақшаны алу кезінде Банкке ұсыну:

а) қолма-қол ақшаны алудың болжамды күніне дейін 1 (бір) жұмыс күні бұрын алуға арналған кассалық өтінім, сондай-ақ Шоттан 10 000 000 (он миллион) теңге және одан көп сомада қолма-қол ақша алған кезде, сондай-ақ қолма-қол ақшаны алу мөлшеріне қарамастан клиент-заңды тұлға, заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлға қолма-қол ақшаны алған кезде шығыстың мақсатын растайтын құжаттар;

б) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда, оның ішінде 10 000 000 (он миллион) теңге және одан да көп сомада қолма-қол ақша алу кезінде, сондай-ақ күнтізбелік ай ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Банктің қолма-қол ақшаны алу жөніндегі ішкі лимиттерінің талаптарында көзделген мөлшерлерден асатын қолма-қол ақша алу кезінде шығыстың мақсатын растайтын құжаттар және Банк талап ететін өзге де мәліметтер мен құжаттар;

Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар мен мәліметтер, мәліметтерді және (немесе) құжаттарды Мемлекеттік кіріс органына беруге, оның ішінде күнтізбелік ай ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарында, сондай-ақ қолма-қол ақшаны алу бойынша Банктің ішкі лимиттерінде белгіленген шекті мөлшерлерден асатын қолма-қол ақшаны алу туралы мемлекеттік кірістер органы және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасындағы деректермен және (немесе) құжаттармен алмасуды жүзеге асыру мақсаттарына арналған келісім.

7.2.9. 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 міндетті. Қате төлем туралы хабарламада клиент төлем құжатының деректемелерін және ол анықтаған қате деректемелерді көрсетеді.

7.2.10. Үшінші тұлғаларға шотқа билік ету құқығы берілген кезде, шотқа сенімхат негізінде билік етуге уәкілетті тұлғалардың өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған кезде бұл туралы банкке жазбаша түрде немесе Тараптармен келісілген басқа да байланыс құралдары бойынша хабарлауға және осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын 1 (бір) жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті. Клиент хабарлама тәртібін орындамаған/тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Клиентке келтірілуі мүмкін залал үшін жауапкершіліктен босатылады.

7.2.11. Егер осы операцияны жүргізу Қазақстан Республикасының Валюталық реттеу саласындағы заңнамасының ережелеріне сәйкес Қазақстан Республикасынан ақша шығаруға бағытталуы мүмкін болса, валюталық бақылау органдарына валюталық операция бойынша ақша төлеу (немесе) аудару туралы ақпарат беруге келісім берілсін.

7.2.12. Осы бапта көрсетілмеген, бірақ талаптардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де міндеттерді орындауға міндетті.

## **8. БАНКТИҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ**

### **8.1. Банк құқылы:**

8.1.1. Шот ашу үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген кез келген құжаттарды, сондай-ақ шот бойынша операцияларды жүргізу және өзге де Банктік қызметтерді ұсыну кезінде қажетті қосымша құжаттарды талап етуге.

8.1.2. Қолма-қол ақшаны алу бойынша операция жасаған кезде клиенттен мыналарды беруді талап етуге:

а) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда, оның ішінде 10 000 000 (он миллион) теңге және одан көп сомада қолма-қол ақша алу кезінде, сондай-ақ клиент-заңды тұлға, заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлға қолма-қол ақшаны алу кезінде, қолма-қол ақшаны шешіп алу мөлшеріне қарамастан ақшаны берудің болжамды күніне дейін 1 (бір) жұмыс күні бұрын қолма-қол ақшаны алуға арналған кассалық өтінім;

б) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда, оның ішінде 10 000 000 (он миллион) теңге және одан көп сомада қолма-қол ақша алу

кезінде, сондай-ақ күнтізбелік ай ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Банктің қолма-қол ақшаны алу бойынша ішкі лимиттерінің талаптарында көзделген белгіленген шекті мөлшерден тыс қолма-қол ақша алу кезінде шығыстың мақсатын растайтын құжаттар және Банк талап ететін өзге де мәліметтер мен құжаттар;

Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар мен мәліметтер, мәліметтерді және (немесе) құжаттарды Мемлекеттік кіріс органына беруге, оның ішінде күнтізбелік ай ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарында, сондай-ақ қолма-қол ақшаны алу бойынша Банктің лимиттерінде белгіленген мөлшерден асатын қолма-қол ақшаны шешіп алу туралы Мемлекеттік кіріс органы және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында деректермен және (немесе) құжаттармен алмасуды жүзеге асыру мақсаттарына арналған келісім.

8.1.3. Клиент шарттардың 8.2-тармағында көзделген құжаттарды/мәліметтерді ұсынбаған және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары мен шарттарын сақтамаған жағдайда клиентке қолма-қол ақшаны алу жөніндегі операцияны жүргізуден бас тартуға.

8.1.4. Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша шоттан ақшаны алып қоюды (есептен шығаруды) жүзеге асыруға.

8.1.5. Клиенттің Банкте ашылған кез келген банктік шоттарынан ақшаны алдын ала хабардар етпестен және оның келісімінсіз банкке тиесілі кез келген соманы, оның ішінде банктік қарыз шарты бойынша берешек сомасын, Банкпен жасалған кез келген шарт негізінде қолданыстағы тарифтерге сәйкес ұсынылған банктік қызметтер үшін Банктің комиссиялық сыйақы сомасын алып қоюды (есептен шығаруды) жүргізу (оның ішінде сондай-ақ бұл Банктің шот бойынша түзету хабарламаларын жасауы үшін қажет болған жағдайларда (шотқа қате есептелген ақша), растайтын құжаттар болған кезде төлем құжаттарын қолдан жасау фактісі анықталған жағдайда жүргізіледі. Бұл ретте осындай берешекті өтеуге алынатын ақшаны бөлу Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе тиісті шартта көзделген кезектілікте жүзеге асырылады. Ақша сомасы өзге валютамен (шот валютасынан) алынған жағдайда, алынған ақшаны айырбастау Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес айырбастағаны үшін Банктің комиссиялық сыйақысын ұстай отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен жүргізіледі.

8.1.6. Клиенттің төлем құжатын орындаудан бас тарту мына жағдайларда орын алады:

а) клиент өзіне жүктелген функцияларды жүзеге асыру үшін банкке қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған;

б) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін нысанда толтырылған және ұсынылған төлем құжаттарын ұсынған болса;

в) Клиент төлемді / аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген кезде;

г) төлем құжатында көрсетілген сомалар цифрмен және жазумен сәйкес келмеген кезде;

д) Егер төлем құжатында Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және талаптарда белгіленген өзге де талаптар сақталмаған кезде қолдан жасау белгілері болса;

е) Банктің клиентпен жасасқан шарттары бойынша міндеттемелерді орындау бойынша клиенттің банк алдында мерзімі өткен берешегі туындаған жағдайда;

ж) Шартта және Банктің интернет-ресурсында клиентке қолжетімді банк операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы Қағидаларда көзделген жағдайларда;

8.1.7. Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда және тәртіпте клиенттің шотын біржақты тәртіппен жабуға.

8.1.8. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, оның ішінде Банкте ашылған шотқа ұсынылған уәкілетті мемлекеттік органдардың және лауазымды адамдардың банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, үшінші тұлғалардың банктік шоттан ақша алу туралы талаптары болған және (немесе) клиентке қосымша шоттар ашудан бас тартуға банктік шотта тыйым салынатын ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда, оның банктік шотындағы ақшаға тыйым салуға.

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

8.1.10. Қазақстан Республикасының «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Заңында және Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңында қарастырылған негіздер бойынша және тәртіппен шарт пен талаптарды орындаудан бас тартуға. Қазақстан Республикасының «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 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 шартты орындаудан бас тарту туралы хабарламаны (толық) электрондық нысанда немесе пошта арқылы (банктің қалауы бойынша) жібереді. Шарт пен талаптар хабарламада көрсетілген күннен бастап бұзылған болып есептеледі, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір келісімдер жасау талап етілмейді.

8.1.11. Клиенттің/ операцияға қатысушының/ клиентпен байланысты тұлғаның террористік іс-әрекетке қатысы бар адамдардың тізбесінде, Терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінде, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінде көрсетілген адамдардың деректерімен сәйкес келген жағдайда, клиенттің шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға міндетті Қазақстан Республикасының кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де тізімдерде, және терроризмді қаржыландыруға, сондай-ақ санкциялық режимдерге сәйкес салынған қандай да бір санкциялардың немесе шектеулердің болуына тыйым салынады.

8.1.12. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шот бойынша операцияларды тоқтата тұруға жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда, уәкілетті мемлекеттік органның және (немесе) лауазымды адамның шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімі және (немесе) өкімі немесе Клиенттің шотындағы ақшаға тыйым салу туралы актілер банкке келіп түскен жағдайда Шот бойынша операцияларды тоқтата тұруға, сондай-ақ Клиентті нысаналы мақсаты бар және Банк пен Клиент арасында жасалған кредит беру туралы шарт негізінде Шотқа түскен қарыз қаражатының сомасы шегінде Шоттағы ақшаға билік етуді шектеуге.

8.1.13. Клиентте шотқа орындалмаған талаптар немесе мүлікке билік етуді уақытша шектеу туралы алынбаған актілер, шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері, клиенттің шотындағы ақшаға, сондай-ақ клиентте Банктің қолданыстағы ілеспе өнімдері/қызметтері болған кезде тыйым салу туралы актілер болған кезде шотты жабудан бас тартуға.

8.1.14. Банктің жұмыс кестесі мен операциялық күнін, төлем құжаттарын қабылдау және тексеру шарттарын қоса алғанда, шарттарды біржақты тәртіппен өзгертуге, клиентке қызмет көрсету тәртібін айқындауға міндетті.

8.1.15. Талаптардың осы бабында айтылмаған, бірақ талаптардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарды пайдалануға құқылы.

## **8.2. Банк міндетті:**

8.2.1. Клиент Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Банктің ішкі құжаттарында белгіленген шот ашудан бас тарту үшін негіздер болмаған кезде Банк қосымша талап ететін барлық құжаттарды және өзге де құжаттарды ұсынған кезде, Клиент қол қойған шартқа қосылу туралы өтініш негізінде жеке сәйкестендіру кодын (кодтарын) бере отырып, Клиентке шот(-тар) ашуға.

8.2.2. Шот ашқаннан кейін клиентке жеке сәйкестендіру кодтарын көрсете отырып, ашық шоттар туралы растауды ұсыну.

8.2.3. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және Талаптарда өзгеше көзделмесе, клиент берген өтінішке сәйкес, бірақ клиенттің өтінішін алғаннан кейін 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей клиенттің шотын жабу.

8.2.4. Қазақстан Республикасының заңнамасына, Шартқа және талаптарға сәйкес шот бойынша операцияларды жүзеге асыру.

8.2.5. Шарттардың 7.13 және 8.2-тармақтарында көрсетілген қолма-қол ақшаны алуға арналған кассалық өтінімді ақша берудің болжамды күнінен кешіктірмей қарау.

8.2.6. Қазақстан Республикасының үшінші тұлғалары, оның ішінде мемлекеттік органдары және (немесе) лауазымды адамдары және (немесе) жеке сот орындаушылары ұсынған төлем құжаттарын Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орындауға міндетті.

8.2.7. Уәкілетті мемлекеттік орган немесе лауазымды тұлға 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 іс жүргізу кодексінде, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» және «Оңалту және банкроттық туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерінде айқындалған тәртіппен клиенттің шоты бойынша операцияларды жалғастыру. Клиенттің шотындағы ақшаға салынған тыйым салу Клиенттің ақшасына тыйым салу құқығы бар тұлғаның бұрын қабылдаған ақшаға тыйым салу туралы актісінің күшін жою туралы тиісті 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.

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

8.2.9. Инкассалық өкімді қоспағанда, Клиентті жазбаша түрде немесе шарттардың 12.2-тармағында көрсетілген басқа да байланыс құралдары бойынша (Банктің қалауы бойынша) төлем құжатын орындаудан бас тарту туралы хабардар ету. Мұндай хабарламаны жіберген күн төлем құжатын орындаудан бас тартылған күн болып есептеледі.

8.2.10. Осы бөлімде айтылмаған, бірақ талаптардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де міндеттерді орындауға міндетті.

## **9. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ**

### **9.1. Банктің Жауапкершілігі:**

9.1.1. Клиенттің төлем құжатын орындаудағы шот бойынша нұсқауларын орындамағаны, төлем талабы бойынша төлемді жүзеге асыру үшін банкте ақша сомасы жеткілікті болған кезде шотқа қойылған төлем талабын төлемегені үшін Банк Клиенттің жазбаша талабы бойынша оған мерзімі өткен әрбір банк күні үшін операция сомасының 0,01% (нөл бүтін жүзден бір) пайызы мөлшерінде тұрақсыздық айыбын төлейді клиенттің шотына тұрақсыздық айыбын аудару арқылы.

9.1.2. Банктің кінәсінен жіберілген және осы бөлімде айтылмаған, бірақ талаптардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген бұзушылықтар/әрекеттер үшін.

### **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.

9.2.2. Клиенттің кінәсінен жіберілген және осы бөлімде айтылмаған, бірақ талаптардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген бұзушылықтар/әрекеттер үшін.

### **9.3. Жауапкершілікті алып тастау:**

9.3.1. Банк клиенттің төлем құжатының деректемелері дұрыс көрсетілмеген, оның ішінде қате орындалған төлем құжаты бойынша, егер осындай төлем құжатында қатені Клиент жасаса, орындалуына жауапты болмайды.

9.3.2. Клиенттің шотынан оның келісімінсіз ақшаны алып қоюдың (есептен шығарудың) негізділігі үшін төлем құжатының бастамашысы жауапты болады. Банк Клиенттің шоттардан оның келісімінсіз ақшаны алып қоюға (есептен шығаруға) қарсылығын мәні бойынша қарамайды.

9.3.3. Банк Клиенттің не үшінші тұлғалардың түсініксіз, толық емес немесе дәл емес нұсқаулықтарының нәтижесінде және банкке қатысы жоқ басқа да себептер бойынша туындаған шарт пен талаптар бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін клиент алдында жауапты болмайды.

9.3.4. Банк Клиенттің Шартта және талаптарда көзделген міндеттерді орындамауы және (немесе) тиісінше орындамауы нәтижесінде туындаған Клиентке келтірілген залал үшін жауапты болмайды.

9.3.5. Банк шот бойынша операцияларды тоқтата тұру және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылған шоттағы ақшаға тыйым салу нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін; сондай-ақ үшінші тұлғалардың клиенттің шотынан ақшаны оның келісімінсіз алып қоюы (есептен шығаруы) нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін жауапты болмайды.

9.3.6. Банктің клиенті талаптардың 7.16-тармағына сәйкес осындай тұлғаларды ауыстыру туралы хабарламаған/уақтылы хабарламаған жағдайда, Банк Клиенттің шотты басқаруға уәкілеттік берген тұлғалардың әрекеттері үшін жауапты болмайды.

9.3.7. Банк төлем қызметтерін көрсету жөнінде банк шарт жасасқан төлем ұйымдары жүйелерінің жұмысында іркіліс/ақаулық туындаған жағдайда, сондай-ақ Банкке байланысты емес басқа да себептер бойынша талаптардың 3.3-тармағына сәйкес клиент төлем ұйымдарының терминалдары арқылы енгізген ақшаны клиенттің шотына уақтылы есепке жатқызбағаны үшін Банк жауапты болмайды.

9.4. Осы бөлімде айтылмаған, бірақ талаптардың өзге тармақтарында, Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда.

## **10. ШАРТТЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ ШАРТТАРЫ**

10.1. Шоттарды жабу жүргізіледі:

10.1.1. Клиенттің өтініші бойынша, Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және талаптарда көзделген жағдайларды қоспағанда, клиенттің өтінішін алғаннан кейін кез келген уақытта, бірақ 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей.

10.1.2. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және жағдайларда біржақты тәртіппен жүргізеді. Клиенттің шотында бір жылдан астам ақша болмаған/клиенттің шотында бір жылдан астам ақша қозғалысы болмаған жағдайда, Банк Банктің Интернет-ресурсында клиенттер үшін шартты орындаудан бас тарту туралы хабарлама орналастырады. Шот Банктің Интернет-ресурсында орналастырылған хабарламада көрсетілген күннен бастап жабылады, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір өзге келісімдер жасау талап етілмейді.

## **11. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

11.1. Шарт және осы талаптар Клиенттің талап етуі бойынша оған шот ашу және Шартта және талаптарда көзделген өзге де қызметтерді көрсету кезінде оларды қолдану, орындау және сақтау ыңғайлылығы үшін тапсырылады. Егер Клиент талаптарда көзделгеннен басқа, Банк ұсынатын өзге де қызметтерді алғысы келген жағдайда, тиісті қызметтер көрсетуге шарттар жасасу және/немесе тиісті қызметтің өзге де талаптарын қабылдау, сондай-ақ Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде және (немесе) Банктің ішкі саясаттарында, стандарттарында, рәсімдерінде, өзге де ішкі құжаттарында көзделген өзге де талаптарды сақтау талап етіледі.

11.2. Шарттың талаптарына сәйкес жіберілуге жататын барлық хабарламаларды Банк шартқа қосылу туралы өтініште көрсетілген Клиенттің ұялы телефон нөмірі бойынша SMS-хабарлама жіберу арқылы пошта арқылы/факс арқылы/электрондық мекенжайға/ ЭБҚ жүйесі арқылы жібереді.