

ИНКАССАЦИЯЛАНҒАН ҚОЛМА-ҚОЛ АҚШАНЫ ҚАБЫЛДАУ, ҚАЙТА ЕСЕПТЕУ ЖӘНЕ ЕСЕПКЕ АЛУ ШАРТТАРЫ

Осы инкассацияланған қолма – қол ақшаны қабылдау, қайта есептеу және есепке жатқызу шарттары (бұдан әрі – шарттар) банктік қызмет көрсету шартының (бұдан әрі-Шарт)ажырамас бөлігі болып табылады.

Шарттар Банктің клиенттің инкассацияланған қолма-қол ақшасын қабылдау, қайта есептеу және есепке алу 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 (төменде айқындалғандай) белгілейді. Шарттар инкассация қызметінің клиенттің инкассацияланған қолма-қол ақшасын жеткізу тәртібі мен шарттарын реттемейді.

Шарт пен талаптар Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389 – бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты болып табылады, оның талаптарын Клиент шартта көзделген тәртіппен қол қойылған шартқа қосылу туралы өтініштің (бұдан әрі-қосылу туралы өтініш) негізінде тұтастай шартқа қосылу жолымен ғана қабылдауы мүмкін.. 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:

- Клиент шарт пен талаптарды толық көлемде, қандай да бір ескертулер мен қарсылықтарсыз оқып, түсінді және қабылдады;

- Шарт пен талаптарда клиент үшін өзінің ақылға қонымды түсінілетін мүдделеріне сүйене отырып, қабылдамайтын қандай да бір ауыр шарттар жоқ;

Егер банктің клиент (оның өкілі)қол қойған қосылу туралы өтініші болса, клиент шартта және (немесе) шарттарда оның қолының жоқтығына, оның ішінде сәйкестендіру тәсілімен қойылғанына, шарт пен шарттардың оқылмағанының/түсінілмегенінің / қабылданбағанының дәлелі ретінде сілтеме жасауға құқығы жоқ;

- Клиент шартта және шарттарда көзделген инкассацияланған қолма-қол ақшаны қабылдаудың, қайта есептеудің және есептеудің Ағымдағы шотын ашу, жүргізу және жабу жөніндегі барлық шарттармен келіседі;

- Шарттың және шарттардың барлық ережелері клиенттің мүдделері мен еркіне толық сәйкес келеді;

- Клиент шарт жасасу және шарттарды қабылдау, сондай-ақ ағымдағы банктік шотты ашу үшін қажетті барлық рәсімдерді сақтаған;

- шарт жасасу және шарттарды қабылдау, сондай-ақ олардың талаптарын орындау клиенттің құрылтай және өзге құжаттарын және (немесе) Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) клиентке қолданылатын заңнаманың кез келген ережесін бұзбайды және , бұзуға әкелмейді.

Банк Инкассацияланған қолма-қол ақшаны қабылдау, қайта есептеу және есепке алу бойынша (Банктің тиісті белгісін қою арқылы) банк көрсететін қызметтер шеңберінде Банк Клиенттен қабылдаған талаптардың (олар болған кезде) барлық қосымшалары, егер қосылу туралы өтініштің мәтінінде өзгеше айтылмаса, Шарттың және талаптардың ажырамас бөлігі болып табылады.

1. ИНКАССАЦИЯЛАНҒАН ҚОЛМА-ҚОЛ АҚШАНЫ ҚАБЫЛДАУДЫҢ, ҚАЙТА ЕСЕПТЕУДІҢ ЖӘНЕ ЕСЕПКЕ АЛУДЫҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ

1.1. Банк қосылу туралы өтініште көрсетілген Клиенттің инкассацияланған қолма-қол ақшасын қабылдауды, қайта есептеуді және клиенттің ағымдағы/жинақ шотына есепке алуды шарттарда, Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырады, ал Клиент көрсетілген қызметтерге, тарифтерге сәйкес ақы төлейді.

1.2. Клиент пен инкассация қызметі арасындағы талаптарға жатпайтын қатынастар, оның ішінде клиенттің инкассацияланған қолма – қол ақшасын жеткізу тәртібі мен талаптары Клиент пен инкассация қызметі арасында жасалған жеке шартпен (бұдан әрі-инкассация шарты) реттеледі.

1.3. Инкассацияланған қолма – қол ақшаны қабылдау, қайта есептеу және есепке алу жөніндегі қызметтер тарифтерге сәйкес ақылы негізде жүзеге асырылады. Талаптарда көзделген банк қызметтерін Клиент төлейтін тарифтері Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде орналастырылған.

1.4. Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға болып табылатын клиенттің шарт жасасуы және шарттар қабылдауы Қазақстан Республикасы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңының 40-бабына сәйкес жүзеге асырылады.

1.5. Инкассацияланған түсімді есептеу үшін банк шотының деректемелерін клиент қосылу туралы өтініште көрсетеді.

2. КЛИЕНТТІҢ ҚҰНДЫЛЫҚТАРЫН ҚАБЫЛДАУ ТӘРТІБІ МЕН ШАРТТАРЫ

2.1. Шарттың 2.2. тармағында көзделген тәртіпке сәйкес инкассаторлық сөмкені пломбалаудың дұрыстығын тексеру мақсатында Клиент банкке клиент пломбасының бедері үлгісінен төмен шпагатқа өз пломбасын салу арқылы инкассация қызметінің басшысы растаған қолма-қол ақшамен инкассаторлық сөмкелерге мөр басылатын пломбирдің нақты бедері бар пломба бедері үлгісінің бір данасын ұсынады.

2.2. Банк инкассация қызметі – банктің касса қызметкерлері жеткізген клиенттің қолма-қол ақшасы бар инкассаторлық сөмкелерді қабылдаған кезде тексеру жүзеге асырылады:

2.2.1. инкассатор сөмкесінің тұтастығы;

2.2.2. инкассаторлық сөмкені пломбалаудың дұрыстығы (пломба Сығылған шпагаттың бүтіндігі, Пломбир бедерінің анықтығы, оның үлгісінің ұқсастығы);

2.2.3. қабылданатын сөмке нөмірінің келу карточкасында, жүккұжатта көрсетілген нөмірге сәйкес келуі;

2.2.4. клиенттің немесе Клиенттің уәкілетті тұлғаларының қолдарының (қолдарының) жүккұжатта болуы;

2.2.5. қабылданған қолма-қол ақша сомасының жүккұжатта көрсетілген сомаға сәйкестігі.

2.3. Банк кассасы қолма-қол ақшаны қабылдау процесінде жетіспеушілік немесе артық ақша, жалған және төлемге жарамсыз банкноттар мен монеталар анықталған жағдайда Банк белгіленген тәртіппен Клиент пен Банк үшін даусыз және міндетті болып табылатын тиісті акт жасайды. Бұл ретте:

2.3.1. клиенттің қолма – қол ақшасын қайта санағаны үшін тарифтерге сәйкес жетіспеушіліктер/артылулар анықталған кезде Банк қосымша тариф комиссиясын есептен шығарады.

2.3.2. қайта есептеуден кейін Банк нақты қайта есептеген және қабылдаған сома есепке алуға жіберіледі.

2.4. Инкассацияға клиенттің ұлттық және шетел валютасындағы қолма-қол ақшасы жатады.

Қолма-қол ақшаны шетел валютасымен инкассациялаған жағдайда Клиенттің шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензиясы не Клиентке Қазақстан Республикасының аумағында шетел валютасымен сауданы жүзеге асыруға құқық беретін уәкілетті орган берген құжаттары болуға тиіс.

2.5. Жергілікті уақыт бойынша сағат 14:00-ге дейін қайта есептеу кассасына түскен клиенттің шотына инкассацияланған қолма-қол ақшаны аудару сол күні жүзеге асырылады, ал жергілікті уақыт бойынша сағат 14:00-ден кейін түскен ақша Инкассацияланған түсім қабылданған күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірілмей қайта есептелгеннен кейін шотқа аударылады.

2.6. Инкассацияланған қолма-қол ақшаны банк жергілікті уақыт бойынша сағат 16:00-ге дейін қабылдайды және шарттардың 2.5. тармағында көзделген мерзімдерге сәйкес шотқа есептеледі.

3. ТАРАПТАРДЫҢ МІНДЕТТЕРІ

3.1. Банк міндетті:

3.1.1. клиенттің тапсырмаларына және тараптармен келісілген құндылықтарды инкассациялау және қабылдау/тапсыру кестесіне сәйкес клиенттің инкассацияланған қолма-қол ақшасын оның шотына уақтылы қабылдауды, қайта есептеуді және есепке алуды қамтамасыз ету.

3.1.2. клиенттің шартта белгіленген қолма-қол ақшасын қабылдау тәртібін сақтау;

3.1.3. клиенттің Пломбир бедерінің расталған үлгісіне сәйкес келмейтін пломбасы бар қолма-қол ақшасы бар инкассаторлық сөмкелерді қабылдамауға;

3.2. Клиент міндетті:

3.2.1. тарифтерге сәйкес банк қызметтеріне ақы төлеу;

3.2.2. инкассатор сөмкесіне азаматтық айналымнан алынған және / немесе Қазақстан Республикасының заңнамасымен сақтауға немесе тасымалдауға (тасымалдауға, жіберуге) тыйым салынған заттарды, заттарды салуға жол бермеу.

3.3. Тараптар міндетті:

3.3.1. Шартқа және Тараптардың Шарт пен Шарттар бойынша өз міндеттемелерін қалыпты орындауына кедергі келтіретін шарттарға қатысты өздеріне белгілі болған мән-жайлар туралы бір-бірін хабардар ету;

3.3.2. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, шартта және талаптарда қамтылған ақпаратты үшінші тұлғаларға жария етпеуге (күпиялылықты сақтауға) құқылы.

3.3.3. Құпия ақпараттың жария болуын болдырмау бойынша барлық ықтимал шараларды қабылдауға міндетті.

3.4. Ақпараттың құпиялылығын бір Тарап екінші Тараптың жазбаша келісімімен ғана ашуы мүмкін.

Құпия ақпаратты жария ету туралы белгілі болған не оған жол берген Тарап бұл туралы екінші Тарапты дереу (сол күні) хабардар етуге міндетті.

3.5. Құпия ақпаратты заңсыз жария етуге кінәлі Тарап осындай жария етуден туындаған нақты залалды өтеуге міндетті.

4. БАСҚА ШАРТТАР

4.1. Шарттар қосылу туралы өтінішке қол қойылған күннен бастап күшіне енеді және мерзімсіз қолданылады.

4.2. Тараптардың кез келгені басқа Тарапты болжамды бұзу күніне дейін кемінде 30 (отыз) жұмыс күні бұрын жазбаша хабардар ете отырып, шартты соттан тыс тәртіппен мерзімінен бұрын бұзуға құқылы.

4.3. Шарттар тоқтатылады және тараптар барлық өзара есеп айырысулар аяқталғаннан кейін өзара міндеттемелерден босатылады.

5. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

5.1. Клиенттің талап етуі бойынша шарт пен талаптар оған қосылу туралы өтінішті қабылдау 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.