



**БАНК
ХОУМ КРЕДИТ**

**«Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ
Директорлар кеңесінің шешімімен
бекітілген
29.06.2016 ж.
№ 20/2016 хаттама**

**«БАНК ХОУМ КРЕДИТ» АҚ ЕБ-ДА ЖЕКЕ ТҮЛҒАЛАРҒА
БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ШАРТЫ**

Алматы қ., 2016

МАЗМҰНЫ

1-тарау. Кіріспе

1-бап. Терминдер мен анықтамалар

2-бап. Жалпы ережелер

2-тарау. Несие ұсыну шарттары

1-бап. Несиені ұсыну мен оны өтеу

2-бап. Банкке қойылатын шектеулер

3-тарау. Жеке тұлғаларға ағымдағы шоттарды ашу мен олар бойынша қызмет көрсету шарттары

1-бап. Жалпы ережелер

2-бап. Шотты жүргізу

3-бап. Шотты жабу

4-тарау. Төлем карталарын шығару, қызмет көрсету мен пайдалану шарттары

1-бап. Жалпы шарттар

2-бап. Картаны шығару

3-бап. Картаны пайдалану ережелері

4-бап. Несие картасы бойынша несие лимитінің шеңберінде операцияларды және шот бойынша операцияларды жүргізу тәртібі

5-бап. Несие лимитін ұсыну

6-бап. Сыйақыны есептеу шарттары

7-бап. Берешекті және/немесе техникалық овердрафты өтеу

8-бап. Картадан бас тарту

5-тарау. Салымдарды орналастыру шарттары

1-бап. Жалпы ережелер

2-бап. Салымды енгізу тәртібі

3-бап. Салымды қайтару тәртібі

6-тарау. Электрондық банктік қызметтерін ұсыну шарттары

1-бап. Жалпы ережелер

2-бап. Электрондық банктік қызметтерін ұсыну шарттары

3-бап. Интернет-банкинг қызметін ұсыну мен пайдалану тәртібі

4-бап. Электрондық терминалдар арқылы электрондық банктік қызметтерін ұсыну мен пайдалану тәртібі

5-бап. Электрондық банктік қызметтерін көрсетуді тоқтату мен оларды жою

6-бап. Қауіпсіздік процедуралары

7-бап. Төлемдер мен шот ашпастан ақша аудару

8-тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1-бап. Банктің құқықтары мен міндеттері

2-бап. Клиенттің құқықтары мен міндеттері

9-тарау. Тараптардың жауапкершілігі. Жауапкершіліктен босатылу

10-тарау. Қорытынды ережелер

1-тарау. Кіріспе

1-бап. Терминдер мен анықтамалар

Осы шартта келесі негізгі ұғымдар мен қысқартулар қолданылады:

- 1) **авторизация** – Банк тарапынан картаны пайдалана отырып төлем жасауға берілетін рұқсат;
- 2) **аутентификация** – Банкпен белгіленген қауіпсіздік рәсімін пайдалану арқылы электрондық құжаттың түпнұсқалылығы мен оның дұрыс құрастырылғанын растау;
- 3) **Банк** – «Хоум Кредит энд Финанс Банк» акционерлік қоғамы еншілес банкі (қысқартылған атауы - «Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ);
- 4) **банктік күн** – ҚР-ның банктік операцияларды жүргізуге ашық күн;
- 5) **банктік қарыз** – ҚР уәкілетті органның лицензиясының негізінде Банктің төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық негізінде берген ақшалай несиесі;
- 6) **банктік қызмет** – осы шартқа, сонымен бірге жеке банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарға сай көрсетілетін қызмет;
- 7) **банктік қызмет көрсету** – осы шарт пен ҚР заңнамасына сай Клиентке қызмет көрсету;
- 8) **банкомат (АТМ)** – карта ұстаушыларына қолма-қол ақшаны алуға және картаны пайдалана отырып басқа қызметтерді пайдалануға мүмкіндік беретін электрондық-механикалық құрылғы;
- 9) **картаны бұғаттау** – картаны пайдалану арқылы төлемдерді жасауға толық немесе уақытша тыйым салу;
- 10) **салым** – банк салым шартымен куәландырылған депозит;
- 11) **веб-сайт** – Банктің келесі Интернет желісіндегі мекенжайлардағы веб-сайты: www.homecredit.kz және/немесе <https://ibank24.kz>;
- 12) **үзінді-көшірме** – Банк бекіткен нысанға сай шот (шоттар) бойынша үзінді-көшірме;
- 13) **жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі** – ҚР заңнамасына сәйкес есептелген қызметтер бойынша анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі;
- 14) **депозит** – Клиенттің Банкке табыстаған ақшасы. Табысталған ақшаны қайтару нұсқалары: ақша номиналды түрде талап етілген кез-келген сәтте немесе белгіленген мерзімнен кейін толығымен немесе бөлшектеп, алдын ала ескерілген үстемемен немесе мұндай үстемесіз тікелей Клиентке немесе тапсырма бойынша үшінші тұлғаларға қайтарылады;
- 15) **шарт** – «Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ-да жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету туралы осы шарты;
- 16) **жеке банктік қызметтерді көрсету шарты** – осы шарттың шеңберінде Банк пен Клиент арасында жасалынатын жеке банктік қызметтерді көрсету шарты, соның ішінде банктік қарыз шарты (несие шарты), банк салымы шарты, шотты ашпастан ақша аударымы туралы шарт;
- 17) **карта ұстаушысы** – картаны пайдалануға құқығы бар және шоттың иесі болып табылатын Клиент;
- 18) **динамикалық сәйкестендіру** – Клиенттің біржолғы кодты пайдалану арқылы электрондық банктік қызметтерін алуға құқықтарын толығымен растау мақсатында оның нақты тұлғасын анықтау процедурасы;
- 19) **несие лимитінің қол жетімді қалдығы** – Клиенттің пайдаланылмаған несие лимитінің мөлшері;
- 20) **КЖҚ** – Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Клиенттің жеке басын куәландыратын құжат;
- 21) **өтініш** – банктік қызметті алу мақсатында жеке тұлға Банкке жіберген Банк бекіткен нысанда әзірленген өтініші;
- 22) **берешек** – несие шарты және/немесе осы шартқа сай жасалынған басқа мәмілелер бойынша Клиенттің орындалмаған ақшалай міндеттемелері;
- 23) **Клиентті сәйкестендіру** – Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен бекітілген

процедуралардың негізінде Клиенттің жеке басын анықтау;

24) **жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН)** – ҚР-ның уәкілетті мемлекеттік органының жеке тұлғаға арнап тағайындайтын және уәкілетті мемлекеттік орган берген Клиенттің жеке басын куәландыратын құжатындағы немесе басқа құжатында көрсетілетін бірегей нөмірі;

25) **банк салымының жеке шарттары** – салым түрін, валютасын, салым мерзімін, салым бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін қосқанда, пайыздық мөлшерлемесін анықтайтын банк салымы шартының талаптары;

26) **ақпараттық-банктік қызметтер** – Клиенттің сұрауы бойынша немесе Банк пен Клиент арасында жасалған шартқа сәйкес Банк тарапынан Клиентке оның шоттарындағы ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы, жүргізілген төлемдер мен ақша аударымдары туралы, сонымен бірге көрсетілетін және көрсетілген банктік қызметтері туралы ақпарат беруімен байланысты электрондық банктік қызметтері;

27) **интернет-банкинг (мобильді банкинг)** – динамикалық сәйкестендіру фактісі негізінде Клиентке электрондық банктік қызметтерін Интернет және/немесе арнайы электрондық байланыс құралдарының қолданбасы арқылы ұсынатын бағдарламалық-техникалық кешен;

28) **карта** – карта ұстаушысына (Клиентке) шотта бар, сонымен бірге тараптар арасында жасалынған несие шартының талаптарына сәйкес Банк ұсынған карта бойынша несиенің ақша сомасы шеңберінде төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндік беретін төлем картасы;

29) **қол жеткізу арнасы** – интернет-банкингтің веб-интерфейсі арқылы Клиенттің банктік қызметтеріне қол жеткізу мүмкіндігі;

30) **капиталдандыру** – жинақ шотындағы салым бойынша есептелген пайыздарды есепке алу. Жинақ шотындағы салым сомасы артады және пайыздар есептеледі;

31) **Клиент** – осы шартты жасасқан жеке тұлға;

32) **құпия сөз** – Клиент Банкке телефон арқылы хабарласқан кезде оны сәйкестендіруді қамтамасыз етуге арналған арнайы шифр. Құпия сөзді Клиент өзі құрастырып, өтінішті рәсімдеген кезде Банктік қызметкеріне хабарлайды. Банк жүйесіне енгізу барысында қателіктерді мүмкіндігінше болдырмау мақсатында құпия сөзде сандар мен орыс алфавитінің әріптері қолданылады;

33) **карта компрометациясы** — Клиентте немесе Банкте Клиенттің рұқсатымен немесе рұқсатынсыз картаға, картаның деректемелеріне немесе картаның магниттік сызығының кодына қол жеткізгендігі немесе қол жеткізуі ықтимал екендігі туралы пікірдің болуы;

34) **несие** – банктік қарыз шартына (несие шартына) сай Банк Клиентке ұсынған ақша сомасы;

35) **несие шарты** – несие / несие картасын және/немесе несие лимитін ұсыну туралы Банк пен Клиент арасында жасалынған шарт;

36) **несие лимиті** – Банк Клиентке ашқан несие желісінің мөлшері;

37) **несие картасы** – Клиентке төлемдерді жүзеге асыруға және оған ұсынылған несие лимиті мен өзінің жеке қаражаты шеңберінде қолма-қол ақша алуға мүмкіндік беретін карта;

38) **байланыс орталығы** – телефон байланысы арқылы қашықтықтан Банктік қызметтерін көрсетуге және Клиент сұрақтарына жауап алуға мүмкіндік беретін Банк Клиенттеріне көмек көрсету жүйесі;

39) **жеке пароль** – Клиент өзі құрайтын, тек қана Клиентке белгілі болатын, Клиентке берілген логинге байланыстырылған, Клиент Интернет-банкингті пайдаланған кезде Клиенттің толық сәйкестендіруді жүргізуге мүмкіндік беретін алфавиттік-сандық және арнайы таңбалар кезектілігі;

40) **логин** – Клиенттің Интернет-банкингке қосылу үшін сәйкестендіру рәсімінен өткен кезде қолданатын символдардың бірегей жинағы. Логин ретінде телефон нөмірі пайдаланылады. Логинді өзгерту үшін Клиент Банк белгілеген үлгі бойынша Банкке жазбаша өтініш жіберу керек;

41) **жеңілдікті мерзім** – Банк белгілеген өтеу мерзімінің аяқталу күніне дейін әрекет ететін несиенің шарты бойынша берешекті жеңілдікті тәртіппен өтеуге арналған уақыттың мерзімі;

42) **төмендетілмейтін қалдық** – Клиенттің жинақ шотында орналастырылған ақша қаражатының сомасы. Қаражатты шоттан толық немесе ішінара алған кезде салым банктік салым шартының талаптарына сай кері қайтарылады (соның ішінде мерзімінен бұрын қайтару). Төмендетілмейтін қалдық мөлшерін Банк өзі жеке бекітеді. Төмендетілмейтін қалдық мөлшері Клиент салымды ашқан кезде салған қаражат сомасынан ерекше болуы ықтимал;

43) **телефон нөмірі** – Клиенттің соңғы көрсеткен және Банк дерек қорында тіркелген, Клиенттің электрондық банктік қызметтерін пайдалану үшін пайдаланатын ҚР-дағы ұялы байланыс операторы абонентінің нөмірі;

44) **біржолғы код (смс-код)** – 5 (бес) таңбадан тұратын және тек қана Клиентке белгілі болатын, Клиенттің сұрауы бойынша бағдарламалық-аппараттық құралдарының көмегімен құрылатын, Клиент электрондық банктік қызметтеріне қол жеткізу үшін бір мәрте ғана пайдалана алатын немесе Клиент транзакциялық-банктік қызметтерге қол жеткізу үшін бір мәрте ғана пайдалана алатын бірегей сандық комбинациясы. Клиент электрондық банктік қызметтеріне немесе транзакциялық-банктік қызметтерге қайта қол жеткізу үшін жаңа бір мәрте ғана пайдаланылатын (біржолғы) кодты құрып, пайдалану қажет. Бір мәрте пайдаланылатын кодты Банк Клиенттің сұрауы бойынша Клиенттің нөміріне смс-хабарлама ретінде жібереді;

45) **операциялық күн (операциялық уақыт)** – Банк клиенттерге ағымдағы банктік күніндегі кассалық операцияларды жүзеге асырумен тікелей байланысты қызметтер көрсетілетін уақыт кезеңі;

46) **операция** – шоттарда көрсетілуі тиісті кез-келген операция (транзакция), соның ішінде картаны пайдалана отырып, қарыз операцияларын (несиенің лимиті есебінен шығыс операцияларын) қоса алғандағы шығыс операциялары (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді төлеу, қолма-қол ақшаны алу, ақша аударумен байланысты операциялар), шоттарға ақшаны қолма-қол әдіспен салу немесе қолма-қол ақшасыз әдіспен аудару; қайтарылатын төлемдер; Клиенттің Банк алдындағы берешегін өтеу үшін Банктен ақшаны есептен алу; шоттардан есептелген төлемдер мен комиссияларды алу; Клиенттің шоттарында көрсетілуге тиісті басқа да операциялар. Интернет-банкингте операцияларды жүргізген кезде Банктің аппараттық құралдарының жүйелі сағаттарындағы уақыт (Астана уақыты) қолданылады;

47) **есеп мерзімі** – өткен айдың есеп айырысу күнінен ағымдағы айдың есеп айырысу мерзіміне дейінгі уақыт кезеңі (яғни ағымдағы айдың есеп айырысу күнін қоспағанда);

48) **мерзімді комиссиялар** – Банк тарифтерімен және (немесе) банктік өнімдер шарттарымен бекітілген мөлшерде мерзімді негізде Банк тарапынан есептен шығаратын комиссиялар;

49) **өтеу мерзімі** – есеп мерзімінде несиенің картасы бойынша ұсынылған несиенің пайдаланылған сомасы, есептелген сыйақы, тұрақсыздық төлемі мен Банк комиссиялары өтелетін мерзім. Өтеу мерзімі есеп мерзімі аяқталған күннен кейінгі келесі күні басталады. Өтеу мерзімі күнтізбелік күндермен бекітіледі және өтініште көрсетіледі;

50) **ПИН-код** – Клиентті автоматтандырылған режимде операциялар жүргізу барысында сәйкестендіруге арналған дербес сәйкестендіру нөмірі, құпия коды;

51) **төлем жүйесі** – картаны пайдалана отырып төлемдердің жүзеге асырылуын қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттама мен ұйымдастырушылық-техникалық іс-шараларының жиынтығы;

52) **ережелер** – осы шартта көрсетілген картаны пайдалану ережелері;

53) **несиенің лимитінің шекті сомасы** – несиенің шартына сай ұсынылуы мүмкін несиенің лимитінің шекті мөлшері;

54) **бастапқы пароль** – Клиент интернет-банкингті алғашқы рет пайдаланған кезде Клиенттің сәйкестендіруін бір мағыналы түрде жүргізуге мүмкіндік беретін Клиентке логинді беруге байланысты Банспен Клиентке берілетін алфавиттік-сандық және арнайы символдар кезектілігі;

55) **дербес деректер** – электрондық, қағаз және (немесе) басқа материалдық тасығышта тіркелген Клиенттің биометрикалық деректерін қоса алғандағы Клиентке тікелей қатысты мәліметтер;

56) **Клиенттің тапсырмасы** – Банк электрондық банктік қызметтерін көрсеткен кезде пайдаланылатын байланыс арналары арқылы Банкке жіберілген Банк Клиенттің банктік шоттарынан төлемдер мен ақша аударымдарын жүргізу туралы Клиенттің өкімі;

57) **банк ғимараты** – Клиентке банктік қызметтер көрсетілетін Банктің филиалы, филиалдың қосымша үй-жайлары мен басқа ғимараттары;

58) **қауіпсіздік процедурасы** – Клиенттің электрондық банктік қызметтерін алу құқығын, сонымен бірге жіберілетін және алынатын электрондық құжаттардың құрамындағы қателіктерді және/немесе өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды әзірлеген, табыстаған және алған кезде Клиенттің сәйкестендіруіне арналған ұйымдық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық техникалық құралдарының кешені;

59) **есеп айырысу күні** – Банк есеп айырысу мерзімі үшін мерзімді комиссияны және сыйақыны есептейтін күн. Есеп айырысу күні осы шарттың жасалу күнінің алдындағы ең жақын әр айдың 5, 15 немесе 25-күніне түседі;

60) **тіркеу** – Клиенттің дербес деректерін Банктің жүйесіне енгізу үдересі;

61) **ҚР** – Қазақстан Республикасы;

62) **интернет желісі** – ақпаратты сақтау мен жіберуге арналған біріккен компьютерлік желілердің дүниежүзілік жүйесі;

63) **Банктің қызмет көрсету желісі** – Банктің кассалары, терминалдары, банкоматтары, интернет-банкинг (мобильді банкинг);

64) **тараптар** – Банк пен Клиент бірлесе аталған кезде;

65) **картаның компроментация тәуекелдігі жоғары мемлекет** – картаны пайдалана отырып операциялар жүргізілген мемлекет және Клиенттерге төлем Картасымен байланысты алаяқтық операцияларды болдырмау мақсатында картаны қайта шығаруға Банк тарапынан кеңес беріледі;

66) **төлем карталары бойынша транзакцияларға тыйым салынған мемлекет** – Банк бекіткен шектеулер салдарынан Клиент карталық операцияларды жүргізе алмайтын мемлекет. Төлем карталары бойынша транзакция жасауға тыйым салынған мемлекеттердің тізімі Интернет желісіндегі Банктің веб-сайтында көрсетілген;

67) **шот** – шартта көзделген тәртіп пен шарттарға сай банктік операцияларды жүзеге асыру мақсатында Банк Клиентке арнап ашқан, картаны пайдалана отырып жасалынған операцияларды есепке алуға арналған ағымдағы шотты қосқанда банктік шот (ағымдағы, жинақ);

68) **тарифтер** – Банктің уәкілетті органы бекіткен комиссиялардың және банктік қызметтері үшін сыйақылардың мұндай қызметтерді төлеу және/немесе операцияларды жүргізу күніне әрекет ететін мөлшерлемесі. Клиент Банктің тарифтерімен кез-келген уақытта Банктің барлық ғимараттарында және Банктің веб-сайтында таныса алады. Егер қандай да бір банктік қызметтер үшін тарифтер бекітілмесе, Банк мұндай банктік қызметтерді Клиентке тегін көрсетеді;

69) **техникалық овердрафт** – Клиенттің шоттағы және/немесе несие лимитінің (мұндай несие лимиті белгіленген жағдайда) сомасынан асатын шығыстары (төлемдері), сонымен бірге Клиенттің жеке қаражатының рұқсат етілмеген (заңсыз) мөлшерде шамадан тыс көлемде жаратылуы;

70) **сауда чегі** – картаны пайдалана отырып төлемді жүзеге асыру фактісін растайтын құжат;

71) **транзакциялық-банктік қызметтер** – Клиент тарапынан банктік шотты (шоттарды)

ашумен және мұндай банктік шотты (шоттарды) жабумен, төлемдерді жүргізумен және ақша аударым үдерістерімен, шетелдік валютамен ақша айырбастау операцияларын жүргізумен, несие / карта бойынша несие берумен және ақпараттық-банктік қызметтерге қатысты емес банктік қызметтердің өзге түрлерін жүзеге асырумен байланысты электрондық банктік қызметтер;

72) **банктік өнімдердің шарттары** – банктік қызметті көрсету күнінде әрекет ететін, Банктің сайтында және/немесе Банк ғимараттарының ақпараттық стендтерінде жарияланған Банк ұсынатын банктік қызметті ұсыну тарифтері мен параметрлерін, жалпы талаптарын анықтайтын Банктің құжаты. Егер өтініште немесе Клиентпен жасалынған жеке шартта өзге көрсетілмесе, мұндай жағдайда банктік өнімдердің тиесілі стандартты шарттары қолданылады. Банктік өнімдердің шарттары Банктің жалпы ережелерінен айырмашылық болған жағдайда, банктік өнімдердің тиесілі стандартты шарттарына сай бекітілген тарифтер қолданылады;

73) **несие лимитінің бекітілген сомасы** – осы шарт пен несие шартының талаптарына сәйкес несие картасы бойынша Банк Клиент үшін белгілеген несие лимитінің қол жетімді сомасы;

74) **электрондық банктік қызметтері** – Клиенттің банктік шот (шоттар) бойынша үзінді-көшірмелерді алу үшін, төлемдерді жүргізу және ақша аудару үшін, банктік шотты (шоттарды) ашу мен мұндай шотты (шоттарды) жабумен және/немесе банктік операциялардың өзге түрлерін жүзеге асыру үшін және/немесе Банк тарапынан банктік операцияларды телекоммуникация желілері, спутниктік байланыс немесе байланыстың өзге түрін пайдалана отырып басқа қызметтерді көрсету үшін көрсетумен байланысты немесе басқа банк операцияларды жүргізу үшін телекоммуникация арналары, спутниктік байланыс арқылы, немесе басқа байланыс арналары арқылы банктік қызметтерді алу үшін өзінің банктік шотына (шоттарына) қол жеткізуді алумен байланысты қызметтер;

75) **электрондық құжат** – жіберуші әзірлеген және әзірлегеннен кейін өзгерістер енгізілмеген және/немесе бұрмалаушылығы жоқ электрондық құжат;

76) **электрондық ақша** – ҚР-ның екінші деңгейлі банктері – эмитенттері шығаратын және электрондық ақша жүйесінде төлемдер мен өзге операцияларды жүзеге асыруға арналған электрондық ақша жүйесінің қатысушылары пайдаланылатын электрондық ақша. Электрондық ақша ҚР-ның ұлттық валютасында шығарылады;

77) **электрондық байланыс құралдары** – Қазақстан Республикасының мемлекеттік байланыс стандарттарына сәйкес мобильді телефондар, коммуникаторлар, смартфондар мен GSM, CDMA және өзге де ұялы байланыс стандарттары бойынша жұмыс істейтін өзге де құралдар;

78) **электрондық терминал** – қолма-қол ақшаны беру (қабылдау), төлемдерді жүргізу және ақшаны аудару бойынша операцияларды, шетелдік валютамен айырбастау операцияларын және банктік операцияларының өзге де түрлерін жүргізуге және де тиісті операцияларды жүргізу фактісін растайтын құжаттарды әзірлеуге арналған электрондық-механикалық құрылғы;

79) **IVR** – карта ұстаушысы жүйеде сәйкестендіру рәсімінен өткеннен кейін карта ұстаушысының бастамасы бойынша ПИН-кодты белсендіру мен іске қосу операцияларын жүргізетін Банктің интербелсенді дыбыстық қызметі;

80) **POS-терминал** – автоматтандырылған режимде картаны пайдалана отырып, операцияларды авторизациялауға арналған электрондық терминал;

81) **SMS-хабарлама** – Банк Клиенттің телефон нөміріне ұялы байланысты пайдалана отырып, бекітілген нысандағы жіберетін қысқаша мәтіндік хабарламасы.

2-бап. Жалпы ережелер

1. Осы шарт Банк жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсетудің шарттары мен тәртібін, сонымен бірге жеке банктік қызметтерді ұсыну шарттарын жасасу тәртібін анықтайды.
2. Осы шарт Клиенттің ҚР Азаматтық кодексінің 389-бабына сай шартқа толық қосылуы

арқылы жасалынады. Шарт Банк Клиенттің шартқа қосылу туралы жазбаша өтінішін алған және ол туралы Банктің өтініште растаушы белгісі қойылған немесе осы шартқа қосылу туралы талап мазмұндалған жеке банктік қызметтерді ұсыну туралы шартқа қол қойған күннен бастап немесе клиенттің Банкке өзіне банктік қызмет көрсету туралы ұсынысымен жүгінген сәтте орындауға берілген төлем хабарламасын қабылдаған немесе электрондық терминал арқылы қолма-қол ақшаны енгізу арқылы төлемді және/немесе ақша аударымын жүзеге асыруды растайтын чекті алған сәттен бастап немесе Банк пен Клиент арасында жасалынған өзге шарттарда және осы шартта көзделген өзге жағдайларда жасалынған болып саналады.

3. Жеке банктік қызметтерді ұсыну шарттарын жасасу мен орындау ҚР заңнамасы мен Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сай жүзеге асырылады. Осы шарт жеке банктік қызметтерді ұсыну шарттарында реттелмеген тараптардың қарым-қатынастарын реттейді.

4. Осы шартқа сай Клиентке келесі банктік қызметтер көрсетілуі мүмкін:

- 1) банктік шоттарды ашу мен олар бойынша қызмет көрсету;
- 2) салымдарды ашу мен олар бойынша қызмет көрсету;
- 3) төлем карталарын шығару мен олар бойынша қызмет көрсету;
- 4) несиелерді ұсыну;
- 5) электрондық банктік қызметтері;
- 6) шотты ашпастан ақша аудару.

5. Клиентке шартта көзделген қандай да бір банктік қызметті ұсынудың негізгі шартына Клиентті оң сәйкестендіру, сонымен бірге Клиентті электрондық банктік қызметтерін ұсынған жағдайда аутентификациядан өткізу жатады.

6. Егер осы шарт пен Банктің ішкі құжаттарында өзге көзделмесе, Клиентке банктік қызметті ұсынуға негіз болып Клиенттің өтініші немесе Банк бекіткен нысанда тиісті түрде ресімделген өзге құжат саналады.

7. Клиентке шартта көзделген банктік қызметтерді көрсетуді Клиенттің бастамасымен тоқтатудың негізі болып банктік қызметті ұсынуды тоқтату туралы тиісті өтініші немесе Банк бекіткен нысанда тиісті түрде ресімделген өзге құжат саналады.

8. Банктік қызметтерді төлеу тарифтерде және (немесе) банктік өнім шарттарында және (немесе) жеке банктік қызметтерді ұсыну шарттарында өзге көзделмесе, операцияны жүргізу (банктік қызметті көрсету) күніне әрекет ететін жеке банктік қызметтерді ұсыну шарттарында бекітілген мөлшер мен мерзімде жүзеге асырады. Қызметтерді төлеуді Банк Клиенттің шотынан комиссия сомасын есептен шығару арқылы акцептісіз тәртіпте немесе Клиенттің талап етілген соманы Банк кассасына енгізуі немесе ҚР заңнамасында, шарттар мен Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген өзге әдістермен төленеді.

9. Комиссияларды есептеу тәртібі шарттарда және Банктің ішкі құжаттарында анықталады. Осы арқылы тараптар Клиент жеке банктік қызметтерді ұсыну туралы шарттарын бұзған жағдайда төлеген комиссиялары қайтарылмайтындығымен келіседі.

10. Егер шартта және (немесе) тарифтерде және (немесе) банктік өнімдер шарттарында өзге көзделмесе, комиссиялық сыйақы сомасы төлем шотының валютасында алынады. Егер комиссия белгіленген валюта шот валютасынан айрықша болса, шоттан комиссияны есептен шығарған кезде комиссиялық сыйақыны ұстап қалу күнінде әрекет ететін бағам бойынша Банкте бекітілген шот валютасына сома конверсиясы жүзеге асырылады.

11. Банктің терминалдарын / банкоматтарын пайдалана отырып қолма-қол ақшамен байланысты операциялар (соның ішінде қолма-қол ақшаны салу) ҚР заңнамасына, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына, сонымен бірге тиесілі төлем жүйесінің ережелеріне сай Банк бекіткен тәртіпте жүзеге асырылады. Банк терминалдарын / банкоматтарын пайдалана отырып қолма-қол ақшаны 16:00-ден кейін салған жағдайда, ақша ҚР заңнамасының, Банктің ішкі нормативтік құжаттарының және тиесілі төлем жүйесінің нормаларын есепке ала отырып, келесі банктік күні жүзеге асырылады.

12. Егер Клиент электрондық ақшаны пайдалана отырып, төлемдерді және аударымдарды жүзеге асырса, төлем және/немесе аударым электрондық ақша жүйесінің

жұмыс істеу ережелеріне сай ақша Банктің банктік шотына аударылған сәттен бастап жасалынған болып саналады.

13. Шоттан ақша берілгенде, соның ішінде 10 (он) АҚШ долларынан немесе 5 (бес) Еуродан аз сомаға Банк кассасы арқылы қолма-қол ақшалай шетел валютасында салым және/немесе ол бойынша есептелген сыйақы қайтарылғанда Банк айырбастау күні ҚР Ұлттық Банкінің бағамы бойынша теңгеге тиістісоманы қолма-қол ақшалай емес айырбастауға және теңгедегі тиісті соманы беруге құқылы.

14. Қазақстан Республикасы заңнамасына сай шоттағы ақша қалдығы депозиттерді міндетті түрде сақтандырудың нысаны болып табылады. Банк жеке тұлғалар салымдарына кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылады (18.04.2013ж. № 34 куәлік). Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен Банк мәжбүрлеп таратылған кезде «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ-мен төленетін ақша сомасын Шоттағы сыйақысыз салым сомасы құрайды, бірақ ұлттық валютада кепілдендірілген Салым бойынша 10 000 000 (он миллион) теңгеден, шетел валютасында кепілдендірілген Салым бойынша 5 000 000 (бес миллион) теңгеден аспайды. Клиенттің Банкте валютасы мен түрлері бойынша ерекшеленетін бірнеше кепілдендірілген депозиттері болса, «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ олар бойынша жиынтықты кепілдендірілген өтеу 10 000 000 (он миллион) теңгеден аспайтын сомада төлейді. Қазақстан Республикасының депозиттерге кепілдік беру мәселелері бойынша заңнамасы өзгерген жағдайда, Салымға заңнаманың өзгерісін есепке алумен белгіленген кепілдік беру талаптары қолданылады.

15. Осы шартқа сай ашылатын шот (шоттар) бойынша кәсіпкерлік, адвокаттық, жеке нотариустық қызметпен, сонымен бірге жеке сот орындаушысының қызметімен байланысты қызметте жүзеге асырылмайды.

16. Банк ҚР заңнамасының талаптарын есепке ала отырып, Банктік қызметкерлеріне ұсынылатын банктік қызметтердің ерекше шарттарын бекіте алады. Банктік өнімдердің ерекше шарттарына сәйкес банктік қызметтерді алуға ықылас білдірген қызметкер Банкке тиесілі өтінішпен жүгінуге міндетті.

17. Клиент Банкпен осы шартты, сонымен бірге өзге шарттарды жасасу арқылы Банкке:

1) өзінің дербес деректерін ҚР заңнамасымен рұқсат етілетін кез-келген жолмен және кез келген, соның ішінде жалпыға қолжетімді дереккөздерінен жинауға, өңдеуге, сақтауға және пайдалануға өзіне Банктің және оның серіктестерінің қызметтерін ұсынуға, шарттарды жасасу және орындауға, Банктің өз міндеттемелерін Қазақстан Республикасының және (немесе) Клиент пен Банк арасындағы қарым-қатынасқа өзінің әрекетін тарататын шетел мемлекеттерінің заңнамасына сәйкес орындауға. Банк жоғарыда аталған мақсаттарда өзінің жеке дербес деректерін үшінші тұлғаларға табыстауға, соның ішінде деректердің трансшекаралық табыстауын іске асыруға;

2) Клиентті сәйкестендіру мақсатында шарттарды жасасу мен орындау кезінде алынған өзінің бейнелерін (суреттері мен видеожазбаларын) пайдалануға рұқсат береді.

Аталған келісім Клиент Банкке келісімін кері қайтару туралы жазбаша өтінішті жіберген сәтке дейін мерзімсіз әрекет етеді. Клиент өзінің дербес деректерін жинауға, өңдеуге келісімін егер ол Қазақстан Республикасы заңдарына қарама-қайшы келсе немесе Банк алдында орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда кері қайтарылмайды.

Дербес деректердің субъектісі осы тармақта көзделген бөлігінде осы Шартқа Банкке банктік қызметтерді ұсыну туралы тиісті шарттарды жасасу мақсатында өзінің дербес деректерін нақты ұсынған сәтінен бастап қосылған болып саналады.

18. Клиент Банкпен осы шартты, сонымен бірге өзге шарттарды жасасу кезінде Банкке банктік құпияны клиенттің салықтық резиденттілігіне қатысты мәліметтерді жинау мен беру бойынша бекітілген, соның ішінде «Шетелдік шоттарға салық салу туралы (ФАТСА)» АҚШ Заңының немесе Қазақстан Республикасының өзге нормативтік-құқықтық актілерінің және/немесе үкіметаралық келісімнің талаптарын орындау шеңберінде уәкілетті органдарға/үшінші тұлғаларға жариялауға өзінің сөзсіз және кері қайтарылмайтын келісімін береді. Клиент сонымен бірге Банкке өзінің салықтық резиденттілігіне қатысты толық/анық

емес мәліметтерді және құжаттарды ұсынған жағдайда немесе ұсынудан бас тартқан жағдайда, қарым-қатынасты орнатудан және операцияларды жүргізуден біржақты тәртіпте бас тартуға сөзсіз және кері қайтарылмайтын келісімін береді.

19. Банк қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ҚР заңнамасының, сонымен бірге ҚР Ұлттық Банкінің нормативтік-құқықтық актілерінің талаптарын ескере отырып, шартта көздеген банктік және басқа операцияларды жүзеге асырады.

2-тарау. Несиені ұсыну шарттары

1-бап. Несиені ұсыну мен оны өтеу

1. Банк несиелері төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық негізде беріледі. Несие шартының талаптарында қарыз нысанының белгілі бір мақсаттарға сай пайдаланылуы (нысаналы қарыз) қарастырылуы мүмкін.

2. Банк несиелерді тараптар қол қойған несие шартының негізінде ұсынады. Бұл ретте Банк Клиентке несиелерді ҚР заңнамасында және көрсетілген операцияларды жүргізуге қажет Банктің ішкі құжаттарында көзделген қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда беріледі.

3. Несие шартымен басқаша қарастырылмаса, несие келесі жолдармен беріледі:

1) Клиенттің Банкте ашылған банктік шотына ақшаны есепке қосу;

2) басқа банкте немесе «Қазпошта» АҚ ашылған Клиенттің банктік шотына ақша аудару;

3) несие алу өтінішіне және тауар айрықшалығына сәйкес Клиент сатып алған тауарлардың, жұмыстар мен қызметтердің құнын төлеу. Клиент Банк пен жеткізуші (сауда ұйымы, сақтандырушы) анықтайтын талаптарда сатып алған тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді төлейді. Жеткізуші жасалған несие шартының негізінде тауарды береді, жұмыстарды орындайды, қызметтерді ұсынады.

4. Карта бойынша несие беру жеке несие шарты мен осы шарттың 4-Тарауының талаптарына сай несие лимиті шеңберінде несие картасы бойынша операцияларды жүргізу арқылы жүзеге асырылады.

5. Несие Клиент сатып алатын тауарлардың құнын несие алуға өтінішіне және тауардың сипаттамасына және мұндай тауарды Клиенттің жеткізушіге қайтару туралы өтінішіне сай ұсынған жағдайда, Клиент қайтарылған тауар құнының сомасын жеткізуші Банкке Клиенттің тиісті несие шарты бойынша берешегін өтеу есебіне аударыла алатындығымен келіседі.

6. Егер несие ақшаны клиенттің басқа банкте немесе «Казпочта» АҚ-да ашылған шотына аудару арқылы берілетін болса, Банктің несие беру жөніндегі міндеттемесі Банк шотынан ақша есептен шығарылған күннен бастап орындалған болып есептелінеді.

7. Несие картасы бойынша несие лимитін ұсыну туралы несие шартының талаптарына сай карта бойынша несиені ұсынған жағдайда, карта бойынша несие Банкте ашылған Клиенттің шотында карта бойынша несие есебінен қолма-қол ақшаны алумен және төлемдерді жасаумен байланысты операциялар бойынша сомалар көрсетілген күннен бастап ұсынылған болып есептелінеді. Егер несие шартында өзге көзделмесе, басқа жағдайларда несие шартына қол қойған сәттен бастап несие берілген болып есептелінеді.

8. Несие клиенттің таңдауы бойынша несие шартының ажырамас бөлігі болып табылатын несие өтеу кестесіне сәйкес қолма-қол ақшамен немесе қолма-қол ақшасыз аннуитеттік (бұл ретте банктік қарыз бойынша берешек банктік қарыздың бүкіл мерзімі бойы тең төлемдермен өтеледі және сол төлемдердің құрамы негізгі борыш бойынша мерзім өткен сайын ұлғаятын төлемдерден және кезең ішіндегі негізгі борыштың қалдығына есептелген сыйақы бойынша азаятын төлемдерден тұрады; бұл ретте бірінші және соңғы төлемдер басқалардан ерекшеленуі мүмкін) немесе сараланған төлемдер әдісімен (бұл ретте банктік қарыз бойынша берешек мерзім өткен сайын азаятын төлемдермен өтеледі және сол төлемдердің құрамы негізгі борыш бойынша және кезең ішіндегі негізгі борыштың қалдығына есептелген сыйақы бойынша тең төлемдерден тұрады) немесе тараптардың келісімі бойынша өзге әдістермен өтеледі.

9. Несие нақты пайдаланылған күндер санына қарай несие сомасына сыйақы есептеледі.
10. Банк егер өтініште және/немесе өтеу кестесінде және/немесе несие шартында көзделсе, несиені жеңілдікті өтеудің ерекше шарттарын орната алады:
- 1) несие картасын пайдаланбастан ұсынылған несие бойынша бірінші төлем өтеу кестесінде көзделген тәртіпте шартты жасасқан күннен бастап екі ай өткеннен кейін жасалынуы мүмкін. Бұл ретте несиені аннуитеттік өтеу әдісіне сай несиені пайдаланған бірінші ай үшін есептелген сыйақы өтеу кестесінде көзделген өтеу күндерінде тең төлемдермен өтеледі және несиені пайдаланған тиісті мерзім үшін есептелінетін сыйақының жалпы сомасы артады; ал несиені өтеудің сараланған әдісі кезінде бірінші ай үшін сыйақы өтеу кестесіне сай бірінші төлемді төлеген күні өтеледі;
 - 2) Клиент ай сайынғы төлемдерді уақытылы өтеген жағдайда, ол тиісті өтініште көрсетілген соңғы ай сайынғы төлемдерді енгізуден босатылуы мүмкін;
 - 3) Банк несие алу өтінішінде қрсетілген мерзімде жалпы несие сомасы мөлшерінде ақша сомасы Банкке төленсе, несие шарты бойынша Клиенттің міндеттемелері тоқтатылады.
 - 4) өтініште және/немесе несие шартында қарастырылған басқа талаптар.
11. Өтеу сәтінде карта бойынша несие берешегінің жалпы сомасынан артық төленген ақша сомасын Банк келесі өтеу мерзімінде карта бойынша несиенің берешегін өтеу есебіне дебеттейді.
12. Банк ай сайынғы төлемді өтеу әдістерін өзгертуге құқылы, алайда Банк Клиентке жазбаша түрде мұндай өзгерістер туралы хабарлауы тиіс. Егер несие шартында өзге көзделмесе, Банк ай сайынғы төлемді алған, ал Клиенттің міндеттемелері Банк шотына төлемді есепке алған күні немесе Банктің кассасы және (немесе) терминалы арқылы қолма-қол ақшаны енгізген күні орындалған болып есептеледі. Клиент несиені электрондық ақшаны пайдалана отырып өтеген жағдайда, несие электрондық ақша жүйесінің жұмыс істеу ережелеріне сай Банктегі банктік шотына есепке аударылған сәттен бастап өтелген болып саналады.
13. Несиені мерзімінен бұрын қайтарған және несие шартын бұзған жағдайда, Клиент Банкке өзі алған несиенің толық сомасын қайтаруға міндеттенеді.
14. Жаңа несиелерді және (немесе) ағымдағы несиелер бойынша қайта қаржыландыруды жүзеге асыру мақсатында Клиент Банкке өзі туралы мәліметтерді несие бюроларына беруге және Банкке несие бюролары тарапынан несие есебін, сонымен бірге ҚР-ның несие бюролары мен несие тарихтарын қалыптастыру туралы заңнамасына сай шарт бойынша тараптар өз міндеттемелерін орындауымен байланысты ақпаратты беруіне өз келісімін береді. Көрсетілген келісім шарттың жарамдылық мерзімі ішінде әрекет етеді.
15. Банк Клиент үшін жақсарту жағына қарай несие шартының талаптарын бір тарапты тәртіпте өзгертуге құқылы. Клиент үшін несие шарты талаптарының жақсаруы деп келесілер түсініледі:
- 1) азаю жағына қарай өзгерту немесе несиеге қызмет көрсетумен байланысты комиссиялардың және басқа төлемдердің толық күшін жою;
 - 2) азаю жағына қарай өзгерту немесе тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімақының) толық күшін жою;
 - 3) несие шарты бойынша сыйақы мөлшерлемесін азаю жағына қарай өзгерту;
 - 4) несие шарты бойынша төлемдерді кейінге қалдыру және (немесе) бөліп-бөліп төлеу;
 - 5) несие лимитін ұлғайту;
 - 6) несие шартымен және/немесе ҚР заңнамасымен қарастырылған басқа талаптар.
16. Банк жақсаратын талаптарды қолданғанда Клиентке жіберілетін мекенжай/телефон нөмірі бойынша SMS арқылы немесе Банктің қалауы бойынша хабарлама жіберіледі. Клиент хабарлама алған күннен бастап он төрт күнтізбелік күн ішінде Банкке жазбаша хабарлама жіберу арқылы жақсартатын талаптардан бас тартуға құқылы.
17. Несие шартында немесе Банк талабында басқаша көрсетілмесе, Клиент несие шарты күшінде болатын мерзімде несие шартына сәйкес Банк есептейтін тұрақсыздық айыбы мен комиссияларды төлеуі керек.

2-бап. Банкке қойылатын шектеулер

Банк құқылы емес:

1) Клиентпен шарт жасалған күні белгіленген, несиеге қызмет көрсету бойынша комиссиялардың және басқа төлемдердің мөлшерлері мен есептеу тәртібін ұлғаю жағына қарай бір тарапты тәртіпте өзгертуге;

2) біржақты тәртіпте жасалынған шарт шеңберінде комиссиялардың жаңа түрлерін енгізуге;

3) егер несиені ұсыну шарттарында сақтандыру шарттарын жасасу және (немесе) қамсыздандыру болып табылатын мүліктің нарықтық құнын анықтау мақсатында бағалауды жүргізу талабы қойылған жағдайда, Клиентті, кепілдік берушіні сақтандыру ұйымын және (немесе) бағалаушыны таңдауын шектемеуге, сонымен бірге Клиентке өз өмірі мен денсаулығын сақтандыру міндетін жүктеуді шектеуге;

4) біржақты тәртіпте келесі жағдайларды қоспағанда жасалынған шарт шеңберінде жаңа қарыздарды беруді тоқтатуға:

Банк жаңа қарыздарды беруді жүзеге асырмау құқығы көзделген шарттарды;

Клиент Банк алдындағы шарт бойынша міндеттемелерін бұзған жағдайда;

қаржы есептілігінің халықаралық стандарттарына сай келетін Банктің ішкі несие саясатына сай Банк өткізетін мониторинг нәтижелері бойынша Клиенттің қаржылық жағдайының нашарлауы анықталса;

Банктің шартты тиісті деңгейде орындауына әсер ететін ҚР заңнамасы талаптарының өзгеруі;

5) 1 (бір) жылдан ұзақ мерзімге берілген несиені алған күннен бастап 1 (бір) жылға дейін, 1 (бір) жылға дейін берілген несиені алған күннен бастап 6 (алты) айға дейін негізгі борыш ішінара немесе толық мерзімінен бұрын өтелген жағдайларды есептемегенде қарыздарды мерзімінен бұрын өтеу үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін өндіріп алу;

б) Тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін өндіріп алу, негізгі борышты және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе, осы күннен кейінгі банк күні сыйақы және (немесе) негізгі борыш төленеді.

3-тарау. Жеке тұлғаларға ағымдағы шоттарды ашу мен олар бойынша қызмет көрсету шарттары

1-бап. Жалпы ережелер

1. Банк Клиент ҚР заңнамасында және көрсетілген операцияларды жүргізуге қатысты Банктің ішкі құжаттарында көзделген қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда, осы шарттың негізінде ағымдағы шоттарды ашады, оларды жүргізеді (қызмет көрсетеді) және жабады.

Тараптардың келісімі бойынша ағымдағы шотты ашу мен ол бойынша қызмет көрсету шарттарды ағымдағы шоттың жеке шарты ретінде ресімдеуге болады, бұл ретте тараптар мұндай шарттарға қол қоюы тиіс.

2. Банк шотты келесі негіздер бойынша аша алады:

1) Банк бекіткен нысандағы тараптар қол қойған өтініш;

2) Банк бекіткен нысандағы Клиенттің динамикалық сәйкестендіруін пайдалана отырып, интернет-банкингте қалыптастырылған өтініш.

3. Банк Клиентке шотты өтініште көрсетілген валютада ашады.

4. Банк төменде көрсетілген әдістердің бірін немесе әдістердің бірнеше нұсқасын пайдалана отырып, Клиентке Банкте оның атына ашылған шоттың нөмірі туралы хабарлайды:

1) Клиент Банктің ғимаратына тікелей жүгінген кезде, бұл ретте Клиент ағымдағы шоттың нөмірі көрсетілген Банктік қызметкерінің қолымен куәландырылған жазбаша құжатты алуға құқылы;

2) интернет-банкинг арқылы.

5. Клиент интернет-банкинг арқылы шотты ашқан жағдайда, Банк Клиентке интернет-банкингтің көмегімен келісілген шарттарда шотты ашу арқылы растау немесе шотты ашудан бас тарту туралы ақпаратты жібереді.

6. Өтініш пен Банктің интернет-банкинг жүйесінде қалыптастырған шотты ашу туралы растауы Банктің дерек қорында электрондық нысанда сақталынады.

7. Клиент Банктің кез-келген бөлімшесінен интернет-банкинг көмегімен ашылған ағымдағы шоттары бойынша қағаз тасығышта шотты ашу туралы өтініштің данасын және шотты ашуды растаудың данасын алуға құқылы.

8. Интернет-банкинг арқылы ағымдағы шоттар бойынша операцияларды жүзеге асыру тәртібі электрондық банктік қызметтерін ұсыну шарттарымен анықталған. Карталар бойынша ашылған ағымдағы шоттар бойынша операцияларды жүзеге асыру тәртібі төлем карталарын шығару, олар бойынша қызмет көрсету мен мұндай карталарды пайдалану шарттарымен анықталған.

9. Клиенттің Банктегі шоттары бойынша интернет-банкингті пайдалана отырып жүзеге асыратын жеке банктік операцияларға қатысты ҚР-ның заңнамасында, Банктің және (немесе) басқа банктердің, қаржы ұйымдарының және (немесе) мұндай операцияларды жүзеге асыратын төлем жүйелерінің ішкі нормативтік құжаттарында бекітілген шектеулер қолданылуы мүмкін.

2-бап. Шотты жүргізу

1. Банк шотты жүргізуді ҚР заңнамасына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырады.

2. Банк Шот бойынша келесі операцияларды жүзеге асырады:

1) ҚР заңнамасында бекітілген тәртіп пен мерзімде ақшаны шотқа есепке алады және шоттағы ақшаны есептен шығарады;

2) ҚР заңнамасына сәйкес қолма-қол ақшаны қабылдайды және қолма-қол ақшаны береді;

3) Клиенттің Банктегі және басқа банктердегі шоттарынан аударылатын, сонымен қатар үшінші тұлғалар тарапынан Клиент пайдасына аударылатын ақшаны шотқа есепке алады;

4) Клиенттің төлем тапсырмасы бойынша шоттағы ақшаны Банкте және басқа банктердегі шоттарға, сонымен қатар үшінші тұлғалардың пайдасына аударады;

5) ҚР заңнамасында және/немесе шартта көзделген негіздерге сай Клиенттің ақшасын алу туралы үшінші тұлғалардың үкімдерін орындайды;

6) Клиенттің талабы бойынша Банктің операциялық күні ішінде шоттан үзінді-көшірмелерді береді. Шот бойынша үзінді-көшірмелер электрондық банктік қызметтерін пайдалана отырып немесе қолма-қол берілуі мүмкін;

7) ҚР заңнамасында және шарт бойынша көзделген өзге операциялар.

3. Банк Клиенттің шоты бойынша барлық шығыс операцияларды сол шоттағы қаражат сомасының шегінде жүзеге асырады.

4. Банк Клиенттің шоттарына ақшалай қаражатты мұндай ақшалай қаражат Банктің шотына түскен күннен кейінгі келесі банктік күнінен кешіктірмейтін мерзімде, егер үшінші тұлғалармен шоттарға ақшалай қаражатты есепке алу туралы жеке шарттарда өзге, яғни есепке алудың қысқартылған мерзімі қарастырылмаса, есепке алады.

5. Шот бойынша барлық операцияларды Клиенттің заңды өкілдері, қамқоршылары мен жебеушілері тек қана Клиент берген және нотариалды түрде куәландырылған сенімхаттың негізінде ғана жүзеге асыра алады. Банк өзінің ішкі процедураларына сәйкес үшінші тұлғаларға операцияларды жүзеге асырудан бас тартуға құқылы.

6. Клиенттің шотынан ақшаны оның келісімінсіз / акцептісіз алу тек қана ҚР заңнамасында және шартта көзделген жағдайларда ғана тікелей алынады. Клиенттің шоты бойынша операцияларды тоқтату мен оның шотындағы ақшаға тыйым салу ҚР заңнамасының талаптарына сай жүзеге асырылады. Банк мұндай жағдайларда Клиентке келтірілген залал үшін жауапты болмайды.

7. Банк тарапынан Клиенттің шотындағы ақша қалдығына сыйақы, егер банктік өнімдер шарттарында немесе тараптар арасындағы жеке келісімде өзге көзделмесе, есептелінбейді.

8. Шотты несиелеу тараптар арасындағы жеке келісімде өзге көзделмесе жүзеге асырылмайды.

9. Шот бойынша валюталық операцияларды жүргізу ҚР-ның валюталық заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сай жүзеге асырылады.

10. Шотқа қолма-қол ақшасыз тәртіпте немесе шот валютасынан ерекшеленетін валютада қолма-қол ақшалай қаражат түскен жағдайда, Банк шотқа ақшалай қаражатты есепке алу бойынша операцияларды жүзеге асыру сәтінде Банк бекіткен валюта бағамы бойынша түскен (енгізілген) соманы конвертациядан өткізеді.

11. Осы арқылы Клиент өзінің жеке кәсіпкерлік қызметімен байланысты шығыс / кіріс операцияларын жүзеге асырмауға, сонымен бірге кәсіпкерлік қызметпен байланысты аударымдарды (төлемдерді) шотқа үшінші тұлғалардың аудару жағдайларын болдырмауға міндеттенеді.

12. Клиенттің шоты бойынша қызмет көрсетумен байланысты Банктің пошталық және өзге шығыстарын Клиент Банктің бекітілген тарифтеріне және (немесе) банктік өнімдердің шарттарында бекітілген мөлшерде толық көлемде өтейді.

13. Банк Клиенттен ҚР заңнамасының талаптарының сақталуын тексеру мақсатында жүргізіліп жатқан операцияға қатысты құжаттар мен қосымша ақпаратты талап етуге құқылы.

14. Клиент конверсиондық операцияларды жүргізуді реттейтін ҚР заңнамасын сақтауға міндеттенеді. Конвертация Клиент тиісілі түрде ресімдеген нұсқаулықтың негізінде шотта бар сома шеңберінде жүзеге асырылады. Конвертация бойынша операциялар жүргізілетін валюталардың тізімін Банк жеке бекітеді және өз қалауы бойынша өзгерте алады. Операциялар ағымдағы валюта бағамы бойынша жүзеге асырылады және мұндай операцияларды жүргізу сәтінде әрекет ететін Банктің тарифтеріне және (немесе) банктік өнімдердің шарттарына сай комиссия алынады.

3-бап. Шотты жабу

1. Шот Клиенттің жазбаша өтінішіне сай кез-келген уақытта жабылуы мүмкін. Шотты жабу Клиенттің бастамасы бойынша Банк бекіткен нысан бойынша тиісті түрде ресімделген және қол қойылған шотты жабуға өтінішке сай жүзеге асырылады. Клиент мұндай өтінішке өзінің қолтаңбасын немесе біржолғы кодын қоюы тиіс, сонымен бірге Банк мұндай өтінішті алған күннен бастап кемінде 30 (отыз) банктік күн ішінде мұндай шот бойынша Клиентте орындалмаған талаптар болмаған жағдайда қабылдайды. Банк шот бойынша ақшалай қаражаттың қалдығын Клиенттен шотты жабу туралы өтінішті алғаннан бастап кемінде 30 (отыз) банктік күн ішінде Клиентке береді немесе Клиент көрсеткен деректемелер бойынша аударды.

2. Банктің бастамасы бойынша шот келесі жағдайларда жабылуы мүмкін:

Клиенттің шотында бір жылдан астам мерзім ішінде ақша болмаса (ақша қозғалысы болмаса):

Банк таратылса;

Банктің жеке тұлғаларға банктік шоттарды ашуына және жүргізуіне рұқсат беретін лицензиядан айырылған жағдайда, банк қайта құрылса,

сонымен бірге шартта және/немесе ҚР заңнамасында көзделген басқа жағдайларда.

3. Клиенттің шотында бір жылдан астам мерзім ішінде ақша қозғалысы (ақша) болмаған жағдайда, Банк Клиентке шотта ақша қозғалысының жоқ екендігі мен шотты осы хабарламаны жіберген күннен бастап 3 (үш) ай өткеннен кейін жабылатындығы туралы хабарлайды. Хабарлама келген күннен бастап Клиент 3 (үш) ай ішінде шот бойынша операцияларды қайта жүзеге асыруды бастамаған жағдайда, Банк біржақты тәртіпте шартты бұзады, шотты жабады және шоттағы ақша қалдығын өз меншігіне аударды да, ал Клиент осы іс-әрекеттермен сөзсіз келіседі.

4-тарау. Төлем карталарын шығару, қызмет көрсету мен пайдалану шарттары

1-бап. Жалпы ережелер

1. Осы төлем карталарын шығару, қызмет көрсету мен пайдалану шарттары жеке кәсіпкерлер болып табылмайтын жеке тұлғаларға арналған халықаралық төлем жүйесінің карталарын шығару мен қызмет көрсету бойынша, соның ішінде картаны пайдалана отырып жасалынатын операцияларды есепке алу үшін ағымдағы шотты ашу мен ол бойынша қызмет көрсетудің, несие лимитін ұсынудың стандартты шарттарын анықтайды.

2. Осы шарттарға сай Банк төлем карталарын шығару кезінде Клиентке ҚР заңнамасы мен Банктің ішкі нормативтік құжаттары бойынша, соның ішінде картаны пайдалана отырып жасалынған операцияларды есепке алу үшін теңгеде ағымдағы шотты ашады және қызмет көрсетеді.

3. Клиент картаны осы шарттарға сай қабылдауға және пайдалануға, сонымен бірге Банктің картасын шығару мен карта бойынша қызмет көрсетуге байланысты өзге қызметтерді, сонымен қатар Банктің тарифтеріне және (немесе) банктік өнімдердің шарттарына сай шот бойынша қызмет көрсетуге міндеттенеді.

4. Банк 8-тараудың 1-бабының 2-тармағының 5) тармақшасымен белгіленген әдіспен Клиентке осы шартқа енгізілген өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы, қызмет көрсету комиссияларының мөлшері туралы күшіне енетін күнге дейін қалған он бес күнтізбелік күн бұрын хабарлайды.

Банк хабарламада шартқа енгізілген өзгерістер және/немесе толықтырулар қолданылатын күнге дейін Клиенттің бұзу үшін қосымша комиссия төлемей шартты бұзу мүмкіндігі туралы көрсетеді.

2-бап. Картаны шығару

1. Банк картаны келесі негіздер бойынша шығарады:

1) Банк бекіткен нысандағы тараптар қол қойған өтініш;
2) Банк бекіткен нысандағы Клиенттің динамикалық сәйкестендіруін пайдалана отырып, интернет-банкингте қалыптастырылған өтініш.

2. Банк Клиентке шотты өтініште көрсетілген валютада ашады.

3. Банк төменде көрсетілген әдістердің бірін немесе әдістердің бірнеше нұсқасын пайдалана отырып, Клиентке Банкте оның атына шығарылған карта мен шоттың нөмірі туралы ақпаратты хабарлайды:

1) Клиент Банктің ғимаратына тікелей жүгінген кезде, бұл ретте Клиент шоттың нөмірі көрсетілген Банктік қызметкерінің қолымен куәландырылған жазбаша құжатты алуға құқылы;

2) интернет-банкинг арқылы;

3) SMS-хабарлама арқылы.

4. Клиент интернет-банкинг арқылы жүгінген жағдайда, Банк Клиентке интернет-банкингтің көмегімен келісілген шарттарда картаны шығару мен келісілген шарттарға сай карта бойынша операцияларды жүзеге асыруға қажет шотты ашу арқылы растауды немесе картаны шығарудан және шотты ашудан бас тарту туралы ақпаратты жібереді.

5. Өтініш пен Банктің интернет-банкинг жүйесінде қалыптастырған картаны шығару мен шотты ашу туралы растауы, сонымен бірге Клиентке жіберілген SMS-хабарламалар Банктің дерек қорында электрондық нысанда сақталынады.

6. Клиент Банктің кез-келген бөлімшесінен интернет-банкинг көмегімен ашылған шот бойынша қағаз тасығышта шотты ашу туралы өтініштің данасын және шотты ашуды растаудың данасын алуға құқылы.

7. Банк картаны шығару туралы оң шешім қабылдаған жағдайда және Клиент ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттарды ұсынған жағдайда, Банк Клиентке арналған төлем картасын шығарады және мұндай төлем картасы бойынша қызмет көрсетеді.

8. Карта Банктің меншігі болып табылады және карта ұстаушысына оны пайдалана отырып операцияларды жүргізуге қажет шотқа қол жеткізу құралы ретінде беріледі. Карта ұстаушысы Банкке карталар бойынша Банк бекіткен қызметтердің тарифтеріне және (немесе) банктік өнімдердің шарттарына сай картаны жылдық пайдаланғаны үшін комиссиялық сыйақыны төлейді.

9. Карточка жоғалғанда / ұрланғанда / бүлінгенде, сондай-ақ Клиенттің қалауы бойынша Клиент өтініш берген кезде қолданылатын тарифтермен және (немесе) банктік өнімдердің талаптарымен комиссияларды ұстап қалып, Клиенттің бастамасы бойынша карточка қайта шығарылады. Карточканы қайта шығару туралы өтініш жазбаша немесе телефон арқылы қабылданады, бірақ шарт жасағанда Клиент көрсеткен код сөз және/немесе басқа деректер арқылы Клиентті сәйкестендіру керек. Шот бойынша мерзімі кешіктірілген берешек немесе Банктің алдында Клиенттің орындалмаған басқа да міндеттемелері болмаса, карточка қайта шығарылады.

10. Банк ұялы байланыс (SMS) арқылы мерзімі өткенге дейін қалған он күнтізбелік күн бұрын жазбаша немесе Банктің қалауы бойынша басқа әдіспен карточканың жарамдылық мерзімінің аяқталуы туралы Клиентке хабарлайды

11. Қайта шығарудан бас тарту туралы Клиенттің жазбаша өтініші болмаса, шартпен қарастырылмаған жағдайларды есептегенде карточка автоматты түрде қайта шығарылады.

12. Карточка өтініште Клиент көрсеткен Клиенттің мекенжайына пошта арқылы жіберу арқылы немесе Банктің үй-жайында немесе Банктің уәкілетті тұлғаларының беруі арқылы Клиентке беріледі. Шарт жасағанда Клиент код сөзді және/немесе Клиент атаған басқа деректерді көрсетіп, карточканы белсендіру (соның ішінде телефон арқылы) және/немесе карточканы алғандығы туралы Клиенттен қолхат алу ұстаушының карточканы алуының растамасы болып табылады. Пошта арқылы жіберілгенде пошта операторына пошта арқылы берілген күннен бастап Клиентке карточка беру жөніндегі Банктің міндеттемесі орындалды деп есептеледі.

3-бап. Картаны пайдалану ережелері

1. Карта ұстаушысының картаны пайдалануы ҚР заңнамасына, төлем жүйесінің ережелері мен нұсқаулықтарына, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына, осы ережелерге, сонымен бірге шарт талаптарына сай реттеледі.

2. Клиент код сөзді және/немесе шарт жасағанда Клиент көрсеткен басқа деректерді көрсетіп, 7373 телефоны арқылы карточканы алу және/немесе карточканы белсендіру туралы қолхат ұстаушының карточканы алуының растамасы болып табылады.

3. Карта бойынша операциялар картаның оң бетінде көрсетілген тиісті төлем жүйесінің карталарын қабылдауды жүзеге асыратын орындарда ғана жүзеге асырылады.

4. Картаны басқа тұлғаларға пайдалануға немесе кепілзат ретінде беруге тыйым салынады. Уәкіл етілмеген тұлға аталған картаны ұсынған жағдайда, карта мұндай тұлғаның иелігінен алыну тиіс.

5. Электромагниттік өрістердің (магниттелген немесе құрамында магнит бар заттардың қасында ұстау, мысалы, кілттер, сөмкелердегі магнит құлыптары), магнит жолағындағы жазуды зақымдап, операцияларды автоматтандырылған режимде жүргізуге мүмкіндік бермейтін механикалық зақымдалу секілді картаға жағымсыз факторлардың әсер етуіне жол берілмейді.

6. ПИН-код картаны IVR арқылы белсендіру сәтінде орнатылады. Карта ұстаушысы ПИН-кодты есте сақтауы тиіс. ПИН-кодтың басқа тұлғаларға мәлім болуына жол бермеу мақсатында ПИН-кодты жазуға болмайды.

7. Карта ұстаушысының ПИН-кодты жариялағаны үшін Банк жауапты емес.

8. ПИН-кодтың дұрыс терілуімен дәлелденген картаны пайдалана отырып жасалынған операцияларды Банк карта ұстаушысы жасады деп есептейді.

9. ПИН-код қатарынан 3 (үш) рет дұрыс терілмеген болса, карта автоматты түрде бұғатталады. Картаны бұғаттан шығару үшін Клиент IVR арқылы жаңа ПИН-кодты құрастыру

қажет. Карта автоматты түрде бұғатталған сәттен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күннен кейін бұғаттан шығарылады. Клиент Банкке көрсетілген мерзім аяқталғаннан кейін картаны бұғаттау үшін жүгіне алады, бұл ретте Банк картаның бұғатталған сәтінен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күні ішінде бұғаттамау құқығын өзіне қалдырады.

10. Карта бойынша төлем кешіктірілсе, Банк алдындағы берешегі болса, Банк картаны автоматты түрде бұғаттайды. Карта автоматты түрде мерзімі кешіктірілген берешекті өтегеннен кейін бұғаттан шығарылады.

11. Картаны пайдалана отырып операцияларды сауда және қызмет көрсету кәсіпорындарында жүргізу үшін, сондай-ақ қолма-қол ақшаны беру орындарында жүзеге асыру үшін карта ұстаушысы картаны тиісті қызмет көрсету орнының қызметкерлеріне ұсынады.

12. Банкомат арқылы жұмыс істеген кезде карта ұстаушысы қайтарылатын картаны немесе ақша белгілерін алмаса, банкоматтың қорғау жүйесі іске қосылып, Клиенттің ақшасын сақтап қалу мақсатында карта және/немесе ақша белгілерін банкомат алып қойып, арнайы бөлікте ұстап тұрады. Аталған жағдайда карта ұстаушысы Банкпен хабарласады, Банк карта ұстаушысына ары қарай жасауға болатын әрекеттер туралы кеңес береді.

13. Карта жоғалғанда немесе ұрланған жағдайда, сонымен бірге шотты рұқсатсыз пайдаланған жағдайда, карта ұстаушысы дереу картаны бұғаттау туралы ауызша (телефон арқылы немесе байланыстың басқа жолдарымен) немесе жазбаша талабымен Банкке хабарласуы керек. Карта бұғатталған соң карта ұстаушысы карта бұғатталғаннан кейін картаны пайдалана отырып жүргізілген операциялар үшін жауапты болмайды; карта ұстаушысы карта бұғатталғанға дейін жасалған барлық операциялар үшін толық жауапты болады. Төлем карточкасының жоғалуы, ұрлануы немесе рұқсатсыз қолданылуы туралы хабарлама күшіне енгеннен кейін рұқсатсыз төлем жүргізілгенде Банк рұқсатсыз төлем жүргізумен байланысты шығындарды Клиентке өтейді.

14. Банк жасырын сөзді көрсете отырып картаны бұғаттау фактісін анықтаған жағдайда, Банк картаны бұғаттау салдарлары үшін шағымдарды қабылдамайды.

15. Картаны қызмет көрсету орнында ұстап қалу төмендегі жағдайларда жүргізіледі:
карта бұғатталған жағдайда;

картаны көрсеткен тұлға оның ұстаушысы болып табылмаған жағдайда;

карта ұстаушысы картаны пайдалана отырып операцияны жүргізген соң картаны қызмет көрсету орнында ұмытып кеткен жағдайда.

16. Картада оның жарамдылық мерзімі аяқталатын айы мен жылы көрсетіледі. Карта көрсетілген жылдағы көрсетілген айдың соңғы күніне дейін жарамды болады. Жарамдылық мерзімі аяқталған соң карталар Банкке тапсырылуы тиіс.

17. Банк пайда болған даулы жағдайлар реттелгенге дейін картаны уақытша бұғаттауға құқылы.

18. Карта ұстаушысы картаны қолданудан бас тартқан жағдайда, карта ұстаушысы картаның күшін жойып, оны тапсыру үшін, сондай-ақ шотты жабу үшін Банкке хабарласады.

19. Берілген картаны ауыстыру (картаның жарамдылық мерзімі аяқталған кезде оны қайта шығаруды есепке алмағанда) немесе жоғалған картаның орнына жаңасын шығару Клиенттің жазбаша өтініші негізінде немесе осы мәселеге байланысты телефон арқылы (бірақ код сөздің және/немесе шарт жасағанда Клиент көрсеткен басқа деректердің көмегімен Клиентті сәйестендіру керек) хабарласуы негізінде іске асырылады.

20. Карта жарамдылық мерзімі аяқталған, карта зақымдалған жағдайда және Клиенттің қалауы бойынша карта ауыстырылуы мүмкін. Ауыстырылатын карта Банкке тапсырылуы тиіс.

21. Карта ұстаушысына шот бойынша операцияларға есеп жүргізіп отыру үшін және мүмкін болатын дауларды реттеу үшін сауда чектерін сақтап отыруға кеңес беріледі. Карта ұстаушысы Банкке барлық даулар бойынша жазбаша сұрау жібере отырып хабарласа алады. Банк 30 (отыз) күнтізбелік күннен мерзімі асып кеткен сәтте жасалынған картаны пайдалана отырып жасалынған операциялар бойынша дауларды қабылдамайды. Наразылық дәлелденбеген болса, карта ұстаушысы Банкке келтірілген шығындарды өтейді.

22. Жүргізілген операциялар бойынша ақпаратты уақытылы алу мақсатында карта ұстаушысы Банкке тұрғылықты мекенжайы, телефон нөмірі өзгерген жағдайда, хабардар етуге міндетті болады.

23. Карта ұстаушысына картаны заңға қайшы мақсаттарда қолдануға, соның ішінде ҚР заңнамасына сай тыйым салынған тауарлар мен қызметтерді сатып алуға тыйым салынады.

24. Картаны пайдалануға қатысты барлық мәселелер бойынша карта ұстаушысы Банкке хабарласады. Банк кез-келген уақытта карта бойынша қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы.

25. Банк төлем карточкасын қолданып Клиент операциялар жасамаған және бұл факт туралы Банкке хабарлаған, Клиенттің шотынан/шотына ақша қате алынғанда немесе есепке қосылғанда қателер анықталғаннан кейін жиырма төрт сағаттың ішінде қате алу немесе ақшаны есепке қосу алдында болған күйіне дейін Клиенттің шотындағы ақша қалдығын қалпына келтірумен міндеттенеді.

4-бап. Несие картасы бойынша несие лимитінің шеңберінде операцияларды және шот бойынша операцияларды жүргізу тәртібі

1. Клиент картаны төлемдерді жүзеге асыру, сонымен бірге қолма-қол ақша алу мақсатында пайдаланады.

2. Шот бойынша ақшаны есепке алу және есептен шығару Банктің қолданыстағы тарифтеріне, банктік өнімдердің шарттарына және ҚР заңнамасының талаптарына сай жүзеге асырылады.

3. Шотты толықтыру қолма-қол ақшаны енгізу немесе аударым арқылы ҚР заңнамасына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүргізіледі.

4. Орындау үшін төлем құжатын табыстау және ұсыну тәртібі Банк және халықаралық төлем жүйесі бекіткен ережелерге сай жүзеге асырылады.

5. Банк шоттағы ақшаны авторизация сомасының көлемінде бұғаттауға құқылы. Авторизация сомасы Клиенттің шоттағы қол жетімді сомасынан осы шартпен белгіленген негіздемелер бойынша алынғанға дейін немесе Банк сол авторизация сомасы аясындағы төлемнің орындалмағаны жайлы дерек алғанға дейін шегеріледі. Шоттан төлем төлеу және ақша аудару туралы Клиенттің нұсқаулары Банкке келіп түскенде осындай нұсқаулар авторизациялау жүргізілген және шоттағы ақша блокталған операция сомалары шегеріліп, шоттағы ақша қалдығы шегінде жүргізіледі.

6. Картаны пайдалана отырып операцияларды жүргізу барысында картаның ПИН-кодын қолдану Банк үшін Клиент бастамасымен картаны пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыру үшін негіздеме болып табылады.

7. Карта ұстаушысы сауда чектерін және картаны пайдалана отырып операциялардың жүргізілгенін растайтын басқа құжаттарды картаны пайдалана отырып операцияларды жасаған күннен бастап 3 (үш) ай бойы басқа банктермен реттеуді талап ететін даулы транзакциялар туындаған жағдайда, растау құжаттары ретінде қолдану үшін сақтауға міндетті.

8. Банк ай сайын есепті кезең аяқталған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күнінен кешіктірмей берешек сомасы туралы, сондай-ақ есепті кезеңде Клиент жасаған операциялар туралы ақпаратты қамтитын несие карточкасы бойынша ашылған ағымдағы шот бойынша Клиентке үзінді жазба қалыптастырады. Клиент жазбаша сұрау алған күннен бастап 10 (он) банк күні ішінде Клиент көрсеткен уақыт кезеңі үшін Клиенттің талап етуі бойынша үзінді жазба береді. Үзінді жазба келесі ақпаратты қамтиды:

- 1) төлем карточкасының нөмірі. Төлем карточкалары жүйелерінің және/немесе осы шарттың талаптарына сәйкес төлем карточкасының нөмірін толық көрсетпеуге жол беріледі;
- 2) есеп кезеңінің бастапқы және соңғы күні;
- 3) төлем карточкасы қолданылатын әр төлемнің сомасы мен төлеу күні;
- 4) төлем карточкасын қолданып төлемдер төлеу үшін Клиенттен ұсталынған комиссиялардың мөлшері.

Клиент үзінді жазба құрастырылған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей есептелген комиссиялар мен сыйақылар туралы ақпаратқа ескертулер беруге

құқылы. Керісінше жағдайда үзінді жазбаны Клиент растады деп есептеледі. Клиенттің шот бойынша үзінді жазбаны алмауы, сондай-ақ үзінді жазбадағы ақпаратқа қатысты ескертулердің болуы Клиентті осы шарттың талаптарына сәйкес берешекті өтеу міндеттемесінен босатпайды. Үзінді жазба Клиентке айына бір рет беріледі.

9. Жүргізілген операция бойынша наразылықтар болған жағдайда, карта ұстаушысы операция жүргізген күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Банкке міндетті түрде растау құжаттарын (сауда чектерін және т.б.) және Клиенттің жүргізген операциясы бойынша шығындарын (бар болған кезде) дәлелдейтін құжаттарды қосымша ұсына отырып, наразылық білдіруге міндетті. Олай болмаған жағдайда, жүргізілген операция расталды деп есептеледі.

10. Банк келіп түскен күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей және Клиенттің шағымы дәлелденген жағдайда Клиенттің шағымын қарастырады, Банк жүргізілген тексеру негізінде карточканы қолданып тиісті операцияның күшін жоя алады және/немесе тиісті операцияның күші жойылған кезден бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде құжат түрінде расталған шығындарды Клиентке өтей алады. ҚР заңнамасымен қарастырылған жағдайларда шағымды қарастыру мерзімі ұзартылуы мүмкін. Операция Қазақстан Республикасының резиденті емес банк желісінде төлем карточкасы қолданылып операция жасалған жағдайда осындай шағымдарды Банк алған күннен бастап отыз күнтізбелік күннен ұзақ мерзімге, бірақ көп дегенде отыз күнтізбелік күнге Клиенттің шағымдарын қарастыру мерзімін ұзартуға жол беріледі, Клиенттің шағымын қарастыру мерзімі ұзартылған күннен бастап үш күнтізбелік күн ішінде жазбаша түрде Клиентке хабар беріледі.

11. Банк Клиенттің кінәсінен және/немесе бастамасымен картаны алуға, бұғаттауға, стоп-тізімге қосуға байланысты іс-әрекеттерге қатысты барлық шығындарды сөзсіз тәртіпте өтеуге міндеттенеді.

12. Егер шартта өзге көзделмесе, шотта орналастырылған қаражат тек қана Клиент жүргізген операциялары бойынша Клиент пен Банк арасында өзара есеп айырысуларды іске асыру үшін пайдаланылады.

13. Банкке ақша қолма-қол ақшасыз немесе Клиенттің шотына есептеу мақсатында Клиент Банктің кассасы арқылы ақша енгізген кезде Банк көрсетілген ақшаны түскен (енгізген) күні Клиенттің шотына есепке алады.

14. Үшінші тұлғаларға картаны пайдалануға тыйым салынады және Банк картаны үшінші тұлғалар тарапынан пайдалануын анықталса, Банк картаны бұғаттайды және/немесе мүлдем алады.

15. Банк жеке шот валютасынан ерекшеленетін валютада операциялардың конвертация бағамын, сонымен бірге конвертация бойынша операциялар жүргізілетін валюталардың тізімін Банк бекітеді және өз қалауы бойынша өзгерте алады. Сома конвертациясын талап ететін операцияларды жүзеге асырған кезде шоттағы қажет соманы бұғаттау транзакцияны жасау сәтінде бекітілген бағам бойынша, ал шоттан қажетті соманы есептен шығару транзакцияны растау сәтінде әрекет ететін бағамы бойынша жүзеге асырылады. Банк конвертацияны жүргізу кезінде операцияны жүргізу сәтінде әрекет ететін Банк тарифтеріне және (немесе) банктік өнімдердің шарттарына сай комиссияларды алуға құқылы.

Операциялар ағымдағы валюта бағамы бойынша жүзеге асырылады және мұндай операцияларды жүргізу сәтінде әрекет ететін Банктің тарифтеріне және (немесе) банктік өнімдердің шарттарына сай комиссия алынады.

16. Карта ұстаушысы картаны Банктің веб-сайтында жарияланған тізімдегі компрометация тәуекелдігі жоғары мемлекеттерінде пайдаланған жағдайда, карта иесі картаның компрометация тәуекелдігі жоғары мемлекеттерде картаны пайдалануды тоқтатқан сәттен бастап 3 (үш) банктік күні ішінде Банкке картаны қайта шығару үшін жүгінуге міндеттенеді. Аталған талапты сақтамаған жағдайда және осыған байланысты мұндай карта бойынша рұқсат етілмеген картаны пайдалана отырып жасалынған операциялар пайда болған жағдайда, Банктің барлық шығындары, сонымен бірге Банкке келтірілген нұқсан карта иесінен сөзсіз тәртіпте өндіріп алынуы тиіс.

17. Тізімі Банктің веб-сайтында көрсетілген, тыйым салынғандар тізіміндегі елдерде Банк

белгілеген шектеулер күшінде төлем карточкасын қолданып, транзакциялар жүргізу мүмкін емес.

18. Клиенттің шотында бір жылдан астам мерзім ішінде ақша қозғалысы (ақша) болмаған жағдайда, Банк Клиентке шотта ақша қозғалысының жоқ екендігі туралы хабарлама жіберуге және шотты осы хабарламаны жіберген күннен бастап 3 (үш) ай өткеннен кейін жабуға құқылы. Клиент хабарлама келген күннен бастап 3 (үш) ай ішінде шот бойынша операцияларды қайта бастамаған жағдайда, Банк біржақты тәртіпте шартты бұзуға, шотты жабуға және шоттағы ақша қалдығын өз меншігіне аударуға құқылы, ал Клиент осы іс-әрекеттермен сөзсіз келіседі.

5-бап. Несие лимитін ұсыну

1. Банк Клиентке несие лимитін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес несиелік скоринг қорытындылары негізінде шот бойынша несие лимитін белгілеу арқылы ұсынады.

2. Несие лимиті тараптар қол қойған несие шартының негізінде бекітіледі. Несие лимиті шеңберінде карта бойынша несиелерді ұсыну шарттары несие шартымен және осы шарттың 2-тарауымен реттеледі.

3. Егер несие шартында өзге көзделмесе, несиені ұсыну несие картасы бойынша несие лимитінің бекітілген сомасы шеңберінде жаңартпалы негізде жүзеге асырылады, бұл ретте несие лимитінің қол жетімді мөлшері карта бойынша өтелген негізгі берешек сомасына сай қалпына келтіріледі.

4. Банк өз қалауы бойынша несие лимитінің шекті сомасы шеңберінде несие лимитінің бекітілген сомасын өзгертуге / бекітуге құқылы. Бұл ретте Клиент Банкпен жасалынған шартының, несие шартының немесе өзге шарттарының талаптарына сай өз міндеттемелерін тиісті орындауы тиіс. Банк несие лимитін бекітуді / несие лимитін өзгертуді кезекті есеп айырысу күні жүзеге асырады.

5. Банк Клиентке несие лимитін бекіту / несие лимитін өзгерту туралы хабарламаны өз қалауы бойынша жазбаша нысанда немесе Клиент көрсеткен мекенжай бойынша / телефон нөміріне SMS жіберу арқылы хабарлайды. Егер клиент бекітілген несие лимитінің сомасымен келіспеген жағдайда, Клиент Банк бекіткен несие лимитінен Банк бекіткен тәртіпке сәйкес бас тартуға құқылы. Бұл ретте несие лимитінің бекітілген сомасын өзгерту Клиент пайдаланбаған несие лимитінің сомасы шеңберінде ғана мүмкін.

6. Картаны бойынша несиені пайдалану мен оны өтеу шарттары несие шартында және осы шарттың 2-тарауында анықталған.

6-бап. Сыйақыны есептеу шарттары

1. Шарт күшінде болатын бүкіл мерзім ішінде Банк тарифтеріне және банктік өнімдердің талаптарына сәйкес есепті айдан кейінгі әр айдың 1 (бірі) күні шоттағы Клиент ақшасының оң қалдығына сыйақы есептеуге құқылы. Банк сыйақы есептегенде әр күнтізбелік күн соңында нақты ақша қалдығын есепке алады.

2. Есепті ай үшін есептелген сыйақы сомасы есепті айдан кейінгі әр айдың 1 (бірі) күні шоттағы сомаға қосылады.

3. Сыйақы осы баптағы 2-тармағында көрсетілген күнге дейін шот жабылған жағдайда, толық емес ай үшін төленбейді.

4. Банк шотындағы ақшаның оң қалдығына есептелетін сыйақы мөлшерлемесінің көлемі туралы мәліметтер Банктің веб-сайтында және ғимараттарында орналастырылады.

5. Банк шарттың жарамдылық мерзімі ішінде бекітілген тарифтерге және банктік өнімдердің шарттарына сай шоттағы ақшаның оң қалдығына есептелетін сыйақы мөлшерлемесін біржақты тәртіпте бекітуге / өзгертуге / жоюға құқылы.

6. Клиенттің шоты бойынша шығыс операцияларды тоқтатқан жағдайда немесе ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда шоттағы ақшаға тыйым салынған жағдайда, Банк шығыс операцияларын тоқтатудың толық мерзімі және (немесе) шотқа тыйым салу мерзімі ішінде шоттағы қалдыққа сыйақы есептемеуге құқылы.

7. Уәкілетті мемлекеттік органдар немесе лауазымды тұлғалар Клиенттің шотындағы ақшаға тыйым салса, өндіріп алса, уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе Клиенттің банктік шотындағы ақшаны өндіріп алу құқығына ие уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың тиісті шешімдерінің негізінде банктік шоттар бойынша шығыс операцияларды тоқтатса, банктік шот бойынша шығыс операцияларды тоқтату құқығына ие уәкілетті мемлекеттік органдардың өкімдері болса, тыйым салу және ақшаны өндіріп алу туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың шешімдері, тыйым салу және ақшаны өндіріп алу туралы уәкілетті органдардың немесе лауазымды тұлғалардың шешімдері, сондай-ақ банктік шот бойынша шығыс операцияларды тоқтату құқығына ие уәкілетті мемлекеттік органдардың өкімдері келіп түскен уақытқа дейін, күнге дейін жасалған авторизациялау жүргізбей төлем карточкасы қолданылған төлемдер Клиенттің шоты бойынша көрінуі керек.

7-бап. Берешекті және/немесе техникалық овердрафтты өтеу

1. Техникалық овердрафт пайда болған жағдайда, Клиент оны сол күннен кешіктірмей өтеуге тиіс.
2. Техникалық овердрафт келесі жағдайларда орын алуы мүмкін: конвертация кезіндегі валюта бағамының айырмашылығы салдарынан; шот бойынша транзакция авторизациясыз көрсетілген жағдайда; Банк операция кезінде комиссияны есепке алмаған жағдайда және т.с.с.
3. Берешек және/немесе техникалық овердрафт Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көрсетілген тәртіппен өтеледі.

8-бап. Картадан бас тарту

Клиент картадан бас тартуға және біржақты тәртіпте карта бойынша, сонымен бірге мұндай карта бойынша несие лимитін ұсыну туралы несие шарты бойынша орындалмаған міндеттемелер болмаған жағдайда шотты жабуға құқылы. Клиент Банкке шарттың әрекет ету мерзімін тоқтатудың болжалды күніне 30 (отыз) банктік күн бұрын тиісті жібере отырып шотты жабады. Ағымдағы шотты жабу Банк хабарлама алған күннен бастап кемінде 30 (отыз) банктік күннен кешіктірмей жүзеге асырылады. Клиент картадан бас тартқан жағдайда, карта (шот) бойынша қызмет көрсеткені үшін төленген сыйақы қайтарылмайды. Банка Клиенттен картадан бас тарту мен карта бойынша операцияларды жасауға арналған шотты жабу туралы жазбаша өтініш алғаннан кейін 30 (отыз) банктік күннен кешіктірмей Клиент көрсеткен деректемелер бойынша шот бойынша ақша қаражатының қалдығын қайтарады.

5-тарау. Салымдарды орналастыру шарттары

1-бап. Жалпы ережелер

1. Клиент ҚР заңнамасында және көрсетілген операцияларды жүргізуге қатысты Банктің ішкі құжаттарында көзделген қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда, Банк осы шартқа сәйкес салымдарды орналастырады және жинақ шоттарды ашады.

Тараптардың келісімі бойынша банктік салымды ашу мен ол бойынша қызмет көрсету шартын тараптар қол қойған банктік салымның жеке шарты ретінде ресімдеуге болады.

2. Банктік салымды ашу төменде көрсетілгендердің негізінде жүзеге асырылады:

1) Банк бекіткен нысандағы тараптар қол қойған өтініш;

2) Банк бекіткен нысандағы Клиенттің динамикалық сәйкестендіруін пайдалана отырып, интернет-банкингте қалыптастырылған өтініш.

3. Салым түрінде орналастырылатын ақшалай қаражаттың шарттары Банктегі Клиенттің ақшалай қаражатты банктік өнімдердің шарттарына сай орналастырған сәтіндегі шарттарына сай орналастырылады.

4. Клиент салымдардың жеке (арнайы) түрлерінің талаптарына сай қосымша құжаттарды ұсынуы мүмкін.

5. Осы баптың 2-тармағында көрсетілген Клиенттің өтініші қолданылатын банктік өнімнің шарттарына сай банктік салымның жеке шарттарын анықтайды және Клиенттің көрсетілген шарттарға сай банктік салым шартын жасасу офертасы болып табылады. Банк Клиентке Банк ғимаратында немесе Клиентке Банкке салым сомасы түскеннен кейін интернет-банкинг арқылы берілетін тараптар өзара келіскен шарттарға сай салымды ашуды растауы Клиенттің офертаны қабылдауы болып табылады. Осы шарттың талаптары оферта негізінде жасалынатын банктік салым шарттарының ажырамас бөлігі болып табылады.

6. Клиенттің жинақ шоты бойынша шығыс операциялары тоқтатылған немесе ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда жинақ шотындағы ақшаға тыйым салынған жағдайда, Банк шығыс операцияларын тоқтату және (немесе) жинақ шоты бойынша ақшаға тыйым салудың толық мерзімі ішінде есептелмейді.

7. Клиент салым бойынша талап құқықтарын үшінші тұлғаларға беруге құқығы жоқ.

2-бап. Салымды енгізу тәртібі

1. Клиент салады, ал Банк салымды жинақ шотына есепке алу арқылы салымды қабылдайды да, банктік салымның жеке шарттарында және шартта көзделген мөлшер мен тәртіпте салым бойынша сыйақыны төлейді.

2. Банк Клиентке осы тараудың 1-бабының 2-тармағында көрсетілген салымды ашу туралы өтінішінің негізінде жинақ шотын ашады.

3. Банк Клиентке өтініште көрсетілген валютада жинақ шот ашады.

4. Банк төменде көрсетілген әдістермен Клиентке Банкте оның атына ашылған жинақ шотының нөмірі туралы хабарлайды:

1) Клиент Банктің ғимаратына тікелей жүгінген кезде, бұл ретте Клиент жинақ шоттың нөмірі көрсетілген Банктік қызметкерінің қолымен куәландырылған жазбаша құжатты алуға құқылы;

2) интернет-банкинг арқылы.

5. Клиент интернет-банкинг арқылы жинақ шот ашқан жағдайда, Банк Клиентке интернет-банкинг арқылы келісілген шарттарда жинақ шотын ашу арқылы растауды немесе жинақ шотын ашудан бас тарту туралы ақпаратты жібереді.

6. Өтініш пен Банктің интернет-банкинг жүйесінде қалыптастырған салымды ашу туралы растауы Банктің дерек қорында электрондық нысанда сақталынады.

7. Клиент Банктің кез-келген бөлімшесінен интернет-банкинг көмегімен салымды орналастыру бойынша қағаз тасығышта салымды ашу туралы өтініштің және шотты ашуды растаудың данасын алуға құқылы.

8. Егер банк салымы шартында өзге көзделмесе, Клиент салымды жинақ шотқа осы тараудың 1-бабының 2-тармағында көрсетілген құжаттарын ресімдеген күні салады. Салым сомасы Банкке қолма-қол ақша түрінде, ақша аударымы арқылы көрсетілген мерзімнен кешіктіріп түскен жағдайда немесе банк салымы шартында бекітілген төмендетілмейтін қалдық сомасынан төмен сома түскен жағдайда, Банк салым бойынша сыйақыны талап етілгенге дейін салым шарттарына сай есептеуге немесе банк салымы шарты жасалынбаған деп есептеуге, ал түскен ақша сомасын Клиент Банкке жүгінген жағдайда қайтаруға құқылы. Салымды салу Банкте ашылған Клиенттің банктік шоттарынан ақшаны есептен шығару арқылы акцептісіз тәртіпте оларды тікелей дебеттеу немесе ҚР заңнамасы мен Банктің ішкі құжаттарында тыйым салынбаған басқа әдістермен жүзеге асырылуы мүмкін.

9. Салымды орналастыру мерзімі салымға ақшалай қаражат түскен күннен кейінгі келесі күнінен бастап есептелінеді.

10. Салым бойынша сыйақы салым сақталған нақты мерзім үшін есептеледі, бұл орайда Банкке ақша енгізілген күн мен салым мерзімі аяқталатын күн бір күн деп мойындалады. Сыйақы есептелгенде банктік салым шартымен басқаша қарастырылмаса, Банк бір жылдағы күнтізбелік күндердің нақты санын есептейді.

11. Егер банк салымы шартында өзге көзделмесе, Клиент жинақ шотына салымды енгізуді қолма-қол ақшасыз немесе Банктің кассасы / терминалдары / банкоматтары арқылы жүзеге асыра алады.

12. Егер банк салымы шартында өзге көзделмесе, салым бойынша қосымша жарналарды Клиенттің өзі немесе үшінші тұлғалар (оның жеке сәйкестендіру коды туралы қажетті деректерді көрсете отырып) қолма-қол ақшасыз жинақ шотқа аудару, Банктің кассасы арқылы қолма-қол ақшаны енгізу немесе Банктің төлем терминалдары / банкоматтары арқылы енгізе алады.

13. Салымды электрондық ақшаны пайдалана отырып толықтырған немесе салған кезде Банк ақшаны Банктің банктік шотына аударған сәттен бастап электрондық ақша жүйесінің жұмыс істеу ережелеріне сай есептеген сәттен бастап алынған болып саналады.

3-бап. Салымды қайтару тәртібі

1. Егер банк салымы шартында өзге көзделмесе, салымды орналастыру мерзімі ішінде салымнан ақшаны ішінара алуға рұқсат беріледі, алайда банктік өнімдердің тиісті шарттарында және/немесе банк салымы шартының талаптарында бекітілген мөлшерде төмендетілмейтін қалдық шотта болуы тиіс. Салымнан ақшаны ішінара беру Банк Клиенттің Банкте ашылған ағымдағы шотына немесе Клиент ағымдағы шотының бар екендігін растайтын құжатта көрсетілген шотқа аудару немесе Банктің кассасы/терминалдары/банкоматтары арқылы қолма-қол ақшамен жүзеге асырылады. Клиент немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіпте үшінші тұлғалар салым сомасынан Шартта бекітілген төмендетілмейтін қалдық сомасынан төмен соманың бөлігін алған жағдайда, банк салымы шарты Банк Клиентке ол туралы хабарлама жіберген сәттен бастап бұзылған болып есептелінеді. Банк салымы шартын осы тармаққа сәйкес бұзғанға дейін Банк салым бойынша сыйақыны салым шарттарына сай талап етілгенге дейін есептеуге құқылы.

2. Салымның толық сомасын немесе оның бөлігін алу үшін Клиент Банкке алдын-ала, яғни болжалды ақша алу күніне дейін кемінде 5 (бес) банктік күні бұрын Банк бекіткен нысанда тиісті өтініш беруі қажет. Осы тармақтың шартына қарамастан, Клиент Банк кассасы арқылы қолма-қол ақшаның бөлігін немесе салымның толық сомасын алу мақсатында Банкке келген жағдайда, Банк өз қалауы бойынша Клиентке сұраған сомасын Клиент аталмыш өтінішті берген күні бере алады.

3. Банктің салымның барлық сомасын толық немесе ішінара қайтару, сонымен бірге салым бойынша сыйақыны төлеу міндеттемесі орындалған болып саналады, егер:

1) қолма-қол ақшасыз аудару кезінде Банктің шотынан ақшаны ҚР-ның басқа банктерінде ашылған Клиенттің банктік шоттарына есептен шығарғанда;

2) жинақ шотынан ақшаны есептен шығарған сәттен бастап және Банкте ашылған Клиенттің өзге банктік шотына есепке алғанда;

3) Банктің кассасы/терминалдары/банкоматтары арқылы қолма-қол ақшаны берген сәтте. Қате есептелген және төленген сыйақы сомасы қайтарылуы тиіс, бұл ретте Банк артық төленген сыйақы сомасын салым сомасынан ұстап қалуға құқылы.

Егер салымды орналастыру күнінің аяқталуы жұмыс емес күніне келсе, салымды қайтару көрсетілген жұмыс емес күнінен кейінгі бірінші банктік күні жүзеге асырылады.

4. Салым мен есептелген сыйақыны қайтарғаннан кейін Банк жинақ шотын жабады.

5. Банк өзіне тәуелді емес жағдайлар (шотқа тыйым салу, шотты жабу) бойынша есептелген сыйақыны немесе салым сомасын немесе оның бөлігін қайтару мүмкін болмаған жағдайда, ол үшін жауапты болмайды. Клиент өзі ұсынған ағымдағы шотының бар екендігін растайтын құжатта көрсетілген шоттың өзектілігін тексеруге және Банкке ағымдағы шотының бар екендігін растайтын құжатты және Банк бекіткен нысандағы өтініштің түпнұсқасында шоттың өзгеруі туралы 3 (үш) банктік күнінен кешіктірмей хабарлауға міндеттенеді.

6. Егер банк салымы шартында өзге көзделмесе, Клиент келмеген және салым сомасын салымды орналастыру мерзімі аяқталғаннан кейін салым сомасы талап етілмеген жағдайда,

салымды орналастыру мерзімі автоматты түрде дәл сондай шарттармен дәл сондай мерзімге ұзартылған болып саналады, ал мөлшерлеме бойынша сыйақыны есептеу салымды орналастыру мерзімінде әрекет ететін мөлшерлемеге сай жүзеге асырылады. Капиталдандыруы жоқ, сыйақы капиталдандыруы қарастырылмаған банк салымы шарттары бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы банк салымы шартын ұзарту күніне қосымша есепке алынбайды. Банк салымды орналастыру мерзімі аяқталғаннан кейін салымының мұндай түрін Банк қабылдауды тоқтатса, салымды орналастыру мерзімі ұзартылмайды. Банк салым сомасын Клиент ағымдағы шотының бар екендігін растайтын құжатында көрсетілген Клиенттің ағымдағы шотына аударады немесе Банктің кассасы/терминалдары/банкоматтары арқылы қолма-қол ақша түрінде береді. Өзге жағдайларда салымды орналастыру мерзімі салым талап етілгенге дейін дәл сондай шарттармен созылған болып саналады.

6-тарау. Электрондық банктік қызметтерін ұсыну шарттары

1-бап. Жалпы ережелер

1. Электрондық банктік қызметтерін ұсынудың осы шарттары жеке тұлғаларға электрондық банктік қызметтерін ұсынудың стандартты шарттарын анықтайды және интернет-банкинг (мобильді банкинг) және/немесе электрондық терминал арқылы электрондық банктік қызметтерін ұсынумен байланысты Клиент пен Банк арасындағы қарым-қатынасты реттейді.

2. Электрондық банктік қызметтерін ұсыну тараптар қол қойған және Банк бекіткен нысандағы өтініштің негізінде жүзеге асырылады.

3. Электрондық банктік қызметтерін ұсыну шеңберінде Банк төменде көрсетілген қызметтерді қоса алғанда және шектелместен ұсынады:

- 1) шоттар бойынша ақпаратты ұсыну (қалдық, шот валютасы мен өзге ақпарат);
- 2) берешек қалдығы, несие шарттары бойынша ай сайынғы төлемдердің мөлшері және берешекті өтеу бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпаратты ұсыну;
- 3) шот бойынша операциялар туралы ақпаратты ұсыну;
- 4) несие шарты бойынша өтеу кестесін ұсыну;
- 5) салымдар бойынша есептелетін сыйақы туралы ақпаратты ұсыну;
- 6) қызметтердің жеткізушілерінің пайдасына төлемдерді жүзеге асыру мүмкіндігін беру;
- 7) жеке банктік шоттар арасындағы банк ішіндегі аударымдарды жүзеге асыру мүмкіндігін беру;
- 8) басқа эмитенттердің карталарынан өз шоттарына аударымдарды жүзеге асыру;
- 9) Банктегі салымдарды толықтыру мүмкіндігін қамтамасыз ету;
- 10) өзге электрондық банктік қызметтері.

2-бап. Электрондық банктік қызметтерін ұсыну шарттары

1. Банк электрондық банктік қызметтерін қашықтықтан дербес компьютерлер, байланыстың электрондық құралдары, электрондық терминалдары және ҚР заңнамасына қайшы келмейтін басқа әдістерінің көмегімен байланыс арналары арқылы көрсетеді. Клиент дербес және өз есебінен өзінің дербес компьютерлері мен байланыстың электрондық құралдарын интернет желісіне қосылуын, сонымен бірге пайдаланатын дербес компьютерлері мен байланыстың электрондық құралын заңсыз қол жеткізу мен залал келтіретін бағдарламалық жасақтамадан қорғауды қамтамасыз етеді.

2. Клиент электрондық банктік қызметтерінің толық жиынтығын алу үшін ұялы телефон / дербес компьютер / ұялы байланыс операторының желісіне қосылған және интернет желісіне рұқсаты бар басқа құрылғыларға ие болуы тиіс.

3. Транзакциялық-банктік қызметтерді көрсету кезінде Банк пен Клиент арасындағы ақпарат алмасу электрондық сандық қолтаңбаны және/немесе Клиенттің динамикалық сәйкестендіруінің көмегімен жүзеге асырылады. Транзакциялық-банктік қызметтерді

электрондық сандық қолтаңбаны және/немесе Клиенттің динамикалық сәйкестендіруді пайдаланбастан телефон арқылы Банктің ішкі ережелері мен шарттарында көзделген қауіпсіздік процедурасын қолдану негізінде ғана рұқсат етіледі.

4. Тараптар Клиенттің транзакциялық-банктік қызметтерді жүзеге асыруға тапсырмалары, сонымен бірге шарттың талаптарына сай интернет-банкінг немесе электрондық терминалының көмегімен қалыптастырылған Клиенттің өзге өтініштері/нұсқаулықтары қағаз тасығышта ресімделген құжаттарға сәйкес келетіндігімен және шарт бойынша тараптарда үйлес құқықтар мен міндеттемелердің туындауына алып келетіндігімен келіседі (ҚР заңнамасына сай қағаз тасығышта әзірленген және/немесе жасалынған құжаттар мен шарттарды қоспағанда). Клиент тарапынан операцияның жүргізілуін құжат түрінде растауына Клиенттің дұрыс аутентификациясын, сәйкестендіруін және жүйеде операцияны жүргізуді растайтын Банктің тиісті автоматтандырылған жүйесінде операцияларды жүргізу хаттамасы саналады.

5. Банк көрсететін электрондық банктік қызметтері үшін сыйақыны Банктің тарифтеріне және (немесе) банктік өнімдердің шарттарына сай алады.

6. Банк шот валютасынан ерекшеленетін валютада операцияларды жүргізген жағдайда, Банк операцияны өңдеу сәтінде әрекет ететін халықаралық төлем жүйелерінің/Банктің бағамы бойынша операция сомасының конвертациясын жүзеге асырады.

7. Шотқа ақша қолма-қол ақшасыз тәртіпте немесе шот валютасынан ерекшеленетін валютада қолма-қол ақша енгізілген жағдайда, Банк операцияны өңдеу сәтінде әрекет ететін халықаралық төлем жүйелерінің/Банктің бағамы бойынша операция сомасының конвертациясын жүзеге асырады.

8. Банк Клиенттің өкілдеріне (соның ішінде сенім білдірген тұлғаларына) интернет-банкінг арқылы электрондық банктік қызметтерін пайдалану мен электрондық банктік қызметтеріне қосылу мүмкіндігін ұсынбайды.

9. Клиенттің өзінің шоттарынан ақшаны интернет-банкінг арқылы аудару туралы тапсырмасын Банк Клиенттің мұндай тапсырмасында орындау мерзімі көрсетілмесе, тапсырманы ресімдеу күнінен кейінгі келесі банктік күнінен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде орындайды.

10. Клиенттің шоттары арасында интернет-банкінг арқылы аударым жасағанда шоттарға ақшалай қаражатты есептеу мұндай операцияны жүргізген күннен кейінгі келесі банктік күнінен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде жүзеге асырылады.

11. Клиенттің атына өзге ұйымдардан түсетін төлемдер мен аударымдарды Банк Клиенттің тиісті шотына/салымына тиісті шарттарда есепке алудың өзге мерзімі қарастырылмаса, Банктің шотына ақшалай қаражаттың тиісті сомасын есептеген күннен кейінгі келесі банктік күнінен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде есепке алынады.

12. Банктегі Клиент шоттарынан шетел валюталарындағы басқа ұйымдардағы (ҚР аумағындағы немесе ҚР аумағынан тыс жерлердегі) үшінші тұлғалардың шоттарына төлемдері мен аударымдары ҚР мен тиісті шетел валютасындағы ақшаны есепке алатын мемлекеттегі демалыс және жұмыс еме күндерін есепке ала отырып жүзеге асырылады.

13. Банк бастамасы бойынша SMS-хабарламаларды электрондық банктік қызметтерін ұсыну шеңберінде тарату Клиенттен комиссияларды ұстамастан Банктің өз есебінен жүзеге асырылады.

14. Клиентті электрондық банктік қызметінен ажырату Банк бекіткен нысанда қағаз тасығышта тиісті түрде ресімделген және Клиенттің қолы қойылған өшіру туралы өтініштің негізінде жүзеге асырылады.

3-бап. Интернет-банкінг қызметін ұсыну мен пайдалану тәртібі

1. Клиентте интернет-банкінг арқылы электрондық банктік қызметтерін алу үшін:
 - 1) Банктегі шот / банктік қарыз / карта;
 - 2) интернет желісіне қол жеткізу;
 - 3) телефон нөмірі;

- 4) логин, алғашқы / жеке пароль мен SMS-код болуы тиіс.
2. Банк Клиентке интернет-банкингке қол жеткізу үшін Клиент көрсеткен телефон нөміріне алғашқы парольді жібереді, мұндай пароль интернет-банкингке алғашқы рет кіруге ғана арналған және Клиент мұндай пароль арқылы тек қана тұрақты жеке паролін орната алады, ал басқа операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік бермейді.
3. Клиент өзінің жеке паролін интернет-банкингті алғаш пайдаланған кезде дербес қалыптастырады.
4. Банк Клиент электрондық банктік қызметтерін алуы үшін Клиенттің телефон нөміріне SMS-код жібереді. SMS-код интернет-банкингке тек қана бір рет кіруге мүмкіндік береді. SMS-код интернет-банкингте бір интербелсенді сессияға ғана жарамды болады. Логин ретінде телефон нөмірі пайдаланылады.
5. Клиент бір сессия ішінде электрондық банктік қызметтердің шексіз санын алуға құқылы. Бір сессия уақыты шартта бекітілген жағдайларды қоспағанда шектелмейді.
6. Жеке пароль жоғалғанда Клиент Банктің байланыс орталығына хабарласуы керек, Клиентті сәйкестендірудің стандартты процедурасынан кейін Клиентке интернет-банкингке кіру үшін қажетті телефон нөміріне алғашқы пароль жіберіледі. Шарт жасағанда Клиент көрсеткен басқа деректер және/немесе код сөз қолданылып Клиент сәйкестендіріледі.
7. Клиент интернет-банкинг арқылы төменде көрсетілген электрондық банктік қызметтерінің келесі түрлерін алуға құқылы:
- 1) шоттар бойынша ақпаратты қарау (қалдық, шот валютасы мен басқа ақпарат);
 - 2) берешек қалдығы, несиелер шарттары бойынша ай сайынғы төлемдердің мөлшері, берешекті өтеу бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпаратты қарау;
 - 3) несиелер шарты бойынша өтеу кестесін қарау;
 - 4) салымдар бойынша есептелген сыйақы туралы ақпаратты қарау;
 - 5) интернет-банкингте көрсетілген қызметтердің жеткізушілерінің пайдасына төлемдерді жүзеге асыру;
 - 6) жеке банктік шоттар арасындағы банк ішіндегі аударымдарды жүзеге асыру;
 - 7) Банкте ресімделген несиелерді / карта бойынша несиелерді өтеу;
 - 8) сыртқы эмитенттердің карталарынан өз шоттарына аударымдарды жүзеге асыру;
 - 9) өзге транзакциялық-банктік қызметтер мен ақпараттық-банктік қызметтер.
8. Жеке жағдайларда транзакциялық-банктік қызметтерді жүзеге асыру үшін қосымша талапқа Клиенттің операцияларды растауы үшін SMS-кодты енгізу жатады. Клиент SMS-кодты алу үшін Банкке интернет-банкинг жүйесіндегі тиісті функцияны таңдау арқылы сұрау салады. Банк SMS-кодты Клиенттің телефон нөміріне жібереді.

4-бап. Электрондық терминалдар арқылы электрондық банктік қызметтерін ұсыну мен пайдалану тәртібі

1. Клиент электрондық терминалдар арқылы электрондық банктік қызметтеріне қол жеткізу үшін банктік қызмет көрсету шартының (банк салымы шартының, ағымдағы шотты ашу шартының, несиелер шартының) нөмірін немесе осы шарттың немесе өтініштің нөмірін немесе ЖСН-ды көрсетеді және/немесе электрондық терминалдың тиісті терезесінде көрсетілетін өзге нұсқаулықтарды сақтайды. Банк өзінің ішкі нормативтік құжаттарында анықталған өзге ақпаратты сұратуға құқылы.
2. Клиент бір сессия ішінде электрондық банктік қызметтерінің шексіз санын алуға құқылы. Бір сессия уақыты шартта бекітілген жағдайларды қоспағанда шектелмейді.
3. Клиент электрондық терминалдардың көмегімен келесі электрондық банктік қызметтерінің түрлерін алуға құқылы:
- 1) электрондық терминал экранында көрсетілген қызметтер жеткізушілерінің пайдасына төлемдерді жүзеге асыруға;
 - 2) Банкте ресімделген несиелерді / карта бойынша несиелерді өтеуге;
 - 3) Банкте ресімделген салымдарды толықтыруға;
 - 4) қолма-қол ақшаны алуға;

5) электрондық терминал арқылы қол жетімді өзге транзакциялық-банктік және ақпараттық-банктік қызметтер.

4. Қолма-қол ақшаны электрондық терминалдар арқылы салу арқылы төлемдерді жүзеге асыру мен ақшаны аудару кезінде ақша жіберушіге ҚР заңнамасында көзделген міндетті деректемелерден тұратын чек беріледі. Клиент электрондық терминал арқылы алатын чегінің статусы алғашқы құжат болып танылады және электрондық терминал арқылы Банкке қолма-қол ақшаны енгізу арқылы төлемді жүзеге асыру және/немесе ақша аударуды жүзеге асыру фактісін растайды.

5-бап. Электрондық банктік қызметтерін тоқтату мен оларды жою

1. Шартта көзделген негіздер бойынша электрондық банктік қызметтерін көрсетуді тоқтатқан немесе жойған кезде Банк Клиентке телефон нөміріне SMS-хабарлама жіберу арқылы немесе тиісті хабарламаны Банктің веб-сайтында жариялау арқылы немесе ҚР заңнамасының талаптарына қарама-қайшы келмейтін өзге әдіс арқылы хабарлайды.

2. Банк электрондық банктік қызметтерін көрсетуді тоқтатуды немесе жоюды келесі жағдайларда жүзеге асырады:

1) шарттың немесе Банкпен жасалынған шарттың банктік қызмет көрсету жөніндегі өзге шарттарының талаптары бұзылған жағдайда;

2) электрондық банктік қызметтерін ұсынуды немесе техникалық жұмыстарды жүргізуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулықтары пайда болған жағдайда;

3) Банктің ішкі құжаттарында белгіленген нысан бойынша Банкке өтініш ұсынған күннен кейінгі келесі банктік күнінен кешіктірмей Клиент өтінішінің негізінде;

4) электрондық банктік қызметтеріне қосылу туралы өтінішінде телефон нөмірін қате көрсеткен жағдайда;

5) Банк Клиенттерінің арасында телефон нөмірлерінің бірегейлігі талаптарын бұзған жағдайда;

6) Клиент өзінің дербес деректерін өңдеуге келесімін кері қайтарған жағдайда;

7) Банктің қалауы немесе ҚР заңнамасында және/немесе шартында көзделген өзге негіздерге сай.

3. Банк интернет-банкинг қызметтерін көрсетуді тоқтатуды немесе жоюды сонымен бірге Клиент шоттарын жапқан кезде немесе Клиентпен жасалынған шарттарға сай электрондық банктік қызметтердің ұсынылуының тоқтатылуы немесе жойылуы секілді шарттардың өзгеруі барысында жүзеге асырылады.

4. Клиенттің электрондық банктік қызметтерін алуға құқықтарының тоқтатылуына алып келетін себептерін жою кезінде Клиентке электрондық банктік қызметтері қайтадан ұсынылады.

5. Электрондық банктік қызметтері тоқтатылған және жойылған кезде тараптар өздерінің барлық қаржылық және өзге міндеттемелерін толық көлемде орындауы тиіс.

6-бап. Қауіпсіздік процедуралары

1. Банк байланыстың электрондық арналары арқылы берілетін ақпараттың қауіпсіздігі мен құпиялылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін технологияларды пайдаланады.

2. Құпиялылық пен интернет желісінде қосылудың ақпараттық қауіпсіздігі HTTPS жабық деректерді беруге арналған хаттаманың SSL сертификатының, логин мен жеке парольдің, сонымен бірге операцияларды растауға арналған біржолғы кодтармен қамтамасыз етіледі.

3. Даулы жағдайларды анықтау мен талдауға қажет деректерге қол жеткізу Клиент пен Банк жіберген/алған барлық құжаттардың мұрағатын жүргізу мүмкіндігімен қамтамасыз етіледі.

4. Жүйедегі пайдаланушылардың барлық іс-әрекеттері электрондық журналға жазылады.

5. Банк құпиясын құрайтын ақпаратты рұқсатсыз қол жеткізуден қорғауды қамтамасыз

ету үшін Банк Клиент көрсеткен логиннің, жеке парольдің / алғашқы парольдің, ЖСН, Банкпен жасалынған банктік қызмет көрсету шарты нөмірінің және интернет-банкингке кіруге немесе электрондық терминалды пайдалануға арналған біржолғы кодтың дұрыстығын автоматты түрде тексереді.

6. Логинді және / немесе жеке парольді / алғашқы парольді 3 (үш) рет қате енгізгеннен кейін Банк пайдаланушы интернет-банкинг жүйесін 15 (он бес) минутқа бұғаттайды. Көрсетілген уақыт өткеннен кейін Клиент дұрыс логинді және/немесе жеке парольді / алғашқы парольді, SMS-кодты дұрыс енгізген жағдайда, интернет-банкингте жұмыс істеу мүмкіндігі қалпына келтіріледі.

7. Жеке пароль 30 (отыз) күнге жарамды. Аталған мерзім аяқталғаннан кейін Клиент жеке парольді жаңа парольге ауыстыруы керек. Егер Клиент аталған мерзім аяқталғаннан кейін жеке парольді өзгертпей, интернет-банкингті пайдалану үшін әрекет жасайтын болса, Клиентке интернет-банкингтің 6 (алты) сеансы ғана ұсынылады. Олардың ішінде Клиент жеке паролін басқа парольге ауыстыру керек. Олай болмаған жағдайда, Интернет-банкингке кіру бұғатталады.

8. Банк Клиентке парольді таңдаған кезде келесі талаптарды сақтауға кеңес береді:

- 1) парольдің ұзындығы кем дегенде 8 (сегіз) символ болуы тиіс;
- 2) пароль келесі талаптардың кем дегенде үшеуіне сай болуы тиіс:
 - парольде кіші әріптерді пайдалану (a-z);
 - парольде үлкен әріптерді пайдалану (A-Z);
 - парольде сандық мағыналарды пайдалану (0-9);
 - парольде арнайы символдарды пайдалану.

9. Егер қол жеткізу құралы (компьютер / мобильді телефон / басқа құрылғылар) Клиент интернет-банкингке кіргеннен кейін 15 (он бес) минуттан астам әрекетсіз болса, автоматты түрде интернет-банкингтен шығарылып, сессия аяқталады.

10. Банк Клиенттің интернет-банкинг немесе электрондық терминалдар арқылы электрондық банктік қызметтерін алу туралы тапсырысының шынайылығын тексеруді автоматты түрде Клиент енгізген операцияларды растауға арналған біржолғы кодтың көмегімен жүзеге асырылады. Транзакциялық-банктік қызметтерді жүзеге асыру кезінде операцияларды растау үшін біржолғы кодты қосымша бір рет көрсету қажет.

11. Клиент байланыс орталығына хабарласу арқылы интернет-банкингке қол жеткізуді бұғаттай алады.

12. Қажет болса Банк Клиенттің интернет-банкингке кіруді толық бұғаттау мүмкіндігі бар.

7-тарау. Төлемдер мен шот ашпастан ақша аудару

1. Клиент банктік шот ашпастан ақша аудару мен төлемдерді үшінші тұлғалардың пайдасына жүзеге асыруға құқылы.

2. Банк орындауға: түсініксіз нұсқаулықтарды; толтырылмаған немесе Клиенттің қолы қойылмаған немесе ҚР заңнамасында көзделген мәліметтері жоқ төлем құжаттарын; қарындашпен толтырылған, түзетулері бар төлем құжаттарын, сонымен бірге ҚР заңнамасын бұзатын операцияларды жүргізу туралы нұсқаулықтарды; ҚР заңнамасында көзделген басқа жағдайларда қабылдамайды. Банк мұндай төлем құжаттарын Клиентке бас тарту себептерін түсіндіре отырып кері қайтарады. Банк мұндай нұсқаулықтарды орындаудан бас тартуына байланысты Клиентке келтірілген шығындар мен залалдар үшін жауапты болмайды.

3. Банк нұсқаулықтарды ҚР заңнамасында бекітілген тәртіп пен мерзімге сәйкес қабылдайды.

4. Банк өз қалауы бойынша мерзімді негізде өзгеріп тұруы ықтимал Банк орындайтын төлемдер мен ақша аударуға қойылатын нақты талаптарды өзгерте алады.

5. Осы арқылы тараптар Клиенттің төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыруға қатысты барлық және кез-келген нұсқаулықтарын, соның ішінде шектелместен салық және

бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді операциялық күннің ішінде ғана қабылдайды.

6. Клиент Банктің талабы бойынша төлемнің дәлелділігін растайтын құжаттарды ұсынуға міндеттенеді.

7. Клиент төлем құжаттарында валюталау күнін көрсетеді. Банктің мұндай төлем құжаттарын қабылдауымен байланысты құқықтары мен міндеттері ҚР заңнамасымен реттеледі.

8. Клиент Банк қабылдаған нұсқаулықтарды кері қайтаруды және нұсқаулықтарды тоқтатуды ҚР заңнамасында бекітілген тәртіп пен мерзімде жүзеге асыра алады.

8-тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1-бап. Банктің құқықтары мен міндеттері

1. Банк міндеттенеді:

1) Клиентке шот ашуға, Клиенттің пайдасына қолма-қол енгізілген және/немесе қолма-қол ақшасыз аударылған ақшаны қабылдауға, мұндай ақшаны Клиенттің шоттарына ҚР заңнамасының, осы шарттың және жеке банктік қызметтерді ұсыну шарттарының талаптарын есепке ала отырып есепке алуға;

2) Клиентке шоттың ашылуы мен оның деректемелері туралы Банк төмендегі әдістердің кез-келген бір түрін (соның ішінде пошталық байланыс, электрондық пошта, SMS-хабарлама, интернет-банкинг арқылы) таңдай отырып, Клиент Банкке шотты ашу барысында ұсынған деректемелері бойынша хабарлауға;

3) Клиентке оның сұрауы бойынша банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары, соның ішінде Банктің ғимараттарында және/немесе веб-сайтында жарияланған банктік өнімдердің шарттары туралы ақпаратты ұсынуға;

4) рұқсат етілмеген төлемдердің алдын алу, мұндай оқиғаларды тергеу, іс-шаралар қабылдау мәселелері бойынша әріптестікті жүзеге асыруға;

5) Банкте орналастырылған салым сомасына жасалынған шарттардың талаптарына сай сыйақыны есептеуге;

6) салымды мерзімінен бұрын алынған және/немесе Клиенттің бастамасы бойынша банктік салым шарты бұзылған жағдайда, жасалынған шарттарға сәйкес салымды алу және/немесе шартты бұзу күніне мұндай шарттар бойынша есептелген сыйақы мен салымның негізгі сомасын төлеуге;

7) жасалынған шарттарда көзделген тәртіпте салым мерзімінің аяқталуына дейін шарттың талаптарына сай салым мерзімін ұзарту кезіндегі сыйақы мөлшерлемесінің төмендеуі туралы хабарлауға;

8) шартта көзделген тәртіпте электрондық қызметтерді көрсетуге;

9) Клиентке интернет-банкингке кіруге арналған біржолғы кодты, алғашқы парольді ұсынуға;

10) интернет-банкингке алғашқы парольді пайдалана отырып бірінші рет кірген кезде алғашқы парольді жеке парольге ауыстыру мүмкіндігін беруге;

11) Клиенттің сұрауы оған электрондық банктік қызметтерін жіберуді және/немесе алуды растайтын құжаттарды ұсынуға. Мұндай құжаттардың негізінде мұндай сұрау түскен күннен бастап 5 (бес) банктік күн ішінде электрондық банктік қызметтерін ұсынады;

12) шартта көзделген тәртіпте Клиенттің өтініші бойынша электрондық банктік қызметтерін ұсынуды тоқтатуға;

13) шартта көзделген тәртіпте Клиенттен жазбаша өтініш алған кезде Клиенттің өтініші негізінде электрондық банктік қызметтерін ұсынуды, жоюды/тоқтатуды қалпына келтіруге;

14) Клиенттен түскен өтініштің негізінде Банк бекіткен мерзім ішінде Клиентке немесе Клиент берген және нотариалды куәландырылған сенімхаттың негізінде әрекет ететін сенімді тұлғасына төлем картасын беруге;

15) шот бойынша қызмет көрсетуді ҚР заңнамасына, шарт талаптарына, Банктің ережелері мен басқа ішкі нормативтік құжаттарына сай қамтамасыз етуге;

16) Клиенттің шоты бойынша бос ақша қалдығы мөлшерінде уақытылы және толық көлемде операцияларды жүргізуге;

17) Клиенттің талабымен жазбаша сұратуды алған күннен бастап (он бес) банктік күннің ішінде оған берешектің сомасы, сонымен қатар есептік кезеңнің ішінде төлем карточкаларын пайдалана отырып Клиенттің жасаған операциялары туралы ақпаратты қамтитын үзіндіні ұсыну. Клиентке үзінді тегін айына бір рет ұсынылады;

18) Клиенттен жазбаша сұрау алған күннен бастап 15 (он бес) банктік күн ішінде шот бойынша операциялар туралы қосымша үзінді-көшірмені Банктің қолданыстағы тарифтеріне және (немесе) банктік өнімдердің шарттарына сай комиссияларды ала отырып ұсынуға;

19) Клиенттің жазбаша өтінішін «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының 2007 жылғы 12 қаңтардағы Заңында бекітілген мерзім ішінде қарастырып, оған жазбаша жауап әзірлеуге;

20) ҚР заңнамасында, шартта және Банк пен Клиент арасында жасалынған басқа келісімдерде бекітілген жағдайлар мен тәртіпте ғана Клиенттің келісімінсіз (акцептісіз тәртіпте) оның шотында ақшаны алуға. Клиенттің келісімінсіз ақшаны алудың дәлелділігіне өндіріп алушы жауапты болады;

21) ҚР заңнамасында және шартта көзделген жағдайларды қоспағанда Клиенттің дербес деректерін, Клиентке қатысты банктік құпияны жарияламауға;

22) несие шартын жасасқан күннен бастап он төрт күнтізбелік күн ішінде осы Тараудың 2-бабының 2-тармағының 1-тармақшасында көзделген несиені ұсынған күннен бастап есептелген сыйақыны, сонымен бірге Банктің тарифтеріне және (немесе) банктік өнімдердің шарттарына сай несиені ресімдегені үшін комиссияларды, егер мұндай комиссия несие шартын жасасу кезінде төленбесе және несие сомасына кірмесе, тұрақсыздық төлемі мен несиені қайтарғаны үшін айыппұлды ұстамастан қабылдауға;

23) Клиенттің өтініші бойынша айына кемінде бір рет ақысыз үш банктік күннен аспайтын мерзімде жазбаша нысанда несие шарты бойынша берешекті өтеу есебіне түскен кезекті ақшаны бөлу (негізгі берешекке, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық төлеміне, айыппұлдарға және мерзімі өтіп кеткен төлемдерді көрсете отырып басқа төленуі тиіс сомаларға) туралы ақпаратты ұсынуға;

24) Банк шарт бойынша Клиентке ұсынған ақшаны Клиент ішінара немесе толық қайтару туралы өтініші бойынша ақысыз негізде үш банктік күннен кешіктірмей Клиентке қайтарылатын соманың мөлшерін негізгі берешекке, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық төлеміне, айыппұлдарға және мерзімі өтіп кеткен төлемдерді көрсете отырып басқа төленуі тиіс сомаға бөле отырып жазбаша хабарлауға;

25) шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаларға берген жағдайда (егер құқықтарды беру шартта қарастырылса) үш банктік күн ішінде жазбаша түрде борышкерге (оның уәкілетті өкіліне) берілген талап құқықтарының толық көлемін, негізгі берешекке, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық төлеміне, айыппұлдарға және мерзімі өтіп кеткен төлемдерге ағымдағы және мерзімі өтіп кеткен берешекті бөле отырып, сонымен бірге талап құқықтары берілген банкке немесе тұлғаға несие картасы / несиені өтеу бойынша ары қарай төлемдерді тағайындау туралы ақпаратты хабарлауға;

26) несие шарты бойынша міндеттемелердің орындалу мерзімдері кешіктірілген жағдайда Клиентке несие шартында қарастырылған әдіспен және мерзімде, бірақ міндеттемелерді орындау мерзімі кешіктірілген күннен бастап 30 жұмыс күнінен кешіктірмей несие шарты бойынша төлемдерді енгізу қажеттілігі туралы және Клиенттің өз міндеттемелерін орындамау зардаптары туралы хабарлау;

27) ҚР заңнамасы мен шартта көзделген өзге міндеттемелерді орындауға.

2. Банк құқылы:

1) Клиентке ауызша немесе жазбаша нысанда жасалған шарттар жөнінде, сонымен қатар шоттың жәй-күйі, ол бойынша жүргізілген операциялар туралы мәліметтерді, сонымен қатар Банктің қызметі, банктік өнімдері мен қызметтерінің талаптары туралы кез келген материалдарды (оның ішінде хабарламаларды) Банктің сұратуы бойынша ол Клиент Шартты

жасайтын кезде көрсеткен тегін, аты, әкесінің атын, ЖСН, кодтық сөзді немесе өзге ақпаратты хабарлаған жағдайда Банктің бастамасымен немесе Клиенттің бастамасымен ашық байланыс арналары арқылы, сонымен қатар пошта (электронды) аркалы, курьер арқылы, қолма-қол, ұялы (SMS) және факсимильді байланыс арқылы табыстау. Клиент үшінші тұлғалардың шартқа сәйкес ашық байланыс арналары арқылы Банк жолдаған ақпаратты үшінші тұлғалардың рұқсатсыз алу тәуекелін мойындайтынын растайды және осындай тәуекелді өзіне алады;

2) Банктегі салымның максималды сомасын шектеуге және салымдардың максималды сомасынан асатын сомаға сыйақыны есептемеуге;

3) жаңа шотты ашудан, егер мұндай валютада ашылған шот болса, бас тартуға;

4) ішкі процедураларға сай үшінші тұлғаларға шот бойынша операцияларды жүргізуден бас тартуға;

5) біржақты тәртіпте осы шартты, тарифтерді, банктік өнімдердің шарттарын толығымен немесе ішінара ҚР заңнамасында көзделген шектеулерді ескере отырып, жеке банктік қызметтерді өзгертуге және/немесе толықтыруға. Банк Клиентке мұндай өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы ақпаратты төменде көрсетілген әдістердің кез-келген біреуін пайдалана отырып (Банктің қалауы бойынша) хабарлайды:

Банк ғимараттарындағы ақпараттық стендтер арқылы;

Банктің веб-сайты арқылы;

Клиентке жаңа шартты, тарифтерді, қағаз тасығышта толықтырулар және/немесе өзгерістер есепке алынған банктік өнімдердің шарттарын ұсыну арқылы;

электрондық пошта арқылы;

SMS-хабарлама арқылы;

өзге әдіспен.

Егер ҚР заңнамасында немесе шарттар өзге көзделмесе, Банк енгізген кез-келген өзгерістер және (немесе) тарифтер және (немесе) банктік өнімдердің шарттары Клиент үшін мұндай өзгерістер күшіне енген күннен бастап міндетті болып табылады. Егер Клиент өзгерістермен келіспесе, Клиент тиісті банктік қызметтерді пайдаланудан бас тартуға құқылы;

6) Клиент шарт шеңберінде пайдалана алатын банктік операциялардың және (немесе) қызметтердің тізімін анықтауға, өзгертуге, соның ішінде толықтыруға;

7) Клиенттің Банк алдында қандай да бір міндеттемелері бойынша берешегі болған жағдайда, Банк Клиенттің шоттары бойынша барлық шығыс операцияларын тоқтатуға;

8) Клиенттен өзін сәйкестендіру үшін қажет мәліметтер мен құжаттарды, сонымен қатар салық резиденттілігі туралы, қызмет түрі туралы және атқарылып жатқан операциялардың қаржыландыру көздері туралы мәліметтерді талап етуге;

9) ҚР заңнамасында және (немесе) Клиенттің іс-әрекетін реттейтін шетел мемлекеттерінің заңнамасында көрсетілген жағдайларда және (немесе) Клиенттің нұсқауларын осы Шарттың талаптарына сәйкес орындау мақсатында кез-келген қажет ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге құқылы және Салымшы осы талаппен сөзсіз келіседі. Осы тармақшада көрсетілген келісімді Салымшының өзі Банкте болған кезде берді;

10) егер Клиент сәйкестендіруден өтпесе немесе Клиент мұндай қызмет түрінің көрсетілуіне қажет ҚР заңнамасында немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттарды немесе Клиентті сәйкестендіруге қажет растаушы мәліметтерді ұсынбаса немесе күмәнді құжаттарды ұсынса бас тартуға;

11) Клиенттен жүргізілетін операцияға қатысты қосымша ақпарат пен құжаттарды олардың ҚР заңнамасына сәйкестігін тексеру мақсатында сұрауға;

12) кез-келген сәтте жеке қалауы бойынша Клиент интернет-банкинг және электрондық терминал арқылы Банктегі шоттары / салымдары бойынша жасай алатын банктік операциялар мен функциялардың тізімін анықтауға және өзгертуге;

13) Клиент біржолғы кодты дұрыс көрсетпеген жағдайда, операцияны жүзеге асырудан бас тартуға;

14) егер шоттағы ақша қалдығы төлем сомасы мен Банкке төленуі тиіс қызмет үшін комиссиялық сыйақы сомасынан аз болса, транзакциялық-банктік қызметтерді жүзеге асырудан бас тартуға;

15) интернет-банкинг пен электрондық терминалдың интерфейсін және техникалық баптауына өзгерістер жүргізуге;

16) шартта көзделген негіздер бойынша электрондық банктік қызметтерін ұсынуды тоқтатуға немесе мүлдем жоюға;

17) Клиент тарапынан қол жеткізу арналарын пайдалануға тұрақты немесе уақытша шектеулер қоюға, соның ішінде нақты қол жеткізу арнасы арқылы Клиент тіркеу мен беруді жүзеге асыра алатын қызмет түрлерінің тізімін шектеуге;

18) Клиентке хабарлама жіберместен Банк Клиент атынан заңсыз қол жеткізу арналарына кіру мүмкіндігі бар жағдай орын алды деп есептесе, Банк мұндай қол жеткізу арнасының бір немесе бірнеше арнасы бойынша қызметке қол жеткізу мүмкіндігін уақытша шектеуге немесе тоқтатуға;

19) ҚР заңнамасына сай Клиенттің шоттары бойынша операцияларды жүргізуді тоқтатуға;

20) Біржақты тәртіпте интернет-банкинг пен электрондық терминалдағы операциялар бойынша шектеуді (лимитті) орнатуға және өзгертуге. Банктің көрсетілген шектеулерді орнатуы және/немесе өзгертуі туралы шешімі жөніндегі ақпарат веб-сайтта және/немесе электрондық терминалдың ақпараттық дисплейінде орналастырылады;

21) Клиент шарттың талаптарын бұзған жағдайда, электрондық банктік қызметтеріне қол жеткізуді бұғаттауға;

22) төлем деректемелерін көрсету кезінде Клиент жіберген қателерді анықтаған кезде, Клиент Банкке қажет құжаттардың / деректемелердің толық емес жиынтығын ұсынған кезде немесе мүлдем ұсынбаған кезде, сонымен бірге ҚР заңнамасына, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына және шарттың талаптарына қарама-қайшы келетін операцияларды болған кезде Клиенттің тапсырмасын келесі жағдайларда орындамауға;

23) электрондық терминалдар арқылы Клиент жүзеге асыратын операцияларды суретке және видеоға түсіре отырып жүзеге асыруға, Клиент электрондық терминал арқылы жасаған кез-келген операцияларды жүргізу кезінде Банк суреттер мен видео жазбалар Клиент мұндай операцияларды жүргізу фактісін анықтау кезінде дәлел ретінде қолданыла алатындығымен келіседі және растайды.

24) өз ғимараттары мен құрылғыларында Клиентке қосымша хабарлама жіберместен қауіпсіздік пен тиесілі қызмет көрсетуді қамтамасыз ету мақсатында видеожазбаны жүргізуге. Видео жазбалар мен телефон арқылы тілдесулер Банк пен Клиент арасында даулар пайда болған кезде, сонымен бірге басқа жағдайларда дәлел ретінде пайдалануы мүмкін;

25) шарт негізінде Клиентке алдын ала ескерту жіберместен шоттан, сонымен бірге Банкке тиесілі соманы, соның ішінде шектелместен Клиенттің Банк алдындағы қолданыстағы ақшалай міндеттемелер бойынша берешекті және (немесе) шарт негізінде Банкке тиесілі комиссияларды, сонымен бірге шотқа қате аударылған ақшаны тікелей дебеттеу арқылы алуға. Осы арқылы Клиент Банкке шарттың талаптарына және сомада ақшаны тікелей дебеттеу арқылы жүзеге асыруға сөзсіз және даусыз құқық береді;

26) Клиенттің акцептісіз банкке шот валютасынан ерекшеленетін валютада түскен ақшаны Банк бекіткен конвертация күніндегі валюта бағамы бойынша конвертациясын жүргізуге;

27) Клиент жүргізген операцияларға қатысты дауларды мұндай операцияларды жүргізген күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде қабылдамауға;

28) Клиент Банкке шартты бұзу немесе шарттан бас тарту туралы жазбаша өтінішті ұсынған жағдайда, Клиентке карта / шот бойынша қызмет көрсеткені үшін комиссияны қайтармауға;

29) Клиент шарттың талаптарын бұзған жағдайда, банктік қызметтерді көрсетуде болуы ықтимал шектеулер немесе банктік қызметтерді ұсынуды шектеу және (немесе) тоқтату

туралы ескертуге;

30) шартты ішінара немесе толық орындаудан бас тартқан жағдайда, біржақты тәртіпте Клиентке алдын-ала хабарлама жіберместен карта шығармауға, сонымен бірге картаны келешекте алу құқығымен картаны бұғаттауға және (немесе) Клиенттің шотын (соның ішінде шот бойынша шығыс операцияларын тоқтату) Банк өз талаптарын қанағаттандыру мақсатында шотты тікелей дебеттеу арқылы шоттағы ақшаны өндіріп алу құқығымен бұғаттауға;

Клиент шарттың талаптарын бұзған жағдайда;

несие шартының талаптарын орындамаған немесе тиісті деңгейде орындамаған немесе Клиенттің Банк алдында басқа орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда;

шот бойынша соңғы операцияны жүргізген (картаны пайдалана отырып) күннен бастап шот бойынша соңғы 12 (он екі) күнтізбелік ай ішінде операциялар болмаған жағдайда;

шотқа ақша қате аударылған жағдайда;

Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық келісімде көзделген жағдайларда;

Клиент Банк талап еткен құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған жағдайда;

картаның жарамдылық мерзімі аяқталған жағдайда;

карта Банктік қызметкерлеріне арналған банктік өнімдердің ерекше шарттары бойынша берілген жағдайда, Банктік қызметкерімен еңбек қарым-қатынастары тоқтатылған жағдайда;

Банктің қалауы бойынша немесе ҚР заңнамасында көзделген басқа кез-келген жағдайларда;

31) несие шартының талаптарына сай бекітілген несие лимиті шеңберінде карта бойынша несие ұсынуға;

32) несие лимитін ұсынадан және/немесе несие шартын жасасудан бас тартуға;

33) несие лимитін жоюға және несиені / карта бойынша несиені мерзімінен бұрын өтеуді және несиені / карта бойынша несиенің сыйақысын төлеуді талап етуге;

Клиент өзінің қаржылық жағдайы туралы жалған ақпарат берген және (немесе) қаржылық жағдайын нашарлатқан фактілері анықталса;

Банктің қалауы бойынша басқа кез-келген жағдайларда;

34) Клиент картаны белсендірмеген және/немесе алмаған жағдайда, картаны жоюға / қолданыстан алуға;

35) шот бойынша шығыс операцияларын жүзеге асыруды мұндай операциялар ҚР заңнама талаптарына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкессіздігі анықталған жағдайда тыйым салуға;

36) Клиент, оның шоттары, шот бойынша операциялар мен шарттың талаптары туралы мәліметтерді, сонымен бірге шартты жасасумен және тараптардың шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауымен байланысты басқа ақпаратты (соның ішінде банктік құпияны құрайтын ақпаратты) үшінші тұлғаларға (соның ішінде Банк тиісті келісім жасаған коллекторлық компанияларға, төлем жүйесі қатысушыларына, картаны шығару мен қызмет көрсету шеңберінде банкке қызметтерді көрсетумен айналысатын басқа тұлғаларға) беруге. Осы құқық сонымен бірге шарттың жарамдылық мерзімі өткеннен кейін де әрекет етеді;

37) Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сай карта бойынша қолма-қол ақшаны алуға лимитті (соның ішінде банкоматтар арқылы), сонымен бірге картаны пайдалана отырып немесе картаны пайдаланбастан жүргізуге болатын тәуліктік және/немесе апталық және/немесе айлық операциялар лимитін орнатуға немесе карта (соның ішінде банкоматтар арқылы) бойынша қолма-қол ақшаны алуға тыйым салуды орнатуға;

38) Клиенттің өтініші / тапсырысы бойынша Клиент сатып алған тауарлар, жұмыстар, қызметтерді шоттан қосымша акцептісіз есептен шығару арқылы төлеуге;

39) шартта көрсетілген талаптарға сай Клиенттің шотындағы ақшаға сыйақы есептеуге;

40) шот бойынша операцияны жүзеге асырудан бас тартуға, егер:

мұндай операция ҚР заңнамасына қарама-қайшы келсе;

шығыс операцияларының сомасы Клиенттің жеке қаражаты мөлшерінен және/немесе карта бойынша несие лимитінен асып кетсе;

карта бұғатталса, жойылса немесе оның жарамдылық мерзімі аяқталса;

операция рұқсат етілмесе;

41) біржолғы тәртіпте картаның компроментация тәуекелдігі жоғары мемлекеттердің және төлем карталары бойынша транзакцияларға тыйым салынған мемлекеттердің тізімін орнатуға және оны өзгертуге;

42) шотты ашу немесе ашудан бас тарту туралы шешімді дербес қабылдауға;

43) Клиенттің нұсқаулығын егер мұндай нұсқаулық және ол бойынша ұсынылатын құжаттар ҚР заңнамасының талаптарына қарама-қайшы келсе бас тартуға;

44) несие шартының талаптарын Клиент үшін жақсарту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгерту. Банк осы талаптарды жақсартатын ережелерді қолданған жағдайда банк бұл туралы Клиентке ұялы телефон нөміріне немесе өтініште көрсетілген мекенжайға хабарлама жолдау арқылы немесе осы шартта немесе несие шартында қарастырылған өзге әдіспен хабарлайды. Клиент шартта, несие шартында және/немесе Банспен жасалған өзге шарттарда өзге жағы қарастырылмаған болса, хабарламаны алған күннен бастап 14 күннің ішінде Банкке жазбаша хабарлама жолдау арқылы Клиент Банк ұсынған жақсартатын ережелерден бас тартуға құқылы болады;

45) Банкте клиент несие шарты бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындамайды деген негіздемелер туындаған жағдайда (соның ішінде клиенттің мүлкіне тыйым салынуына, қылмыстық, әкімшілік немесе азаматтық-құқықтық жауапкершілікке тартылуына, сонымен бірге клиент несиенің кезекті бөлігінің және (немесе) сыйақының төлемін қайтару үшін бекітілген мерзімнен күнтізбелік қырық күннен аса уақытқа кешіктіруіне байланысты және клиент несие шартының талаптарын бұзған өзге жағдайларда), Банк клиентке тиісті талапты жазбаша нысанда жіберген сәттен бастап клиенттен күнтізбелік 21 (жиырма бір) күнтізбелік күн ішінде несие шарты бойынша берешекті мерзімінен бұрын толық өтеуді талап етуге, сонымен бірге клиенттің қосымша келісімінсіз акцептісіз тәртіпте клиенттің кез-келген банктік шотынан несие бойынша қызмет көрсетумен байланысты Банктің өзге шығындары мен несие бойынша берешек сомасын толығымен немесе жартылай өндіріп алуға (шығарып алуға);

46) Клиенттің Банк алдында шарт бойынша берешегі пайда болған жағдайда, шарт бойынша өз құқықтарын үшінші тұлғаға (коллекторлық агенттігіне) толық немесе ішінара беруге, бұл ретте мұндай үшінші тұлғаға немесе өкіліне мұндай беруді жүзеге асыру үшін Клиент туралы, оның берешегі туралы ақпаратты мұндай тұлғаларға тиісті құжаттарды ұсына отырып жариялауға;

47) несие шарты бойынша берешекті толық өтеген сәттен бастап бір жыл ішінде Клиент талап етпеген артық төлем сомасын өз меншігіне айналдыруға;

48) біржақты тәртіпте есептелген айыппұлдарды (өсімақыны) өндіріп алудан бас тартуға және Клиенттен айыппұлдарды (өсімақыны) өндіріп алу міндеттемесін орындауды талап етпеуге;

49) Банк электрондық терминалдардың немесе банкоматтардың инкассациясы кезінде анықталған артық сомалардың бар екендігін білген сәттен бастап Клиент тарапынан 6 (алты) ай ішінде талап етілмеген сомаларды өз меншігіне аударуға;

50) несие шартына қызмет көрсетумен байланысты Клиентке ескертулер жасау (телефон арқылы қоңыраулар, SMS-хабарламалар жолдау);

51) ҚР заңнамасымен және Банк пен Клиент арасында жасалынған шарттарда бекітілген өзге құқықтарды жүзеге асыруға.

2-бап. Клиенттің құқықтары мен міндеттері

1. Клиент міндеттенеді:

1) осы шартқа және жеке банктік қызметтерді ұсыну жөніндегі шарттарға сай міндеттемелерін уақытылы және толық көлемде орындауға;

2) жеке басын куәландыратын құжат деректері, тұрғылықты мекенжайы, еңбек қызметі орындарының, төлем деректемелерінің, телефон нөмірлерінің деректері, сонымен бірге Банкке ұсынылатын басқа деректер өзгерген жағдайда, мұндай өзгерістерді растайтын құжаттарды тараптары келіскен байланыс құралдарының кез-келген бір түрімен немесе жазбаша түрде 3 (үш) банктік күн ішінде ұсынуға;

3) несиелер бойынша берешек болған жағдайда, Банкке дереу жазбаша нысанда ҚР аумағында және ҚР аумағынан тыс жердегі (банктің атауы мен мұндай шот нөмірін хабарлай отырып) банктерде (банктік операцияларды жеке түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға) жаңа банктік шоттарды ашу туралы, сонымен бірге өзінің несие шарты бойынша міндеттемелерін тиісті деңгейде орындауына әсер ететін барлық жағдайлар, соның ішінде Клиенттің мүлкіне тыйым салынғандығы, сонымен бірге үшінші тұлғалар тарапынан шағымдар және/немесе талап арыздарды алғандығы туралы хабарлауға;

4) интернет-банкингке кіруге қажет ақпараттың (соның ішінде логин, жеке пароль, біржолғы код) сақталуын, рұқсат етілмеген пайдалануды болдырмайтын қауіпсіз болуын қамтамасыз етуге. Интернет-банкингке кіруге қажет ақпаратқа ПИН-код, карта, ұялы телефон нөмірі жатады. Интернет-банкингке кіруге қажет ақпаратты (соның ішінде логин, жеке пароль, біржолғы код), яғни ПИН-кодты, логинді, жеке парольді, біржолғы кодты немесе карта нөмірін, sim-карта салынған ұялы телефон нөмірін үшінші тұлғаларға беруге болмайды. ПИН-кодты, логинді, жеке парольді, біржолғы кодты немесе карта нөмірін, sim-карта салынған ұялы телефон нөмірін жоғалтқан жағдайда, сонымен бірге үшінші тұлға ПИН-кодты, логинді, жеке парольді, біржолғы кодты немесе карта нөмірін, sim-карта салынған ұялы телефон нөмірін үшінші тұлғалар заңсыз пайдаланған жағдайлардың пайда болу қаупі туындаған кезде барлық қол жетімді байланыс арналары арқылы дереу Банкке хабарлауға. Жеке пароль туралы ақпаратты жариялау кезінде жеке парольді «Standard» интернет-банкинг арқылы ауыстыруға. Клиентте мүмкіндік болмаған жағдайда дереу Банкке хабарласуға. Клиент құқылы:

электрондық банктік қызметтеріне қол жеткізуді бұғаттау (тоқтату) үшін байланыс орталығына жүгінуге;

телефон нөмірін ұялы байланыс операторы арқылы бұғаттауға;

5) Банктік қызметтерін жеке банктік қызметтерді ұсыну шарттарына, Банктің бекітілген тарифтеріне және (немесе) банктік өнімдердің шарттарына сай төлеуге;

6) Банкке өз шоттарына заңсыз кіру фактілерін немесе заңсыз кіру фактілерінің болуына күдік болған жағдайда, дереу хабарлауға;

7) ҚР заңнамасында бекітілген мерзім мен тәртіпте операцияларды жүзеге асыру туралы ақпарат пен барлық қажетті құжаттарды ұсынуға;

8) электрондық банктік қызметтеріне алғашқы рет жүгінген кезде алғашқы парольді жеке парольге ауыстыруға және жаңа жеке парольді электрондық банктік қызметтері бойынша аутентификация кезінде пайдалануға;

9) ҚР заңнамасына, Банктің ішкі нормативтік құжаттары мен шартқа сай шотта сақталатын ақшаға иелік етуге;

10) электрондық банктік қызметтерін алу кезінде жеке компьютерлердің, байланыстың электрондық құралдарының, электрондық терминалдарының және т.с.с.с экрандарында көрсетілген нұсқаулықтарды сақтауға;

11) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты шоттар бойынша операцияларды жүргізбеуге;

12) ПИН-кодты немесе карта ұстаушысының қолымен куәландырылған картаны пайдалана отырып жүргізілген операциялар бойынша толық жауапты болуға;

13) шартты бұзған жағдайда, Банктен мұндай хабарлама алған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде Банкке шарт шеңберінде шығарылған барлық карталарды қайтаруға;

14) картаны жоғалтқан немесе ұрлатқан жағдайда, Банкке ережелерде көзделген тәртіпке сай картаны бұғаттау туралы ауызша немесе жазбаша өтінішпен дереу жүгінуге;

15) Банктен картаны пайдалануды тоқтату туралы тиісті жазбаша хабарламаны алғаннан бастап 3 (үш) банктік күн ішінде Банкке шарттың шеңберінде шығарылған барлық карталарды қайтаруға. Клиент осы тармақшада көзделген міндеттемелерді орындамаған жағдайда, Банк қайтарылмаған картаны бұғаттайды және Клиенттен картаны бұғаттағаны үшін сыйақыны Банктің бекітілген тарифтеріне және (немесе) банктік өнімдердің шарттарына сай есептен шығаруға;

16) сөзсіз тәртіпте Клиенттің кінәсінен болған және Банкке келтірілген барлық шығыстар мен сот шығындарын өтеуге;

17) шотқа қате аударылған немесе Банк тарапынан Клиенттің немесе Клиент көрсеткен үшінші тұлғалардың пайдасына қате есептелген ақшаны Банк операцияларды жүргізген күннен бастап 2 (екі) банктік күн ішінде, бірақ Банк бекіткен ақшалай қаражатты қайтару туралы хабарламадағы мерзімнен кешіктірмей қайтаруға;

18) Банк шарттың талаптарына сай шығарған карталарды кәсіпкерлік мақсатта пайдаланбауға;

19) шартты бұзу туралы жазбаша өтінішті берген кезде Банкке шартқа сай шығарылған барлық карталарды қайтаруға;

20) несиені уақытылы өтеуге;

21) техникалық овердрафтты болдырмауға;

22) шот бойынша операцияларды орындауға қажет, соның ішінде жүргізілген операция бойынша комиссияға қажет шотта ақша сомасының болуын қамтамасыз етуге;

23) карта Банктік қызметкерлеріне арналған банктік өнімдердің ерекше шарттары бойынша берілген жағдайда, Банктік қызметкерімен еңбек қарым-қатынастары тоқтатылған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде шартты бұзып, картаны Банкке қайтаруға;

24) сенімхат негізінде шотқа иелік етуге уәкілетті тұлғалар ауысқан немесе мұндай тұлғалардың уәкілеттілігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, ол туралы Банкке жазбаша түрде немесе тараптар келіскен байланыс құралы арқылы дереу хабарлауға және мұндай өзгерістерді растайтын құжаттарды ұсынуға. Банк Клиент шотқа иелік етуге уәкілеттілік берген тұлғалардың іс-әрекеттеріне, егер Клиент Банкке мұндай тұлғалардың ауысуы немесе олардың уәкілеттілігі мерзімінен бұрын аяқталғандығы туралы хабарлама жібермеген / уақытылы жібермеген жағдайда жауапты болмайды;

25) шотқа ақшаны қате аудару фактісі анықталған жағдайда, ол туралы Банкке қате аударым / төлем туралы мәліметтері бар шот бойынша үзінді-көшірмені алған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде хабарлауға;

26) шоттан алдын ала қолма-қол ақшаны алу үшін мұндай соманы алудың болжалды күніне кемінде 5 (бес) банктік күні бұрын Банк бекіткен нысандағы тиісті жазбаша өтінішті ұсынуға. Осы тармақтың талаптарына қарамастан Клиент Банкке шотынан қолма-қол ақшаны Банктің кассасы арқылы алу үшін жүгінсе, Банк өз қалауы бойынша Клиентке жоғарыда көрсетілген өтінішті ұсынған күні сұрау салынған соманы бере алады;

27) ҚР заңнамасында және Банк пен Клиент арасында жасалынған шарттарда көзделген басқа міндеттемелерді орындауға.

2. Клиент құқылы:

1) несие шартын жасасқан күннен бастап он төрт күнтізбелік күн ішінде кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес және тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алу мақсатында алынған несиені Банк несиені берген күннен бастап есептелген сыйақыны, сонымен бірге Банктің тарифтеріне және (немесе) банктік өнімдердің шарттарына сай несиені ресімдегені үшін комиссияны, егер мұндай комиссия шартты жасасу кезінде төленбесе және несие сомасына кірмесе несиені қайтарғаны үшін тұрақсыздық төлемі мен айыппұл шараларының басқа түрлерін төлеусіз қайтаруға;

2) негізгі берешекті немесе сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне түскен жағдайда, сыйақыны немесе негізгі берешекті төлеу тұрақсыздық төлемін және айыппұл шараларының басқа түрлерін төлеместен банктік күнінен кейінгі келесі күні өтеуге;

3) өтініші бойынша айына кемінде бір рет ақысыз үш банктік күннен аспайтын мерзімде жазбаша нысанда несие шарты бойынша берешекті өтеу есебіне түскен кезекті ақшаны бөлу (негізгі берешекке, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық төлеміне, айыппұлдарға және мерзімі өтіп кеткен төлемдерді көрсете отырып басқа төленуі тиіс сомаларға) туралы ақпаратты алуға;

4) шарт бойынша Банк ұсынған ақшаны ішінара немесе толық қайтару туралы өтініші бойынша ақысыз негізде үш банктік күннен кешіктірмей қайтарылатын соманың мөлшерін негізгі берешекке, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық төлеміне, айыппұлдарға және мерзімі өтіп кеткен төлемдерді көрсете отырып басқа төленуі тиіс сомаға бөле отырып жазбаша түрде алуға хабарлауға;

5) бір жылға дейінгі мерзімге берілген өтеу кестесі бар несиені алған күннен бастап 6 (алты) ай өткеннен кейін, ал 1(бір) жылдан артық мерзімге берілген өтеу кестесі бар несиені алған күннен бастап бір жылдан кейін өтеу кестесі бар несиені тұрақсыздық айыппұлдары мен басқа да айыппұл санкцияларын төлемей, ішінара немесе толықтай мерзімінен бұрын өтеу;

6) Банк көрсететін қызметтер бойынша даулы сұрақтар туындаған жағдайда «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының 2007 жылғы 12 қаңтардағы Заңына сай жазбаша жүгінуге және бекітілген мерзім ішінде жауап алуға;

7) операцияларды жүзеге асыруға және шарт шеңберінде банктік қызметтерді алуға;

8) шарт шеңберінде Банктен операцияларды жүргізу сұрақтары бойынша кеңес және басқа ақпаратты алуға;

9) банктік салым шартының талаптарына сай салым сомасын талап етуге;

10) Банктің ғимараттарында немесе электрондық банктік қызметтерінің көмегімен шоттағы қалдық туралы мәліметтерді алуға;

11) электрондық банктік қызметтерін пайдалануды байланыс орталығына жүгіну арқылы немесе Банк бекіткен нысан бойынша жазбаша өтінішті Банкке жіберу арқылы тоқтатуға;

12) өз қалауы бойынша жеке парольді «Standard» интернет-банкингте өзгертуге;

13) шарт талаптарына сай жазбаша түрде операциялар бойынша шағымдарымен Банкке жүгінуге;

14) шоттағы, сонымен бірге несие лимиті ақша сомасының шеңберінде кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес және ҚР заңнамасына, Банктің ережелері мен басқа ішкі нормативтік құжаттарына қайшы келмейтін операцияларды жүргізуге;

15) Банкке картаны бұғаттау немесе бұғаттан шығару туралы ауызша және (немесе) жазбаша өтінішімен ережелерде және шарттың талаптарында көзделген тәртіпте жүгінуге. Клиент картаны бұғаттау туралы өтінішін Банкке телефон немесе байланыстың басқа арналары немесе Банкке тікелей жазбаша жүгіну арқылы ұсына алады. Картаны бұғаттағаны / бұғаттан шығарғаны үшін Банк операцияны жүргізу сәтінде қолданылатын Банк тарифтеріне және (немесе) банктік өнімдердің шарттарына сай комиссия алады;

16) Банк көрсететін қызметтер бойынша даулы жағдайлар орын алған жағдайда, жазбаша түрде Банкке растаушы құжаттарды (сауда чектерін және т.с.с.) міндетті түрде қоса бере отырып, шығынды өтеу туралы талапты қоюға;

17) Банктің кез-келген ыңғайлы ғимаратына немесе шартта бекітілген өзге әдіспен жүгіне отырып, шоттың жағдайы туралы үзінді-көшірмені алуға;

18) шарт талаптарын Клиент үшін жақсарту жағына қарай өзгерту туралы хабарламаны алған күннен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күннің ішінде шартта қарастырылған тәртіппен банк ұсынған жақсартатын талаптардан бас тарту;

19) ҚР заңнамасында және Банк пен Клиент арасында жасалынған шарттарда бекітілген басқа құқықтарды жүзеге асыруға.

9-тарау. Тараптардың жауапкершілігі. Жауапкершіліктен босатылу

1. Өзіне жүктелген міндетті орындамағаны үшін әр тарап екінші тараптың алдында ҚР заңнамасына, осы шартқа және жеке банктік қызметтерді ұсыну туралы шарттарға сәйкес жауапты болып табылады.

2. Егер шартта көрсетілген міндеттердің орындалуы бой бермейтін күштердің, соның ішінде уәкілетті мемлекеттік органдардың, ҚР Ұлттық Банкінің шығарған шектеу немесе тыйым салатын актілерінің / шараларының, электр қуатының өшірілуінің, байланыс желілерінің зақымдалуының және шарттың мәніне тікелей байланысты, бірақ тараптардың еркіне көнбейтін басқа да жағдайлар салдарынан мүмкін болмаса, тараптар сол міндеттердің орындалмағаны немесе толық қамды орындалмағаны үшін жауапкершіліктен босатылады.

3. Қайсыбір шарт талабы бұзылған жағдайда, Банк жауапкершілігі Банктің заңсыз әрекеті/әрекетсіздігі салдарынан Клиентке келтірілген нақты залал көлемімен шектеледі.

4. Төлем құжатының қате орындалғаны жайлы мәліметті шартта көрсетілген тиісті уақыт ішінде хабарламаған жағдайда, Клиент Банктің тиісті нақты шығындары үшін жауапты болып саналады және Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпке сәйкес және тиісті көлемде жауапқа тартылады.

5. Акцептті талап етпейтін нұсқаулықтарға (инкассалық өкімдерге, төлем талап-тапсырмаларына) сай Клиенттің шотынан ақшаны өндіріп алудың негізділігіне мұндай нұсқаулықтарды жіберушілер (өндіріп алушылар) жауапты болады. Мұндай жағдайда Банк Клиенттің оның келісімінсіз шоттан ақшаны есептен шығарғандығы туралы шағымдарды қарастырмайды.

6. Көрсетілген қызметтер/шот бойынша жүргізілген операциялар үшін комиссиялық сыйақы Банкке уақытылы төленбеген жағдайда, Банк Клиенттен әр кешіктірілген күн үшін төленбеген / уақытылы төленбеген соманың 0,1 (нөл бүтін оннан бір) % көлемінде айып төлем (өсімақы) талап етуге құқылы.

7. Банк:

шартта бекітілген тәртіпте міндеттемелердің орындалмағаны немесе тиісті деңгейде орындалмағанына;

шарттың ережелерін ескере отырып, ҚР заңнамасына сай банктік құпияның жариялағаны;

Банк Клиент тарапынан барлық қажет және тиесілі түрде ресімделген төлем және өзге құжаттарды алған жағдайда, Банкке түскен ақшаны Клиент пайдасына, оның шотына аударуды кешіктіргені үшін жауапты болады.

8. Банк:

Банк кінәсінен болмаған міндеттемелердің орындалмағанына немесе тиісті деңгейде орындалмағанына; үшінші тұлғаның карта бойынша қызмет көрсетуден бас тартқанына;

Клиент сатып алған тауарлардың, жұмыстар мен қызметтердің сапасына;

Клиенттің Банкке жоғалтылған немесе ұрланған картаны бұғаттауы туралы өтінішпен уақытылы жүгінбегендігінен пайда болған салдарына;

төлем жүйесі мен сауда және сервис кәсіпорнының / қолма-қол ақшаны беру пунктінің арасындағы байланыс болмауының нәтижесінде Банкке операцияны жүргізуге сұрау келмегендігіне, операцияны жүзеге асыру мүмкіндігінің болмауына;

SMS, e-mail, факс, телефон және т.с.с. ашық байланыс арналары арқылы Клиентке жіберілетін мәліметтердің құпиялылығына, егер Клиент көрсетілген байланыс арналары арқылы сұрау салса немесе көрсетілген байланыс арналары арқылы мәліметтерді жіберу туралы нұсқау берсе;

Банктің қызмет көрсету желісіне қатысы жоқ қолма-қол ақшаны беру пункттерінде карта бойынша қолма-қол ақшаны алғаны үшін қандай да бір қосымша сыйақының алынуына;

қызмет көрсету жүйесіндегі қандай да бір авариялар, құрал-жабдықпен байланысты қызмет көрсету жүйесіндегі ақаулар, үшінші тұлғалар пайдалануын және/немесе қызмет көрсетуін қамтамасыз ететін желілерінде электр энергиясының берілуіне және/немесе электр энергиясын берілуіне;

Клиент құжаттарды ресімдеген кезде жіберген қателеріне және электрондық банктік қызметтерін пайдаланған кезде дұрыс емес көрсетілген телефон нөмірлеріне;

Банкке уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе лауазымды тұлғалардың шот бойынша шығым операцияларын тоқтату, шот бойынша ақшаға тыйым салу туралы шешімдері / қаулылары, сонымен бірге ҚР заңнамасына сай акцептісіз шоттан ақшаны есептен шығаруға құқығы бар үшінші тұлғалардың нұсқаулықтары түскен кезде шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті деңгейде орындамағаны үшін жауапты болмайды.

9. Клиент:

Банкпен жасалынған шарттарда көзделген өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті деңгейде орындамағаны;

Клиенттің Банкке жоғалтылған немесе ұрланған картаны бұғаттауы туралы өтінішпен уақытылы жүгінбеуі салдарынан Банкке келтірілген шығынды толық көлемде өтеуге;

Клиент кінәсінен Банкке келтірілген шығыстар мен сот шығындарын толық көлемде өтеуге;

Клиентті сәйкестендіру мен аутентификациясына арналған шартта қарастырылған құралдарды пайдалана отырып, интернет-банкингте жүргізілетін барлық операциялар;

Клиент үшінші тұлғаларға өзі және шарт туралы өзге ақпаратты, логинін, жеке паролін / алғашқы паролін, біржолғы кодтарына қатысты ақпаратты жариялауы салдарынан Клиенттің рұқсатымен / рұқсатынсыз электрондық терминал немесе интернет-банкингтегі барлық операциялар;

техникалық овердрафттың орын алуына жол бергені;

ҚР заңнамасында бекітілген тәртіп пен мөлшерде шартта көзделген мерзімде төлем құжатының қату орындалғандығы туралы хабарлама жібермеуі себебінен Банкке келтірілген нақты шығындар;

Банктың сұрауы бойынша күмәнді деректер бергені үшін жауапты болады.

10. Банк берешекті уақытылы өтемеген жағдайда: заңды тұрақсыздық төлемін өндіріп алуға; ҚР заңнамасында бекітілген шектеулерді есепке ала отырып, акцептісіз тәртіпте Клиенттің кез-келген банктік шоттарынан берешек сомасын өндіріп алуға; берешек сомасын сот тәртібінде өндіріп алуға; берешекті өндіріп алуды үшінші тұлғаларға Банк тапсырыс орындауға қажет барлық құжаттар мен ақпаратты ұсына отырып, өндіріп алуды тапсыруға, сонымен бірге ҚР заңнамасына сай басқа кез-келген іс-әрекеттерді жасауға құқылы.

10-тарау. Қорытынды ережелер

1. Банк пен Клиент арасында туындаған барлық жанжалдар мен келіспеушіліктер келіссөздер арқылы шешіледі. Даулы сұрақтарды келіссөздер арқылы шешу мүмкін болмаған жағдайда, Банктің қалауы бойынша оның немесе филиалының орналасқан мекенжайына байланысты ҚР заңнамасына сай сотқа беріледі.

2. Осы шарт белгісіз мерзімге жасалынған.

3. Клиент шарттан біржақты тәртіпте шарт бойынша орындалмаған міндеттемелері болмаған жағдайда, бас тартуға құқылы. Бұл ретте Клиент Банкке шарттың әрекетін тоқтатудың болжалды күніне кемінде 30 (отыз) банктік күн бұрын тиісті жазбаша хабарлама жіберуі тиіс. Ағымдағы шотты жабу осы шарттың 3 және 4-тарауларының шарттарына сай жүзеге асырылады.

4. Тараптар шартты бұзған жағдайда, банктік қызметтерді ұсынуды реттейтін осы шарт шеңберінде Банк пен Клиент арасында жасалынған жеке шарттар әрекетін жалғастыра береді.

5. Шарттың жеке ережелерінің жарамсыздығы шарттың қалған ережелерінің жарамсыздығына алып келмейді.

6. Тараптар мемлекеттік және орыс тілдерін шарттың тілдері деп таңдады. Тараптар шарт тілдерін толық түсінетіндігін, шарттың, сондай-ақ оның жеке бөлімдерінің мәні мен мазмұнын толық түсінетіндігі туралы мәлімдейді. Шарттың мәтіні бойынша айырмашылықтар (қайшылықтар) болған жағдайда, орыс тіліндегі мәтін қолданылады.

Банк деректемелері:

«Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ/ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
050059, Алматы қ., Фурманов көш., 248/г. Алматы, ул. Фурманова, 248
БСН/БИН 930540000147
www.homecredit.kz, client@homecredit.kz
Тел.: +7 (727) 244 54 77

Картаны белсендіру, бұғаттау, ПИН-кодты қалыптастыру мен интернет-банкинг мәселелері бойынша байланыс орталығының телефоны: 7373



**БАНК
ХОУМ КРЕДИТ**

Утвержден
Решением Совета Директоров
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Протокол №20/2016
от 29.06.2016 г.

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»**

г. Алматы

ОГЛАВЛЕНИЕ

- Глава 1. Введение**
- Статья 1. Термины и определения**
- Статья 2. Общие положения**
- Глава 2. Условия предоставления кредита**
- Статья 1. Предоставление и погашение кредита**
- Статья 2. Ограничения для Банка**
- Глава 3. Условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц**
- Статья 1. Общие условия**
- Статья 2. Ведение счета**
- Статья 3. Закрытие счета**
- Глава 4. Условия выпуска, обслуживания и использования платежных карточек**
- Статья 1. Общие условия**
- Статья 2. Выпуск карточек**
- Статья 3. Правила пользования карточкой**
- Статья 4. Порядок проведения операций в рамках кредитной линии по кредитной карточке и операций по счету**
- Статья 5. Предоставление кредитного лимита**
- Статья 6. Условия начисления вознаграждения**
- Статья 7. Погашение задолженности и/или технического овердрафта**
- Статья 8. Отказ от карточки**
- Глава 5. Условия размещения вкладов**
- Статья 1. Общие условия**
- Статья 2. Порядок внесения вклада**
- Статья 3. Порядок возврата вклада**
- Глава 6. Условия предоставления электронных банковских услуг**
- Статья 1. Общие условия**
- Статья 2. Условия предоставления электронных банковских услуг**
- Статья 3. Порядок предоставления и использования услуги интернет-банкинга**
- Статья 4. Порядок предоставления и использования электронных банковских услуг через электронные терминалы**
- Статья 5. Приостановление и прекращение предоставления электронных банковских услуг**
- Статья 6. Процедуры безопасности**
- Глава 7. Платежи и переводы денег без открытия счета**
- Глава 8. Права и обязанности сторон**
- Статья 1. Права и обязанности Банка**
- Статья 2. Права и обязанности Клиента**
- Глава 9. Ответственность сторон. Исключение ответственности**
- Глава 10. Заключительные положения**

Глава 1. Введение

Статья 1. Термины и определения

В настоящем договоре используются следующие основные понятия и сокращения:

- 1) **авторизация** – разрешение Банка на осуществление платежа с использованием карточки;
- 2) **аутентификация** – подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Банком;
- 3) **Банк** – Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенное наименование - ДБ АО «Банк Хоум Кредит»);
- 4) **банковский день** – день, в который банки РК открыты для проведения операций;
- 5) **банковский заем** – предоставленный Банком кредит в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности на основании лицензии уполномоченного органа РК;
- 6) **банковская услуга** – услуга, оказываемая в соответствии с настоящим договором, а также договором о предоставлении отдельных банковских услуг;
- 7) **банковского обслуживание** – обслуживание Клиента в соответствии с настоящим договором и законодательством РК;
- 8) **банкомат (АТМ)** – электронно-механическое устройство, позволяющее держателям карточек получать наличные деньги и пользоваться другими услугами с использованием карточки;
- 9) **блокирование карточки** – полный или временный запрет на осуществление платежей с использованием карточки;
- 10) **вклад** – депозит, удостоверенный договором банковского вклада;
- 11) **веб-сайт** – веб-сайты Банка в сети интернет по адресам www.homecredit.kz и/или <https://ibank24.kz>;
- 12) **выписка** – выписка по счету (-ам), формируемая по форме, установленной Банком;
- 13) **годовая эффективная ставка вознаграждения** – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам, рассчитываемая в соответствии с законодательством РК;
- 14) **депозит** - деньги, передаваемые Клиентом Банку, на условиях их возврата в номинальном выражении независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям, с заранее оговоренной надбавкой, либо без таковой, непосредственно Клиенту, либо переданы по поручению третьим лицам;
- 15) **договор** – настоящий договор банковского обслуживания физических лиц в ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;
- 16) **договор о предоставлении отдельных банковских услуг** – договор о предоставлении отдельных банковских услуг, заключаемый между Банком и Клиентом в рамках настоящего договора, в том числе договор банковского займа (кредитный договор), договор банковского вклада, договор о переводе денег без открытия счета;
- 17) **держатель карточки** – Клиент, имеющий право пользоваться карточкой и являющийся владельцем счета;
- 18) **динамическая идентификация** – процедура установления подлинности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового кода;
- 19) **доступный остаток кредитного лимита** – размер неиспользованной Клиентом части кредитного лимита;
- 20) **ДУЛ** – документ, удостоверяющий личность Клиента, в соответствии с законодательством РК;
- 21) **заявление** – заявление, составленное по форме, установленной Банком, направленное физическим лицом в Банк в целях получения банковской услуги;

22) **задолженность** – неисполненные денежные обязательства Клиента по кредитному договору и/или иным сделкам, совершаемым в соответствии с настоящим договором;

23) **идентификация Клиента** – установление личности Клиента на основании процедур, утвержденных внутренними нормативными документами Банка;

24) **индивидуальный идентификационный номер (ИИН)** – уникальный номер, формируемый уполномоченным государственным органом РК для физического лица и указываемый в документе, удостоверяющем личность Клиента или ином документе, выданном уполномоченным государственным органом;

25) **индивидуальные условия банковского вклада** – условия договора банковского вклада, определяющие вид вклада, валюту вклада, срок вклада, процентную ставку, включая годовую эффективную ставку вознаграждения по вкладу;

26) **информационно-банковские услуги** – электронные банковские услуги, связанные с предоставлением Банком Клиенту информации об остатках и движениях денег по его счетам, о проведенных платежах и переводах денег и иной информации о предоставляемых и предоставленных банковских услугах, по запросам Клиента либо по договору, заключенному между Банком и Клиентом;

27) **интернет-банкинг (мобильный банкинг)** – программно-технический комплекс, предоставляющий Клиенту по факту динамической идентификации электронные банковские услуги через интернет и/или через специальное приложение электронного средства связи;

28) **карточка** – платежная карточка, позволяющая ее держателю (Клиенту) осуществлять платежи в пределах суммы денег на счете, а также кредита по карточке при их отсутствии, предоставленного Банком на условиях кредитного договора, заключенного между сторонами;

29) **канал доступа** – доступ к банковским услугам для Клиента через веб-интерфейс интернет-банкинга;

30) **капитализация** – зачисление начисленных процентов по вкладу на сберегательный счет, на котором учитывается вклад, с увеличением суммы средств, на которую начисляются проценты;

31) **Клиент** – физическое лицо, заключившее настоящий договор;

32) **кодовое слово** – цифровая, буквенная или буквенно-цифровая комбинация, выбранная Клиентом и указанная в заявлении или в иных письменных документах, предоставленных Клиентом в Банк, используемая сторонами для идентификации Клиента по телефону и/или другим каналам связи. В целях минимизации ошибок при вводе в системы Банка в кодовом слове используются цифры и буквы русского алфавита;

33) **компрометация карточки** – наличие у Банка или Клиента оснований предполагать, что с ведома или без ведома Клиента третьи лица получили или могли получить доступ к карточке, реквизитам карточки или кодировке магнитной полосы карточки;

34) **кредит** – сумма денег, предоставленная Банком Клиенту в соответствии с договором банковского займа (кредитным договором);

35) **кредитный договор** – договор о предоставлении кредита/кредита по карточке и/или кредитного лимита, заключенный между Банком и Клиентом;

36) **кредитный лимит** – размер кредитной линии, открытой Банком Клиенту;

37) **кредитная карточка** – карточка, позволяющая Клиенту осуществлять платежи и получать наличные деньги в пределах собственных денег и предоставленного ему кредитного лимита;

38) **контакт-центр** – система помощи Клиентам Банка, позволяющая дистанционно, с использованием телефонной связи получить услуги Банка и ответы на вопросы Клиентов;

39) **личный пароль** – созданная Клиентом известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых и специальных символов, связанная с присвоенным Клиенту логином, позволяющая однозначно произвести идентификацию Клиента при использовании Клиентом интернет-банкинга;

40) **логин** – уникальный набор символов, используемый Клиентом для подключения к интернет-банкингу при прохождении процедуры идентификации. В качестве логина

используется номер телефона. Для изменения логина Клиент должен направить в Банк письменное заявление по форме, установленной Банком;

41) **льготный период** – период времени льготного порядка погашения задолженности по кредитному договору, действующий до даты окончания периода погашения, определяемый Банком;

42) **неснижаемый остаток** – сумма денежных средств, размещенная Клиентом на сберегательном счете, при полном или частичном уменьшении которой производится возврат вклада (в том числе досрочный возврат) в соответствии с условиями договора банковского вклада. Размер неснижаемого остатка устанавливается Банком. Размер неснижаемого остатка может отличаться от размера суммы средств, вносимой Клиентом при открытии вклада;

43) **номер телефона** – последний указанный Клиентом и зарегистрированный в базе данных Банка номер абонента оператора сотовой связи в РК, используемый Клиентом для получения электронных банковских услуг;

44) **одноразовый код (SMS-код)** – известная только Клиенту уникальная цифровая комбинация, состоящая из 5 (пяти) знаков, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу Клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к электронным банковским услугам или предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к транзакционно-банковским услугам. При повторном доступе Клиента к электронным банковским услугам или транзакционно-банковским услугам требуется создание и использование нового одноразового (единовременного) кода. Одноразовый код направляется Банком в составе SMS-сообщения на номер телефона Клиента по запросу Клиента;

45) **операционный день (операционное время)** – период времени, в течение которого Банком осуществляется обслуживание Клиентов, связанное с осуществлением кассовых операций в текущем банковском дне;

46) **операция** – любая подлежащая отражению на счетах операция (транзакция), в том числе расходные операции, включая заемные операции (расходные операции за счет кредитного лимита), с использованием карточки (оплата товара, работ, услуг, получение наличных денег, переводные операции), внесение денег на счета наличным либо безналичным путем; возвратные платежи; списание Банком денег в счет погашения задолженности Клиента перед Банком; списание со счетов начисленных плат и комиссий; другие операции, подлежащие отражению на счетах Клиента. При проведении операций в интернет-банкинге используется время системных часов аппаратных средств Банка (астанинское время);

47) **отчетный период** – период времени от расчетной даты предыдущего месяца до расчетной даты текущего месяца (т.е. не включая расчетную дату текущего месяца);

48) **периодические комиссии** – комиссии, взимаемые Банком на периодической основе в размере, установленном тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов;

49) **период погашения** – период, в течение которого погашаются использованная в отчетном периоде сумма кредита, предоставляемого по кредитной карточке, начисленное вознаграждение, неустойку и комиссии Банка. Период погашения начинается со дня, следующего за днем истечения отчетного периода. Период погашения устанавливается в календарных днях и указывается в заявлении;

50) **ПИН-код** – персональный идентификационный номер, секретный код, служащий для идентификации Клиента при проведении им операций в автоматизированном режиме;

51) **платежная система** – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием карточек;

52) **правила** – правила пользования карточкой, изложенные в настоящем договоре;

53) **предельная сумма кредитного лимита** – предельный размер кредитного лимита, который может быть предоставлен в соответствии с кредитным договором;

54) **первичный пароль** – предоставляемая Банком Клиенту последовательность алфавитно-цифровых и специальных символов, связанная с присвоенным Клиенту логином,

позволяющая однозначно произвести идентификацию Клиента при первом использовании Клиентом интернет-банкинга;

55) **персональные данные** – сведения, относящиеся к Клиенту, в том числе биометрические данные, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе;

56) **поручение Клиента** – распоряжение Клиента, переданное Банку по каналам связи, используемым при оказании Банком электронных банковских услуг, о совершении Банком платежей и переводов денег с банковских счетов Клиента;

57) **помещение Банка** – филиал, дополнительные помещения филиала, и иные помещения Банка, в которых Клиенту предоставляются банковские услуги;

58) **процедура безопасности** – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его права на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и/или изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов;

59) **расчетная дата** – день, в который Банк осуществляет начисление периодических комиссий и вознаграждений за отчетный период. Расчетная дата выпадает на ближайшее 5, 15 или 25 число каждого месяца, предшествующее дате заключения договора;

60) **регистрация** – это процесс внесения персональных данных Клиента в системы Банка;

61) **РК** – Республика Казахстан;

62) **сеть интернет** – всемирная система объединенных компьютерных сетей для хранения и передачи информации;

63) **сеть обслуживания Банка** – кассы, терминалы, банкоматы Банка, интернет-банкинг (мобильный банкинг);

64) **стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании;

65) **страна с повышенным риском компрометации карточки** - страна, где произведены карточные операции и Клиентам во избежание мошеннических операций с карточкой рекомендуется перевыпустить карточку;

66) **страна, в которой запрещены транзакции по карточкам**, - страна, где Клиент не может совершать карточные операции в силу ограничений, установленных Банком. Перечень стран, в которых запрещены транзакции по карточкам, указан на веб-сайте Банка;

67) **счет** – банковский счет (текущий, сберегательный), в том числе текущий счет для учета операций, совершаемых с использованием карточки, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных договором;

68) **тарифы** – утвержденные уполномоченным органом Банка ставки комиссий и вознаграждений за банковские услуги и операции, действующие на дату оплаты таких услуг и/или совершения операций. Тарифы Банка доступны для ознакомления Клиенту в любое время во всех помещениях Банка и на веб-сайте. В случае если за какую-либо банковскую услугу тарифы не установлены, такие банковские услуги предоставляются Клиентам бесплатно;

69) **технический овердрафт** – расходы (платежи) Клиента сверх суммы остатка денег Клиента на счете и/или кредитного лимита (в случае его установления), а также неразрешенный (несанкционированный) перерасход собственных средств;

70) **торговый чек** – документ, подтверждающий факт осуществления платежа с использованием карточки;

71) **транзакционно - банковские услуги** – электронные банковские услуги, связанные с открытием и закрытием Клиентом банковского (-их) счета (-ов), проведением платежей и переводов денег, обменных операций с иностранной валютой, выдачей кредита/кредита по карточке и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационно - банковским услугам;

72) **условия банковских продуктов** – документ Банка, определяющий общие условия, тарифы и параметры предоставления Банком определенной банковской услуги, размещенный

на сайте Банка и/или на информационных стендах в помещениях Банка, действующий на дату оказания банковской услуги. Если иное не установлено заявлением или отдельным договором с Клиентом применяется соответствующие стандартные условия банковских продуктов. В случае расхождения условий банковских продуктов с общими тарифами Банка, применяются тарифы, установленные соответствующими условиями банковских продуктов;

73) **установленная сумма кредитного лимита** – определяемая Банком на условиях настоящего договора и кредитного договора сумма доступного кредитного лимита по кредитной карточке;

74) **электронные банковские услуги** – услуги, связанные с получением Клиентом доступа к своему (-им) банковскому (-им) счету (-ам) для получения выписки по счету (-ам), осуществлению платежей и переводов денег, открытием или закрытием банковского (-их) счета (-ов) и/или осуществлением иных видов банковских операций, и/или иные услуги, предоставляемые Банком по линиям телекоммуникаций, через спутниковую связь или иные виды связи, связанные с предоставляемыми Банком банковскими операциями. Электронные банковские услуги подразделяются на информационно-банковские и транзакционно-банковские услуги;

75) **электронный документ** – электронный документ, составленный отправителем и не содержащий искажений и/или изменений, внесенных в него после составления;

76) **электронные деньги** – электронные деньги, выпускаемые эмитентами – банками второго уровня РК и используемые участниками системы электронных денег для осуществления платежей и иных операций в системе электронных денег. Электронные деньги номинированы в национальной валюте РК;

77) **электронные средства связи** – мобильные телефоны, коммуникаторы, смартфоны и иные устройства, работающие по стандартам сотовой связи, таким как GSM, CDMA и иные, в соответствии с государственными стандартами связи РК;

78) **электронный терминал** – электронно-механическое устройство, предназначенное для проведения операций по выдаче (приему) наличных денег, проведению платежей и переводов денег, обменных операций с иностранной валютой и иных видов банковских операций, в том числе с использованием карточек, а также для составления документов, подтверждающих факт проведения соответствующих операций;

79) **IVR** – интерактивная голосовая служба Банка, производящая операции активации и генерации ПИН-кода по инициативе держателя карточки при условии прохождения им процедуры идентификации;

80) **POS-терминал** – электронный терминал, используемый для авторизации операции с использованием карточки по карточке в автоматизированном режиме;

81) **SMS-сообщение** – короткое текстовое сообщение установленного формата, передаваемое Банком Клиенту посредством сотовой связи на номер телефона.

Статья 2. Общие положения

1. Настоящий договор определяет условия и порядок предоставления Банком услуг по банковскому обслуживанию физических лиц, а также порядок заключения договоров о предоставлении отдельных банковских услуг.

2. Настоящий договор заключается путем присоединения Клиента к договору в целом в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса РК. Договор считается заключенным со дня получения Банком письменного заявления Клиента о присоединении к договору, что подтверждается отметкой Банка на заявлении либо подписания договора о предоставлении отдельных банковских услуг, содержащего условие о присоединении к настоящему договору, либо с момента принятия Банком к исполнению платежного извещения клиента в момент обращения клиента с предложением об оказании ему такой банковской услуги или выдает чек, подтверждающий осуществление платежа и/или перевода денег путем вноса наличных денег через электронный терминал, либо иным образом, предусмотренном настоящим договором или иными договорами, заключаемыми Банком с Клиентом.

3. Заключение и исполнение договоров о предоставлении отдельных банковских услуг осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами Банка. Настоящий договор регулирует отношения сторон в части, не урегулированной договорами о предоставлении отдельных банковских услуг.

4. В соответствии с настоящим договором Клиенту могут предоставляться следующие банковские услуги:

- 1) открытие и обслуживание банковских счетов;
- 2) открытие и обслуживание вкладов;
- 3) выпуск и обслуживание платежных карточек;
- 4) предоставление кредитов;
- 5) электронные банковские услуги;
- 6) перевод денег без открытия счета.

5. Условием для предоставления Клиенту той или иной банковской услуги, предусмотренной договором, является положительная идентификация Клиента, а также аутентификация Клиента, в случае предоставления электронных банковских услуг.

6. Если иное не предусмотрено настоящим договором и внутренними документами Банка, основанием для предоставления Клиенту банковской услуги является заявление либо иной надлежащим образом оформленный документ по форме, установленной Банком.

7. Основанием для прекращения по инициативе Клиента оказания Клиенту банковских услуг, предусмотренных договором, является соответствующее заявление о прекращении предоставления банковской услуги, либо иной надлежащим образом оформленный документ по форме, установленной Банком.

8. Оплата услуг Банка осуществляется в размере и в сроки, установленные в тарифах и (или) условиях банковского продукта и (или) договорах о предоставлении отдельных банковских услуг, действующих на дату совершения операции (оказания банковской услуги) если иное не предусмотрено договорами о предоставлении отдельных банковских услуг, путем списания Банком суммы комиссии со счета Клиента, по которому проводится операция/оказывается услуга, в безакцептном порядке или путем внесения Клиентом требуемой суммы в кассу Банка или иными способами, предусмотренными законодательством РК, договорами и внутренними нормативными документами Банка.

9. Порядок начисления комиссий определяется договорами и внутренними документами Банка. Настоящим стороны соглашаются, что в случае расторжения договоров о предоставлении отдельных банковских услуг комиссии, уплаченные Клиентом, возврату Клиенту не подлежат.

10. Если иное не определено в договоре и (или) тарифах, и (или) условиях банковских продуктов, суммы комиссионного вознаграждения взимаются в валюте счета платежа. Если валюта, в которой установлена комиссия, отличается от валюты счета, то при списании комиссии со счета осуществляется конверсия суммы комиссии в валюту счета по установленному в Банке курсу, действующему на день удержания комиссионного вознаграждения.

11. Операции с наличными деньгами (в том числе взнос наличных денег) с использованием терминалов/банкоматов Банка осуществляются в порядке, установленном Банком в соответствии с законодательством РК, внутренними нормативными документами Банка, а также правилами соответствующей платежной системы. В случае вноса наличных денег с использованием терминалов/банкоматов Банка после 16:00, зачисление денег производится в следующий банковский день, с учетом норм законодательства РК, внутренних нормативных документов Банка, и соответствующей платежной системы.

12. В случае совершения Клиентом платежей и переводов в Банк с использованием электронных денег платеж и/или перевод считается совершенным с момента зачисления денег на банковский счет Банка в соответствии с правилами функционирования системы электронных денег.

13. В случае выдачи денег со счета, в том числе возврата вклада и/или начисленного

вознаграждения по нему, в иностранной валюте наличными через кассу Банка на сумму менее 10 (десяти) долларов США либо 5 (пяти) Евро, Банк вправе произвести безналичную конвертацию соответствующей суммы в тенге по курсу Национального Банка РК на дату конвертации и выдать соответствующую сумму в тенге.

14. Банк является участником системы гарантирования депозитов физических лиц (Свидетельство № 34 от 18.04.2013 г.). Действующим законодательством РК установлено, что при принудительной ликвидации Банка сумму гарантированного возмещения, выплачиваемого АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», составит сумма остатка денег на счете без вознаграждения, но не более 10 000 000 (десяти миллионов) тенге по гарантируемому депозиту в национальной валюте; 5 000 000 (пяти миллионов) тенге по гарантируемому депозиту в иностранной валюте. При наличии у Клиента в Банке нескольких гарантируемых депозитов, различных по видам и валюте, АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение в сумме, не превышающей 10 000 000 (десяти миллионов) тенге. При изменении законодательства РК по вопросам гарантирования депозитов к остаткам денег на счете применяются условия гарантирования, определенные с учетом изменения законодательства.

15. По счету (-ам), открываемому (-ым) в соответствии с настоящим договором, не осуществляются операции, связанные с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя.

16. Банк может устанавливать особые условия банковских продуктов для работников Банка с учетом требований законодательства РК. Работник, изъявивший желание получить банковские услуги в соответствии с особыми условиями банковских продуктов, должен обратиться в Банк с соответствующим заявлением.

17. Клиент при заключении с Банком настоящего договора, а также иных договоров предоставляет Банку свое согласие на:

1) сбор, обработку, хранение и использование любым допустимым законодательством РК способом и из любых источников, в том числе общедоступных, своих персональных данных в целях консультирования Клиента, предложения Клиенту услуг Банка и его партнеров, заключения и исполнения договоров, выполнения Банком своих обязательств в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) законодательством иностранных государств, распространяющим свое действие на отношения между Клиентом и Банком с правом Банка в указанных выше целях передавать персональные данные Клиента третьим лицам, в том числе осуществлять трансграничную передачу данных;

2) использование Банком изображения Клиента (фотографий и видеозаписей), полученного при заключении и исполнении договоров, в том числе в целях идентификации Клиента.

Указанное согласие действует бессрочно до момента отзыва согласия путем направления Клиентом письменного заявления в Банк. Клиент не может отозвать согласие на сбор, обработку персональных данных в случаях, если это противоречит законам Республики Казахстан, либо при наличии неисполненных обязательств перед Банком.

Субъект персональных данных присоединяется к настоящему Договору в части, предусмотренной настоящим пунктом, с момента фактического предоставления Банку своих персональных данных в целях заключения соответствующих договоров о предоставлении банковских услуг.

18. При заключении настоящего договора, а также иных договоров с Банком Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие Банку на раскрытие банковской тайны уполномоченному органу/третьим лицам в рамках исполнения Банком установленных требований по сбору и передаче сведений относительно налогового резидентства клиента, в т.ч. установленных Законом США «О налогообложении иностранных счетов (ФАТСА)», либо иным нормативным правовым актом Республики Казахстан и/или межправительственным соглашением. Дает безусловное и безотзывное согласие Банку на отказ в одностороннем порядке от установления отношений и проведения операций, в случае отказа либо

предоставлении неполных/недостоверных сведений и документов касательно налогового резидентства Клиента.

19. Банк осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные договором, с учетом требований законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также нормативных правовых актов Национального Банка РК.

Глава 2. Условия предоставления кредита

Статья 1. Предоставление и погашение кредита

1. Предоставление кредитов Банком осуществляется на условиях платности, срочности и возвратности. Условиями кредитного договора может быть предусмотрено использование предмета займа на определенные цели (целевой заем).

2. Предоставление кредитов Банком производится на основании подписанного сторонами кредитного договора, при условии предоставления Клиентом необходимых документов, предусмотренных законодательством РК и внутренними документами Банка для совершения указанных операций.

3. Если иное не предусмотрено кредитным договором, предоставление кредита осуществляется путем:

- 1) зачисления денег на банковский счет Клиента, открытый в Банке;
- 2) перевода денег на банковский счет Клиента, открытый в другом банке или в АО «Казпочта»;
- 3) оплаты стоимости товаров, работ и услуг, приобретаемых Клиентом, в соответствии с заявлением на получение кредита и спецификацией товара. Оплата товаров, работ и услуг, приобретаемых Клиентом, осуществляется на условиях, определяемых Банком и поставщиком (торговой организацией, страховщиком). Передача товара, выполнение работ и предоставление услуг поставщиком осуществляются на основании заключенного кредитного договора.

4. Предоставление кредита по карточке осуществляется путем совершения операций по кредитной карточке в рамках кредитного лимита в соответствии с условиями отдельного кредитного договора и Главы 4 настоящего договора.

5. В случае предоставления кредита посредством оплаты стоимости товаров, приобретаемых Клиентом, в соответствии с заявлением на получение кредита и спецификацией товара и возврата такого товара Клиентом поставщику, Клиент соглашается, что сумма стоимости возвращенного товара может быть перечислена поставщиком в Банк в счет погашения задолженности Клиента по соответствующему кредитному договору.

6. В случае предоставления кредита путем перевода денег на банковский счет Клиента, открытый в другом банке или в АО «Казпочта», обязательство Банка по предоставлению кредита считается исполненным с даты списания денег со счета Банка.

7. При предоставлении кредита по карточке в соответствии с условиями кредитного договора о предоставлении кредитного лимита по кредитной карточке кредит по карточке считается предоставленным со дня отражения на счете Клиента, открытом в Банке, сумм операций, связанных с совершением платежей и получением наличных денег за счет кредита по карточке. В иных случаях, если иное не предусмотрено кредитным договором, кредит считается предоставленным с момента заключения кредитного договора.

8. Кредит погашается наличными или в безналичном порядке аннуитетным методом погашения (при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется равными платежами на протяжении всего срока банковского займа, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга; при этом размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других), либо методом дифференцированных платежей (при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей

по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение) по выбору Клиента в соответствии с графиком погашения, который является неотъемлемой частью кредитного договора, либо иными методами по соглашению сторон.

9. Начисление вознаграждения на сумму кредита осуществляется исходя из количества дней фактического пользования кредитом.

10. Банк может устанавливать особые условия льготного погашения кредита, если это предусмотрено заявлением и/или графиком погашения и/или кредитным договором:

1) первый платеж по кредиту, предоставленному без использования кредитной карточки, может совершаться по истечении двух месяцев со дня заключения договора в порядке, предусмотренном графиком погашения. При этом, при аннуитетном методе погашения кредита вознаграждение, начисленное за первый месяц пользования кредитом, выплачивается равными платежами в даты погашения, предусмотренные графиком погашения, увеличивая общую сумму вознаграждения, начисляемого за соответствующий период пользования кредитом; при дифференцированном методе погашения кредита вознаграждение за первый месяц погашается в дату выплаты первого платежа в соответствии с графиком погашения;

2) при отсутствии у Клиента случаев несвоевременного внесения ежемесячных платежей Клиент может быть освобожден от внесения последних ежемесячных платежей, количество которых указано в соответствующем заявлении;

3) обязательства Клиента по кредитному договору могут быть прекращены при условии выплаты Банку суммы денег в размере общей суммы кредита в течение срока, указанного в заявлении на получение кредита;

4) иные условия, предусмотренные в заявлении и/или кредитном договоре.

11. Сумму денег, уплаченную сверх общей суммы задолженности по кредиту по карточке на момент погашения, Банк дебетует в счет погашения задолженности по кредиту по карточке в следующие периоды погашения.

12. Банк имеет право изменять способ оплаты ежемесячных платежей, уведомляя при этом Клиента в письменной форме. Если иное не предусмотрено кредитным договором, ежемесячный платеж считается полученным Банком, а обязательство Клиента исполненным в день зачисления платежа на счет Банка или внесения наличных денег в кассу и (или) терминал Банка. В случае погашения Клиентом кредита с использованием электронных денег кредит считается погашенным с момента зачисления денег на банковский счет Банка в соответствии с правилами функционирования системы электронных денег.

13. В случае досрочного возврата кредита и расторжения кредитного договора, Клиент обязуется возвратить Банку всю полученную им сумму кредита.

14. В целях получения новых кредитов и (или) рефинансирования действующих кредитов Клиент предоставляет Банку свое согласие на предоставление сведений о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств по договору, в соответствии с законодательством РК о кредитных бюро и формировании кредитных историй. Указанное согласие действует в течение срока действия настоящего договора.

15. Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия кредитного договора в сторону их улучшения для Клиента. Под улучшением условий кредитного договора для Клиента понимаются:

1) изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием кредита;

2) изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);

3) изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по кредитному договору;

4) отсрочка и (или) рассрочка платежей по кредитному договору;

5) увеличение кредитного лимита;

6) иные условия, предусмотренные кредитным договором и/или законодательством РК.

16. В случае применения Банком улучшающих условий Клиенту направляется уведомление по усмотрению Банка в письменной форме либо посредством SMS по адресу/номеру телефона, предоставленному Клиентом. Клиент вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления отказаться от улучшающих условий путем направления уведомления в Банк в письменной форме.

17. Комиссии и неустойка, начисляемые Банком в соответствии с кредитным договором, подлежат оплате Клиентом в течение срока действия кредитного договора, если иное не указано в кредитном договоре или требовании Банка.

Статья 2. Ограничения для Банка

Банк не вправе:

1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленные на дату заключения договора с Клиентом размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию кредита;

2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках заключенного договора;

3) ограничивать Клиента, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, если условиями о предоставлении кредита предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, а также возложение на Клиента обязанности страховать свою жизнь и здоровье;

4) в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых займов в рамках заключенного договора, за исключением случаев:

предусмотренных договором, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых займов;

нарушения Клиентом своих обязательств перед Банком по договору;

ухудшения финансового состояния Клиента, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;

изменения требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком договора;

5) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до 6 (шести) месяцев с даты получения кредита, выданного на срок до 1 (одного) года, до 1 (одного) года с даты получения кредита, выданного на срок свыше 1 (одного) года;

6) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения и (или) основного долга производится в следующий за ним банковский день.

Глава 3. Условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц

Статья 1. Общие условия

1. Открытие, ведение (обслуживание) и закрытие текущих счетов осуществляется на основании настоящего договора, при условии предоставления Клиентом необходимых документов, предусмотренных законодательством РК и внутренними документами Банка для совершения указанных операций.

По соглашению сторон условия открытия и обслуживания текущего счета могут быть оформлены отдельным договором текущего счета, подписанным сторонами.

2. Открытие счета в Банке производится на основании:

1) заявления установленной Банком формы, подписанного сторонами;

- 2) заявления установленной Банком формы, формируемого в интернет-банкинге с использованием динамической идентификации Клиента.
3. Банк открывает Клиенту счет в валюте, указанной в заявлении.
4. Банк информирует Клиента о номере открытого ему текущего счета в Банке одним или несколькими из следующих способов:
 - 1) при обращении Клиента в помещение Банка, при этом Клиент вправе получить письменный документ, заверенный подписью работника Банка, содержащий номер текущего счета;
 - 2) посредством интернет-банкинга.
5. В случае открытия счета посредством интернет-банкинга Банк направляет Клиенту посредством интернет-банкинга подтверждение об открытии счета на согласованных условиях либо информацию об отказе в открытии счета.
6. Хранение заявления и подтверждения Банка об открытии счета, формируемых в интернет-банкинге, осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.
7. Клиент имеет право получить экземпляр заявления и подтверждения об открытии счета на бумажном носителе по действующим счетам, открытым посредством интернет-банкинга, в любом подразделении Банка.
8. Порядок совершения операций по текущим счетам в интернет-банкинге определен условиями предоставления электронных банковских услуг. Порядок совершения операций по текущим счетам, открытым по карточкам, определен условиями выпуска, обслуживания и использования платежных карточек.
9. В отношении отдельных банковских операций, осуществляемых Клиентом по счетам в Банке, в том числе посредством интернет-банкинга, могут применяться ограничения, установленные законодательством РК, внутренними нормативными документами Банка и (или) других банков, финансовых учреждений и (или) платежных систем, через которые такие операции осуществляются.

Статья 2. Ведение счета

1. Ведение счета осуществляется Банком в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.
2. Банк осуществляет следующие операции по счету:
 - 1) зачисляет на счет и списывает со счета деньги в порядке и сроки, установленные законодательством РК;
 - 2) осуществляет прием и выдачу наличных денег в соответствии с законодательством РК;
 - 3) зачисляет на счет деньги, перечисляемые Клиентом с других его счетов, открытых в Банке и в других банках, а также перечисляемые третьими лицами в пользу Клиента;
 - 4) переводит со счета деньги по платежным поручениям Клиента на счета Клиента, открытые в Банке и в других банках, а также в пользу третьих лиц;
 - 5) исполняет распоряжения третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательством РК и/или договором;
 - б) в течение операционного дня Банка выдает выписки по счету по требованию Клиента. Выписки по счету могут быть предоставлены с использованием электронных банковских услуг либо нарочно;
 - 7) иные операции, предусмотренные законодательством РК и договором.
3. Все расходные операции по счету Клиента Банк осуществляет в пределах суммы, имеющейся на счете.
4. Банк зачисляет денежные средства на счета Клиента в срок не позднее банковского дня, следующего за днем поступления на счет Банка суммы денежных средств, если иной - сокращенный срок зачисления не предусмотрен отдельными договорами о зачислении денежных средств на счета с третьими лицами.

5. Все операции по счету могут осуществляться третьими лицами только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной Клиентом, законными представителями, опекунами и попечителями. Банк вправе в соответствии с внутренними процедурами отказать третьим лицам в проведении операций.

6. Изъятие денег со счета Клиента без его согласия/акцепта производится только в случаях, прямо предусмотренных законодательством РК и договором. Приостановление операций по счету Клиента и наложение ареста на деньги, находящиеся на его счете, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РК. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в таких случаях.

7. Начисление вознаграждения на остаток денег по счету Клиента Банком не производится, если иное не предусмотрено условиями банковских продуктов или отдельным соглашением между сторонами.

8. Кредитование счета не осуществляется, если иное не установлено отдельным соглашением между сторонами.

9. Проведение по счету валютных операций осуществляется Банком в соответствии с валютным законодательством РК и внутренними документами Банка.

10. При поступлении на счет в безналичном порядке либо путем внесения наличных денежных средств сумм в валюте, отличной от валюты счета, Банк производит конверсию поступившей (внесенной) суммы по курсу, установленному в Банке на момент совершения операции по зачислению денежных средств на счет.

11. Настоящим Клиент обязуется не совершать расходные/приходные операции, связанные со своей индивидуальной предпринимательской деятельностью, а также обязуется исключить случаи перевода третьими лицами денег на счет, если такой перевод (переводы) связан с предпринимательской деятельностью.

12. Почтовые и иные расходы Банка, связанные с обслуживанием счета Клиента, подлежат возмещению Клиентом в полном объеме в размерах, установленных тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов.

13. Банк вправе затребовать у Клиента дополнительную информацию и документы, относительно проводимой операции, в целях проверки соблюдения требований законодательства РК.

14. Клиент обязан соблюдать законодательство РК, регулирующее проведение конверсионных операций. Конвертация осуществляется в пределах суммы, имеющейся на счете, на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента. Список валют, по которым осуществляются операции по конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению. Операции осуществляются по текущему курсу конвертации с взиманием комиссии, согласно действующим на момент проведения операции тарифам Банка и (или) условиям банковских продуктов.

Статья 3. Закрытие счета

1. Счет может быть закрыт Клиентом по его письменному заявлению в любое время. Закрытие счета производится по инициативе Клиента согласно заявлению на закрытие счета по форме, установленной Банком, надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом собственноручно или одноразовым кодом, при условии отсутствия неисполненных требований к данному счету не позднее 30 (тридцати) банковских дней с даты получения заявления Банком. Не позднее 30 (тридцати) банковских дней после получения заявления Клиента о закрытии счета, остаток денежных средств по счету Банк выдает Клиенту либо перечисляет по указанным Клиентом реквизитам.

2. По инициативе Банка закрытие счета производится в случаях:
отсутствия денег (отсутствия движения денег) на счете Клиента более одного года:
ликвидации Банка;
реорганизацией Банка, в случае лишения лицензии на открытие и ведение банковских счетов физических,

а также в иных случаях, предусмотренных договором и/или законодательством РК.

3. В случае отсутствия движения денег (отсутствия денег) на счете Клиента более одного года, Банк уведомляет Клиента об отсутствии движения денег на счете и закрытии его по истечении 3 (трех) месяцев со дня уведомления. Если в течение 3 (трех) месяцев со дня уведомления Клиент не возобновит операции по счету, Банк расторгает договор в одностороннем порядке, закрывает счет и обращает остатки денег на счете в свою собственность, и Клиент с этим безусловно согласен.

Глава 4. Условия выпуска, обслуживания и использования платежных карточек

Статья 1. Общие условия

1. Настоящие условия выпуска, обслуживания и использования платежных карточек определяют стандартные условия выпуска и обслуживания Банком карточек международной платежной системы для физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также по открытию и обслуживанию текущего счета для учета операций, в том числе совершаемых с использованием карточки, и предоставлению кредитного лимита.

2. В соответствии с настоящими условиями при выпуске платежных карточек Банк открывает Клиенту и обслуживает текущий счет в тенге для учета операций, в том числе совершаемых с использованием карточки законодательству РК и внутренним нормативным документам Банка.

3. Клиент обязуется принять и использовать карточку в соответствии с настоящими условиями, а также оплачивать иные услуги, связанные с выпуском и обслуживанием карточки Банка, а также обслуживанием счета в соответствии с тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов.

4. Банк уведомляет Клиента способом, установленным подпунктом 5) пункта 2 Статьи 1 Главы 8 о выдаче платежной карточки, о вносимых изменениях и/или дополнениях в настоящий договор и размере комиссий обслуживания не позднее, чем за пятнадцать календарных дней до даты их вступления.

Банк в уведомлении указывает о возможности Клиента до даты, с которой будут применяться изменения и/или дополнения в договор, расторгнуть договор без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение.

Статья 2. Выпуск карточек

1. Выпуск карточки в Банке производится на основании:

1) заявления установленной Банком формы, подписанного сторонами;

2) заявления установленной Банком формы, формируемого в интернет-банкинге с использованием динамической идентификации Клиента.

2. Банк открывает Клиенту счет в валюте, указанной в заявлении.

3. Банк информирует Клиента о выпуске карточки и номере открытого ему счета для совершения операций по карточке в Банке одним или несколькими из следующих способов:

1) при обращении Клиента в помещение Банка, при этом Клиент вправе получить письменный документ, заверенный подписью работника Банка, содержащий номер счета;

2) посредством интернет-банкинга;

3) посредством SMS-сообщения.

4. В случае обращения Клиента посредством интернет-банкинга Банк направляет Клиенту посредством интернет-банкинга подтверждение о выпуске карточки и открытии счета для совершения операций по карточке на согласованных условиях либо информацию об отказе в выпуске карточки и открытии счета.

5. Хранение заявления и подтверждения Банка о выпуске карточки и открытии счета, формируемых посредством интернет-банкинга, а также отправляемых Клиенту SMS-сообщений осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.

6. Клиент имеет право получить экземпляр заявления и подтверждения об открытии счета на бумажном носителе по действующим счетам, открытым через интернет-банкинг, в любом подразделении Банка.

7. При наличии положительного решения Банка о выпуске карточки и предоставлении Клиентом необходимых документов, предусмотренных законодательством РК и внутренними документами Банка, Банк выпускает для Клиента и обслуживает платежную карточку.

8. Карточка является собственностью Банка и выдается держателю как средство доступа к счету держателя для проведения операций с использованием карточки. Держатель оплачивает Банку комиссионное вознаграждение за годовое обслуживание карточки в соответствии с установленными Банком на дату оплаты тарифами на услуги по карточкам и (или) условиями банковских продуктов.

9. Перевыпуск карточки по инициативе Клиента производится в случае утери/кражи/повреждения карточки, а также по желанию Клиента с удержанием комиссии, предусмотренной действующими на момент обращения Клиента тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов. Заявление о перевыпуске карточки принимается в письменной форме, либо по телефону, при условии идентификации Клиента посредством кодового слова и/или иных данных, указанных Клиентом при заключении договора. Перевыпуск карточки осуществляется при условии отсутствия просроченной задолженности по счету (кредиту) или иных неисполненных обязательств Клиента перед Банком.

10. Банк информирует Клиента об истечении срока действия его карточки за десять календарных дней до даты ее истечения посредством сотовой (SMS) связи, в письменной форме либо иным способом по усмотрению Банка.

11. В случае отсутствия письменного заявления Клиента об отказе от ее перевыпуска, перевыпуск карточки осуществляется автоматически, за исключением случаев, предусмотренных договором.

12. Карточка выдается Клиенту путем почтового отправления по адресу Клиента, указанному Клиентом в заявлении, либо в помещениях Банка, либо путем передачи уполномоченными лицами Банка. Подтверждением получения карточки ее держателем является активация карточки (в том числе по телефону) с указанием Клиентом кодового слова и/или иных данных, указанных Клиентом при заключении договора, и/или получение от Клиента расписки о получении карточки. В случае почтового отправления обязательство Банка по передаче карточки Клиенту считается исполненным с даты передачи почтового отправления оператору почты.

Статья 3. Правила пользования карточкой

1. Использование карточки держателем карточки регулируется законодательством РК, правилами и инструкциями платежной системы, внутренними нормативными документами Банка, настоящими правилами, а также условиями договора.

2. Подтверждением получения карточки ее держателем является расписка в получении карточки и/или активация карточки по телефону: 7373, с указанием Клиентом кодового слова и/или иных данных, указанных Клиентом при заключении договора.

3. Операции по карточке могут производиться только в местах, где осуществляется прием карточек соответствующей платежной системы, указанной на лицевой стороне карточки.

4. Передача карточки другим лицам в пользование или в качестве залога запрещается. Карточка, предъявленная неуполномоченным лицом, подлежит изъятию.

5. Не допускается воздействие на карточку неблагоприятных факторов: электромагнитных полей (соседство с намагниченными или содержащими магниты предметами, например, ключами, магнитными замками на сумках), механических повреждений, которые могут повредить запись на магнитной полосе и привести к невозможности проведения операций в автоматизированном режиме.

6. ПИН-код устанавливается в момент активации карточки через IVR. Держателю

карточки необходимо запомнить ПИН-код, записывать ПИН-код не рекомендуется во избежание доступности к нему других лиц.

7. Банк не несет ответственность за разглашение держателем карточки ПИН-кода.

8. Операции с использованием карточки, подтвержденные правильным набором ПИН-кода, считаются Банком совершенными держателем карточки.

9. В случае 3 (трех) подряд неправильных попыток набора ПИН-кода карточка автоматически блокируется. Для разблокировки карточки Клиенту необходимо посредством IVR сгенерировать новый ПИН-код. Карточка автоматически разблокируется через 7 (семь) календарных дней с момента ее блокировки. Клиент вправе обратиться в Банк для разблокировки карточки до истечения указанного срока, при этом Банк оставляет за собой право не разблокировать карточку в течение 7 (семи) календарных дней с момента ее блокировки.

10. В случае допущения просрочки по выплатам, при наличии задолженности перед Банком карточка автоматически блокируется. После погашения просроченной задолженности карточка автоматически будет разблокирована.

11. Для проведения операций с использованием карточки в предприятии торговли и сервиса, а также в пунктах выдачи наличных денег, держатель карточки предъявляет карточку работнику соответствующего пункта обслуживания.

12. При работе с банкоматом следует помнить, что, если возвращаемая карточка или выдаваемые денежные знаки не изъяты держателем карточки из устройства выдачи, сработает система защиты и, в целях сохранности денег Клиента, карточка и/или денежные знаки будут изъяты банкоматом и задержаны в специальном отсеке. В указанном случае держателю карточки необходимо связаться с Банком, который сообщит о дальнейших возможных действиях.

13. В случае утери или кражи карточки, а также при несанкционированном доступе к счету, ее держателю необходимо незамедлительно обратиться в Банк с устным (по телефону или иным каналам связи) или письменным требованием о блокировании карточки. При блокировании карточки держатель карточки не несет ответственности за все операции, совершаемые с использованием карточки и произведенные после блокирования карточки; держатель карточки несет полную ответственность за все операции, произведенные до блокирования карточки. При осуществлении несанкционированного платежа после вступления в силу уведомления об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки, Банк возмещает Клиенту убытки, связанные с осуществлением несанкционированного платежа.

14. При установлении Банком факта блокирования карточки претензии за последствия блокирования Банком карточки не принимаются.

15. Задержание карточки в пункте обслуживания производится в случаях, если:

карточка блокирована;

предъявитель карточки не является ее держателем;

держатель карточки забыл карточку в пункте обслуживания после проведения операции с использованием карточки.

16. На карточке указываются месяц и год истечения срока ее действия. Карточка действительна до истечения последнего дня указанного месяца указанного года. После истечения срока действия карточки подлежат сдаче в Банк.

17. Банк вправе временно блокировать карточку до урегулирования возникших спорных ситуаций.

18. В случае отказа от пользования карточкой держатель карточки обращается в Банк для аннулирования и сдачи карточки, а также закрытия счета.

19. Замена выданной карточки (за исключением случаев перевыпуска карточки по истечении срока ее действия) или выпуск новой карточки взамен утраченной производятся на основании письменного заявления Клиента либо соответствующего обращения по телефону (при условии идентификации Клиента с помощью кодового слова и/или иных данных,

указанных Клиентом при заключении договора).

20. Карточка заменяется в случаях, если истекает срок ее действия, карточка повреждена, а также по желанию Клиента и в иных случаях, предусмотренных договором. Заменяемая карточка подлежит сдаче в Банк.

21. Держателю карточки рекомендуется сохранять торговые чеки для учета операций по счету и урегулирования возможных споров. По всем спорам держатель карточки обращается с письменным запросом в Банк. Банк не принимает претензии по карточным операциям, с момента совершения которых прошло более 30 (тридцати) календарных дней. В случае необоснованности претензии держатель карточки возмещает Банку понесенные им расходы.

22. В целях своевременности получения информации по произведенным операциям держатель карточки обязан извещать Банк в случае изменения места жительства, номера телефона.

23. Держателю карточки запрещается использование карточки в противозаконных целях, включая покупку товаров и услуг, запрещенных законодательством РК.

24. По всем вопросам, касающимся пользования карточкой, держатель карточки обращается в Банк. Банк вправе прекратить обслуживание карточки в любой момент.

25. Банк при осуществлении ошибочного изъятия или зачисления денег с/на счет Клиента, по которым Клиент не осуществлял операций с использованием платежной карточки и уведомил о данном факте Банк, после обнаружения ошибки в течение двадцати четырех часов обязуется восстановить остаток денег на счете Клиента до того состояния, в котором он был перед ошибочным изъятием или зачислением денег.

Статья 4. Порядок проведения операций в рамках кредитной линии по кредитной карточке и операций по счету

1. Карточка используется Клиентом в целях осуществления платежей, а также для получения наличных денег.

2. Зачисления и списания по счету осуществляются согласно действующим тарифам Банка, условиям банковских продуктов и законодательству РК.

3. Пополнение счета производится наличным или безналичным путем в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

4. Порядок передачи и предъявления платежного документа для исполнения устанавливается Банком и правилами международной платежной системы.

5. Банк вправе блокировать на счете деньги на сумму авторизации. Сумма авторизации исключается из суммы доступных денег Клиента на счете до изъятия ее со счета по основаниям, предусмотренным договором, либо до получения Банком подтверждения, что платеж на сумму авторизации не был совершен. При поступлении Банку указаний Клиента на осуществление платежей и переводов денег с его счета исполнение таких указаний осуществляется в пределах остатка денег на счете за вычетом сумм операций, по которым проведена авторизация и осуществлено блокирование денег на счете.

6. Применение ПИН-кода во время осуществления операции с использованием карточки является для Банка основанием для совершения операций с использованием карточки, инициируемых Клиентом.

7. Держатель карточки обязан хранить торговые чеки и другие документы, подтверждающие проведение операций с использованием карточки в течение 3 (трех) месяцев со дня осуществления операции с использованием карточки для использования в качестве подтверждающих документов в случае возникновения спорных транзакций, требующих урегулирования с другими банками.

8. Банк ежемесячно, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты истечения отчетного периода, формирует Клиенту выписку по текущему счету, открытому по кредитной карточке, содержащую информацию о сумме задолженности, а также об операциях, совершенных Клиентом в отчетный период. Выписка предоставляется Банком по требованию Клиента за указанный Клиентом период времени в течение 10 (десяти) банковских дней с даты

получения письменного запроса. Выписка содержит следующую информацию:

- 1) номер платежной карточки. Допускается неполное указание номера платежной карточки в соответствии с требованиями систем платежных карточек и/или настоящего договора;
- 2) начальную и последнюю дату отчетного периода;
- 3) сумму и дату осуществления каждого платежа с использованием платежной карточки;
- 4) размер комиссий, удержанных с Клиента за осуществление платежей с использованием платежной карточки.

Клиент имеет право предъявить замечания к информации о начисленных комиссиях и вознаграждении не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты формирования выписки. В противном случае выписка считается подтвержденной Клиентом. Неполучение Клиентом выписки по счету, а также наличие замечаний к информации, содержащейся в выписке, не освобождают Клиента от обязанности погашать задолженность в соответствии с условиями настоящего договора. Выписка предоставляется Клиенту один раз в месяц безвозмездно.

9. При наличии возражений по проведенной операции, держатель карточки обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения операции предъявить Банку претензию с обязательным приложением подтверждающих документов (торговых чеков и т.д.), а также документов, подтверждающих убытки Клиента (при их наличии) по проведенной операции. В противном случае, совершенная операция считается подтвержденной.

10. Банк рассматривает претензию Клиента в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня ее поступления и в случае обоснованности претензии Клиента, Банк на основании произведенного расследования может отменить соответствующую операцию с использованием карточки и/или возместить Клиенту документально подтвержденные убытки в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента отмены соответствующей операции. Срок рассмотрения претензии может быть увеличен в случаях, предусмотренных законодательством РК. Допускается превышение сроков рассмотрения обращения Клиента более тридцати календарных дней со дня получения Банком таких обращений в случае совершения операции с использованием платежной карточки в сети банка-нерезидента Республики Казахстан, но не более чем на тридцать календарных дней, о чем сообщается Клиенту в письменной форме в течение трех календарных дней со дня продления срока рассмотрения обращения Клиента.

11. Клиент обязуется в безусловном порядке возмещать Банку все расходы по карточкам, связанные с изъятием, блокированием, если данные действия были предприняты Банком по вине и/или инициативе Клиента.

12. Если иное не предусмотрено договором, деньги, размещенные на счете, используются только для осуществления расчетов Клиента с Банком по операциям, совершенным Клиентом.

13. При поступлении в Банк денег безналичным путем или внесении денег в кассу Банка для зачисления их на счет, указанные деньги зачисляются Банком на счет в день их поступления (внесения).

14. Использование карточки третьими лицами запрещается, и в случае выявления фактов такого использования карточка подлежит блокированию и/или изъятию.

15. Банк вправе самостоятельно устанавливать курс конвертации для операций в валюте, отличной от валюты счета, а также список валют, по которым осуществляются операции по конвертации, и может менять его по своему усмотрению. При совершении операций, требующих конвертации суммы, блокировка необходимой суммы на счете осуществляется по курсу, установленному на момент совершения транзакции, а списание необходимой суммы со счета осуществляется по курсу, действующему на момент подтверждения транзакции. При проведении конвертации Банк вправе взимать комиссии, согласно действующим на момент проведения операции тарифам Банка и (или) условиям банковских продуктов.

16. В случае использования карточки держателем карточки в странах с повышенным риском компрометации карточки, перечень которых указан на веб-сайте Банка, держатель карточки в течение 3 (трех) банковских дней с момента прекращения использования карточки

в странах с повышенным риском компрометации карточки обязуется обратиться в Банк для перевыпуска карточки. В случае несоблюдения указанного требования и при возникновении в связи с этим не санкционированных карточных операций по данной карточке, все расходы Банка, а также ущерб, причиненный Банку, подлежат возмещению держателем карточки в безусловном порядке.

17. В странах из списка запрещенных, перечень которых указан на веб-сайте Банка, невозможно осуществлять транзакции с использованием платежной карточки в силу ограничений, установленных Банком.

18. В случае отсутствия движения денег (отсутствия денег) на счете Клиента более одного года, Банк имеет право уведомить Клиента об отсутствии движения денег на счете и закрыть его по истечении 3 (трех) месяцев со дня уведомления. Если в течение 3 (трех) месяцев со дня уведомления Клиент не возобновит операции по счету, Банк имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке, закрыть счет и обратить остатки денег на счете в свою собственность, и Клиент с этим безусловно согласен.

Статья 5. Предоставление кредитного лимита

1. Кредитный лимит предоставляется Клиенту в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по результатам кредитного скоринга путем установления кредитного лимита по счету.

2. Кредитный лимит устанавливается на основании подписанного сторонами кредитного договора. Условия предоставления кредитов по карточке в рамках кредитного лимита регулируются кредитным договором и Главой 2 настоящего договора.

3. Если иное не предусмотрено кредитным договором, предоставление кредита в пределах установленной суммы кредитного лимита по кредитной карточке осуществляется на возобновляемой основе, при этом размер доступного кредитного лимита восстанавливается на сумму погашенного основного долга по карточке.

4. Банк вправе по своему усмотрению устанавливать или изменять ранее установленную сумму кредитного лимита в рамках предельной суммы кредитного лимита, при условии надлежащего исполнения Клиентом обязательств в соответствии с договором, кредитным договором и иными договорами, заключенными с Банком. Установление/изменение кредитного лимита осуществляется Банком в очередную расчетную дату.

5. Уведомление об установлении/изменении кредитного лимита направляется Клиенту по усмотрению Банка в письменной форме либо посредством SMS по адресу/номеру телефона, предоставленному Клиентом. В случае если Клиент не согласен с установленной суммой кредитного лимита, Клиент вправе отказаться от установленного Банком кредитного лимита в порядке, установленном Банком.

6. Условия использования и погашения кредита по карточке определяются кредитным договором и Главой 2 настоящего договора.

Статья 6. Условия начисления вознаграждения

1. В течение всего срока действия договора Банк вправе согласно тарифам Банка и условиям банковских продуктов, производить начисление вознаграждения на положительный остаток денег Клиента, имеющихся на счете, 1 (первого) числа каждого месяца следующего за расчетным. При расчете вознаграждения Банком учитывается фактический остаток денег на счете на конец каждого календарного дня.

2. Сумма начисленного вознаграждения за расчетный месяц причисляется к сумме, находящейся на счете, 1 (первого) числа каждого месяца следующего за расчетным.

3. Вознаграждение не выплачивается за неполный месяц при закрытии счета до даты, указанной в пункте 2 настоящей статьи.

4. Сведения о размерах ставки вознаграждения начисляемой на положительный остаток денег на счете Банк размещает на веб-сайте Банка и в помещениях Банка.

5. В течение всего срока действия договора Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать/изменять/отменять ставки вознаграждения, начисляемые на положительный остаток денег на счете в соответствии с установленными тарифами и условиями банковских продуктов.

6. В случае приостановления расходных операций по счету Клиента или наложения ареста на деньги, находящиеся на счете, в случаях, предусмотренных законодательством РК, Банк вправе не начислять вознаграждение на остаток на счете в течение всего срока приостановления расходных операций и (или) ареста по счету.

7. При наложении уполномоченными государственными органами или должностными лицами ареста и обращении взыскания на деньги, находящиеся на счете Клиента, а также приостановлении расходных операций по банковским счетам на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста и обращении взыскания на деньги, находящихся на банковском счете Клиента, а также распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, платеж с использованием платежной карточки, авторизация по которому проведена до даты и времени поступления Банку решения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о наложении ареста и обращении взыскания на деньги, а также платежи с использованием платежной карточки без проведения авторизации, совершенные до даты и времени поступления решений уполномоченных органов или должностных лиц о наложении ареста и обращении взыскания на деньги, а также распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, подлежат отражению по счету Клиента.

Статья 7. Погашение задолженности и/или технического овердрафта

1. В случае возникновения технического овердрафта Клиент обязан погасить его не позднее даты его возникновения.

2. Технический овердрафт может возникнуть: за счет курсовой разницы при проведении операции конвертации; в случае отражения по счету транзакций без авторизации; в результате несписания комиссий Банком в момент совершения операции и др.

3. Погашение задолженности и/или технического овердрафта производится в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

Статья 8. Отказ от карточки

Клиент вправе отказаться от карточки и закрыть счет для совершения операций по карточке в одностороннем порядке при отсутствии неисполненных обязательств по карточке, а также кредитному договору о предоставлении кредитного лимита по такой карточке, путем направления Банку соответствующего письменного уведомления за 30 (тридцати) банковских дней до предполагаемой даты прекращения действия договора. Закрытие текущего счета производится не позднее 30 (тридцати) банковских дней с даты получения уведомления Банком. При отказе от карточки вознаграждение, уплаченное Клиентом за обслуживание карточки (счета), не возвращается. Не позднее 30 (тридцати) банковских дней после получения письменного заявления Клиента об отказе от карточки и закрытии счета для совершения операций по карточке, остаток денежных средств по счету Банк перечисляет по указанным Клиентом реквизитам.

Глава 5. Условия размещения вкладов

Статья 1. Общие условия

1. Размещение вкладов и открытие сберегательных счетов в Банке производится в соответствии с настоящим договором, при условии предоставления Клиентом необходимых документов, предусмотренных законодательством РК и внутренними документами Банка для совершения указанных операций.

По соглашению сторон условия открытия и обслуживания банковского вклада могут быть оформлены отдельным договором банковского вклада, подписанным сторонами.

2. Открытие банковского вклада производится на основании:

1) заявления установленной Банком формы, подписанного сторонами;
2) заявления, формируемого посредством интернет-банкинга с использованием динамической идентификации Клиента.

3. Условия, на которых денежные средства размещаются во вклад, определяются исходя из действующих в Банке на момент размещения Клиентом денежных средств во вклад условиях банковских продуктов.

4. Условиями отдельных (специальных) видов вкладов может быть предусмотрена обязанность Клиента предоставить дополнительные документы.

5. Заявление Клиента, указанное в пункте 2 настоящей статьи, определяет индивидуальные условия банковского вклада в соответствии с условиями применимого банковского продукта и является офертой Клиента заключить договор банковского вклада на указанных условиях. Подтверждение об открытии вклада на согласованных условиях, передаваемое Банком Клиенту в помещении Банка либо направляемое Клиенту посредством интернет-банкинга после поступления суммы вклада в Банк, является акцептом оферты Клиента. Условия настоящего договора являются неотъемлемой частью заключаемых на его основе договоров банковского вклада.

6. В случае приостановления расходных операций по сберегательному счету Клиента или наложения ареста на деньги, находящиеся на сберегательном счете, в случаях, предусмотренных законодательством РК, Банк не начисляет вознаграждение по вкладу в течение всего срока приостановления расходных операций и (или) ареста по сберегательному счету.

7. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по вкладу.

Статья 2. Порядок внесения вклада

1. Клиент вносит, а Банк принимает вклад путем зачисления денег на открываемый Клиенту сберегательный счет и выплачивает вознаграждение по вкладу в размере и порядке, предусмотренным индивидуальными условиями банковского вклада и договором.

2. Банк открывает сберегательный счет Клиенту на основании заявления об открытии вклада, указанного в пункте 2 статьи 1 настоящей главы.

3. Банк открывает Клиенту сберегательный счет в валюте, указанной в заявлении.

4. Банк информирует Клиента о номере открытого ему сберегательного счета в Банке следующими способами:

1) при обращении Клиента в помещение Банка, при этом Клиент вправе получить письменный документ, заверенный подписью работника Банка, содержащий номер сберегательного счета;

2) посредством интернет-банкинга.

5. В случае открытия сберегательного счета посредством интернет-банкинга Банк направляет Клиенту посредством интернет-банкинга подтверждение об открытии сберегательного счета на согласованных условиях либо информацию об отказе в открытии счета.

6. Хранение заявления и подтверждения Банка об открытии вклада, формируемых в интернет-банкинге, осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.

7. Клиент имеет право получить экземпляр заявления и (или) подтверждения о размещении вклада на бумажном носителе по действующим вкладам, открытым через интернет-банкинг, в любом подразделении Банка.

8. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада Клиент вносит вклад на сберегательный счет в день оформления документов, указанных в пункте 2 статьи 1 настоящей главы. В случае поступления суммы вклада, при переводе денег, в Банк позднее указанного срока либо менее суммы неснижаемого остатка, установленной договором банковского

вклада, Банк вправе начислять вознаграждение по вкладу на условиях вклада до востребования либо считать договор банковского вклада незаключенным, а сумму поступивших денег возвращает Клиенту при его обращении в Банк. Внесение вклада может осуществляться путем списания денег с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в безакцептном порядке путем их прямого дебетования либо иным способом, не запрещенным законодательством РК и внутренними документами Банка.

9. Срок размещения вклада исчисляется со дня, следующего за днем поступления денежных средств во вклад.

10. Вознаграждение по вкладу начисляется за фактический срок хранения вклада, при этом день внесения денег в Банк и день окончания срока вклада признаются за один день. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада при расчете вознаграждения Банком учитывается фактическое количество календарных дней в году.

11. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада внесение вклада на сберегательный счет может осуществляться Клиентом путем безналичного перевода денег или наличными через кассу/терминалы/банкоматы Банка.

12. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада дополнительные взносы по вкладу могут вноситься Клиентом или третьими лицами (с указанием необходимых данных о его индивидуальном идентификационном коде) путем безналичного перевода денег на сберегательный счет, наличными через кассу Банка либо через платежные терминалы/банкоматы Банка.

13. В случае внесения или пополнения вклада с использованием электронных денег деньги считаются полученными Банком с момента их зачисления на банковский счет Банка в соответствии с правилами функционирования системы электронных денег.

Статья 3. Порядок возврата вклада

1. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада в течение срока размещения вклада допускается частичная выдача денег с вклада, но при поддержании неснижаемого остатка в размере, установленном соответствующими условиями банковских продуктов и/или условиями договора банковского вклада. Частичная выдача денег с вклада осуществляется путем перечисления денег Банком на текущий счет Клиента, открытый в Банке или указанный в предоставленном Клиентом документе, подтверждающем наличие текущего счета, или выдачи наличными через кассу/терминалы/банкоматы Банка. В случае изъятия Клиентом или третьими лицами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, части вклада на сумму, уменьшающую сумму вклада ниже неснижаемого остатка, установленного договором, договор банковского вклада считается расторгнутым с момента уведомления Банком Клиента об этом. До прекращения договора банковского вклада в соответствии с настоящим пунктом Банк вправе начислять вознаграждение по вкладу на условиях вклада до востребования.

2. Для получения всей суммы вклада или ее части Клиент должен предварительно, но не позднее чем за 5 (пять) банковских дней до предполагаемой даты изъятия такой суммы, предоставить в Банк соответствующую письменную заявку, оформленную по установленной Банком форме. Несмотря на условия настоящего пункта, в случае обращения Клиента в Банк для получения всей суммы вклада или ее части наличными через кассу Банка, Банк по своему усмотрению может выдать Клиенту запрашиваемую сумму в день предоставления Клиентом указанной выше заявки.

3. Обязательство Банка по возврату всей суммы вклада или ее части, а также по выплате вознаграждения по вкладу считается исполненным:

1) в случае безналичного перевода с момента списания денег со счета Банка на банковские счета Клиента, открытые в других банках РК;

2) с момента списания денег со сберегательного счета и зачисления на иной банковский счет Клиента, открытый в Банке;

3) с момента выдачи наличных денег через кассу/терминалы/банкоматы Банка. Ошибочно начисленная и выплаченная сумма вознаграждения подлежит возврату, при этом Банк вправе сумму излишне выплаченного вознаграждения удержать из суммы вклада.

Если окончание срока размещения вклада приходится на нерабочий день, то возврат вклада осуществляется в первый банковский день, следующий за указанным нерабочим днем.

4. После возврата вклада и начисленного вознаграждения Банк закрывает сберегательный счет.

5. Банк не несет ответственности за невозможность возврата суммы вклада или ее части и начисленного вознаграждения по обстоятельствам, независящим от Банка (наложение ареста на счет, закрытие счета). Клиент обязуется самостоятельно проверять актуальность счета, указанного в предоставленном Клиентом документе, подтверждающем наличие текущего счета, и не позднее 3 (трех) банковских дней уведомлять Банк об изменении счета с предоставлением оригиналов заявления по форме, установленной Банком, и документа, подтверждающего наличие текущего счета.

6. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, в случае неявки Клиента и не востребования суммы вклада после истечения срока его размещения, срок размещения вклада считается автоматически пролонгированным на такой же срок, на тех же условиях, с начислением вознаграждения по ставке, действующей на день пролонгации срока размещения вклада. По договорам банковского вклада без капитализации, по которым капитализация вознаграждения не предусмотрена, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения на дату пролонгации к сумме вклада не причисляется. Если Банком прекращен прием данного вида банковского вклада после истечения срока размещения вклада, срок размещения вклада пролонгации не подлежит, а сумма вклада перечисляется Банком на текущий счет Клиента, указанный в предоставленном Клиентом документе, подтверждающем наличие текущего счета, или выдается наличными через кассу/терминалы/банкоматы Банка. В иных случаях срок размещения вклада считается продленным на условиях вклада до востребования.

Глава 6. Условия предоставления электронных банковских услуг

Статья 1. Общие условия

1. Настоящие условия предоставления электронных банковских услуг определяют стандартные условия предоставления электронных банковских услуг для физических лиц и регулируют отношения между Клиентом и Банком, связанные с предоставлением электронных банковских услуг посредством интернет-банкинга (мобильного банкинга) и/или электронного терминала.

2. Предоставление электронных банковских услуг производится на основании заявления установленной Банком формы, подписанного сторонами.

3. В рамках предоставления электронных банковских услуг Банком предоставляются, включая и не ограничиваясь, следующие услуги:

- 1) предоставление информации по счетам (остаток, валюта счета и иная информация);
- 2) предоставление информации об остатке задолженности, размере ежемесячных платежей по кредитным договорам и осуществленных платежей по погашению задолженности;
- 3) предоставление информации об операциях по счету;
- 4) предоставление графика погашения по кредитному договору;
- 5) предоставление информации о начисляемом вознаграждении по вкладам;
- 6) обеспечение возможности осуществления платежей в пользу поставщиков услуг;
- 7) обеспечение возможности осуществления внутрибанковских переводов между собственными банковскими счетами;
- 8) осуществление переводов на свои счета с карточек сторонних эмитентов;
- 9) обеспечение возможности пополнения вкладов в Банке;
- 10) иные электронные банковские услуги.

Статья 2. Условия предоставления электронных банковских услуг

1. Предоставление электронных банковских услуг осуществляется Банком удаленно по каналам связи посредством персональных компьютеров, электронных средств связи, электронных терминалов и иными способами, не противоречащими законодательству РК. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих персональных компьютеров и электронных средств связи к сети интернет, а также обеспечивает защиту используемых персональных компьютеров и электронных средств связи от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

2. Для получения полного комплекса электронных банковских услуг Клиент должен иметь: мобильный телефон/персональный компьютер/другие устройства, подключенные к сети оператора мобильной связи и имеющие доступ в сеть интернет.

3. При предоставлении транзакционно - банковских услуг обмен информацией между Банком и Клиентом осуществляется с использованием электронной цифровой подписи и/или посредством динамической идентификации Клиента. Допускается предоставление транзакционно - банковских услуг через телефон без использования электронной цифровой подписи и динамической идентификации Клиента на основе применения процедур безопасности, установленных внутренними правилами Банка и договором.

4. Стороны соглашаются, что поручения Клиента на совершение транзакционно-банковских услуг, а также иные заявления/указания Клиента, сформированные посредством интернет-банкинга или электронного терминала в соответствии с условиями договора, признаются равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности сторон по договору (за исключением документов и договоров, которые в соответствии с законодательством РК должны быть составлены и/или заключены на бумажных носителях). Документальным подтверждением факта совершения Клиентом операции является протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную аутентификацию, идентификацию Клиента, и совершение операции в системе.

5. За предоставляемые электронные банковские услуги Банк взимает вознаграждение в соответствии с тарифами и (или) условиями банковских продуктов.

6. В случае проведения операции в валюте, отличной от валюты счета, Банк производит конвертацию суммы операции по курсу Банка/международных платежных систем, действующему на момент обработки операции Банком.

7. При поступлении денег на счет в безналичном порядке либо путем внесения наличных денег в валюте, отличной от валюты счета, Банк производит конвертацию поступившей/внесенной суммы по курсу Банка/международных платежных систем, действующему на момент обработки Банком операции зачисления денежных средств.

8. Банк не предоставляет возможности подключения и использования электронных банковских услуг через интернет-банкинг представителям Клиента (в том числе поверенным).

9. Поручения Клиента на перевод денег со счетов Клиента посредством интернет-банкинга исполняются Банком в течение 3 (трех) банковских дней, начиная со следующего банковского дня после даты оформления поручения, если иной срок исполнения не указан в поручении.

10. Зачисление денежных средств на счета при переводе между счетами Клиента посредством интернет-банкинга осуществляется в течение 3 (трех) банковских дней, начиная со следующего банковского дня за днем совершения операции.

11. Платежи и переводы, поступающие на имя Клиента из других организаций, зачисляются Банком на соответствующий счет/вклад Клиента в течение 3 (трех) банковских дней, начиная со следующего банковского дня после дня зачисления соответствующей суммы денежных средств на счет Банка, если иные сроки зачисления не предусмотрены соответствующими договорами.

12. Платежи и переводы в иностранных валютах со счетов Клиента в Банке на счета третьих лиц в других организациях (находящихся в РК или за её пределами) осуществляются

с учетом праздничных и нерабочих дней в РК и в той стране, в которой происходит зачисление денег в соответствующей иностранной валюте.

13. Рассылка SMS-сообщений, осуществляемая по инициативе Банка в рамках предоставления электронных банковских услуг, производится за счет Банка без удержания комиссий с Клиента.

14. Отключение Клиента от электронной банковской услуги производится на основании заявления об отключении, оформленного и подписанного Клиентом на бумажном носителе по установленной Банком форме.

Статья 3. Порядок предоставления и использования услуги интернет-банкинга

1. Для получения электронных банковских услуг посредством интернет-банкинга Клиенту необходимо иметь:

- 1) счет/банковский заем/карточку в Банке;
- 2) доступ в сеть интернет;
- 3) номер телефона;
- 4) логин, первичный/личный пароль и SMS-код.

2. Для доступа к интернет-банкингу Банк отправляет на предоставленный Клиентом номер телефона Клиента первичный пароль, который предназначен исключительно для первоначального входа в интернет-банкинг и не позволяет осуществлять иные операции за исключением формирования Клиентом постоянного личного пароля.

3. Личный пароль формируется Клиентом самостоятельно при первом использовании интернет-банкинга.

4. Для получения электронных банковских услуг Банк отправляет на номер телефона Клиента SMS-код. SMS-код предназначен исключительно для одноразового входа в интернет-банкинг. SMS-код действителен только на одну интерактивную сессию в интернет-банкинге. В качестве логина используется номер телефона.

5. В течение одной сессии Клиент вправе получать неограниченное количество электронных банковских услуг. Время одной сессии Банком не ограничивается, за исключением случаев, установленных договором.

6. В случае утери личного пароля Клиент должен обратиться в контакт-центр Банка, после стандартной процедуры идентификации Клиента Клиенту отправляется первичный пароль на номер телефона, необходимый для входа в интернет-банкинг. Идентификация Клиента производится с использованием кодового слова/или иных данных, указанных Клиентом при заключении договора.

7. Посредством интернет-банкинга Клиент вправе получать следующие виды электронных банковских услуг:

- 1) просматривать информацию по счетам (остаток, валюта счета и иная информация);
- 2) просматривать информацию об остатке задолженности, размере ежемесячных платежей по кредитным договорам и осуществленных платежей по погашению задолженности;
- 3) просматривать график погашения по кредитному договору;
- 4) просматривать информацию о начисляемом вознаграждении по вкладам;
- 5) осуществлять платежи в пользу поставщиков услуг, представленных в интернет-банкинге;
- 6) осуществлять внутрибанковские переводы между собственными банковскими счетами;
- 7) производить погашение кредитов/кредитов по карточке, оформленных в Банке;
- 8) осуществление переводов на свои счета с карточек сторонних эмитентов;
- 9) иные транзакционно-банковские услуги и информационно-банковские услуги.

8. В отдельных случаях дополнительным требованием для осуществления транзакционно-банковских услуг является ввод Клиентом SMS-кода для подтверждения операций. Для получения SMS-кода Клиент направляет запрос Банку путем выбора

соответствующей функции на странице в интернет-банкинге. SMS-код направляется Банком на номер телефона.

Статья 4. Порядок предоставления и использования электронных банковских услуг через электронные терминалы

1. Для доступа к электронным банковским услугам через электронные терминалы Клиент указывает номер договора банковского обслуживания (договора банковского вклада, договора об открытии текущего счета, кредитного договора) или номер заявления или ИИН и/или следует иным инструкциям, указываемым в соответствующем окне электронного терминала. Банк вправе запросить иную информацию, определяемую внутренними нормативными документами Банка.

2. В течение одной сессии Клиент вправе получать неограниченное количество электронных банковских услуг. Время одной сессии Банком не ограничивается, за исключением случаев, установленных договором.

3. Посредством электронных терминалов Клиент вправе получать следующие виды электронных банковских услуг:

- 1) осуществлять платежи в пользу поставщиков услуг, указанных на экране электронного терминала;
- 2) производить погашение кредитов/кредитов по карточке, оформленных в Банке;
- 3) производить пополнение вкладов, оформленных в Банке;
- 4) получать наличные деньги;
- 5) иные транзакционно-банковские услуги и информационно-банковские услуги, доступные посредством электронного терминала.

4. При осуществлении платежей и переводов денег путем вноса наличных денег через электронные терминалы отправителю денег выдается чек, который должен содержать обязательные реквизиты, предусмотренные законодательством РК. Чек, выдаваемый электронным терминалом отправителю денег, имеет статус первичного документа и служит подтверждением факта осуществления платежа и/или перевода денег путем вноса наличных денег в Банк через электронный терминал.

Статья 5. Приостановление и прекращение предоставления электронных банковских услуг

1. В случае приостановления или прекращения предоставления электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным договором, Банк уведомляет Клиента в виде SMS-сообщения на номер телефона, либо путем размещения соответствующего уведомления на веб-сайте или иным способом, не противоречащим требованиям законодательства РК.

2. Приостановление или прекращение предоставления электронных банковских услуг может осуществляться Банком:

- 1) при нарушении условий договора либо иных договоров банковского обслуживания, заключенных с Банком;
- 2) при неисправности технических средств, обеспечивающих предоставление электронных банковских услуг или проведение технических работ;
- 3) на основании заявления Клиента, не позднее банковского дня следующего за днем представления им заявления в Банк, по форме, установленной внутренними документами Банка;
- 4) в случае ошибочного указания номера телефона в заявлении на подключение к электронным банковским услугам;
- 5) при нарушении условия уникальности номера телефона среди Клиентов Банка;
- 6) в случае отзыва Клиентом согласия на обработку своих персональных данных;
- 7) по иным основаниям по усмотрению Банка, либо предусмотренным законодательством РК, и/или договором.

3. Приостановление или прекращение предоставления услуг интернет-банкинга осуществляется Банком также в случаях закрытия счетов Клиентом или изменений условий договоров, заключенных с Клиентом в соответствии с которыми предоставление электронных банковских услуг прекращается либо приостанавливается.

4. При устранении причин, повлекших приостановление права Клиента на получение электронных банковских услуг, предоставление электронных банковских услуг Клиенту возобновляется.

5. В случае приостановления или прекращения предоставления электронных банковских услуг все финансовые и иные обязательства сторон подлежат исполнению в полном объеме.

Статья 6. Процедуры безопасности

1. Банк использует технологии, позволяющие обеспечить безопасность и конфиденциальность информации, передаваемой через электронные каналы связи.

2. Конфиденциальность и информационная безопасность соединения в сети интернет обеспечена наличием сертификата SSL для протокола передачи закрытых данных HTTPS, логином и личным паролем, а также одноразовыми кодами для подтверждения операций.

3. Доступ к данным для разбора и анализа спорных ситуаций обеспечивается возможностью ведения архива всех отосланных/принятых Клиентом и Банком документов.

4. Все действия пользователей в системе записываются в электронные журналы.

5. Для обеспечения защиты от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, Банк применяет автоматическую проверку правильности указания Клиентом логина, личного пароля/первичного пароля, ИИН, номера договора банковского обслуживания, заключенного с Банком, и одноразового кода при входе в интернет-банкинг или использовании электронного терминала.

6. После 3 (трех) попыток неверного ввода логина и/или личного пароля/первичного пароля Банк осуществляет блокирование пользователя в интернет-банкинге на 15 (пятнадцать) минут, по истечении которых Клиенту при вводе верного логина и/или личного пароля/первичного пароля, SMS-кода возобновляется возможность работы в интернет-банкинге.

7. Личный пароль действителен в течение 30 (тридцати) дней. По истечении указанного срока Клиент должен изменить личный пароль на новый. В случае, если Клиент по истечении указанного срока не изменил личный пароль и пытается воспользоваться интернет-банкингом, то Клиенту предоставляется не более 6 (шести) сеансов интернет-банкинга, в течение которых Клиент должен изменить личный пароль на новый. В противном случае доступ в интернет-банкинг блокируется.

8. Банк рекомендует Клиенту использовать следующие требования при выборе пароля:

- 1) длина пароля не менее 8 (восемь) символов;
- 2) пароль отвечает как минимум трем из следующих требований:
 - использование в пароле строчных букв (a-z);
 - использование в пароле заглавных букв (A-Z);
 - использование в пароле цифровых значений (0-9);
 - использование в пароле специальных символов.

9. Если устройство доступа (компьютер/мобильный телефон/другие устройства) после входа Клиентом в интернет-банкинг остается бездействующим более 15 (пятнадцати) минут, осуществляется автоматический выход из интернет-банкинга и завершение сессии.

10. Проверка подлинности поручения Клиента о получении электронной банковской услуги через интернет-банкинг или электронные терминалы осуществляется Банком автоматически по введенному Клиентом одноразовому коду для подтверждения операций. Возможно дополнительное указание одноразового кода для подтверждения операций при осуществлении транзакционно-банковских услуг.

11. Клиент имеет возможность заблокировать доступ к интернет-банкингу посредством

обращения в контакт-центр.

12. При необходимости Банк имеет возможность полностью заблокировать доступ Клиента к интернет-банкингу.

Глава 7. Платежи и переводы денег без открытия счета

1. Клиент вправе осуществлять платежи и переводы денег в пользу третьих лиц без открытия банковского счета.

2. Банк не принимает к исполнению: неясные указания; платежные документы, не заполненные или не подписанные Клиентом, или не содержащие сведения, предусмотренные законодательством РК; платежные документы, заполненные карандашом, содержащие исправления, а также указания о проведении операций, нарушающих законодательство РК; в иных случаях, предусмотренных законодательством РК, Банк возвращает такие платежные документы Клиенту с пояснением причин отказа. Банк не несет ответственности за потери и убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом Банком в исполнении таких указаний.

3. Банк акцептует указания в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

4. Банк по своему усмотрению устанавливает определенные требования к платежам и переводам денег клиентов, исполняемые Банком, которые могут периодически изменяться.

5. Настоящим стороны соглашаются, что все и любые указания Клиента по осуществлению платежей и переводов, включая, без ограничения, по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение операционного дня.

6. Клиент обязан предоставить Банку по его требованию документы, подтверждающие обоснованность платежа.

7. В платежных документах Клиентом может указываться дата валютирования. Права и обязанности Банка в связи с акцептом таких платежных документов регулируются законодательством РК.

8. Отзыв Клиентом акцептованного Банком указания и приостановление исполнения указания производятся в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

Глава 8. Права и обязанности сторон

Статья 1. Права и обязанности Банка

1. Банк обязуется:

1) открывать Клиенту счета, принимать в пользу Клиента деньги, внесенные наличными и/или безналичным переводом, и зачислять их на счета Клиента с учетом требований законодательства РК, настоящего договора и договоров о предоставлении отдельных банковских услуг;

2) уведомлять Клиента об открытии счета и о его реквизитах любым способом по выбору Банка (в том числе посредством почтовой связи, электронной почты, SMS-сообщений, интернет-банкинга) по реквизитам, предоставленным в Банк при открытии счета;

3) предоставлять Клиенту по его запросу информацию об общих условиях проведения банковских операций, а также тарифах Банка и (или) условиях банковских продуктов путем опубликования на веб-сайте и/или размещения в помещениях Банка;

4) сотрудничать в вопросах расследования, принятия мер и предупреждения несанкционированных платежей;

5) начислять на сумму вклада, размещенного в Банке, вознаграждение в соответствии с условиями заключенных договоров;

6) в случае досрочного изъятия вклада и/или расторжения договора банковского вклада по инициативе Клиента выплатить основную сумму вклада и начисленное по нему на дату изъятия вклада и/или расторжения договора вознаграждение в соответствии с заключенными договорами;

7) уведомлять Клиента об уменьшении размера ставки вознаграждения при продлении срока вклада в соответствии с условиями договора до истечения срока вклада в порядке, предусмотренном заключенными договорами;

8) предоставлять электронные банковские услуги в порядке, предусмотренном договором;

9) предоставлять Клиенту первичный пароль, одноразовый код для входа в интернет-банкинг;

10) обеспечить возможность изменения первичного пароля на личный пароль при первоначальном входе в интернет-банкинг с использованием первичного пароля;

11) по запросу Клиента предоставить ему документ, подтверждающий отправку и/или получение электронных документов, на основании которых Клиенту предоставлены электронные банковские услуги в течение 5 (пяти) банковских дней с даты получения запроса;

12) приостановить предоставление электронных банковских услуг по заявлению Клиента в порядке, предусмотренном договором;

13) возобновить предоставление электронных банковских услуг, прекращение/приостановление которых было осуществлено на основании заявления Клиента, при получении письменного заявления, в порядке, предусмотренном договором;

14) на основании полученного заявления в установленный Банком срок выдать платежную карточку Клиенту либо его поверенному, действующему на основании выданной Клиентом нотариально удостоверенной доверенности;

15) обеспечить обслуживание счета в соответствии с законодательством РК, условиями договора, правилами и другими внутренними нормативными документами Банка;

16) проводить операции по счету Клиента в пределах остатка свободных денег своевременно и в полном объеме;

17) по требованию Клиента в течение 15 (пятнадцати) банковских дней с даты получения письменного запроса предоставлять ему выписку, содержащую информацию о сумме задолженности, а также об операциях, совершенных Клиентом с использованием платежной карточки в отчетный период. Выписка Клиенту предоставляется безвозмездно один раз в месяц;

18) в течение 15 (пятнадцати) банковских дней с даты получения письменного запроса представлять Клиенту дополнительные выписки по операциям по счету с взиманием комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов;

19) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента в сроки, установленные Законом РК от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

20) производить изъятие денег со счета Клиента без его согласия (в безакцептном порядке) только в случаях и порядке, установленных законодательством РК, договором и иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом. Ответственность за обоснованность изъятия денег без согласия Клиента несет взыскатель;

21) не разглашать банковскую тайну в отношении Клиента, также персональные данные Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и договором;

22) в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения кредитного договора принять кредит, предусмотренный подпунктом 1) пункта 2 статьи 2 настоящей Главы, с удержанием вознаграждения, начисленного с даты предоставления кредита, а также комиссии за оформление кредита в соответствии с тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов, если такая комиссия не уплачивалась при заключении кредитного договора и не входит в сумму кредита, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат;

23) по заявлению Клиента безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более трех банковских дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения

долга по кредитному договору;

24) по заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по договору денег – безвозмездно в срок не более трех банковских дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

25) при уступке права (требования) по договору третьим лицам (если право уступки предусмотрено договором) в течение трех банковских дней письменно уведомлять об этом должника (его уполномоченного представителя) с указанием полного объема переданных прав требования, остатка текущей и просроченной задолженности с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды подлежащих уплате сумм, а также назначения дальнейших платежей по погашению кредита/кредита по карточке – банку или лицу, которому переданы права требования;

26) при наступлении просрочки исполнения обязательства по кредитному договору уведомить Клиента способом и в сроки, предусмотренные кредитным договором, но не позднее 30 рабочих дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства о необходимости внесения платежей по кредитному договору и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств;

27) выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РК и договором.

2. Банк вправе:

1) передавать Клиенту устно или в письменной форме сведения по заключенным договорам, в том числе о состоянии счета, операциях по нему, а также любые информационные материалы о деятельности, условиях банковских продуктов и услугах Банка (в том числе уведомления) по открытым каналам связи, в том числе по почте (включая электронную), курьером, нарочно, посредством сотовой (SMS) и факсимильной связи по инициативе Банка либо по инициативе Клиента при условии сообщения им по запросу Банка фамилии, имени и отчества, ИИН, кодового слова, либо иной информации, указанной Клиентом при заключении договора. Клиент подтверждает, что осознает риск несанкционированного получения третьими лицами информации, направляемой Банком по открытым каналам связи в соответствии с договором и принимает на себя такой риск;

2) ограничить максимальные суммы вкладов в Банке и не начислять вознаграждение на сумму, превышающую максимальные суммы вкладов;

3) отказать в открытии нового счета в случае наличия открытого счета в той же валюте;

4) в соответствии с внутренними процедурами отказать третьим лицам в проведении операций по счету;

5) в одностороннем порядке изменять и/или дополнять настоящий договор, тарифы, условия банковских продуктов полностью или в части отдельных банковских услуг с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РК. Банк доводит до Клиента информацию о таких изменениях и/или дополнениях любым из следующих способов (по выбору Банка):

через информационные стенды в помещениях Банка;

через веб-сайт Банка;

путем предоставления Клиенту нового договора, тарифов, условий банковских продуктов с учетом изменений и/или дополнений на бумажном носителе;

посредством электронной почты;

посредством SMS-сообщений;

иным способом.

Если иное не установлено законодательством РК или договором, любые изменения Банком договора, и (или) тарифов, и (или) условий банковских продуктов становятся обязательными для Клиента со дня введения их в действие. Если Клиент не согласен с изменениями, он должен отказаться от использования соответствующих банковских услуг;

б) определять и изменять, в том числе дополнять перечень банковских операций и (или) услуг, которыми Клиент может воспользоваться в рамках договора;

7) приостановить все расходные операции по счетам Клиента в Банке при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;

8) требовать от Клиента представления сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций. Клиент обязан предоставлять Банку запрашиваемую информацию и документы;

9) в случаях, предусмотренных законодательством РК и (или) законодательством иностранных государств, распространяющим свое действие на Клиента, и (или) в целях исполнения указаний Клиента в соответствии с условиями договора, передавать любую необходимую информацию третьим лицам, с чем Клиент безусловно согласен. Согласие Клиента, установленное настоящим подпунктом, дано в момент его личного присутствия в Банке;

10) отказать в предоставлении банковских услуг, если Клиент не идентифицирован или Клиентом не предоставлены документы, предусмотренные законодательством РК или внутренними документами Банка для оказания такого рода услуг, либо документы подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо предоставлены недостоверные документы;

11) запросить у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции в целях проверки ее соответствия законодательству РК;

12) в любой момент по собственному усмотрению определять и изменять перечень банковских операций и функций, которые могут осуществляться Клиентом по его счетам/вкладам в Банке через интернет-банкинг и электронные терминалы;

13) отказать в осуществлении операций в случае неверного указания Клиентом одноразового кода;

14) отказать в осуществлении транзакционно-банковских услуг в случае, если остаток денег на счете меньше суммы платежа и комиссионного вознаграждения за услугу, подлежащего уплате Банку;

15) производить изменения интерфейса и технических настроек в интернет-банкинге и электронном терминале;

16) приостановить или прекратить предоставление электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным договором;

17) вводить постоянные или временные ограничения на использование Клиентом каналов доступа, в том числе ограничить перечень видов услуг, регистрация и передача которых возможна Клиентом только по определенному каналу доступа;

18) без уведомления Клиента временно приостановить или ограничить доступ Клиента к услугам по одному или нескольким каналам доступа при наличии у Банка оснований считать, что по этим каналам возможна попытка несанкционированного доступа от имени Клиента;

19) приостановить проведение операций по счетам Клиента в соответствии с законодательством РК;

20) устанавливать и изменять в одностороннем порядке ограничения (лимиты) по операциям в интернет-банкинге и электронном терминале. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений помещается на веб-сайте и/или информационном дисплее электронного терминала;

21) блокировать доступ к электронным банковским услугам в случае нарушения Клиентом условий договора;

22) не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, не предоставления или предоставления неполного комплекта документов/реквизитов Клиентом, необходимых Банку, а также в случае противоречия операции законодательству РК, внутренним нормативным документам Банка и условиям договора;

23) производить фото и видео фиксацию операций, совершаемых Клиентом через электронные терминалы. Клиент согласен и подтверждает, что фотографии и видеозаписи, сделанные Банком при совершении Клиентом операций через электронный терминал могут использоваться в качестве доказательств при установлении факта совершения таких операций Клиентом.

24) осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств при рассмотрении споров между Банком и Клиентом, а также в иных случаях;

25) изъять путем прямого дебетования счета без предварительного уведомления Клиента на основании договора, а также любых других банковских счетов Клиента, причитающиеся Банку суммы, включая, но не ограничиваясь задолженностью по существующим денежным обязательствам Клиента перед Банком и (или) комиссиям, на которые Банк имеет право на основании договора, а также ошибочно зачисленные на счет деньги. Настоящим Клиент предоставляет Банку безусловное и беспспорное право осуществлять прямое дебетование денег в сумме и на условиях договора;

26) без акцепта Клиента производить конвертацию денег, поступивших в Банк в валюте, отличной от валюты счета, по курсу, установленному Банком на дату конвертации;

27) не принимать к рассмотрению претензию по операции по счету, предъявленную Клиентом по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты ее совершения;

28) не возвращать Клиенту комиссию за обслуживание карточки/счета в случае представления Клиентом в Банк письменного заявления о расторжении или отказе от договора;

29) в случае нарушений условий договора Клиентом, предупредить о возможном ограничении в предоставлении банковских услуг или ограничить и (или) приостановить предоставление банковских услуг;

30) отказаться от исполнения договора полностью или частично в одностороннем внесудебном порядке без предварительного уведомления Клиента, не выпускать карточку, а также заблокировать карточку, с правом последующего ее изъятия, и (или) заблокировать счет Клиента (в том числе, с приостановлением расходных операций по счету), с правом обращения взыскания на деньги на счете путем прямого дебетования счета в целях удовлетворения своих требований:

в случае нарушения Клиентом условий договора;

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения условий кредитного договора или при наличии иных неисполненных обязательств Клиента перед Банком;

в случае отсутствия операций по счету более 12 (двенадцати) календарных месяцев со дня проведения последней операции по счету (с использованием карточки);

в случае ошибочного зачисления денег на счет;

в случаях, предусмотренных Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международным договором, ратифицированным РК;

в случае непредоставления Клиентом требуемых Банком документов и сведений; окончания срока действия карточки;

при прекращении трудовых отношений с работником Банка, в случае если карточка была выдана по особым условиям банковских продуктов для работников Банка;

в любых иных случаях по усмотрению Банка, либо предусмотренных законодательством РК;

31) предоставить кредит по карточке в пределах кредитного лимита, установленного в соответствии с условиями кредитного договора;

- 32) отказать в предоставлении кредитного лимита и/или заключении кредитного договора;
- 33) аннулировать кредитный лимит и требовать досрочного погашения кредита/кредита по карточке и уплаты вознаграждения за пользование кредитом/кредитом по карточке: при выявлении случаев представления Клиентом недостоверной информации и (или) ухудшения его финансового положения;
- в иных случаях по собственному усмотрению Банка;
- 34) аннулировать/изъять карточку в случае, если карточка не активирована и/или не получена Клиентом;
- 35) запретить осуществление расходных операций по счету в случае их несоответствия требованиям законодательства РК и внутренним нормативным документам Банка;
- 36) передавать сведения о Клиенте, счете, операциях по нему и об условиях договора, а также иную информацию (включая информацию, составляющую банковскую тайну), связанную с заключением и исполнением сторонами своих обязательств по договору, третьим лицам (включая коллекторские компании, с которыми Банк заключил соответствующие соглашения, участников платежной системы, иные лица, оказывающие банку услуги в рамках выпуска и обслуживания карточек). Настоящее право действует, в том числе после прекращения действия договора;
- 37) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка устанавливать лимит получения наличных денег по карточке (в том числе через банкоматы), а также суточный и/или недельный и/или месячный лимит операций, который можно провести с использованием карточки либо без использования карточки, либо устанавливать запрет на получение наличных денег по карточке (в том числе через банкоматы);
- 38) по заявлению/поручению Клиента оплачивать товары, работы, услуги, приобретаемые Клиентом, путем списания денег со счета без дополнительного акцепта;
- 39) начислять вознаграждение на деньги, находящиеся на счете Клиента, на условиях, указанных в договоре;
- 40) отказать в совершении операции по счету, если:
- она противоречит законодательству РК;
- сумма расходной операции превышает сумму собственных денег Клиента и/или кредитного лимита по карточке;
- карточка заблокирована, аннулирована либо истек срок ее действия;
- операция является несанкционированной;
- 41) в одностороннем порядке устанавливать и изменять список стран с повышенным риском компрометации карточки и список стран, в которых запрещены транзакции по карточкам;
- 42) самостоятельно принимать решение об открытии или отказе в открытии счета;
- 43) отказать в исполнении указания Клиента, если такое указание и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям законодательства РК;
- 44) в одностороннем порядке изменять условия кредитного договора в сторону их улучшения для Клиента. В случае применения Банком улучшающих условий Банк уведомляет об этом Клиента путем направления уведомления на номер сотового телефона или по адресу, указанным в заявлении, либо иным способом, предусмотренным настоящим договором или кредитным договором. Клиент вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления отказаться от предложенных Банком улучшающих условий путем направления в Банк письменного уведомления, если иное не предусмотрено договором, кредитным договором и/или иными договорами, заключенными с Банком;
- 45) в случае возникновения у Банка оснований полагать, что обязательства Клиента по кредитному договору не будут исполнены надлежащим образом (в том числе ввиду наложения ареста на имущество Клиента, привлечения к уголовной, административной или гражданско-правовой ответственности, а также при нарушении Клиентом срока, установленного для возврата очередной части кредита/кредита по карточке и (или) выплаты вознаграждения,

более чем на сорок календарных дней, и в иных случаях нарушения Клиентом условий кредитного договора), потребовать от Клиента полного досрочного погашения задолженности по кредитному договору в течение 21 (двадцати одного) календарного дня с момента направления Банком соответствующего требования в письменной форме, а также взыскать (изъять) полностью или частично сумму задолженности по кредиту/кредиту по карточке и иных убытков Банка, связанных с обслуживанием кредита/кредита по карточке, с любых банковских счетов Клиента в безакцептном порядке, без дополнительного согласия Клиента;

46) в случае возникновения задолженности Клиента перед Банком по договору уступить полностью или частично свои права требования по договору третьему лицу (коллекторскому агентству), при этом раскрыв такому третьему лицу или представителю необходимую для совершения такой уступки информацию о Клиенте, его задолженности, предоставив таким лицам соответствующие документы;

47) обратить в свою собственность сумму переплаты, не востребованную Клиентом в течение одного года с момента полного погашения задолженности по кредитному договору;

48) в одностороннем порядке отказаться от взимания начисленных штрафов (пени) и не требовать с Клиента выполнения обязательств по их погашению;

49) обратить в свою собственность суммы излишков, выявленные при инкассации электронных терминалов или банкоматов, не востребованные клиентом в течение 6 (шести) месяцев с момента их обнаружения Банком;

50) осуществлять напоминания (звонки по телефону, отправка SMS-сообщений) Клиенту, связанные с обслуживанием кредитного договора;

51) осуществлять иные права, установленные законодательством РК и договорами между Банком и Клиентом.

Статья 2. Права и обязанности Клиента

1. Клиент обязуется:

1) своевременно и в полном объеме выполнять обязательства в соответствии с настоящим договором и договорами о предоставлении отдельных банковских услуг;

2) при изменении данных документов, удостоверяющих личность, местонахождения, места трудовой деятельности, платежных реквизитов, номеров телефонов, а также иных данных, предоставленных Банку, в течение 3 (трех) банковских дней уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным сторонами средствам связи и предоставить документы, подтверждающие такие изменения;

3) при наличии задолженности по кредитам незамедлительно извещать Банк в письменной форме об открытии новых банковских счетов в банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) на территории РК и за ее пределами (с сообщением номера такого счета и наименования банка), а также обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение им обязательств по кредитному договору, в том числе о наложении ареста на имущество Клиента, а также о получении Клиентом претензий и/или исковых заявлений со стороны третьих лиц;

4) обеспечить безопасное, исключаящее несанкционированное использование, хранение информации (в том числе логин, личный пароль, одноразовый код), необходимой для входа в интернет-банкинг, ПИН-кода, карточки, мобильного телефона, на котором эксплуатируется sim-карта с номером телефона. Не передавать информацию (в том числе логин, личный пароль, одноразовый код), необходимую для входа в интернет-банкинг, ПИН-код, карточку, мобильный телефон, на котором эксплуатируется sim-карта с номером телефона, третьим лицам. В случае утраты ПИН-кода, логина, личного пароля, одноразового кода или карты, мобильного телефона, на котором эксплуатируется sim-карта с номером телефона, а также в случае возникновения риска незаконного использования третьими лицами логина, личного пароля, одноразового кода, ПИН-кода, мобильного телефона, на котором эксплуатируется sim-карта с номером телефона, незамедлительно уведомить об этом Банк через доступные каналы связи. При разглашении информации о личном пароле осуществить

смену личного пароля в интернет-банкинге «Standard». В случае отсутствия возможности у Клиента немедленно обратиться в Банк, Клиент имеет право:

обратиться в контакт-центр для блокирования (приостановления) доступа к электронным банковским услугам;

заблокировать номер телефона через оператора сотовой связи;

5) оплачивать услуги Банка в соответствии с договорами о предоставлении отдельных банковских услуг, установленными тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов;

6) незамедлительно информировать Банк при обнаружении несанкционированного доступа, либо о подозрениях на несанкционированный доступ к своим счетам;

7) предоставлять Банку все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по счетам в установленном законодательством РК сроки и порядке;

8) сменить первичный пароль на личный пароль при первом обращении к электронным банковским услугам и использовать новый личный пароль в дальнейшем для аутентификации в электронных банковских услугах;

9) распоряжаться деньгами, хранящимися на счетах, в соответствии с законодательством РК, внутренними нормативными документами Банка и договором;

10) при получении электронных банковских услуг следовать инструкциям, указанным на экранах персональных компьютеров, электронных средств связи, электронных терминалов и т.д.

11) не проводить операции по счетам, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

12) нести полную ответственность по операциям, произведенным с использованием карточки, удостоверенным набором ПИН-кода или подписью держателя карточки;

13) в случае расторжения договора в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения уведомления от Банка, вернуть в Банк все карточки, выпущенные в рамках договора;

14) в случае утери или хищения карточки немедленно обратиться в Банк с устным или письменным заявлением о блокировании карточки в порядке, предусмотренном правилами;

15) при получении от Банка соответствующего письменного уведомления о прекращении пользования карточкой в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения такого уведомления, вернуть в Банк все карточки, выпущенные в рамках договора. При невыполнении Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим подпунктом, Банк производит блокирование невозвращенной карточки и взымает с Клиента вознаграждение за блокирование в соответствии с установленными тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов;

16) возмещать в безусловном порядке все расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента;

17) вернуть ошибочно зачисленные на счет/списанные со счета Банком в пользу Клиента или указанных им третьих лиц денежные средства по требованию Банка в течение 2 (двух) банковских дней с даты проведения Банком операции, но не позднее срока, установленного Банком в уведомлении о возврате денежных средств Банку;

18) не использовать карточки, выпущенные Банком в соответствии с условиями договора, для предпринимательских целей;

19) при подаче письменного заявления о расторжении договора вернуть в Банк все карточки, выпущенные в соответствии с договором;

20) своевременно погашать кредит;

21) не допускать образования технического овердрафта;

22) обеспечить сумму денег на счете, необходимую для исполнения операции по счету, включая комиссию за проведенную операцию;

23) в течение 3 (трех) банковских дней с даты прекращения трудовых отношений с Банком расторгнуть договор и вернуть карточку Банку, в случае если карточка была выдана по особым условиям банковских продуктов для работников Банка;

24) при замене лиц, уполномоченных распоряжаться счетом на основании доверенности, либо досрочном прекращении их полномочий, незамедлительно уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным сторонами средствам связи и представить документы, подтверждающие такие изменения. Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться счетом, в случае не уведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о замене таких лиц либо о досрочном прекращении их полномочий;

25) в случае установления факта ошибочности зачисления денег на счет, уведомлять об этом Банк в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения выписки по счету, содержащей сведения об ошибочном платеже/переводке;

26) для получения наличных денег со счета предварительно, но не позднее чем за 5 (пять) банковских дней до предполагаемой даты изъятия такой суммы, предоставить в Банк соответствующую письменную заявку, оформленную по установленной Банком форме. Несмотря на условия настоящего пункта, в случае обращения Клиента в Банк для получения наличных денег со счета наличными через кассу Банка, Банк по своему усмотрению может выдать Клиенту запрашиваемую сумму в день предоставления Клиентом указанной выше заявки;

27) выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РК и договорами между Банком и Клиентом.

2. Клиент вправе:

1) в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения кредитного договора вернуть кредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности и полученный на приобретение товаров, работ и услуг, с оплатой вознаграждения, начисленного Банком с даты предоставления кредита, а также комиссии за оформление кредита в соответствии с тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов, если такая комиссия не уплачивалась при заключении договора и не входит в сумму кредита, без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат кредита;

2) в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату вознаграждения или основного долга в следующий за ним банковский день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

3) по заявлению получить в срок не более трех банковских дней, безвозмездно, не чаще одного раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы) очередных поступающих денег в счет погашения долга по договору;

4) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по договору денег – безвозмездно в срок не более трех банковских дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

5) досрочно погасить кредит с графиком погашения частично или в полном объеме по истечении 6 (шести) месяцев с даты получения кредита с графиком погашения, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения кредита с графиком погашения, выданного на срок свыше 1 (одного) года, без уплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

6) письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные Законом РК от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

7) осуществлять операции и получать банковские услуги в рамках договора;

8) получать от Банка консультации по вопросам проведения операций и иную информацию в рамках договора;

9) истребовать сумму вклада в соответствии с условиями договора банковского вклада;

- 10) получать сведения об остатке на счете в помещениях Банка или посредством электронных банковских услуг;
- 11) приостановить использование электронных банковских услуг путем обращения в контакт-центр или направления в Банк письменного заявления по форме Банка;
- 12) изменять по своему усмотрению личный пароль доступа в интернет-банкинг «Standard»;
- 13) обращаться в Банк в письменном виде с претензиями по операциям на условиях договора;
- 14) совершать операции в пределах суммы денег на счете, а также кредитного лимита, не связанные с предпринимательской деятельностью и не противоречащие законодательству РК, правилам и другим внутренним нормативным документам Банка;
- 15) обращаться в Банк с устным и (или) письменным заявлением о блокировании или разблокировании карточек в порядке, предусмотренном правилами и условиями договора. Заявление Клиента о блокировании карточки предоставляется Банку по телефону или иным каналам связи либо при непосредственном письменном обращении в Банк. За блокирование/разблокирование карточки взимается комиссия в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент проведения операции и (или) условиями банковских продуктов;
- 16) письменно обращаться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам, а также предъявлять в Банк требования о возмещении убытков с обязательным приложением подтверждающих документов (торговых чеков и т.д.);
- 17) получать выписки о состоянии счета путем обращения в любое удобное помещение Банка или иным способом установленным договором;
- 18) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий договора в сторону их улучшения для Клиента отказаться от предложенных Банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном договором;
- 19) осуществлять иные права, установленные законодательством РК и договорами между Банком и Клиентом.

Глава 9. Ответственность сторон. Исключение ответственности

1. Каждая из сторон несет ответственность перед другой стороной за нарушение взятых на себя обязательств в соответствии с законодательством РК, настоящим договором и договорами о предоставлении отдельных банковских услуг.
2. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком РК актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли сторон и имеющих непосредственное отношение к предмету договора.
3. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за упущенную выгоду.
4. Ответственность за обоснованность взыскания денег со счета Клиента по указаниям (инкассовым распоряжениям, платежным требованиям-поручениям), не требующим акцепта, несут отправители таких указаний (взыскатели). В этом случае Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со счета без его согласия.
5. За просрочку уплаты Банку комиссионного вознаграждения за оказанные услуги/совершенные по счету банковские операции, Банк вправе потребовать от Клиента выплаты

неустойки (пени) в размере 0,1 (одной десятой) % от неуплаченной/несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки.

6. Банк несет ответственность за:

неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, в порядке, установленном договором;

разглашение банковской тайны, с учетом положений договора – в соответствии с законодательством РК;

задержку зачисления на счет денег, поступивших в Банк в пользу Клиента, при условии получения Банком всех необходимых и оформленных должным образом платежных и иных документов.

7. Банк не несет ответственности за:

неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, возникшее не по вине Банка; отказ третьей стороны в обслуживании карточек;

качество товаров, работ и услуг, приобретенных Клиентом;

последствия несвоевременного обращения Клиента в Банк с заявлением о блокировании утерянной или похищенной карточки;

невозможность осуществления операции вследствие отсутствия связи между платежной системой и предприятием торговли и сервиса/пунктом выдачи наличных, вследствие чего запрос на совершение операции не поступает в Банк;

конфиденциальность сведений, отправляемых Клиенту по открытым каналам связи, в том числе SMS, e-mail, факс, телефон и т.д., в случае, если Клиент инициировал запрос по указанным каналам связи или дал указание на направлении данных сведений по указанным каналам связи;

взимание пунктами выдачи наличных денег, не относящихся к сети обслуживания Банка, какого-либо дополнительного вознаграждения за выдачу наличных денег по карточке;

какие-либо аварии, сбои в системе обслуживания, связанные с оборудованием, подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами;

ошибки, допущенные Клиентом при оформлении документов и указании неверных номеров телефонов, реквизитов при использовании электронных банковских услуг;

неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по счету, аресте денег на счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право безакцептного списания денег в соответствии с законодательством РК.

8. Клиент несет ответственность за:

неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных договорами, заключенными с Банком;

последствия несвоевременного обращения в Банк с заявлением о блокировании утерянной или похищенной карточки – в полном объеме причиненного Банку ущерба;

расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента, - в полном объеме ущерба, причиненного Банку;

все операции, проводимые в интернет-банкинге, с использованием предусмотренных договором средств его идентификации и аутентификации;

все операции в интернет-банкинге или через электронный терминал, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента, вследствие разглашения Клиентом информации о

логине, личном пароле/первичном пароле, одноразовых кодах и иной информации о Клиенте и договоре;

допущение технического овердрафта;

понесенные Банком фактические убытки при неизвещении об ошибочности исполнения платежного документа в срок, предусмотренный договором, в порядке и размерах, установленных законодательством РК;

предоставление недостоверных данных, запрашиваемых Банком.

9. В случае несвоевременного погашения задолженности Банк вправе: взыскать законную неустойку; взыскать сумму задолженности с любых банковских счетов Клиента в безакцептном порядке с учетом ограничений, установленных законодательством РК; взыскать сумму задолженности в судебном порядке; поручить взыскание суммы задолженности третьим лицам с предоставлением им информации и документов для исполнения поручения Банка, а также совершать любые иные действия в соответствии с законодательством РК.

Глава 10. Заключительные положения

1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом разрешаются путем переговоров. При невозможности урегулирования спорных вопросов путем переговоров споры передаются на рассмотрение в суд в соответствии с законодательством РК по месту нахождения Банка либо его филиала – по усмотрению Банка.

2. Настоящий договор заключен на неопределенный срок.

3. Клиент вправе отказаться от договора в одностороннем порядке при отсутствии неисполненных обязательств по договору путем направления Банку соответствующего письменного уведомления за 30 (тридцать) банковских дней до предполагаемой даты прекращения действия договора. Закрытие текущего счета производится в соответствии с условиями Глав 3 и 4 настоящего договора.

4. Стороны признают, что в случае расторжения договора, отдельные договоры, заключенные между Банком и Клиентом в рамках настоящего договора, регулирующие предоставление банковских услуг, продолжают действовать.

5. Недействительность отдельных положений договора не влечет за собой недействительность остальных положений договора.

6. Языками договора стороны выбрали государственный и русский языки. Стороны заявляют, что языки договора ими полностью поняты, смысл и значение как договора в целом, так и отдельных его частей полностью ясны. При возникновении разночтений (противоречий) применяется текст на русском языке.

Реквизиты Банка:

«Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ/ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

050059, Алматы қ., Фурманов көш., 248/г. Алматы, ул. Фурманова, 248

БСН/БИН 930540000147

www.homecredit.kz, client@homecredit.kz

Тел.: +7 (727) 244 54 77

Телефон контакт-центра по вопросам активации, блокирования карточек, генерации ПИН-кода и интернет-банкингу: 7373