



**БАНК
ХОУМ КРЕДИТ**

**«Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ
Директорлар кеңесінің шешімімен
бекітілген
2017 ж. «20» желтоқсан
№ 35/2017 хаттама**

**«БАНК ХОУМ КРЕДИТ» АҚ ЕБ-ДА
ЖЕКЕ ТҰЛҒАЛАРҒА
БАНКТИК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ШАРТЫ
(2-нұсқа)**

Алматы қ.

МАЗМҰНЫ

1-тарау. Кешенді банктік қызмет көрсету шарттары

1-бап. Терминдер мен анықтамалар

2-бап. Негізгі ережелер

3-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

2-тарау. Кредитті ұсынудың жалпы ережелері

1-бап. Негізгі ережелер

2-бап. Кредитті ұсыну және өтеу

3-бап. Банк үшін шектеулер

4-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

3-тарау. Жеке тұлғалардың ағымдағы шоттарын ашудың және қызмет көрсетудің жалпы ережелері

1-бап. Негізгі ережелер

2-бап. Шотты жүргізу

3-бап. Шотты жабу

4-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

4-тарау. Салымдарды орналастырудың жалпы ережелері

1-бап. Терминдер мен анықтамалар

2-бап. Негізгі ережелер

3-бап. Салымды енгізу тәртібі

4-бап. Салымды қайтару тәртібі

5-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

5-тарау. Төлем карточкаларын шығарудың, қызмет көрсетудің және пайдаланудың жалпы ережелері

1-бап. Терминдер мен анықтамалар

2-бап. Негізгі ережелер

3-бап. Карточкаларды шығару

4-бап. Карточканы пайдалану ережелері

5-бап. Кредит карточкасы бойынша кредит лимиті шеңберінде операцияларды және шот бойынша операцияларды өткізу тәртібі

6-бап. Кредит лимитін ұсыну

7-бап. Сыйақыны есептеу шарттары

8-бап. Адалдық және бонустар бағдарламасы

9-бап. Берешекті және/немесе техникалық овердрафтты өтеу

10-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

6-тарау. Электрондық қызметтерді ұсынудың жалпы ережелері

1-бап. Терминдер мен анықтамалар

2-бап. Негізгі ережелер

3-бап. Электрондық қызметтерді ұсынудың шарттары

4-бап. Интернет-банкинг қызметтерін ұсыну және пайдалану тәртібі

5-бап. Электрондық терминалдар арқылы электрондық банктік қызметтерді ұсыну және пайдалану тәртібі

6-бап. «USSD-банкинг» қызметін ұсыну тәртібі

7-бап. Электрондық банктік қызметтерді ұсынуды тоқтата тұру және тоқтату

8-бап. Қауіпсіздік рәсімдері

9-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

7-тарау. Қорытынды ережелер

1-бап. Шартқа өзгерістер мен толықтыруларды енгізу тәртібі

2-бап. Тараптардың жауапкершілігі

3-бап. Дауларды реттеу

4-бап. Шарттың әрекеті, өзге ережелер

1-тарау. Кешенді банктік қызмет көрсету шарттары

1-бап. Терминдер мен анықтамалар

- 1) **авторизация** – Банк тарапынан карточканы пайдалана отырып, төлем жасауға немесе электрондық банктік қызметтерді алуға 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 банктері операцияларды жүргізуге ашық күн;
- 5) **банктік қарыз** – ҚР уәкілетті органының лицензиясының негізінде Банктің төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық негізінде берген ақшалай кредит;
- 6) **банктік қызмет** – осы шартқа, сонымен бірге жеке банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарға сәйкес көрсетілетін қызмет;
- 7) **банктік қызмет көрсету** – осы шарт пен ҚР заңнамасына сәйкес Клиентке қызмет көрсету;
- 8) **банкомат (АТМ)** – карточка ұстаушыларына қолма-қол ақшаны алуға және карточканы пайдалана отырып, басқа қызметтерді пайдалануға мүмкіндік беретін электрондық-механикалық құрылғы;
- 9) **веб-сайт** – Банктің келесі Интернет желісіндегі мекенжайлардағы веб-сайттары: www.homecredit.kz және/немесе <https://ibank24.kz>;
- 10) **үзінді-көшірме** – Банк бекіткен нысанға сәйкес шот (шоттар) бойынша үзінді-көшірме;
- 11) **сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі (СЖТМ)** – ҚР заңнамасына сәйкес есептелген қызметтер бойынша анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі;
- 12) **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 үстеменен немесе мұндай үстемесіз тікелей Клиентке немесе тапсырма бойынша үшінші тұлғаларға қайтарылады;
- 13) **шарт** – Банктегі жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету жөніндегі осы шарт. Шарттың ажырамас құрамдас бөліктеріне осы жалпы шарттар, жалпы шарттар, тарифтер, өтініш жатады;
- 14) **жеке банктік қызметтерді көрсету шарты** – осы шарттың шеңберінде Банк пен Клиент арасында жасалынатын жеке банктік қызметтерді көрсету шарты, оның ішінде банктік қарыз шарты (кредит шарты), банк салымы шарты, банктік шот шарты, шотты ашпастан ақша аударымы туралы шарт, карточкаларды шығару және қызмет көрсету шарты;
- 15) **өтініш** – Банк бекіткен нысан бойынша әзірленген және жеке тұлғалар Банкке банктік қызметті алу мақсатында жіберген өтініш;
- 16) **берешек** – кредит шарты және/немесе осы шартқа сәйкес жасалынған басқа мәмілелер бойынша Клиенттің орындалмаған ақшалай міндеттемелері;
- 17) **Клиентті сәйкестендіру** – Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен бекітілген рәсімдерінің негізінде Клиенттің жеке басын анықтау;
- 18) **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;
- 19) **Клиент** – осы шартты және/немесе жеке банктік қызметтерді ұсыну шартын жасасқан жеке тұлға;
- 20) **кодтық сөз** – Клиент таңдаған және Клиент Банкке ұсынған өтініште немесе өзге жазбаша құжаттарда көрсеткен, Клиентті телефон және/немесе байланыстың басқа арналары бойынша сәйкестендіру үшін тараптар пайдаланатын сандық, әріптік немесе әріптік-сандық комбинация. Банк жүйелеріне енгізу кезінде қателерді минималдау мақсатында кодтық сөзде орыс әліпбиінің сандары мен әріптерін пайдалану қажет;
- 21) **кредит** – банктік қарыз шартына (кредит шартына) сәйкес Банк Клиентке ұсынған ақша сомасы;
- 22) **кредит шарты** – кредит / кредит карточкасын және/немесе кредит лимитін ұсыну туралы Банк пен Клиент арасында жасалынған шарт;

- 23) **байланыс орталығы** – телефон байланысы арқылы қашықтықтан Клиент сұрақтарына жауап алуға мүмкіндік беретін Банк Клиенттеріне көмек көрсету жүйесі;
- 24) **телефон нөмірі** – Банкпен ақпараттық және қаржылық өзара әрекеттесу, оның ішінде электрондық банктік қызметтерді алу үшін негізгі байланыс нөмірі ретінде Клиент Банкке ұсынған, ҚР-дағы ұялы байланыс операторының нөмірі болып табылатын және Банктің деректер базасында тіркелген және Клиент соңғы көрсеткен нөмір;
- 25) **жалпы ережелер** – егер өзге жеке көрсетілмесе, келесі жеке банктік қызметтерді көрсету туралы жалпы ережелердің кез келген шарттары:
жеке тұлғалардың ағымдағы шоттарын ашудың және қызмет көрсетудің жалпы ережелері;
төлем карточкаларын шығарудың, қызмет көрсетудің және пайдаланудың жалпы ережелері;
салымдарды орналастырудың жалпы ережелері;
электрондық қызметтерді ұсынудың жалпы ережелері;
төлемдерді және ақшалай аударымды шот ашпастан жасаудың жалпы ережелері;
- 26) **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 рет қана 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 рет қана пайдаланылатын (біржолғы) кодты құрып, пайдалану қажет. Бір мәрте пайдаланылатын кодты Банк Клиенттің сұрауы бойынша Клиенттің нөміріне смс-хабарлама ретінде жібереді;
- 27) **операциялық күн (операциялық уақыт)** – Банк Клиенттерге ағымдағы банктік күніндегі қасалық операцияларды жүзеге асырумен тікелей байланысты қызметтер көрсетілетін уақыт кезеңі;
- 28) **операция** – шоттарда көрсетілуі тиісті кез-келген операция (транзакция), оның ішінде карточканы пайдалана отырып, қарыз операцияларын (кредит 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 енгізу немесе қолма-қол ақшасыз әдіспен аудару; қайтарылатын төлемдер; Клиенттің Банк алдындағы берешегін өтеу үшін Банкпен 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;
- 29) **серіктестер** – Банк тарапынан банктік қызметтерді ұсыну кезінде Банкпен өзара серіктестік туралы шартты жасасқан ұйымдар және жеке кәсіпкерлер;
- 30) **төлем жүйесі** – карточканы пайдалана отырып, төлемдердің жүзеге асырылуын қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттама мен ұйымдастырушылық-техникалық іс-шараларының жиынтығы;
- 31) **дербес деректер** – электрондық, қағаз және (немесе) басқа материалдық тасығышта тіркелген Клиенттің биометрикалық деректерін қоса алғандағы Клиентке тікелей қатысты мәліметтер;
- 32) **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 үкімі;
- 33) **банк ғимараты** – Клиентке банктік қызметтер көрсетілетін Банктің филиалы, филиалдың қосымша үй-жайлары мен басқа ғимараттары;
- 34) **тіркеу** – Клиенттің дербес деректерін Банктің жүйесіне енгізу үрдісі;
- 35) **ҚР** – Қазақстан Республикасы;
- 36) **Банктің қызмет көрсету желісі** – Банктің қасалары, терминалдары, банкоматтары, интернет-банкинг (мобильді банкинг);
- 37) **тараптар** – Банк пен Клиент бірлесе аталған кезде;
- 38) **шот** – шартта қарастырылған тәртіп пен шарттарға сәйкес банктік операцияларды жүзеге асыру мақсатында Банк Клиентке арнап ашқан, карточканы пайдалана отырып жасалынған операцияларды есепке алуға арналған ағымдағы шотты қосқанда банктік шот

(ағымдағы, жинақ);

39) **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;

40) **банк 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 банк өнімдерінің тиесілі стандартты шарттары қолданылады. Банк өнімдерінің шарттары Банктің жалпы ережелерінен айырмашылық болған жағдайда, банк өнімдерінің тиесілі стандартты шарттарына сәйкес бекітілген тарифтер қолданылады;

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

42) **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;

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

44) **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 тиісті операцияларды жүргізу фактісін растайтын құжаттарды әзірлеуге арналған электрондық-механикалық құрылғы;

45) **Пос-терминал** – автоматтандырылған режимде карточканы пайдалана отырып, операцияларды авторизациялауға арналған электрондық терминал;

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

2-бап. Негізгі 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 сәйкес шартқа толық қосылуы арқылы жасалынады. Шарт келесі шарттардың бірі орын алған сәттен бастап жасалынған болып саналады:

1) Банк Клиенттің шартқа қосылу туралы жазбаша өтінішін алған және ол туралы Банктің өтініште растайтын белгісі қойылған немесе осы шартқа қосылу туралы талап мазмұндалған жеке банктік қызметтерді көрсету туралы шартқа қол қойған күннен бастап;

2) Банк Клиенттен шартқа қосылу туралы өтінішін электрондық түрде алған және Банк Клиентке шотты ашқан күннен бастап;

3) Банк клиенттің оған мұндай банктік қызметті көрсету немесе төлемді жүзеге асыруды және/немесе электрондық терминал арқылы қолма-қол ақшаны енгізу арқылы ақшаны аударуды растайтын чекті берген сәтте жүгінген кезде төлем хабарламасын орындауға алған сәттен бастап;

4) осы шартта немесе Банк пен Клиент арасында жасалынған өзге шарттарда қарастырылған өзге әдіспен.

Клиенттің шартқа қосылу туралы өтініші оның ажырамас бөлігі болып табылады. Өтініште жеке банктік қызметтерді көрсету туралы бірнеше шарттарды жасасу туралы шарт болған жағдайда, осы шартты жасасу сәті болып осы тармақта қарастырылған бірінші орын алған шарт саналады.

3. Жеке банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарды жасасу және орындау ҚР заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады. Осы шарт жеке банктік қызметтерді ұсыну туралы шарттармен реттелмеген тараптардың қарым-қатынастарын реттейді.

4. Тараптар осы шарт немесе осы шарттың талаптары қолданылатын шарттардың шеңберінде жасалынған мәмілелер және өзге әрекеттер, дербес деректерді өзгертуді қоса алғанда келесі әдістердің бірімен жасалынса егер ҚР заңнамасында тікелей өзге қарастырылмаса, жазбаша түрде жасалынған болып саналады:

- 1) Пос-терминалда, АТМ-да ПИН-кодты енгізу;
- 2) Банк телефон нөміріне жіберген кодты Клиенттің енгізуі;
- 3) электрондық және өзге хабарламалармен және құжаттармен алмасу, оның ішінде жеке кабинет, Банктің веб-сайты арқылы;
- 4) телефон нөмірі арқылы SMS-хабарламамен алмасу;
- 5) тараптардың қалауын білдіретін өзге әдістер.

Осы тармаққа сәйкес өзгертілген дербес деректерді Банк тараптар арасында жасалынған кез келген өзге шарттарда қолданылады.

Клиент мәмілелерді жасасу кезінде Банк қолтаңбаның факсимильді көшірме құралдарын, электрондық сандық қолтаңбаны, егер ол ҚР заңнамасына қарама-қайшы болмаса, пайдалануға рұқсат етілетіндігімен келіседі.

5. Осы шартқа сәйкес Клиентке келесі банктік қызметтер көрсетілуі мүмкін:
 - 1) банктік шоттарды ашу және қызмет көрсету;
 - 2) салымдарды ашу және қызмет көрсету;
 - 3) төлем карточкаларын шығару және қызмет көрсету;
 - 4) кредиттерді ұсыну;
 - 5) электрондық банктік қызметтер;
 - 6) шот ашпастан ақша аудару;
 - 7) шартта қарастырылған өзге банктік қызметтер.
6. Клиентке шартта қарастырылған қандай да бір банктік қызметті ұсынудың негізгі шартына Клиентті оң сәйкестендіру, сонымен бірге Клиентті электрондық банктік қызметтерін ұсынған жағдайда аутентификациядан өткізу жатады.

7. 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.

8. Клиентке шартпен, жалпы ережелермен және тарифтермен танысу мүмкіндігін ұсыну үшін Банк оларды веб-сайтқа жариялайды. Банк Клиентке ақпарат Банктен екендігін анықтауға және мұндай ақпаратты алуға мүмкіндік беретін өзге әдістермен қосымша хабарлай алады.

9. Клиенттің бастамасымен шартта қарастырылған банктік қызметтерді көрсетуді тоқтатуға негіз болып банктік қызметті ұсынуды тоқтату туралы тиісті өтініш немесе Банк бекіткен нысан бойынша тиісті түрде ресімделген өзге құжат саналады.

10. Банктік қызметтерді төлеу тарифтерде және (немесе) банк өнімдерінің 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 қарастырылған өзге әдістермен төленеді

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

12. Егер шартта және (немесе) тарифтерде және (немесе) банк өнімдерінің 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.

13. Банктің терминалдарын/банкоматтарын пайдалана отырып қолма-қол ақшамен байланысты операциялар (оның ішінде қолма-қол ақшаны салу) ҚР заңнамасына, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына, сонымен бірге тиесілі төлем жүйесінің ережелеріне сәйкес 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.

14. Клиент электрондық ақшаны пайдалана отырып, төлемдері және аударымдарды жасаған кезде, оның ішінде кредит шарты бойынша берешекті өтеген немесе салым енгізген немесе салымды толықтырған кезде аударым және/немесе төлем электрондық ақшаны электрондық ақшаның эмитенті болып табылатын Банк алған немесе ақша электрондық ақшаның тиісті жүйесі функционалдылығы ережелеріне сәйкес электрондық ақшаның эмитенті басқа банк болып табылған кезде Банктің банктік шотына есепке алынған сәттен бастап есептелінеді.

15. Шоттан ақша берілген, оның ішінде 10 (он) АҚШ долларынан немесе 5 (бес) Еуродан кем 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 тиісті соманы қолма-қол ақшалай емес айырбастауға және теңгедегі тиісті соманы беруге құқылы.

16. Банк жеке тұлғалар салымдарына кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылады (18.04.2013ж. № 34 куәлік). ҚР 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. ҚР депозиттерге кепілдік беру мәселелері бойынша заңнамасы өзгерген жағдайда, Салымға заңнаманың өзгерісін есепке алумен белгіленген кепілдік беру талаптары қолданылады.

17. Осы шартқа сәйкес ашылатын шот (шоттар) бойынша кәсіпкерлік, адвокаттық, нотариустық қызметпен, атқарушылық құжаттарды орындау бойынша қызметпен, медиация тәртібінде дауларды реттеу бойынша қызметпен байланысты қызметте жүзеге асырылмайды.

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

19. 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, оның ішінде жалпыға қолжетімді дереккөздерінен жинауға, өңдеуге, сақтауға және пайдалануға өзіне Банктің және оның серіктестерінің қызметтерін ұсынуға, шарттарды жасасу және орындауға, Банктің өз міндеттемелерін ҚР 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, оның 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 ҚР заңдарына қарама-қайшы келсе немесе Банк алдында орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда кері қайтарылмайды.

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

20. Клиент Банкке кез келген ақпаратты (оның ішінде ҚР заңнамасына сәйкес банк құпиясын құрайтын) келесі тұлғаларға беруге келісімін береді:

1) үшінші тұлғаларға ҚР заңнамасында және (немесе) шетел мемлекеттерінің қолданбалы заңнамасында қарастырылған негіздер мен тәртіп бойынша;

2) банк қарыздары бойынша – 1)тармақшада көрсетілген тұлғаларға, сонымен бірге Клиенттің осы шарт бойынша міндеттемелерін тиісті түрде орындау мақсатында Банктің қалауы бойынша үшінші тұлғаларға, коллекторлық агенттіктерге, Клиенттің жұмыс берушісіне;

3) Банктің Клиент алдындағы шарттық міндеттемелерін орындау, Клиенттің аударым мен төлемдер бойынша нұсқаулықтарын орындау мақсатында, Банктің мүдделері мен құқықтарын қорғау мақсатында, Банктің қалауы бойынша өзге жағдайларда үшінші тұлғаларға;

4) Банктен Клиентпен жасалынған шарт бойынша құқықтарды (талап етуді) сатып алған тұлғаға.

Осы келісім шарттың әрекет ету мерзімі тоқтатылғаннан кейін де өз күшін сақтайды.

21. 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.

22. Банктік қызметтерді ұсынудың максималды мерзімі осы шартта, Клиентпен жасалынған өзге шарттарда және ҚР заңнамасында анықталады.

Банкте ашылған Клиент шоттары арасында ақшаны аударуды Банк бір операциялық күн ішінде жүзеге асырады.

Халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары ҚР валюталық заңнамасында белгіленген талаптарды сақтай отырып, нұсқаулықты алған күннен кейінгі келесі үш операциялық күннен кешіктірілмей орындалады.

Клиенттің банктік шотына немесе Клиенттің пайдасына ақшаны қабылдауды көрсететін өзге шотқа ақшаны аудару бойынша нұсқаулықты Банк ҚР заңнамасында қарастырылған жағдайларды қоспағанда мұндай нұсқаулықты алған күннен кейінгі келесі бір операциялық күн ішінде жүзеге асырады.

Нұсқаулықты кері шақыру туралы өкімді уақытында алған жағдайда, Банк мұндай нұсқаулық бойынша ақшаны аудармайды да, оны мұндай өкімді алған күннен кейінгі келесі бір операциялық күннен кешіктірмей қайтарып, алынған өкімді орындау туралы хабарламаны жібереді.

23. Банк өкімді оны Клиент жіберген күні орындауды қамтамасыз етеді.

Ақшаны Клиенттің банктік шотына немесе Клиенттің пайдасына ақшаны қабылдауды көрсететін өзге шотына аудару туралы нұсқаулықты орындауды Банк ҚР заңнамасында қарастырылған жағдайларды қоспағанда мұндай нұсқаулықты алған күннен кейінгі келесі бір операциялық күн ішінде жүзеге асырады.

Банк нұсқаулықты орындаудан бір операциялық күн ішінде бас тарту себебін көрсете отырып, оны алған күні жүзеге асырады.

24. Клиент Банк жеке банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарды, анықтамаларды, хаттарды және өзге құжаттарды куәландыру үшін Банктің уәкілетті тұлғасы қолтаңбасының факсимильді нұсқасын және/немесе Банк мөрінің графикалық түрін, жоғарыда көрсетілген құжаттарға механикалық және/немесе электрондық-сандық құралдарды, ҚР заңнамасында қарастырылған өзге әдістерді пайдалана алатындығымен келіседі.

3-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Банк:

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 (оның 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, оның ішінде Банктің ғимараттарында және/немесе веб-сайтында жарияланған банк өнімдерінің шарттары туралы ақпаратты ұсынуға;

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

5) шот бойынша қызмет көрсетуді ҚР заңнамасына, шарттың талаптарына, ережелері мен Банктің басқа ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес қамтамасыз етуге;

6) бос ақша көлемінде Клиенттің шоты бойынша операцияларды уақытында және толық мөлшерде жүргізуге;

7) жазбаша сұрауды алған күннен бастап 15 (он бес) банктік күн ішінде Клиентке шот бойынша қосымша үзінді-көшірмелерді Банктің ағымдағы тарифтеріне және (немесе) банк

өнімдерінің шарттарына сәйкес комиссияларды ала отырып ұсынуға;

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

9) 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;

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

11) Клиентке ол Банк бөлімшесіне/кеңселеріне жүгінген кезде, интернет-банкинг және (немесе) SMS-хабарламалар және (немесе) ақпаратты электрондық терминал экранына жариялау немесе шартта қарастырылған өзге әдіс арқылы оның пайдаласына ақшаны қабылдау туралы ақпаратты жеткізуге;

12) Клиентке төлем тапсырмасын орындаудан бас тарту туралы хабарламаны интернет-банкинг және (немесе) SMS-хабарламалар және (немесе) ақпаратты электрондық терминал экранына жариялау немесе шартта қарастырылған өзге әдіс арқылы жеткізуге;

13) ҚР заңнамасында қарастырылған өзге міндеттерді орындауға міндетті.

2. Банк:

1) Клиентке ауызша немесе жазбаша нысанда жасалған шарттар жөнінде, сонымен қатар шоттың жәй-күйі, ол бойынша жүргізілген операциялар туралы мәліметтерді, сонымен қатар Банктің қызметі, банк 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) арқалы, 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) жаңа шотты ашудан, егер мұндай валютада ашылған шот болса, бас тартуға;

3) ішкі рәсімдеріне сәйкес үшінші тұлғаларға шот бойынша операцияларды жүргізуден бас тартуға;

4) біржақты тәртіпте осы шартты, тарифтерді, банк өнімдерінің шарттарын толығымен немесе ішінара ҚР заңнамасында қарастырылған 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 банк өнімдерінің 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) банк өнімдерінің шарттары Клиент үшін мұндай өзгерістер күшіне енген күннен бастап міндетті болып табылады. Егер Клиент өзгерістермен келіспесе, Клиент тиісті банктік қызметтерді пайдаланудан бас тартуға;

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

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

7) 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;

8) 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;

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

10) ҚР заңнамасына сәйкес Клиенттің шоттары бойынша операцияларды өткізуді тоқтата тұруға;

11) 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;

12) 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;

13) шарт негізінде Клиентке алдын ала ескерту жіберместен шоттан, сонымен бірге Банкке тиесілі соманы, оның 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;

14) Клиенттің қосымша келісімінсіз шот валютасынан ерекшеленетін Банкке түскен валютадағы ақшаны Банк конвертация күніне беглігене бағамы бойынша конвертацияны жүргізуге;

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

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

17) Клиент шарттың талаптарын бұзған жағдайда, банктік қызметтерді көрсетуде болуы ықтимал шектеулер немесе банктік қызметтерді ұсынуды шектеу және (немесе) тоқтату туралы ескертуге;

18) шартты ішінара немесе толық орындаудан бас тартқан жағдайда, біржақты тәртіпте Клиентке алдын-ала хабарлама жіберместен карточка шығармауға, сонымен бірге карточканы келешекте алу құқығымен карточканы бұғаттауға және (немесе) Клиенттің шотын (оның 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;

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

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

шотқа ақша қате есепке алынған жағдайда;

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

Клиент Банк талап еткен құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған жағдайда;
карточканың жарамдылық мерзімі аяқталған жағдайда;
карточка Банктік қызметкерлеріне арналған банк өнімдерінің ерекше шарттары бойынша берілген жағдайда, Банктік қызметкерімен еңбек қарым-қатынастары тоқтатылған жағдайда;
Банктің қалауы бойынша немесе ҚР заңнамасында қарастырылған басқа кез-келген жағдайларда;

19) операциялардың ҚР заңнамасының және Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкессіздігі анықталған жағдайда, шот бойынша шығыс операцияларын жүзеге асыруға тыйым салуға;

20) Клиенттің нұсқаулығын орындаудан, егер мұндай нұсқаулық және ол бойынша ұсынылған құжаттар ҚР заңнамасының талаптарына қарама-қайшы келсе бас тартуға;

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

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

3. Клиент:

1) осы шартқа және жеке банктік қызметтерді ұсыну шарттарына сәйкес міндеттемелерді уақытында 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) интернет-банкингке кіруге қажет ақпараттың (оның ішінде логин, жеке құпиясөз, біржолғы код) сақталуын, рұқсат етілмеген пайдалануды болдырмайтын қауіпсіз болуын қамтамасыз етуге. Интернет-банкингке кіруге қажет ақпаратқа ПИН-код, карточка, ұялы телефон нөмірі жатады. Интернет-банкингке кіруге қажет ақпаратты (оның ішінде логин, жеке құпиясөз, біржолғы код), яғни ПИН-кодты, логинді, жеке құпиясөзді, біржолғы кодты немесе карточка нөмірін, sim-карточка салынған ұялы телефон нөмірін үшінші тұлғаларға беруге болмайды. ПИН-кодты, логинді, жеке құпиясөзді, біржолғы кодты немесе карточка нөмірін, sim-карточка салынған ұялы телефон нөмірін жоғалтқан жағдайда, сонымен бірге үшінші тұлға ПИН-кодты, логинді, жеке құпиясөзді, біржолғы кодты немесе карточка нөмірін, sim-карточка салынған ұялы телефон нөмірін үшінші тұлғалар заңсыз пайдаланған жағдайлардың пайда болу қаупі туындаған кезде барлық қол жетімді байланыс арналары арқылы дереу Банкке хабарлауға. Жеке құпиясөз туралы ақпаратты жариялау кезінде жеке құпиясөзді «Standard» интернет-банкинг арқылы ауыстыруға. Клиентте мүмкіндік болмаған жағдайда дереу Банкке хабарласуға. Клиент:

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

телефон нөмірін ұялы байланыс операторы арқылы бұғаттауға;

4) Банктік қызметтерін жеке банктік қызметтерді ұсыну шарттарына, Банктің бекітілген тарифтеріне және (немесе) банк өнімдерінің шарттарына сәйкес төлеуге;

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

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

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

8) кәсіпкерлік, адвокаттық, нотариалдық қызметті, атқарушылық құжаттарды орындау бойынша қызметті, медиация тәртібінде дауларды реттеу бойынша қызметті жүзеге асырумен байланысты шоттар бойынша операцияларды жүргізбеуге;

9) Клиенттің кінәсінен Банкке келтірілген барлық шығыстарды және сот шығындарын сөзсіз тәртіпте өтеуге;

10) 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;

11) шот бойынша операцияны орындау үшін, оның ішінде комиссияны және/немесе жүргізілген операция үшін алымды төлеуге қажетті шотта ақша сомасының болуын қамтамасыз етуге;

12) 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;

13) шотқа ақшаны қате аудару фактісі анықталған жағдайда, ол туралы Банкке қате аударым/төлем туралы мәліметтері бар шот бойынша үзінді-көшірмені алған күннен бастап немесе өзге дереккөздерінен (төлем құжаттары, интернет-банкинг, жазбаша хабарлама, SMS-хабарламалар және т.с.с. арқылы) шотқа ақшаны қате аудару туралы ақпаратты алған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде хабарлауға;

14) 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;

15) ҚР заңнамасында және Банк пен Клиент арасында жасалынған шарттарда қарастырылған басқа міндеттемелерді орындауға міндетті.

4. Клиент:

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

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

3) шарт шеңберінде операцияларды жүргізу, банктік қызметтерді және өзге ақпаратты ұсыну сұрақтары бойынша Банктен консультация алуға. Көрсетілген ақпарат Клиентке Банктің ғимараттарында, веб-сайтында, Клиенттің жазбаша өтінішіне жауап түрінде, ал байланыс орталығына хабарласқан кезде интернет-банкинг немесе шартта қарастырылған өзге әдіспен ұсынылуы мүмкін;

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

5) шарт талаптарына сәйкес жазбаша түрде операциялар бойынша шағымдарымен Банкке жүгінуге;

6) шоттағы, сонымен бірге кредит лимиті ақша сомасының шеңберінде кәсіпкерлік, адвокаттық, нотариалды қызметпен, атқарушылық қызметтерді орындау бойынша қызметпен, медиация тәртібінде дауларды реттеу бойынша қызметпен байланысты емес және ҚР заңнамасына, Банктің ережелері мен басқа ішкі нормативтік құжаттарына қайшы келмейтін операцияларды жүргізуге;

7) Банкке карточканы бұғаттау немесе бұғаттан шығару туралы ауызша және (немесе) жазбаша өтінішімен ережелерде және шарттың талаптарында қарастырылған тәртіпте жүгінуге. Клиент карточканы бұғаттау туралы өтінішін Банкке телефон немесе байланыстың басқа арналары немесе Банкке тікелей жазбаша жүгіну арқылы ұсына алады. Карточканы бұғаттағаны/бұғаттан шығарғаны үшін Банк операцияны жүргізу сәтінде қолданылатын Банк тарифтеріне және (немесе) банк өнімдерінің шарттарына сәйкес комиссия алады;

8) 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;

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

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

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

5. Көрсетілген құқықтар мен міндеттерінен басқа тараптар төмендегі жалпы ережелерде белгіленген құқықтарды және міндеттерді басшылыққа алады.

2-тарау. Кредитті ұсынудың жалпы ережелері

1-бап. Негізгі ережелер

Осы жалпы ережелер Банктің кредитті ұсыну және Клиенттің кредитті, кредит шартына сәйкес сыйақыны, комиссияларды, тұрақсыздық төлемін қайтару тәртібін анықтайды және осыған байланысты Клиент пен Банк арасында пайда болған қарым-қатынастарды реттейді.

2-бап. Кредитті ұсыну және өтеу

1. Банк кредиттерді төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық негізінде ұсынады. Кредит шартының талаптарында қарыз нысанының белгілі бір мақсаттарға сәйкес пайдаланылуы (нысаналы қарыз) қарастырылуы мүмкін.

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

3. Егер кредит шартымен басқаша қарастырылмаса, кредит келесі жолдармен беріледі:

1) ақшаны Клиенттің Банкте ашылған банктік шотына есепке алу;

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

3) кредит алуға өтінішіне және тауар сипаттамасына 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 кредит шартының негізінде тауарды береді, жұмыстарды орындайды, қызметтерді ұсынады;

4) кредит шартында белгіленген өзге әдіспен.

4. Карточка бойынша кредит ұсыну жеке кредит шарты мен осы шарттың 5-Тарауының талаптарына сәйкес кредит лимиті шеңберінде кредит карточкасы бойынша операцияларды жүргізу арқылы жүзеге асырылады.

5. Кредит Клиент сатып алатын тауарлардың құнын кредит алуға өтінішіне және тауардың сипаттамасына және мұндай тауарды Клиенттің жеткізушіге қайтару туралы өтінішіне сәйкес ұсынған жағдайда, Клиент қайтарылған тауар құнының сомасын өнім беруші Банкке Клиенттің тиісті кредит шарты бойынша берешегін өтеу есебіне аударыла алатындығымен келіседі

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

7. Кредит карточкасы бойынша кредит лимитін ұсыну туралы кредит шартының талаптарына сәйкес карточка бойынша кредитті ұсынған жағдайда, карточка бойынша кредит Банкте ашылған Клиенттің шотында карточка бойынша кредит есебінен қолма-қол ақшаны алумен және төлемдерді жасаумен байланысты операциялар бойынша сомалар көрсетілген күннен бастап ұсынылған болып есептелінеді. Егер кредит шартында өзге көзделмесе, басқа жағдайларда кредит шартына қол қойған сәттен бастап кредит берілген болып есептелінеді.

8. Кредит клиенттің таңдауы бойынша кредит шартының ажырамас бөлігі болып табылатын кредитті 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. Кредит сомасына сыйақыны есептеу кредитті нақты пайдалану күнінің санына байланысты жүзеге асырылады.

Өтеудің бірінші кезеңінде операция бойынша Банк бекіткен шарттар бойынша сыйақыны және комиссияларды есептеу операцияны жасау күнінен бастап өтеудің соңғы күніне дейінгі кезеңде, өтеудің екінші және одан кейінгі кезеңдерінде өтеудің тиісті кезеңі аяқталған күннен кейінгі келесі күннен бастап өтеудің кезекті кезеңінің соңғы күніне дейінгі кезең ішінде жүргізіледі. Бұл ретте міндетті төлемді операция бойынша Банк бекіткен шарттарға сәйкес өтеу кезеңінің соңғы күніне дейін енгізу кредитті пайдаланғаны үшін комиссияларды және мұндай операция бойынша комиссияларды қайта есептеуге алып келмейді.

Минималды төлемдермен өтелетін кредит карточкасы бойынша кредит желісі шеңберінде ұсынылған кредит бойынша сыйақыны және комиссияларды есептеу есеп айырысу күні жүзеге асырылады.

10. Банк егер өтініште және/немесе өтеу кестесінде және/немесе кредит шартында көзделсе, кредитті жеңілдікті өтеудің ерекше шарттарын орната алады:

1) кредит карточкасын пайдаланбастан ұсынылған кредит бойынша бірінші төлем өтеу кестесінде қарастырылған тәртіпте шартты жасасқан күннен бастап екі ай өткеннен кейін жасалынуы мүмкін. Бұл ретте кредитті аннуитеттік өтеу әдісіне сәйкес кредитті пайдаланған бірінші ай үшін есептелген сыйақы өтеу кестесінде қарастырылған өтеу күндерінде тең төлемдермен өтеледі және кредитті пайдаланған тиісті мерзім үшін есептелінетін сыйақының жалпы сомасы артады; ал кредитті өтеудің сараланған әдісі кезінде бірінші ай үшін сыйақы өтеу кестесіне сәйкес бірінші төлемді төлеген күні өтеледі;

2) ай сайынғы төлемдерді уақытында енгізбеу фактілері болмаған жағдайда, Клиент тиісті өтініште көрсетілген соңғы ай сайынғы төлемдердің санын енгізуден босатылуы мүмкін;

3) Банк кредит алуға өтінішінде қарастырылған мерзімде жалпы кредит сомасы мөлшерінде ақша сомасы Банкке төленсе, кредит шарты бойынша Клиенттің міндеттемелері тоқтатылады;

4) өтініште және/немесе кредит шартында қарастырылған басқа талаптар.

Кредит карточкасы бойынша кредитті жеңілдікті өтеу шарттары:

1) минималды төлемдер арқылы өтелетін берешекті тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) қолма-қол ақшасыз төлеу үшін пайдаланылған кредит ұсынылған есептік кезең ішінде немесе өтеу кезеңінен кейінгі келесі кезеңде (яғни жеңілдікті кезең аяқталғанға дейін) толық өтеген жағдайда, сыйақы мұндай есептік кезеңде ұсынылған және минималды төлемдер арқылы өтелетін тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) қолма-қол ақшасыз төлеу үшін пайдаланылған кредит сомасына сыйақы есептелінбейді. Берешекті жеңілдікті кезең ішінде өтемеген немесе толық өтемеген жағдайда, Банк сыйақыны шартқа сәйкес есептейді;

2) Банк операция бойынша шарттарды орнатқан операция сомасын операцияны жасау сәтінен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде өтеген жағдайда, мұндай операция сомасына сыйақы мен комиссия есептелінбейді;

3) кредит шартта қарастырылған өзге шарттар.

Банк Клиентте ай сайынғы төлемдерді уақытында енгізбеу фактілері болса немесе Банк алдында өзге орындалмаған міндеттемелері болса, сонымен бірге кредитті жеңілдікті өтеудің барлық шарттарын орындағанға дейін кредит бойынша берешекті мерзімінен бұрын өтеген жағдайда, кредитті жеңілдікті өтеудің ерекше талаптарын жоюға құқылы.

11. Егер кредит шартында өзге көзделмесе, кредит карточкасы бойынша берешекті өтеудің келесі ерекшеліктері орнатылады:

1) егер минималды төлем мөлшері берешек сомасынан асып кетсе, нақты берешек сомасы төленеді. Минималды ай сайынғы төлем сомасынан артық төленген ақша сомасы кредит карточкасы бойынша кредитті мерзімінен бұрын өтеуге жіберіледі. Клиент шығарылатын кредит карточкасы бойынша ашылған өз шотына ақшаны есеп айырысу күніне дейін енгізуі кредит

карточкасы бойынша кредитті өтеу болып табылады және шартта қарастырылған берешекті өтеу тәртібіне әсер етпейді;

2) өтеу сәтінде карточка бойынша кредит бойынша берешектің жалпы сомасынан үстеме төленген ақша сомасы болса және Клиентте операция бойынша белгіленген шарттара болмаса, Банк карточка бойынша кредит бойынша берешекті өтеу есебіне өтеудің келесі кезеңдерінде дебеттейді;

3) кредит карточкасы бойынша шотта операция бойынша тиісті шарттар бойынша берешекті толық өтеуге жеткілікті сома болған жағдайда және кредит бойынша өзге берешек болмаған жағдайда, Банк операция бойынша тиісті шарттар бойынша берешекті шартта көрсетілген алдындағы кезекті есеп айырысу күні толық өтеуге (бұдан әрі – автоматты түрде өтеу) құқылы. Операция бойынша бірнеше шарттар бойынша берешек болған жағдайда, автоматты түрде өтеу күні бұрын белгіленген операция бойынша шарттарға қолданылады;

4) кредит бойынша берешек болмаған жағдайда, Клиент төлеген ақша сомасы кредит карточкасы бойынша шотта Клиенттің жеке қаражаты ретінде көрсетіледі және Клиент мұндай қаражатты пайдалана алады.

12. Банк ай сайынғы төлемді өтеу әдістерін өзгертуге құқылы, алайда Банк Клиентке жазбаша түрде мұндай өзгерістер туралы хабарлауы тиіс. Егер кредит шартында өзге көзделмесе, Банк ай сайынғы төлемді алған, ал Клиенттің міндеттемелері Банк шотына төлемді есепке алған күні немесе Банктің қассасы және (немесе) терминалы арқылы қолма-қол ақшаны енгізген күні орындалған болып есептеледі. Клиент кредитті электрондық ақшаны пайдалана отырып өтеген жағдайда, кредит электрондық ақша жүйесінің жұмыс істеу ережелеріне сәйкес Банктегі банктік шотына есепке аударылған сәттен бастап өтелген болып саналады.

13. Кредитті мерзімінен бұрын қайтарған және кредит шартын бұзған жағдайда, Клиент Банкке өзі алған кредиттің толық сомасын қайтаруға міндетті.

14. Жаңа кредиттерді және (немесе) ағымдағы кредиттер бойынша қайта қаржыландыруды жүзеге асыру мақсатында Клиент Банкке өзі туралы мәліметтерді кредит бюроларына беруге және Банкке кредит бюролары тарапынан кредит есебін, сонымен бірге ҚР-ның кредит бюролары мен кредит тарихтарын қалыптастыру туралы заңнамасына сәйкес 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 кредит шартының талаптарын бір тарапты тәртіпте өзгертуге құқылы. Клиент үшін кредит шарты талаптарының жақсаруы деп келесі жағдайлар түсініледі:

1) кредит бойынша қызмет көрсетумен байланысты қызметтерді көрсеткені үшін комиссияларды және өзге төлемдерді азайту немесе толық жою жағына қарай өзгерту;

2) тұрақсыздық төлемін (айыппұлын, өсімпұлын) азайту немесе толық жою;

3) кредит шарты бойынша сыйақысын төмендету;

4) кредит шарты бойынша төлемдерді кейінге қалдыру және (немесе) бөліп төлеу;

5) кредит лимитін арттыру/өзгерту;

6) жаңа кредит лимитін ұсыну;

7) кредит карточкасы бойынша операция бойынша шарттарды орнату/өзгерту;

8) Клиент үшін жақсарту жағына берешекті өтеу тәртібін өзгерту;

9) жеңілдікті кезеңді ұсыну/арттыру;

10) өтеу кезеңін арттыру;

11) кредит лимитінің шекті сомасын арттыру;

12) минималды төлемді және/немесе міндетті төлемді азайту;

13) кредитті жеңілдікті өтеудің ерекше шарттарын орнату;

14) операциялар бойынша ұқсас шарттарды операция бойынша бір шартқа біріктіру;

15) кредит шартында және/немесе ҚР заңнамасында қарастырылған өзге шарттар.

16. Егер шартта өзге қарастырылмаса, Банк Клиент үшін жақсарту шарттарын қолданған жағдайда, Банк Клиентке Банктің қалауы жазбаша нысанда бойынша Клиент ұсынған немесе мекенжайына/телефон нөміріне/электрондық поштасына SMS арқылы хабарламаны жолдайды және/немесе жеке кабинетте және/немесе веб-сайтта жарияланады және/немесе Клиентке Банктің ғимаратына жеке тапсырылады.

17. Егер шартта өзге көзделмесе, Клиент Банк тарапынан Банк жақсарту шарттарын Банк Клиентке хабарламаны жіберу немесе хабарламаны жеке кабинетке орналастыру немесе қай күн бірінші келуіне байланысты Банк ғимаратында жеке ұсынған күні қолданғандығы туралы тиісті түрде хабардар болды деп саналады. Клиент күнтізбелік он төрт күн ішінде хабарламаны алған күннен бастап жақсарту шарттарынан Банкке жазбаша түрде хабарламаны жіберу арқылы бас тартуға құқылы.

18. Кредит шартына сәйкес Банк есептейтін комиссияларды, тұрақсыздық төлемін және өзге төлемдерді Клиент кредит шартында немесе Банктің талабында өзге көзделмесе, кредит шартының әрекет ету мерзімі ішінде төлеуі тиіс.

19. Берешектің сомасы толық өтелгеннен кейін кредит шартының әрекеті тоқтатылады, ал Клиенттің Банк алдындағы міндеттемесі толық көлемде орындалған болып саналады.

3-бап. Банк үшін шектеулер

Банк:

1) Клиентпен шарт жасалған күні белгіленген, кредит бойынша 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 кредитті 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 қарастырылған шарттарды;

Клиент Банк алдындағы шарт бойынша міндеттемелерін бұзған жағдайда;

қаржы есептілігінің халықаралық стандарттарына сәйкес келетін Банктің ішкі кредит саясатына сәйкес 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 кредитті алған күннен бастап 1 (бір) жылға дейін, 1 (бір) жылға дейін берілген кредитті 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 алуға;

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

4-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Банк:

1) жасалынған кредит шартына сәйкес Клиентке кредит ұсынуға;

2) кредит шартын жасасқан күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде осы Тараудың 2-бабының 2-тармағының 1) тармақшасында қарастырылған кредитті ұсынған күннен бастап есептелген сыйақыны, сонымен бірге Банктің тарифтеріне және (немесе) банк өнімдерінің шарттарына сәйкес кредитті ресімдегені үшін комиссияларды, егер мұндай комиссия кредит шартын жасасу кезінде төленбесе және кредит сомасына кірмесе, тұрақсыздық төлемі мен кредитті қайтарғаны үшін айыппұлды ұстамастан қабылдауға;

3) Клиент Банкке кредит шарты бойынша ақшаны ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару туралы өтінішіне сәйкес тегін үш банктік күннен кешіктірмей қайтарылуы тиіс соманың мөлшерін хабарлау. Қайтарылатын сома негізгі қарызға, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық төлеміне, айыппұлдарға және мерзімі өткен төлемдер көрсетілген төленуі тиіс өзге сомаларға

бөлінеді;

4) шарт бойынша құқықтарды (талапты) үшінші тұлғаларға берген жағдайда (егер беру құқығы шартта қарастырылса), үш банктік күн ішінде ол туралы борышкерге (оның уәкілетті өкіліне) хабарлауға және берілетін талап ету құқықтарының толық көлемін, ағымдағы және мерзімі өткен берешектің қалдығын көрсетуге. Бұл ретте берешек негізгі қарызға, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық төлеміне және төленуі тиіс сомалардың өзге түрлеріне, сонымен бірге кредитті/карточка бойынша кредитті банкке немесе талап ету құқықтары берілген тұлғаға өтеу бойынша алдағы төлемдердің мақсаты бойынша ақпарат көрсетіледі;

5) шарт бойынша банктің құқығының (талап етудің) үшінші тұлғаларға өтеу талаптарынан тұратын шартын (бұдан әрі – талап ету құқықтарын беру шарты) жасасқан кезде қарыз алушыға (немесе оның уәкілетті өкіліне) хабарлауға:

б) талап ету құқығын беру шартын жасасқанға дейін қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) құқықтың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту ықтималдығы туралы, сондай-ақ банктік қарыз шартында қарастырылған не ҚР заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен осындай беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы хабардар етуге;

қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) банктік қарыз шартында қарастырылған не ҚР заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен үшінші тұлғаға банктік қарызды өтеу бойынша бұдан кейінгі төлемдердің тағайындалғанын (банктік қарыз шарты бойынша құқық (талап ету) өткен тұлғаның атауы мен орналасқан жері), берілген құқықтардың (талаптардың) толық көлемін, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының және басқа да төленуге тиіс сомалардың қалдықтарын көрсете отырып талап ету құқығын беру шартын жасасқан күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде құқықтың (талаптардың) үшінші тұлғаға өткені туралы хабардар етуге.

7) Кредит шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі өткен жағдайда, Клиентке кредит шартында қарастырылған әдіс пен мерзімде, бірақ міндеттемені орындаудың мерзімі өткен жағдай орын алған күннен бастап күнтізбелік 30 күннен кешіктірмей кредит шарты бойынша төлемдерді енгізу қажеттілігі туралы мерзімі өткен берешектің мөлшері мен Клиенттің өз міндеттемелерін орындамау салдарлары ақпаратты көрсете отырып хабардар етуге міндетті. Банк осы тарқашаға сәйкес Клиентке хабарлама жіберу үшін коллекторлық агенттіктерді тартуға құқылы.

2. Банк:

1) кредит лимитін ұсынудан және/немесе кредит шартын жасасудан бас тартуға;

2) кредит лимитін жоюға және карточка бойынша кредитті/кредитті мерзімінен бұрын өтеуді және карточка бойынша кредитті/кредиттік пайдаланғаны үшін сыйақыны төлеуді талап етуге;

Клиент тарапынан дұрыс емес және (немесе) оның қаржылық жағдайын нашарлататын ақпаратты анықтаған жағдайда;

Банктің қалауы бойынша өзге жағдайларда.

3) кредит шартының талаптарын Клиент үшін жақсарту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгертуге. 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 кредит шартында қарастырылған өзге әдіспен хабарлайды. Клиент шартта, кредит шартында және/немесе Банспен жасалған өзге шарттарда өзге жағы қарастырылмаған болса, хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік он төрт күннің ішінде Банкке жазбаша хабарлама жолдау арқылы Клиент Банк ұсынған жақсартатын ережелерден бас тартуға құқылы болады;

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

алуға);

5) Клиентте Банк алдында шарт бойынша бірізді күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен асатын берешек пайда болған жағдайда, шарт бойынша талап ету құқықтарын толық немесе ішінара үшінші тұлғаларға, оның ішінде коллекторлық агенттікке беруге, бұл ретте мұндай үшінші тұлғаға мұндай беруді орындауға қажетті Клиент туралы ақпаратты, оның ішінде дербес деректерін, оның берешегін тиісті құжаттармен бірге беріледі.

Қайтыс болған/қайтыс болды деп жарияланған Клиенттің шотынан ақшаны ҚР заңнамасына сәйкес мұрагерлерге/өзе тұлғаларға беруді заңнамада және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген құжаттардың негізінде және мерзімде Банк комиссияларын тарифтерге сәйкес ұстап қалып жүзеге асырады;

6) Берешекті сотқа дейінгі өндіруге және реттеуге коллекторлық агенттікке беруге, сонымен бірге коллекторлық агенттікті банктің мүддесін сотта және атқарушы іс жүргізуде білдіру үшін тартуға, шарт бойынша құқықтарды (талап етуді) ҚР заңнамасында бекітілген тәртіпте үшінші тұлғаларға беруге;

7) Кредит бойынша берешекті толық өтеген сәттен бастап бір жыл ішінде Клиент талап епеген артық төлем сомасын өз меншігіне айналдыруға;

8) Клиенттен кредит шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың мерзімін өткізудің пайда болу себептері туралы жазбаша өтінішін алған күннен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде кредит шартының талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарастыруға және келесі туралы қарыз алушыға жазбаша түрде хабарлауға:

кредит шартының талаптарына қатысты ұсыныспен келісетіндігін;

кредит шартының талаптарын өзгерту бойынша өз ұсыныстарын;

кредит шартының талаптарына өзгерістерді енгізуден бас тартатындығын (мұндай бас тартудың дәлелді себептері көрсетілуі тиіс);

9) Кредит шарты бойынша қызмет көрсетумен байланысты ескертулерді (телефон арқылы қоңырау шалу, SMS-хабарламаларды жіберу) жүзеге асыруға құқылы.

3. Клиент:

1) кредиттер 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 кредит шарты бойынша міндеттемелерін тиісті деңгейде орындауына әсер ететін барлық жағдайлар, оның ішінде Клиенттің мүлкіне тыйым салынғандығы, сонымен бірге үшінші тұлғалар тарапынан шағымдар және/немесе талап арыздарды алғандығы туралы хабарлауға;

2) кредит кредит шартының талаптарына сәйес уақытында өтеуге;

3) шарттың осы бабының 4-тармағының б) және 7)тармақшаларында қарастырылған жағдайларда шарт талаптарына өзгерістерді енгізу туралы жазбаша өтініште шарт бойынша міндеттемелерін орындаудың мерзімін өткізу пайда болу себептерін, табысы мен шарт талаптарына өзгерістерді енгізу туралы өтінішінде көрсетілген жағдайларды (фактілерді) растайтын өзге құжаттарды ашады, сонымен бірге білімі, табыс пен шығыс деңгейі, отбасы құрамы (мүшелері), тұрғылықты мекенжайы, мүліктің болуы, шарт бойынша міндеттемелерді орындау үшін Клиенттің жеке қаражатының жеткілікті болуын анықтауға және жазбаша өтінішті қарастыруға қажетті өзге мәліметтерді ұсынуға міндетті.

4. Клиент:

1) кредит шартын жасасу күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес және тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуға алынған кредитті Банк кредитті ұсынған күннен бастап есептеген сыйақыны, сонымен бірге кредитті Банктің тарифтеріне және (немесе) банк өнімдерінің шарттарына сәйкес комиссияны, егер мұндай комиссия шартты жасасу кезінде төленбесе және кредит сомасына кірмесе, кредитті қайтару үшін тұрақсыздық төлемін және айыппұл санкцияларының өзге түрлерін төлеместен 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 кредит 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 кредитті алған күннен бастап 6 (алты) ай өткеннен кейін, ал 1 (бір) жылдан артық мерзімге берілген өтеу кестесі бар кредитті алған күннен бастап бір жылдан кейін өтеу кестесі бар кредитті тұрақсыздық айыппұлдары мен басқа да айыппұл санкцияларын төлемей, ішінара немесе толықтай мерзімінен бұрын өтеуге;

6) міндеттемелерді орындау мерзімін өткізу пайда болған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Банкке келуге және шарттың талаптарына өзгерістерге енгізу туралы жазбаша өтінішті ұсынуға;

7) коллекторлық агенттікпен бірінші байланысты орнатқан сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде коллекторлық агенттікке шарттың талаптарына өзгерістерге енгізу туралы жазбаша өтінішпен жүгінуге;

8) міндеттемелерді орындау мерзімін өткізу пайда болған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Банкке келуге және кредит шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізу пайда болу себептері, табысы және төменде көрсетілген әрекеттермен байланысты кредит шартының талаптарына өзгерістерді енгізу туралы өтінішіндегі жағдайларды (фактілерді) растайтын мәліметтерден тұратын жазбаша өтінішті ұсынуға құқылы:

кредит шарты бойынша сыйақы мөлшерлемесін азайту;

негізгі қарыз және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыру;

берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі қарызды приоритетті тәртіпті өтеу бөлігінде өзгерту;

кредит шартының әрекет ету мерзімін өзгерту;

мерзімі өткен негізгі қарызды және (немесе) сыйақыны кешіру, тұрақсыздық төлемін (айыппұлды, өсімпұлды) жою.

3-тарау. Жеке тұлғалардың ағымдағы шоттарын ашудың және қызмет көрсетудің жалпы ережелері

1-бап. Негізгі ережелер

1. Банк Клиент ҚР заңнамасында және көрсетілген операцияларды жүргізуге қатысты Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған 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. Карточкалар бойынша ашылған ағымдағы шоттар бойынша операцияларды жүзеге асыру тәртібі төлем карточкаларын шығару, олар бойынша қызмет көрсету мен мұндай карточкаларды 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 аударды;

5) ҚР заңнамасында және/немесе шартта қарастырылған негіздерге сәйкес 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 қарастырылған өзге операциялар.

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

4. Банк шот бойынша шығыс операцияларды егер Банка Клиент хабар-ошақсыз жоқ болу/қайтыс болу/қайтыс болды деп жариялау фактісін растайтын құжатты алған кезде тоқтатуға құқылы.

5. 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.

6. 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 рәсімдеріне сәйкес үшінші тұлғаларға операцияларды жүзеге асырудан бас тартуға құқылы.

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

8. Қайтыс болған/қайтыс болды деп танылған Клиенттің шотынан ақшаны мұрагерлерге/заңнамаға сәйкес уәкілетті өзге тұлғаларға тарифтерге сәйкес Банкт комиссияларын есептен шығара отырып, заңнамада және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген құжаттардың негізінде мерзімге сәйкес беру жүзеге асырылады.

9. Банк тарапынан Клиенттің шотындағы ақша қалдығына сыйақы, егер банк өнімдерінің шарттарында немесе тараптар арасындағы жеке келісімде өзге көзделмесе, есептелінбейді.

10. Шотты кредиттеу тараптар арасындағы жеке келісімде өзге көзделмесе жүзеге асырылмайды.

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

12. 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.

13. 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 міндетті.

14. Клиенттің шоты бойынша қызмет көрсетумен байланысты Банктің пошталық және өзге шығыстарын Клиент Банктің бекітілген тарифтеріне және (немесе) банк өнімдерінің шарттарында бекітілген мөлшерде толық көлемде өтейді.

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

16. Клиент конверсиондық операцияларды жүргізуді реттейтін ҚР заңнамасын сақтауға міндетті. 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) банк өнімдерінің шарттарына сәйкес комиссия алынады.

3-бап. Шотты жабу

1. Шот Клиенттің жазбаша өтінішіне сәйкес кез-келген уақытта жабылуы мүмкін. Клиент шотты кез келген уақытта жазбаша өтініш бере отырып, егер ҚР заңнамасында өзге көзделмесе, жаба алады. Шотты жабу Клиенттің бастамасымен мұндай шотқа қатысты орындалмаған талаптарын болмаған жағдайда, Банк төменде келтірілген өтініштің біреуін алған күннен бастап 30 (отыз) банктік күннен кешіктірмей жабылады:

1) Банк бекіткен нысандағы, Клиент өзі немесе оның уәкілетті өкілі қол қойған шотты жабуға өтініш;

2) Интернет-банкингте қалыптастырылған Банк бекіткен нысандағы шотты жабуға өтініш.

Банк Клиенттің шотты жабуға өтінішін алғаннан бастап 30 (отыз) банктік күннен кешіктірмей шот бойынша ақшалай қаражаттың қалдығын Клиентке береді немесе Клиент көрсеткен деректемелер бойынша аударды.

2. Банк:

Клиенттің шотында бір жылдан астам ақша болмаған;

Клиенттің шотында (жинақ шотын, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді немесе мемлекеттік бюджеттен және (немесе) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақыларды есепке жатқызуға арналған шоттарды қоспағанда) бір жылдан астам ақша қозғалысы болмаған;

ҚР бейрезидент банктерімен жасалған шартта қарастырылған жағдайларда;

Банк таратылса;

Банк шартты біржақты сотқа дейінгі тәртіпте орындаудан бас тартса;

сонымен бірге шартта және/немесе ҚР заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда құқылы.

3. Осы шартта және ҚР заңнамасында қарастырылған жағдайлар болған жағдайда, Банктің бастамасымен шотты жабу үшін Банк Клиентке шотты жабу туралы хабарламаның 3 (үш) ай мерзімі өткеннен кейін Банктің таңдауы бойынша Банкте шотты ашу кезінде ұсынылған

деректемелер бойынша кез келген әдіспен (оның ішінде пошталық байланыс, электрондық пошта, SMS-хабарлама, интернет-банкинг) хабарлайды.

4. Банктің бастамасы бойынша шотты жабуға келесі жағдайларда:

1) шотқа қойылатын орындалмаған талаптар немесе мүлікке билік етуге уақытша шектеу қою туралы алынбаған актілер, уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды адамдардың банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, сондай-ақ клиенттің банктік шотындағы ақшаға тыйым салу туралы актілер;

2) клиенттің ҚР валюталық заңнамасына сәйкес банкке немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға ұсынатын, экспортты (импортты) көздейтін валюталық шарт бойынша орындалмаған талаптар болған кезде банктік шот шартын немесе банк салымы шартын ҚР ратификациялаған «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңы және халықаралық шарттарға сәйкес орындаудан біржақты бас тартуына жол берілмейді;

3) ҚР заңнамасында қарастырылған өзге жағдайларда.

5. Егер Клиенттің шотында Банк Клиентке хабарлама жіберген күннен бастап үш ай өткеннен соң ақша қаражаты болмаса, Банк шартты бұзып, шотты егер Клиент хабарлама алған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде шот бойынша операцияларды қайта бастамаса немесе осы шарт бойынша өзге тәртіп қарастырылса, жүзеге асырады.

6. Клиенттің шотында (мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді немесе мемлекеттік бюджеттен және (немесе) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақыларды есепке жатқызуға арналған шоттарды қоспағанда) ақша қалдығы болған кезде банк ақша қалдығын ҚР заңдарына сәйкес нотариус депозитіне аударуға және банктік шотты жабуға құқылы.

7. Шартты орындаудан біржақты бас тартқан жағдайда, Банк шарттың өзінде белгіленген сыйақы туралы шарттарды ескере отырып, шартты орындаудан біржақты бас тарту күніндегі сыйақыны төлейді.

4-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

Банк:

1) Клиенттің өтініші/тапсырмасы бойынша Клиент сатып алған тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді Клиенттің қосымша келісімінсіз шоттан ақшаны есептен шығару арқылы төлеуге;

2) Клиенттің шотындағы ақшаға шартта көрсетілген талаптарға сәйкес сыйақыны есептеуге;

3) шот бойынша операцияны орындаудан келесі жағдайларда бас тартуға:

егер ол ҚР заңнамасына қарама-қайшы келсе;

шығыс операция сомасы Клиенттің жеке қаражаты және/немесе карточка бойынша кредит лимиті сомасынан асса;

карточка бұғатталса, жойылса немесе оның әрекет ету мерзімі аяқталса;

операция рұқсат етілмеген болса;

4) шотты ашу туралы шешімді жеке қабылдауға немесе шотты ашудан бас тартуға құқылы.

4-тарау. Салымдарды орналастырудың жалпы ережелері

1-бап. Терминдер мен анықтамалар

1) **салым** – банк салымы шартымен, салым құжатымен немесе осы шартта белгіленген өзге әдістермен куәландырылған депозит;

2) **талап еткенге дейінгі салым** — Клиенттерге Банкке белгісіз мерзімге ҚР валютасында немесе шетел валютасында орналастырылған және Клиенттің талабы бойынша толық немесе ішінара банк салымының шартына сәйкес орналастырылған ақшалай қаражатқа капиталдандырылған (есептелген) пайыздары қайтарылатын ақшалай қаражат;

3) **банк салымының жеке шарттары** – салым түрін, салым валютасын, салым мерзімін, пайыздық мөлшерлемесін, оның ішінде салым бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін анықтайтын банк салымы шартының талаптары;

4) **капиталдандыру** – салым есепке алынған жинақ шотындағы салым бойынша есептелген пайыздарды есепке алу және пайыздарды есептеу арқылы соманы арттыру;

5) **салымның максималды сомасы** - банк салымы шартына сәйкес орналастырылуы мүмкін Банк бекіткен шекті сома;

б) **төмендетілмейтін қалдық** – Клиент жинақ шотта орналастырған ақшалай қаражат сомасы. Мұндай сома толық немесе ішінара азайған жағдайда, банк салымы шартының талаптарына сәйкес салымды қайтару (оның ішінде мерзімінен бұрын қайтару) жүзеге асырылады. Төмендетілмейтін қалдық мөлшерін Банк тағайындайды. Төмендетілмейтін қалдық мөлшері Клиент салымды ашқан кезде енгізген қаражат сомасынан ерекшеленуі мүмкін.

2-бап. Негізгі ережелер

1. Осы жалпы ережелер ақшалай қаражатты тарту және жинақ шотта орналастыру, шот бойынша қалдыққа пайыздарды есептеу, салым мен есептелген пайыздарды қайтару тәртібін анықтайды және осыған байланысты Клиент пен Банк арасында туындаған қарым-қатынасты реттейді.

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

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

3. Банк салымын 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.

4. Салым түрінде орналастырылатын ақшалай қаражаттың шарттары Банктегі Клиенттің ақшалай қаражатты банк өнімдерінің шарттарына сәйкес орналастырған сәтіндегі шарттарына сәйкес орналастырылады.

5. Клиент салымдардың жеке (арнайы) түрлерінің талаптарына сәйкес қосымша құжаттарды ұсынуы мүмкін.

6. Осы баптың 3-тармағында көрсетілген Клиенттің өтініші қолданылатын банк өнімінің шарттарына сәйкес банк салымының жеке шарттарын анықтайды және Клиенттің көрсетілген шарттарға сәйкес банк салымы шартын жасасу офертасы болып табылады. Банк Клиентке Банк ғимаратында немесе Клиентке Банкке салым сомасы түскеннен кейін интернет-банкинг арқылы берілетін тараптар өзара келіскен шарттарға сәйкес салымды ашуды растауы Клиенттің офертаны қабылдауы болып табылады. Осы шарттың талаптары оферта негізінде жасалынатын банк салымы шарттарының ажырамас бөлігі болып табылады.

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

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

3-бап. Салымды енгізу тәртібі

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

2. Банк Клиентке осы Тараудың 2-бабының 3-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 2-бабының 3-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:

- 1) салым бойынша сыйақыны талап етілгенге дейін салым шарттарына сәйкес есептеуге;
- 2) түскен соманы Банктегі Клиенттің ағымдағы шотына аударуға;
- 3) банк салымы шартын жасалынбаған, ал түскен ақшаны Клиентке ол жүгінген күні қайтаруға құқылы.

Салымды енгізу 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. Егер банк салымы шартында өзге көзделмесе, Клиент жинақ шотына салымды келесі әдістермен енгізеді:

- 1) шотқа ақшаны қолма-қол ақшасыз аудару арқылы;
- 2) банктің кассасы/терминалдары/банкоматтары арқылы қолма-қол енгізу;
- 3) Банкте ашылған Клиенттің банктік шоттарынан ақшаны есептен акцептісіз тәртіпте оны тікелей дебеттеу арқылы есептен шығару арқылы;
- 4) ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында тыйым салынбаған өзге әдіспен.

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

11. 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 банк салымы шартымен басқаша қарастырылмаса, Банк бір жылдағы күнтізбелік күндердің нақты санын есептейді.

12. Егер банк салымы шартында өзге қарастырылмаса, салым бойынша қосымша жарналарды Клиент немесе үшінші тұлғалар (өзінің жеке сәйкестендіру коды туралы деректерді көрсете отырып) салым бойынша максималды сома шеңберінде ақшаны жинақ шотқа қолма-қол ақшасыз аудару, Банк кассасы арқылы қолма-қол ақшамен немесе Банктің төлем терминалдары/банкоматтары арқылы енгізе алады. Егер банк салымы шартында жинақ шотқа қосымша жарналарды енгізу қарастырылмаса, Клиент немесе үшінші тұлғалар жинақ шотқа соманы енгізген жағдайда, Банк мұндай соманы Банкте ашылған ағымдағы шотқа аударылады, ол болмаған жағдайда, Банкке жүгінген кезде Клиентке қайтарылады.

13. Егер банк салымы шартында өзге қарастырылмаса, Клиент немесе үшінші тұлғалар жинақ шотқа салымның максималды сомасынан асатын соманы есептеген жағдайда, Банк:

- 1) Банктегі Клиенттің ағымдағы шотына түсетін соманы есептеуге;
- 2) Банктегі салымның максималды сомасынан асатын сомаға сыйақы есептемеуге;
- 3) түскен ақшаны ақша жіберушіге қайтаруға құқылы.

4-бап. Салымды қайтару тәртібі

1. Егер банк салымы шартында өзге қарастырылмаса, салымды орналастыру мерзімі ішінде салымнан ақшаны ішінара алуға рұқсат беріледі, алайда банк өнімдерінің 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.

2. Клиент немесе ҚР заңнамасында қарастырылған 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 сәйкес талап етілгенге дейін есептеуге құқылы.

3. Салымның сомасын толық немесе ішінара қайтару үшін Клиент:

1) Банк бекіткен нысанда Клиент өзі немесе уәкілетті өкілі қой қойған өтінішті Банкке ұсынуға;

2) Банк бекіткен нысанда Клиенттің динамикалық сәйкестендіруін пайдалана отырып, Банкке өтінішті ұсынуға;

3) Дербес компьютердің, байланыстың электрондық құралдарының, электрондық терминалдардың, банкоматтардың экрандарында көрсетілген нұсқаулықтарды ұстануға құқылы.

Салымның толық сомасы немесе оның бөлігі Банктің кассасы арқылы қайтарылған жағдайда, Клиент Банкке алдын ала, бірақ мұндай соманы алудың болжалды күнінен 5 (бес) банктік күн бұрын тиісті хабарламаны ұсынады. Осы абзацтың шарттарына қарамастан Клиент Банкке салымның толық сомасын немесе оның бөлігін Банктің кассасы арқылы алу үшін Банк өз қалауы бойынша Клиентке сұралған соманы Клиент жоғарыда көрсетілген өтінішті береді.

Салымның толық сомасын немесе оның бөлігін басқа банкте немесе «Қазпошта» АҚ-да ашылған банктік шотқа қолма-қол ақшасыз аудару арқылы қайтаруды операциялық күн ішінде қолма-қол ақшасыз аударым арқылы жүзеге асырады.

Салымның толық сомасын немесе оның бөлігін басқа банкте немесе «Қазпошта» АҚ-да ашылған банктік шотқа қолма-қол ақшасыз аудару арқылы қайтарған жағдайда, Банк тиісті өтінішті алған сәттен бастап қолма-қол ақшасыз аударымды 2 (екі) банктік күннен кешіктірмей жүзеге асырады.

Клиент Банкке салымның толық сомасын немесе оның бөлігін терминалдар/банкоматтар арқылы алу үшін жүгінген жағдайда, сұралған сома Клиент жүгінген сәтте терминалда/банкоматта жеткілікті сома болған кезде беріледі.

4. 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

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

6. 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 міндетті.

7. 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 сәйкес 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.

5-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Банк:
 - 1) Банкте орналастырылған салым сомасына жасалынған шарттардың талаптарына сәйкес сыйақыны есептеуге;
 - 2) салымды мерзімінен бұрын алынған және/немесе Клиенттің бастамасы бойынша банк салымы шарты бұзылған жағдайда, жасалынған шарттарға сәйкес салымды алу және/немесе шартты бұзу күніне мұндай шарттар бойынша есептелген сыйақы мен салымның негізгі сомасын төлеуге;
 - 3) жасалынған шарттарда қарастырылған тәртіпте салым мерзімінің аяқталуына дейін шарттың талаптарына сәйкес салым мерзімін ұзарту кезіндегі сыйақы мөлшерлемесінің төмендеуі туралы хабарлауға міндетті.
2. Банк салымдардың максималды сомаларын шектеуге және салымдардың максималды сомасынан асатын сомағы сыйақыны есептемеуге құқылы.
3. Клиент:
 - 1) банк салымы шартының талаптарына сәйкес салым сомасын талап етуге;
 - 2) егер банк салымы шартында қарастырылса, салымға ақшалай қаражатты енгізуге құқылы.

5-тарау. Төлем карточкаларын шығарудың, қызмет көрсетудің және пайдаланудың жалпы ережелері

1-бап. Терминдер мен анықтамалар

- 1) **IVR** – карточка ұстаушысы жүйеде сәйкестендіру рәсімінен өткеннен кейін карточка ұстаушысының бастамасы бойынша ПИН-кодты белсендіру мен іске қосу операцияларын жүргізетін Банктің интерактивті дыбыстық қызметі;
- 2) **бонус** – Банк кредит карточкасын ұстаушы Клиентке өз қаражаты есебінен Клиентке карточкалық операцияны кредит карточкасын пайдалана отырып жүзеге асыру кезінде берілетін ақшалай сома. Банк бонустарды Клиенттің ағымдағы шотына кредит карточкасын пайдалана отырып жасалатын операцияларды есепке алу үшін есептейді, ал Клиент оларды шартта белгіленген тәртіп пен шарттарға сәйкес пайдаланады. Шетел валютасында карточканы пайдалана олтырып, операция жасаған кезде Банк операция сомасының конвертациясын шарттың талаптарына сәйкес жүргізеді, ал бонустар алмастырылған операция сомасының теңгемен есептелінеді;
- 3) **карточканы бұғаттау** – карточканы пайдалану арқылы төлемдерді жасауға толық немесе уақытша тыйым салу;
- 4) **операцияны жасау күні** – жасалынған операция Клиенттің шотында көрсетілген күн;
- 5) **ұстаушы** – карточканы пайдалану құқығы бар және шоттың иесі болып табылатын клиент;
- 6) **кредит лимитінің қол жетімді қалдық** – Клиент пайдаланбаған кредит лимитінің мөлшері;
- 7) **ай сайынғы төлем** – міндетті төлем, минималды төлем;
- 8) **карточка** – карточка ұстаушысына (Клиентке) шотта бар, сонымен бірге тараптар арасында жасалынған кредит шартының талаптарына сәйкес Банк ұсынған карточка бойынша кредиттің ақша сомасы шеңберінде төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндік беретін төлем карточкасы;
- 9) **кредит лиміті** – Банк Клиентке ашқан кредит желісінің мөлшері;
- 10) **кредит карточкасы** – Клиентке төлемдерді жүзеге асыруға және оған ұсынылған кредит лимиті мен өзінің жеке қаражаты шеңберінде қолма-қол ақша алуға мүмкіндік беретін карточка;
- 11) **карточка компрометациясы** — Банкте немесе Клиентте Клиенттің рұқсатымен немесе рұқсатынсыз үшінші тұлғалар карточкаға, карточка деректемелеріне немесе карточканың магнит жолағының кодтауына қол жеткізді немесе қол жеткізуі мүмкін деген негіздемелердің болуы;
- 12) **жеңілдікті мерзім** – Банк белгілеген өтеу мерзімінің аяқталу күніне дейін әрекет ететін кредит шарты бойынша берешекті жеңілдікті тәртіпшен өтеуге арналған уақыттың мерзімі;
- 13) **минималды төлем** – операция бойынша тиісті шарттар орнатылмаған операциялар бойынша кредит карточкасы бойынша берешек болған жағдайда, кредит лимиті мерзімі ішінде Банкке ай сайын енгізуі тиіс төлем. Минималды төлем мөлшері берешек сомасының немесе

кредит лимиті сомасының пайыздарымен немесе тіркелген мөлшерде көрсетіледі немесе Банк оны өзге тәртіпте анықтайды.

14) **міндетті төлем** – Клиент Банкке операция бойынша белгіленген шарттарға сәйкес берешек болған жағдайда, операция бойынша шарттарда белгіленген уақыт кезеңі ішінде ай сайын енгізуі тиіс төлем. Міндетті төлем мөлшері берешек сомасының немесе кредит лимиті сомасының пайыздарымен немесе тіркелген мөлшерде көрсетіледі немесе Банк оны өзге тәртіпте анықтайды. Міндетті төлемдер мөлшері мен олардың саны операция бойынша шарттармен анықталады;

15) **есептік кезең** – Клиент карточка бойынша операция жүргізген алдыңғы айдың есеп айырысу күнінен бастап ағымдағы айдың есеп айырысу күніне дейінгі уақыт кезеңі (яғни ағымдағы айдың есеп айырысу күнін қоспағанда);

16) **кезеңдік комиссиялар** – Банк тұрақты негізде Банк тарифтеріне және (немесе) банк өнімдерінің шарттарына сәйкес мөлшерде алатын комиссиялар;

17) **өтеу кезеңі** – есептік кезеңде пайдаланылған кредит карточкасы бойынша ұсынылған кредит сомасы, есептелген сыйақы, тұрақсыздық төлемі және Банк комиссиялары өтелетін кезең. Өтеу кезеңі есеп кезеңі аяқталғаннан кейінгі келесі күні басталады. Өтеу кезеңі өтініште және/немесе кредит шартында өзге қарастырымаса, күнтізбелік 20 (жиырма) күнді құрайды;

18) **ережелер** – осы шартта мазмұндалған карточканы пайдалану ережелері;

19) **кредит лимитінің шекті сомасы** – кредит шартына сәйкес ұсынылуы мүмкін кредит лимитінің шекті мөлшері;

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

21) **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;

22) **карточканың компроментация тәуекелдігі жоғары мемлекет** – карточканы пайдалана отырып операциялар жүргізілген мемлекет. Клиенттерге карточкамен байланысты алаяқтық операцияларды болдырмау мақсатында карточканы қайта шығаруға Банк тарапынан кеңес беріледі;

23) **карточкалар бойынша транзакцияларға тыйым салынған мемлекет** – Банк бекіткен шектеулер салдарынан Клиент карточкалық операцияларды жүргізе алмайтын мемлекет. Төлем карточкалары бойынша транзакция жасауға тыйым салынған мемлекеттердің тізімі Интернет желісіндегі Банктің веб-сайтында көрсетілген;

24) **сауда чегі** – карточканы пайдалана отырып төлемді жүзеге асыру фактісін растайтын құжат;

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

26) **операция бойынша шарттар** – кредит лимиті шеңберінде кредитті ұсыну шарттарын Банк тарапынан жақсарту. Мұндай жақсартуға жеңілдікті кезеңді орнату, сыйақы мөлшерін орнату, кредит лимиті сомасын арттыру, кредит және/немесе кредит лимиті мерзімін ұзарту және шартта қарастырылған өзге талаптар. Операция бойынша шарттар Клиенттің жағдайын нашарлату жағына қарай қарастырылмайды;

27) **кредит лимитінің белгіленген сомасы** – осы шарт және кредит шарты талаптарында Банк белгілейтін кредит карточкасы бойынша қол жетімді кредит лимитінің сомасы.

2-бап. Негізгі ережелер

1. Осы төлем карточкаларын шығару, қызмет көрсету және пайдалану ережелері жеке кәсіпкерлер болып табылмайтын жеке тұлғаларға халықаралық төлем жүйесінің карточкаларын шығарудың және қызмет көрсетудің, сонымен бірге карточканы пайдалана отырып жасалынатын операцияларды есепке алу үшін ағымдағы шотты ашу мен қызмет көрсетудің, кредит лимитін ұсынудың стандартты талаптарын анықтайды.

2. Осы шарттарға сәйкес төлем карточкаларын шығарған кезде Банк Клиентке теңгемен ағымдағы шотты ашады. Мұндай шот ҚР заңнамасына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес карточканы пайдалана отырып жасалынатын операцияларды есепке алуға арналған.

3. Клиент карточканы осы ережелерге сәйкес қабылдауға және пайдалануға, сонымен бірге Банктің карточкасын шығару мен карточка бойынша қызмет көрсетуге байланысты өзге қызметтерді, сонымен қатар Банктің тарифтеріне және (немесе) банк өнімдерінің шарттарына сәйкес шот бойынша қызмет көрсетуге міндетті.

4. Банк 1-тарау 3-бабы 2-тармағының 4) тармақшасымен белгіленген әдіспен Клиентке осы шартқа енгізілген өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы, қызмет көрсету комиссияларының мөлшері туралы күшіне енетін күнге дейін қалған күнтізбелік он бес 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.

5. Клиент карточкадан бас тартқан жағдайда, карточка (шот) бойынша қызмет көрсеткені үшін төленген сыйақы қайтарылмайды.

6. Банка Клиенттен карточкадан бас тарту мен карточка 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.

3-бап. Карточкаларды шығару

1. Банк карточканы 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 карточка 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 карточканы шығару мен келісілген шарттарға сәйкес карточка бойынша операцияларды жүзеге асыруға қажет шотты ашу арқылы растауды немесе карточканы шығарудан және шотты ашудан бас тарту туралы ақпаратты жібереді.

5. Өтініш пен Банктің интернет-банкинг жүйесінде қалыптастырған карточканы 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 карточканы шығару туралы оң шешім қабылдаған жағдайда және Клиент ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған құжаттарды ұсынған жағдайда, Банк Клиентке арналған төлем карточкасын шығарады және мұндай төлем карточкасы бойынша қызмет көрсетеді.

8. Карточка Банктің меншігі болып табылады және карточка ұстаушысына оны пайдалана отырып операцияларды жүргізуге қажет шотқа қол жеткізу құралы ретінде беріледі. Карточка ұстаушысы Банкке карточкалар бойынша Банк бекіткен қызметтердің тарифтеріне және (немесе) банк өнімдерінің шарттарына сәйкес карточканы жылдық пайдаланғаны үшін комиссиялық сыйақыны төлейді.

9. Карточка жоғалғанда/ұрланғанда/бүлінгенде, сондай-ақ Клиенттің қалауы бойынша Клиент өтініш берген кезде қолданылатын тарифтермен және (немесе) банк өнімдерінің 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 күнтізбелік он күн бұрын жазбаша немесе Банктің қалауы бойынша басқа әдіспен карточканың жарамдылық мерзімінің аяқталуы туралы Клиентке хабарлайды.

11. Карточканы қайта шығарудан бас тарту туралы Клиенттің жазбаша өтініші болмаса, шартпен қарастырылмаған жағдайларды есептемегенде 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 активациялау белсендіру (оның 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.

4-бап. Карточканы пайдалану ережелері

1. Карточка ұстаушысының карточканы пайдалануы ҚР заңнамасына, төлем жүйесінің ережелері мен нұсқаулықтарына, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына, осы ережелерге, сонымен бірге шарт талаптарына сәйкес 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. Карточка бойынша операциялар карточканың оң бетінде көрсетілген тиісті төлем жүйесінің карточкаларын қабылдауды жүзеге асыратын орындарда ғана жүзеге асырылады.

4. Карточканы басқа тұлғаларға пайдалануға немесе кепілзат ретінде беруге тыйым салынады. Уәкіл етілмеген тұлға аталған карточканы ұсынған жағдайда, карточка 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 карточкаға жағымсыз факторлардың әсер етуіне жол берілмейді.

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

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

8. Банк:

- 1) ПИН-кодты дұрыс терумен растала отырып, карточка пайдаланылған кезде;
- 2) ПИН-кодты енгізбей карточканы пайдаланған кезде;
- 3) карточка деректемелерін пайдаланған кезде,

операцияны карточка ұстаушысы жүргізді және оның келісімі бар деп санайды.

9. ПИН-код қатарынан 3 (үш) рет дұрыс терілмеген болса, карточка автоматты түрде бұғатталады. Карточканы бұғаттан шығару үшін Клиент IVR арқылы жаңа ПИН-кодты құрастыру қажет. Карточка автоматты түрде бұғатталған сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кейін бұғаттан шығарылады. Клиент Банкке көрсетілген мерзім аяқталғаннан кейін карточканы бұғаттау үшін жүгіне алады, бұл ретте Банк карточканың бұғатталған сәтінен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күні ішінде бұғаттамау құқығын өзіне қалдырады.

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

11. Карточканы пайдалана отырып операцияларды сауда және қызмет көрсету

кәсіпорындарында жүргізу үшін, сондай-ақ қолма-қол ақшаны беру орындарында жүзеге асыру үшін карточка ұстаушысы карточканы тиісті қызмет көрсету орнының қызметкерлеріне ұсынады.

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

13. Карточка жоғалғанда немесе ұрланған жағдайда, сонымен бірге шотты рұқсатсыз пайдаланған жағдайда, карточка ұстаушысы дереу карточканы бұғаттау туралы ауызша (телефон арқылы немесе байланыстың басқа жолдарымен) немесе жазбаша талабымен Банкке хабарласуы керек. Карточка бұғатталған соң карточка ұстаушысы карточка бұғатталғаннан кейін карточканы пайдалана отырып жүргізілген операциялар үшін жауапты болмайды; карточка ұстаушысы карточка 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 карточканы бұғаттау фактісін анықтаған жағдайда, Банк карточканы бұғаттау салдарлары үшін шағымдарды қабылдамайды.

15. Карточканы қызмет көрсету орнында ұстап қалу төмендегі жағдайларда жүргізіледі:
карточка бұғатталған жағдайда;
карточканы көрсеткен тұлға оның ұстаушысы болып табылмаған жағдайда;
карточка ұстаушысы карточканы пайдалана отырып операцияны жүргізген соң карточканы қызмет көрсету орнында ұмытып кеткен жағдайда.

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

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

18. Карточка ұстаушысы карточканы қолданудан бас тартқан жағдайда, карточка ұстаушысы карточканың күшін жойып, оны тапсыру үшін, сондай-ақ шотты жабу үшін Банкке хабарласады.

19. Берілген карточканы ауыстыру (карточканың жарамдылық мерзімі аяқталған кезде оны қайта шығаруды есепке алмағанда) немесе жоғалған карточканың орнына жаңа карточканы 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. Карточка жарамдылық мерзімі аяқталған, карточка зақымдалған жағдайда және Клиенттің қалауы бойынша карточка ауыстырылуы мүмкін. Ауыстырылатын карточка Банкке тапсырылуы тиіс.

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

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

23. Карточка ұстаушысына карточканы заңға қайшы мақсаттарда қолдануға, оның ішінде ҚР заңнамасына сәйкес тыйым салынған тауарлар мен қызметтерді сатып алуға тыйым салынады.

24. Карточканы пайдалануға қатысты барлық мәселелер бойынша карточка ұстаушысы Банкке хабарласады. Банк кез-келген уақытта карточка 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 міндетті.

5-бап. Кредит карточкасы бойынша кредит лимиті шенберінде операцияларды және шот бойынша операцияларды өткізу тәртібі

1. Клиент карточканы төлемдерді жүргізу, сонымен бірге қолма-қол ақшаны алу үшін пайдаланылады.

2. Шот бойынша есепке алу және есептен шығару Банктің қолданыстағы тарифтеріне, банк өнімдерінің шарттарына және ҚР заңнамасына сәйкес 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 сәйкес жүзеге асырылады.

5. Банк шоттағы ақшаны авторизация сомасының мөлшерінде 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. Карточканы пайдалана отырып, операцияларды жүргізу барысында карточканың ПИН-кодын пайдалану Банк үшін Клиент бастамасымен карточканы пайдалана отырып, операцияларды жүзеге асыру үшін негіздеме болып табылады.

7. Карточка ұстаушысы сауда чектерін және карточканы пайдалана отырып операциялардың жүргізілгенін растайтын басқа құжаттарды карточканы 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 кредит карточкасы бойынша ашылған ағымдағы шот бойынша Клиентке үзінді-көшірме қалыптастырады. Клиент жазбаша сұрау алған күннен бастап 10 (он) банк күні ішінде Клиент көрсеткен уақыт кезеңі үшін Клиенттің талап етуі бойынша үзінді-көшірме береді. Үзінді-көшірме 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-көшірме құрастырылған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей есептелген комиссиялар мен сыйақылар туралы ақпаратқа ескертулер беруге құқылы. Керісінше жағдайда үзінді-көшірмені Клиент растады деп есептеледі. Клиенттің шот бойынша үзінді-көшірмені алмауы, сондай-ақ үзінді-көшірмедегі ақпаратқа қатысты ескертулердің болуы Клиентті осы шарттың талаптарына сәйкес берешекті өтеу міндеттемесінен босатпайды. Үзінді-көшірме Клиентке айына бір рет беріледі.

9. Жүргізілген операция бойынша наразылықтар болған жағдайда, карточка ұстаушысы операция жүргізген күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) 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 Клиенттің шағымдарын, оның ішінде карточканы немесе оның деректемелерін пайдаланумен байланысты даулы ситуациялар пайда болған кезде мұндай шағымдарды алған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын, сонымен бірге карточканы пайдаланған жағдайда, шағымды алған күннен бастап күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен аспайтын мерзімде қарастырады. Клиенттің шағымның дәлелділігі кезінде Банк жүргізілген тергеудің негізінде карточканы пайдалана отырып, тиісті операцияны жоя алады және/немесе Клиентке тиісті операцияны жою сәтінен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде құжат түрінде расталған шығындарды өтейді.

11. Банк Клиенттің рұқсат етілмеген операцияны өтеу туралы өтінішінің негізінде рұқсат етілмеген төлем фактісін орнату бойынша іс-шараларды қабылдайды және мұндай өтінішті алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде оған рұқсат етілмеген операция мөлшеріндегі соманы өтейді немесе себептері көрсетілген рұқсат етілмеген операцияны өтеуден бас тарту туралы хабарламаны жолдайды. Үшінші тұлғалардан ақпаратты алу немесе тексеру жүргізу арқылы қосымша зерттеу қажет болған жағдайда, Банк Клиенттің өтінішін қарастырып, ол бойынша шешімді ҚР ішіндегі операциялар бойынша күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде немесе шетелде жасалынған операциялар бойынша күнтізбелік 60 (алпыс) күн ішінде шешім қабылдап, ол туралы Клиентке хабарлайды.

12. Клиент Банкке сөзсіз тәртіпте Клиенттің кінәсінен/бастамасымен қабылданған іс-әрекеттерге байланысты карточканы алумен, бұғаттаумен байланысты карточкалар бойынша барлық шығындарды сөзсіз өтеуге міндетті.

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

14. 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.

15. Карточканы үшінші тұлғаларға пайдалануға тыйым салынады және мұндай пайдалану фактілері анықталған жағдайда, картока бұғатталады және/немесе алынады.

16. 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) банк өнімдерінің шарттарына сәйкес комиссияларды алуға құқылы.

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

18. Тізімі Банктің веб-сайтында көрсетілген, тыйым салынғандар тізіміндегі елдерде Банк белгілеген шектеулер күшінде төлем карточкасын қолданып, транзакциялар жүргізу мүмкін емес.

19. Банктің бастамасымен шотты жабу осы шарттың 3-Тарауының 3-бабында келтірілген тәртіпте жүргізіледі.

6-бап. Кредит лимитін ұсыну

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

2. Кредит лимиті тараптар қол қойған кредит шартының негізінде бекітіледі. Кредит лимиті шеңберінде карточка бойынша кредиттерді ұсыну шарттары кредит шартымен және осы шарттың 2-Тарауымен реттеледі.

3. Егер кредит шартында өзге көзделмесе, кредитті ұсыну кредит карточкасы бойынша кредит лимитінің бекітілген сомасы шеңберінде жаңартпалы негізде жүзеге асырылады, бұл ретте кредит лимитінің қол жетімді мөлшері карточка бойынша өтелген негізгі берешек сомасына сәйкес қалпына келтіріледі.

4. Банк өз қалауы бойынша кредит лимитінің шекті сомасы шеңберінде кредит лимитінің бекітілген сомасын орнатуға немесе өзгертуге құқылы. Бұл ретте Клиент Банкпен жасалынған шартының, кредит шартының немесе өзге шарттарының талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін тиісті орындауы тиіс. Банк кредит лимитін орнатуды/кредит лимитін өзгертуді кезекті есеп айырысу күні жүзеге асырады. Егер шартта немесе операция бойынша шарттарда өзге қарастырылмаса, кредит лимитін орнатуды/өзгертуді, операция бойынша шарттарды орнатуды/өзгертуді Банк мұндай операцияны жасау күнінде, оның ішінде Банк бекіткен критерийлердің жасалынған операция сәйкес болған жағдайда жүзеге асырылады. Белгіленген критерийлер туралы ақпарат Банктің веб-сайтында жарияланады.

5. Клиенттің сұрауы бойынша Банк кредит лимитін орнатуға/өзгертуге және/немесе операция бойынша шарттарды орнатуға/өзгертуге егер мұндай әрекеттер банк өнімдерінің шарттарында және/немесе Банктің ішкі құжаттарында қарастырылса жүргізуге құқылы. Клиент сұрауды Банкпен келісе отырып, жазбаша өтініш, жеке кабинет, интернет-банкинг, телефон арқылы бере алады. Банк кредит лимитін орнатады/өзгертеді және/немесе операция бойынша шарттарды орнатады/өзгертеді және Клиентке Банктің қалауы бойынша жазбаша түрде мекенжайына немесе SMS-хабарлама арқылы Клиент ұсынған мекенжайға/телефон нөміріне жібереді және/немесе жеке кабинетте және/немесе Банктің веб-сайтына жариялайды және/немесе Клиентке Банктің ғимаратында ұсынады. Клиент кредит лимитін орнату/өзгерту және/немесе операция бойынша шарттарды орнату/өзгерту туралы хабарламаны келесі сәттен бастап алған деп санайды:

- 1) телефон нөмірге тиісті SMS-хабарлама келген жағдайда;
- 2) Клиент ұсынған мекенжай бойынша операция бойынша шарттарды және/немесе хабарламаны алған кезде;
- 3) жеке кабинетте операция шарттарды және/немесе хабарламаны жариялаған кезде;
- 4) телефон арқылы Банктен хабарлама алған кезде;
- 5) осы баптың 4-тармағында қарастырылған Банктің тиісті критерийлеріне сәйкес операцияларды жасаған кезде;
- 6) Банк ғимаратында жазбаша нысанда операция бойынша шарттарды және/немесе хабарламаны алған кезде;
- 7) Банк серіктесінен тауарды (қызметті) алған кезде;
- 8) жоғарыда көрсетілген жағдайлардың орын алуына байланысты.

6. Клиент Банк орнатқан кредит лимитінің сомасымен және/немесе операция бойынша шарттармен келіспеген жағдайда, Клиент Банк орнатқан кредит лимитінен оны пайдаланған сәтке дейін және/немесе Банк белгілеген тәртіпте операция бойынша шарттармен және/немесе шарттан бас тартуға құқылы. Клиент Банк операция бойынша орнатқан/өзгерткен шарттардан бас тартқан жағдайда, Клиент мұндай операция бойынша берешекті Банк операция бойынша шарттарды орнату туралы хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік он төрт күн өткеннен кейін толық немесе кредит шартында анықталған шарттарға сәйкес минималды төлемдермен берешекті өтеуге құқылы. Клиент орнатылған/өзгертілген кредит лимитінен бас тартқан жағдайда, Банк бұрын орнатылған кредит лимитін қалпына келтіреді.

7-бап. Сыйақыны есептеу шарттары

1. Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде Банк өз тарифтеріне және банк өнімдерінің шарттарына сәйкес есеп айырысу айынан кейінгі әрбір айдың 1 (бірінші) жұлдызында шоттағы Клиент ақшасының оң қалдығына сыйақыны есептеуді жүзеге асыруға құқылы. Банк сыйақыны есептеу кезінде әрбір күнтізбелік күннің соңында ақшаның нақты қалдығын есепке алады.

2. Есепті ай үшін есептелген сыйақы сомасы есепті ай үшін сыйақы есеп айырысуынан кейінгі әрбір айдың 1 (бірінші) жұлдызында шоттағы Клиент ақшасының оң қалдығына сыйақыны есептеуді жүзеге асырады.

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 мөлшері туралы мәліметтер Банктің веб-сайтында және ғимараттарында орналастырылады.

5. Банк шарттың әрекет ету мерзімі ішінде бекітілген тарифтерге және банк өнімдерінің шарттарына сәйкес шоттағы ақшаның оң қалдығына есептелетін сыйақы мөлшерлемесін біржақты тәртіпте бекітуге/өзгертуге/жоюға құқылы,

6. Клиенттің шоты бойынша шығыс операцияларды тоқтатқан жағдайда немесе ҚР заңнамасында қарастырылған 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.

8-бап. Адалдық және бонустар бағдарламасы

1. Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде Банк кредит карточка ұстаушыларына арналған адалдық пен бонустардың арнайы бағдарламаларын жүргізуге құқылы. Банк адалдық және бонустар бағдарламасын өткізетін банк өнімдерінің категориясы Банктің ішкі нормативтік құжаттармен анықталады. Адалдық және бонустар бағдарламалары туралы ақпарат Банктің веб-сайтында жарияланады.

2. Банк өз қалауы бойынша Клиенттерді адалдық және бонустардың тиісті бағдарламаларына қоса алады.

3. Кредит карточкасы бойынша бір ғана адалдық және бонустар бағдарламасы жүргізіле алады.

4. Кредит лимиті есебінен кредит карточкасын пайдалана отырып, төлемдерді жүргізген кезде Банк Клиенттің ағымдағы шотына Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген мөлшерде және талаптарға сәйкес бонустарды аударады. Бонустар адалдық және бонустар бағдарламасында көрсетілген кредит лимиті сомасының есебінен жасалынған операциялар үшін ғана есептелінеді. Осы баптың шарттарына сәйкес Клиенттің ағымдағы шотына аударылмаған есептелген бонустардың әрекет ету мерзімі адалдық және бонустар бағдарламасында белгіленген. Банк әрекет ету мерзімі аяқталған есептелген бонустарды жоюға құқылы.

5. Банк Клиенттің Банк алдында орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда, бонустарды есептеуді тоқтатуға немесе жоюға құқылы.

6. Клиент есептелген бонустар туралы ақпаратты Банк бекіткен нысанға сәйкес өтінішпен өзі жүгіне отырып немесе Банктің байланыс орталығына қоңырау шалу арқылы қосымша білуге құқылы.

7. Клиентке есептелінген бонустар кредит карточкасы бойынша Клиенттің ағымдағы шотына кредит лимиті есебінен кредит карточкасын пайдалана отырып, төлемдерді жүзеге асырғаннан кейін есептелінеді. Бонустарды Клиенттің ағымдағы шотына есепке алу үшін Банктің байланыс орталығына хабарласу қажет. Кредит карточкасы бойынша берешек болған жағдайда, Банк есептелген бонустар сомасын Клиенттің ағымдағы шотынан мұндай берешекті өтеу есебіне есептен шығаруға құқылы.

8. Банк Клиентке кредит карточкасын пайдалана отырып жасалынған төлем үшін бонустарды есептеу Банктің ішкі нормативтік құжаттарында қарастырылмаса, есептемеуге құқылы.

9. Банк бонустарды есептеген және Клиенттің ағымдағы шотына төлемнің тиісті төлемінің сомасын немесе оның бөлігін қайтарған төленген тауарды қайтарған немесе төленген қызметтен бас тартқан жағдайда, Клиент Банкке тиісті операция үшін бұрын есептелінген бонустардың сомаларын қайтару бойынша міндеттемесі пайда болады, ал Банк қайтарылуы тиіс бонустар

сомасын Клиенттің ағымдағы шотынан тікелей дебеттеуді жүзеге асыруға құқылы. Банк кредит карточкасын пайдалана отырып жасалынатын болашақтағы төлемдерге бонустарды есептеген кезде Банк есептелген бонустарды жойылған бонустар сомасын қайтару бойынша Клиенттің міндеттемелерін өтеуге жіберіледі.

10. Карточканың әрекет ету мерзімінің аяқталуына байланысты мұндай карточканың нөмірін сақтай отырып, карточканы қайтадан шығарған жағдайда, карточканың әрекет ету мерзімі аяқталған сәтте пайдаланылмаған есептелген бонустар сақталынады.

11. Клиентке Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген мөлшерден асатын мөлшерде бонустар есептелген жағдайда немесе Клиентке бонустар қате есептелген жағдайда, Клиент Банкке артық есептелген бонустар мөлшеріндегі ақша сомасын қайтаруға міндетті. Клиент артық есептелген бонустарды қайтаруды Клиенттің ағымдағы шотына қажетті соманы кредит карточкасы бойынша Банк тарапынан ары қарай есептен шығару (алу) арқылы жүзеге асырылады.

12. Клиенттің жоғарыда көрсетілген 9-тармаққа сәйкес жойылған бонустарды қайтару бойынша орындалмаған міндеттемелері болған кредит карточкасынан бас тартқан немесе карточканы қайта шығарған (мысалы, карточканы жоғалтқан/ұрлатқан жағдайда) сәтте және карточканың нөмірін өзгерткен немесе Клиент қатысушысы болған адалдық және бонустардың тиісті бағдарламасы бойынша карточка жойылған немесе Клиентте күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен асатын кредит бойынша мерзімі өткен берешегі болған жағдайда, Клиент Банкке мұндай міндеттемелерді кредит лимиті есебінен есеп айырысу күнінде өтеуді жүзеге асыруды тапсырады. Берешекті өтеу үшін ұсынылған кредитті өтеу кредит шартының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

13. Банк кез келген уақытта кредит карточкалары ұстаушыларына арналған адалдық және бонустар бағдарламаларын өзгертуге, жоюға немесе адалдық және бонустар бағдарламасын жаңа бағдарламаға алмастыруға құқылы. Бұл ретте Банк Клиентке ол туралы ақпаратты осы шарттың талаптарына сәйкес хабарлайды.

9-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.

10-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Банк:

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

2) Клиенттің талабы бойынша жазбаша сұрауды алған күннен бастап 15 (он бес) банктік күннің ішінде оған берешектің сомасы, сонымен қатар есептік кезеңнің ішінде төлем карточкаларын пайдалана отырып Клиенттің жасаған операциялары туралы ақпаратты қамтитын үзінді-көшірмені ұсынуға міндетті. Клиентке үзінді-көшірме тегін айына бір рет ұсынылады.

2. Банк:

1) Клиент карточканы белсендірмеген және/немесе алмаған жағдайда, карточканы жоюға/қолданыстан алуға;

2) кредит шартының талаптарына сәйкес орнатылған кредит лимиті шеңберінде карточка бойынша кредит ұсынуға;

3) Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес карточка бойынша қолма-қол ақшаны алуға лимитті (оның ішінде банкоматтар арқылы), сонымен бірге карточканы пайдалана отырып немесе карточканы пайдаланбастан жүргізуге болатын тәуліктік және/немесе апталық және/немесе айлық операциялар лимитін орнатуға немесе карточка (оның ішінде банкоматтар арқылы) бойынша қолма-қол ақшаны алуға тыйым салуды орнатуға;

4) біржолғы тәртіпте карточканың компроментация тәуекелдігі жоғары мемлекеттердің және төлем карточкалары бойынша транзакцияларға тыйым салынған мемлекеттердің тізімін орнатуға және оны өзгертуге;

5) Банкке уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе лауазымды тұлғалардың шот бойынша шығыс операцияларды тоқтату, шоттағы ақшаға тыйым салу секілді, сонымен бірге ҚР заңнамасына сәйкес ақшаны акцептісіз есептен шығару құқығы бар үшінші тұлғалардың шешімдері/қаулылары түскен жағдайда, орнатылған кредит лимиті шеңберінде кредит лимитін ұсынудан бас тартуға;

6) операция бойынша кез келген шарттарды орнатуға/өзгертуге, оның ішінде Клиенттің Банк алдындағы міндеттемелерін ҚР заңнамасына және шартқа сәйкес кез келген шарттар бойынша орындамаған жағдайда орнатуға/өзгертуге;

7) Клиент ұсынылған кредит лимитін оны ұсынған сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде пайдаланбаса, Банк ұсынылған кредит лимитін жоюға және ол туралы шарттың талаптарына сәйкес Клиентке хабарлауға;

8) Шартта қарастырылған әдістермен (электрондық терминалдар, интернет-банкинг, АТМ, Банк кассасы және т.с.с. арқылы) кредит лимитін ішінара немесе толық алуды шектеуге құқылы.

3. Клиент:

1) ПИН-кодты немесе карточка ұстаушысының қолымен куәландырылған карточканы немесе карточканың деректемелерін пайдалана отырып жүргізілген операциялар бойынша толық жауапты болуға;

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

3) карточканы жоғалтқан немесе ұрлатқан жағдайда, Банкке ережелерде қарастырылған тәртіпке сәйкес карточканы бұғаттау туралы ауызша немесе жазбаша өтінішпен дереу жүгінуге;

4) Банктен карточканы пайдалануды тоқтату туралы тиісті жазбаша хабарламаны алғаннан бастап 3 (үш) банктік күн ішінде Банкке шарттың шеңберінде шығарылған барлық карточкаларды қайтаруға. Клиент осы тармақшада қарастырылған міндеттемелерді орындамаған жағдайда, Банк қайтарылмаған карточканы бұғаттайды және Клиенттен карточканы бұғаттағаны үшін сыйақыны Банктің бекітілген тарифтеріне және (немесе) банк өнімдерінің шарттарына сәйкес есептен шығаруға;

5) Банк шарттың талаптарына сәйкес шығарған карточкаларды кәсіпкерлік мақсатта пайдаланбауға;

6) шартты бұзу туралы жазбаша өтінішті берген кезде Банкке шартқа сәйкес шығарылған барлық карточкаларды қайтаруға;

7) техникалық овердрафтты болдырмауға;

8) карточка Банктік қызметкерлеріне арналған банк өнімдерінің ерекше шарттары бойынша берілген жағдайда, Банктік қызметкерімен еңбек қарым-қатынастары тоқтатылған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде шартты бұзып, карточканы Банкке қайтаруға;

9) осы шартты мерзімінен бұрын бұзған жағдайда, сонымен бірге Банктің талабы бойынша шығыралатын/қайта шығарылатын кредит карточкасының әрекет ету мерзімі аяқталған жағдайда, берешекті шарттың әрекет ету мерзімі және/немесе шығарылатын/қайта шығарылатын кредит карточкасының әрекет ету мерзімі тоқталғанға дейін кемінде 5 (бес) жұмыс күні бұрын өтеуге міндетті.

4. Клиент:

1) Клиент карточкадан бас тартуға және біржақты тәртіпте карточка бойынша, сонымен бірге мұндай карточка бойынша кредит лимитін ұсыну туралы кредит шарты бойынша орындалмаған міндеттемелер болмаған жағдайда шотты жабуға. 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;

2) шартқа сәйкес Банкке сыйақыны және өзге төлемдерді төлей отырып, осы шартта қарастырылған кредит карточкасы бойынша берешекті жеңілдікті өтеу шарттарын және кредит шарты талаптарын ескере отырып, кредит карточкасы бойынша берешекті мерзімінен бұрын өтеуге;

3) Банк бекіткен нысанға сәйкес минималды төлемдермен өтелетін (болған жағдайда)

берешекті өтеген жағдайда, болжалды өтеу күнінен 3 (үш) жұмыс күні бұрын берілген Банк бекіткен нысанға сәйкес жазбаша өтініштің негізінде операция бойынша шарттар белгіленген кредит бойынша берешекті мерзімінен бұрын кез келген сәтте толық өтеуге. Міндетті төлемдермен өтелетін операция бойынша берешекті ішінара өтеуге рұқсат етілмейді.

6-тарау. Электрондық қызметтерді ұсынудың жалпы ережелері

1-бап. Терминдер мен анықтамалар

1) **биометрикалық сәйкестендіру** – клиенттің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктерінің негізінде электрондық банктік қызметтерді алуға құқықтарын растау мақсатында клиенттің жеке басын анықтау рәсімі;

2) **динамикалық сәйкестендіру** – Клиенттің біржолғы кодты пайдалану арқылы электрондық банктік қызметтерін алуға құқықтарын толығымен растау мақсатында оның нақты тұлғасын анықтау рәсімі;

3) **сәйкестендіру құралы** – Банк Клиенттің сәйкестендіруге және онымен келісуге арналған әріптердің, сандардың немесе таңбалардың немесе өзге сәйкестендіргіш (жеке құпиясөз, біржолғы код, биометрикалық сәйкестендіру құралы) түріндегі Клиенттің электрондық сандық қолтаңбасы немесе бірегей сәйкестендіргіші;

4) **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;

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

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

7) **жеке құпиясөз** – Клиент құрастырған және оған ғана белгілі интернет-банкингті пайдаланған кезде Клиенттің сәйкестендіруге мүмкіндік беретін Клиентке берілген логинмен байланысты әліпби-сандық және арнайы таңбалардың бірізділігі;

8) **жеке кабинет** – <https://ibank24.kz> мекенжайы бойынша интернет желісіндегі парақша. Парақша интернет-банкинг шеңберінде шартта көрсетілген электрондық банктік қызметтерді және өзге міндеттерде пайдалануға арналған. Жеке кабинетке қол жеткізу үшін Клиентті сәйкестендіру және авторизация арқылы жүзеге асырылады;

9) **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;

10) **алғашқы құпиясөз** – Банк Клиентке оны интернет-банкингте бірінші рет пайдаланған кезде Клиентті сәйкестендіруге мүмкіндік беретін Клиентке берілген логинмен байланысты әліпби-сандық және арнайы таңбалардың бірізділігі;

11) **қауіпсіздік рәсімі** – 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;

12) **транзакциялық-банктік қызметтер** – Клиент тарапынан банктік шотты (шоттарды) ашумен және мұндай банктік шотты (шоттарды) жабумен, төлемдерді жүргізумен және ақша аударым үрдістерімен, шетелдік валютамен ақша айырбастау операцияларын жүргізумен, кредит/карточка бойынша кредит берумен және ақпараттық-банктік қызметтерге қатысты емес банктік қызметтердің өзге түрлерін жүзеге асырумен байланысты электрондық банктік қызметтер;

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

14) «USSD-банкинг» қызметі – предоставление информационно-банковских услуг с помощью электронных средств связи посредством USSD-запросов;

15) **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;

16) **USSD сұрау** – Клиент «*790#» нысанындағы арнайы нөмірге арнайы нөмірге байланыстың электрондық құралдары арқылы жіберетін сұрауы. USSD сұрауды «КаР-Тел» ЖШС, «Кселл» АҚ, «Мобайл Телеком-Сервис» ЖШС мобильді байланыс операторлары жібере алады. «USSD-банкинг» қызметі қол жетімді абоненттердің ұялы байланыс операторларының өзекті ақпараты веб-сайта жарияланады;

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

2-бап. Негізгі ережелер

1. Осы Стандартты электрондық қызметтерді ұсынудың шарттары интернет-банкинг (мобильді банкинг) және/немесе электрондық терминалдың көмегімен электрондық банктік қызметтерді ұсынумен байланысты Клиент пен Банк арасындағы қарым-қатынастарды реттейді.

2. Электрондық банктік қызметтерді ұсыну Клиентке осы шартқа қосылғаннан кейін 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, кредит шарты бойынша ай сайынғы төлемдердің мөлшері және берешекті өтеу бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпаратты ұсыну;
- 3) шот бойынша операциялар туралы ақпаратты ұсыну;
- 4) кредит шарты бойынша өтеу кестесін ұсыну;
- 5) салымдар бойынша есептелетін сыйақы туралы ақпаратты ұсыну;
- 6) қызметтерді жеткізушілерінің пайдасына төлемдерді жүзеге асыру мүмкіндігін беру;
- 7) жеке банктік шоттар арасындағы банк ішіндегі аударымдарды жүзеге асыру мүмкіндігін беру;
- 8) ағымдағы шоттарды ашу, қызмет көрсету және жабу;
- 9) салымдарды ашу, қызмет көрсету және жабу;
- 10) басқа эмитенттердің карточкаларынан өз шоттарына аударымдарды жүзеге асыру;
- 11) Банктегі салымдарды толықтыру мүмкіндігін қамтамасыз ету;
- 12) өзге электрондық банктік қызметтері.

3-бап. Электрондық қызметтерді ұсынудың 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 сәйкестендіру құралдарының көмегімен жүзеге асырылады. Транзакциялық-банктік қызметтерді электрондық сәйкестендіру құралдарын пайдаланбастан телефон

арқылы Банктің ішкі ережелері мен шарттарында қарастырылған қауіпсіздік рәсімін қолдану негізінде ғана рұқсат етіледі.

4. Тараптар Клиенттің транзакциялық-банктік қызметтерді жүзеге асыруға тапсырмалары, сонымен бірге шарттың талаптарына сәйкес интернет-банкинг 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 сәйкес 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) банк өнімдерінің шарттарына сәйкес 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 (оның ішінде сенім білдірген тұлғаларына) интернет-банкинг арқылы электрондық банктік қызметтерін қосу және пайдалану мүмкіндігін ұсынбайды

9. Клиенттің өзінің шоттарынан ақшаны интернет-банкинг арқылы аудару туралы тапсырмасын Банк Клиенттің мұндай тапсырмасында орындау мерзімі көрсетілмесе, тапсырманы ресімдеу күнінен кейінгі келесі банктік күнінен бастап 1 (бір) операциялық күн ішінде орындайды

10. Клиенттің шоттары арасында интернет-банкинг арқылы ақша аударған кезде ақшалай қаражатты шотқа есепке алу 1 (бір) операциялық 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 1 (бір) операциялық 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 комиссиялар мен алымдарды 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.

4-бап. Интернет-банкинг қызметтерін ұсыну және пайдалану тәртібі

1. Клиентте интернет-банкинг арқылы электрондық банктік қызметтерін алу үшін:
 - 1) Банктегі шот/банктік қарыз/карточка;
 - 2) интернет желісіне қол жеткізу;
 - 3) телефон нөмірі;
 - 4) логин, алғашқы/жеке құпиясөз мен SMS-код болуы тиіс.
2. Банк Клиентке интернет-банкингке қол жеткізу үшін Клиент көрсеткен телефон нөміріне алғашқы құпиясөзді жібереді, мұндай құпиясөз интернет-банкингке алғашқы рет кіруге ғана арналған және Клиент мұндай құпиясөз арқылы тек қана тұрақты жеке құпиясөзін орната алады, ал басқа операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік бермейді.
3. Клиент өзінің жеке құпиясөзін 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 құпиясөз жоғалғанда Клиент Банктің байланыс орталығына хабарласуы керек, Клиентті сәйкестендірудің стандартты рәсімінен кейін Клиентке интернет-банкингке кіру үшін қажетті телефон нөміріне алғашқы құпиясөз 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, кредит шарттары бойынша ай сайынғы төлемдердің мөлшері, берешекті өтеу бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпаратты қарап шығу;
- 3) кредит шарты бойынша өтеу кестесін қарап шығу;
- 4) салымдар бойынша есептелген сыйақы туралы ақпаратты қарап шығу;
- 5) интернет-банкингте көрсетілген қызметтердің жеткізушілерінің пайдасына төлемдерді жүзеге асыру;
- 6) жеке банктік шоттар арасындағы банк ішіндегі аударымдарды жүзеге асыру;
- 7) Банкте ресімделген кредиттерді/карточка бойынша кредиттерді өтеу;
- 8) сыртқы эмитенттердің карточкаларынан өз шоттарына аударымдарды жүзеге асыру;
- 9) ағымдағы шоттарды ашу, қызмет көрсету және жабу;
- 10) салымдарды ашу, қызмет көрсету және жабу;
- 11) 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.

5-бап. Электрондық терминалдар арқылы электрондық банктік қызметтерді ұсыну және пайдалану тәртібі

1. Клиент электрондық терминалдар арқылы электрондық банктік қызметтеріне қол жеткізу үшін банктік қызмет көрсету шартының (банк салымы шартының, ағымдағы шотты ашу шартының, кредит 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 кредиттерді/карточка бойынша кредиттерді 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 қарастырылған 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.

6-бап. «USSD-банкинг» қызметін ұсыну тәртібі

1. Банк Клиентке осы шартына, ҚР заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес «USSD-банкинг» қызметін ұсынады.

2. «USSD-банкинг» қызметін ұсыну шарттары Клиент USSD сұрау жіберген сәтте қабылданған болып саналады.

3. «USSD-банкинг» қызметін пайдалану үшін Клиентте құрал-жабдық пен байланыстың тиісті құралына қол жеткізу мүмкіндігі болуы тиіс.

4. «USSD-банкинг» қызметі мәзірінде ұсынылған операциялардың жиынтығы мен көлемі, қызметтері мен функциялары, сонымен бірге оларды көрсету тәртібі, сипаты мен әдістері, сонымен бірге «USSD-банкинг» қызметін ұсыну шарттары кез келген сәтте Банктің қалауы бойынша өзгертілуі мүмкін.

5. «USSD-банкинг» қызметінің көмегімен сәйкестендірілген Клиенттер үшін келесі ақпараттық-банктік қызметтерді алуға болады:

- 1) шоттар бойынша ақпаратты ұсыну (қалдық, шот валютасы мен өзге ақпарат);
- 2) берешек қалдығы, кредит шарты бойынша ай сайынғы төлемдердің мөлшері және берешекті өтеу бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпаратты ұсыну;
- 3) кредит шарты бойынша өтеу кестесін қарап шығу;
- 4) салымдар бойынша есептелетін сыйақы туралы ақпаратты қарап шығу;
- 5) кредит алуға өтінішті қалдыру;
- 6) салым ашуға өтінішті қалдыру;
- 7) Банк акциялары мен ұсыныстары туралы ақпаратты алу;
- 8) өзге ақпараттық-банктік қызметтер.

«USSD-банкинг» қызметін пайдаланатын және Банктің базасында телефон нөмірлері тіркелмеген нөмірлерден Клиенттерге келесі ақпараттық-банктік қызметтер қол жетімді:

- 1) кредит алуға өтінішті қалдыру;
- 2) салым ашуға өтінішті қалдыру;
- 3) Банк акциялары мен ұсыныстары туралы ақпаратты алу.

«USSD-банкинг» қызметінің көмегімен жасауға қол жетімді операциялардың тізімі веб-сайтта жарияланған.

6. Клиент сәйкестендіруді телефон нөмірі арқылы өтеді. «USSD-банкинг» қызметін пайдалану үшін телефон нөмірін өзгертуді Клиент Банк бекіткен нысан бойынша өтінішті толтырып, Банк ғимаратында пайдалана алады.

7. «USSD-банкинг» қызметі мәзіріне қол жеткізуді USSD сұраудың көмегімен жүзеге асыруға болады.

8. «USSD-банкинг» қызметін пайдалану кезінде әрбір операцияны жасау қызмет туралы ақпараттан тұратын USSD сұрауды енгізу арқылы жүзеге асырылады. Сұрауды «USSD-банкинг» қызметінің негізгі мәзірі арқылы немесе бірден қалыптастыруға болады.

9. «USSD-банкинг» қызметін пайдаланған кезде Клиент құрал-жабдықтың экранындағы ақпаратты мұқият оқуға, өзінің қалауына сәйкес ұсынылатын нұсқалардан әрекеттерді таңдауға және енгізілетін ақпараттың дұрыстығын мұқият тексеруге міндетті.

10. Ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуден қорғай үшін байланыстың электрондық құралын үшінші тұлғаларға беруге тыйым салынады. «USSD-банкинг» қызметке қол жеткізу жүзеге асырылатын байланыстың электрондық құралын жоғалтқан кезде Клиент дерек байланыс орталығына хабарласып, үш жұмыс күні ішінде Банктің кез келген құрылымдық бөлімшесіне қызметке қол жеткізуді бұғаттау туралы жазбаша өтінішпен жүгінуі тиіс.

11. «USSD-банкинг» қызметіне мұндай жағдайда қол жеткізуді бұғаттауды байланыс орталығының телефон нөмірі арқылы, сонымен бірге қызметке қол жеткізуді бұғаттан шығару туралы жазбаша өтінішпен Банктің кез келген құрылымдық бөлімшесіне жүгіну арқылы бұғаттан шығаруға болады.

12. «USSD-банкинг» қызметіне қол жеткізу тәулігіне 24 сағат (күн сайын, үздіксіз, профилактикалық, регламенттік және жөндеу жұмыстарын өткізу уақытын қоспағанда) сервисті көрсету нысанын қабылдайтын байланыстың электрондық құралдарынан мүмкін. Профилактикалық және регламенттік жұмыстарды орындау мақсатында «USSD-банкинг»

қызметті ұсыну кезінде Клиентке алдын ала ескерту беріліп, ол туралы ақпарат веб-сайтта тиісті ақпаратты жариялау арқылы жүргізіледі.

13. «USSD-банкинг» қызметіне қол жеткізуді Банк Клиентке алдын ала ескертпестен келесі жағдайларда тоқтата алады:

1) Клиенттің осы шарттың талаптарын бұзуы – жол берілген бұзушылықтардың салдарын жою мерзіміне;

2) «USSD-банкинг» қызметін Клиенттен басқа тұлға пайдалану фактілерінің болуы – мұндай жағдайларды анықтау мерзіміне; «USSD-банкинг» қызметін ұсыну кезінде техникалық ақаулықтардың пайда болуы – оларды толық жойғанға дейін;

3) «USSD-банкинг» қызметін көрсету үшін Банк пайдаланатын құрал-жабдықты және (немесе) бағдарламалық жасақтаманы ауыстыру, техникалық қызмет көрсету.

14. Ұялы байланыс операторы USSD сұраулар үшін ақы алуы мүмкін, оның мөлшері мен өндіріп алу тәртібі ұялы байланыстың тиісті операторымен анықталады.

Банк Клиентке ұялы байланыс операторлары қызметіне қосылу мен деректерді беру бойынша қызметтерді ұсынбайды. Мұндай қызметтерді пайдалану және оларды төлеу тиісті қызметтерді көрсететін компаниялар анықтаған тәртіпте және талаптарда жүзеге асырылады.

7-бап. Электрондық банктік қызметтерді ұсынуды тоқтата тұру және тоқтату

1. Шартта қарастырылған 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 қарастырылған өзге негіздерге сәйкес.

3. Банк интернет-банкинг қызметтерін көрсетуді тоқтатуды немесе жоюды сонымен бірге Клиент шоттарын жапқан кезде немесе Клиентпен жасалынған шарттарға сәйкес 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.

8-бап. Қауіпсіздік рәсімдері

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

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

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

- 1) құпиясөздің ұзындығы кем дегенде 8 (сегіз) символ болуы тиіс;
- 2) құпиясөз келесі талаптардың кем дегенде үшеуіне сәйкес болуы тиіс:

құпиясөзде кіші әріптерді пайдалану (a-z);

құпиясөзде үлкен әріптерді пайдалану (A-Z);

құпиясөзде сандық мағыналарды пайдалану (0-9);

құпиясөзде 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 болған жағдайда, Банк Клиенттің интернет-банкингке кіруді толық бұғаттау мүмкіндігі бар.

9-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Банк:

- 1) шартта қарастырылған тәртіпте электрондық банктік қызметтерді көрсетуге;
- 2) Клиентке интернет-банкингке кіруге арналған біржолғы кодты, алғашқы құпиясөзді ұсынуға;

3) интернет-банкингке алғашқы құпиясөзді пайдалана отырып бірінші рет кірген кезде алғашқы құпиясөзді жеке құпиясөзге ауыстыру мүмкіндігін беруге;

4) 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;

5) шартта қарастырылған тәртіпте Клиенттің өтініші бойынша электрондық банктік қызметтерін ұсынуды тоқтатуға;

6) шартта қарастырылған тәртіпте Клиенттен жазбаша өтініш алған кезде Клиенттің өтініші негізінде электрондық банктік қызметтерін ұсынуды, жоюды/тоқтатуды қалпына келтіруге міндетті.

2. Банк:

- 1) 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;
- 2) Клиент біржолғы кодты дұрыс көрсетпеген жағдайда, операцияны жүзеге асырудан бас тартуға;
- 3) егер шоттағы ақша қалдығы төлем сомасы мен Банкке төленуі тиіс қызмет үшін комиссиялық сыйақы сомасынан аз болса, транзакциялық-банктік қызметтерді жүзеге асырудан бас тартуға;
- 4) интернет-банкинг пен электрондық терминалдың интерфейсін және техникалық баптауына өзгерістер жүргізуге;
- 5) шартта қарастырылған негіздер бойынша электрондық банктік қызметтерін ұсынуды тоқтатуға немесе мүлдем жоюға;
- 6) Клиент тарапынан қол жеткізу арналарын пайдалануға тұрақты немесе уақытша шектеулер қоюға, оның ішінде нақты қол жеткізу арнасы арқылы Клиент тіркеу мен беруді жүзеге асыра алатын қызмет түрлерінің тізімін шектеуге;
- 7) 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;
- 8) 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;
- 9) Клиент шарттың талаптарын бұзған жағдайда, электрондық банктік қызметтеріне қол жеткізуді бұғаттауға;
- 10) 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;
- 11) 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 құқылы.

3. Клиент:

- 1) электрондық банктік қызметтеріне алғашқы рет жүгінген кезде алғашқы құпиясөзді жеке құпиясөзге ауыстыруға және жаңа жеке құпиясөзді электрондық банктік қызметтері бойынша аутентификация кезінде пайдалануға;
 - 2) электрондық банктік қызметтерін алу кезінде жеке компьютерлердің, байланыстың электрондық құралдарының, электрондық терминалдарының және т.с.с.с экрандарында көрсетілген нұсқаулықтарды сақтауға міндетті.
- ## 4. Клиент:
- 1) электрондық банктік қызметтерін пайдалануды байланыс орталығына жүгіну арқылы немесе Банк бекіткен нысан бойынша жазбаша өтінішті Банкке жіберу арқылы тоқтатуға;
 - 2) өз қалауы бойынша жеке құпиясөзді «Standard» интернет-банкингте өзгертуге құқылы.

7-тарау. Қорытынды ережелер

1-бап. Шартқа өзгерістер мен толықтыруларды енгізу тәртібі

1. Шартқа (жеке банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарға), оның ішінде Банк жаңа редакцияда бекіткен шарттарға және/немесе тарифтерге өзгерістер мен толықтыруларды Банк ҚР заңнамасында және осы тарауда қарастырылған тәртіпте белгіленген жалпы ережелер мен ерекшеліктерді ескере отырып жүзеге асырады.
2. Банк Клиентке шартқа (жеке банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарға) енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар туралы, оның ішінде шартта қарастырылған Банк жаңа редакцияда шартты бекіту туралы хабарлайды.

3. ҚР заңнамасына қарама-қайшы келмейтін шартқа (жеке банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарға) кез келген өзгерістер мен толықтырулар, оның ішінде Банк жаңа редакцияда бекіткен шарттар және/немесе тарифтер заңды күшіне енген күннен бастап шартқа қосылған, оның ішінде бұрын заңды күшіне енген шарттарға қосылған барлық тұлғаларға тарайды.

2-бап. Тараптардың жауапкершілігі. Жауапкершіліктен босату

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

2. Егер шартта көрсетілген міндеттердің орындалуы бой бермейтін күштердің, оның 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. Банктің Клиент алдындағы жауапкершілігі Банктің қасақана немесе өрескелдігінің заңсыз әрекеттері/әрекетсіздігі салдарынан Клиентте пайда болған құжат түрінде расталған нақты шығынмен шектеледі. Банк Клиент алдында жіберілген пайда үшін ешқашан жауапты болмайды.

4. Ақцептті талап етпейтін нұсқаулықтарға (инкассалық өкімдерге, төлем талап-тапсырмаларына) сәйкес 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.

5. 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) мөлшерінде тұрақсыздық төлемін (өсімақысын) талап етуге құқылы.

6. Банк Клиенттің төлем тапсырмасын Банктің кінәсінен орындау мерзімін 3 (үш) банктік күннен асатын мерзімге өткізген жағдайда, Клиент Банктен мерзімі өткен әрбір күн үшін ақша аударымы сомасының 0,01 (нөл бүтін жүзден бір) %, бірақ ақша аударымы сомасының 1%-нан аспайтын мөлшерде тұрақсыздық төлемін (өсімпұлын) төлеуді талап етуге құқылы.

7. Банк:

1) Шартта бекітілген тәртіпте міндеттемелердің орындалмағаны немесе тиісті деңгейде орындалмағаны;

2) Шарттың ережелерін ескере отырып, ҚР заңнамасына сәйкес банктік құпияның жариялағаны;

3) Банк Клиент тарапынан барлық қажет және тиесілі түрде ресімделген төлем және өзге құжаттарды алған жағдайда, Банкке түскен ақшаны Клиент пайдасына, оның шотына аударуды кешіктіргені;

4) «USSD-банкинг» қызметі пайдаланылатын құрал-жабдықтағы зиян келтіретін бағдарламалар жұмысының нәтижесінде Клиенттің құпия ақпаратының ұрлануына, ақау келтіруіне немесе жоғалуына және олардың салдарлары үшін жауапты болады.

8. Банк:

1) Банк кінәсінен болмаған міндеттемелердің орындалмағаны немесе тиісті деңгейде орындалмағаны;

2) үшінші тұлғаның карточка бойынша қызмет көрсетуден бас тартқаны;

3) Клиент сатып алған тауарлардың, жұмыстар мен қызметтердің сапасы;

4) Клиенттің Банкке жоғалтылған немесе ұрланған карточканы бұғаттауы туралы өтінішпен уақытылы жүгінбегендігінен пайда болған салдары;

5) 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 болмауы;

6) SMS, e-mail, факс, телефон және т.с.с. ашық байланыс арналары арқылы Клиентке жіберілетін мәліметтердің құпиялылығы, егер Клиент көрсетілген байланыс арналары

арқылы сұрау салса немесе көрсетілген байланыс арналары арқылы мәліметтерді жіберу туралы нұсқау берсе;

7) Банктің қызмет көрсету желісіне қатысы жоқ қолма-қол ақшаны беру пункттерінде карточка бойынша қолма-қол ақшаны алғаны үшін қандай да бір қосымша сыйақының алынуы;

8) 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 берілуі;

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

10) 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 сәйкес 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:

1) Банкпен жасалынған шарттарда қарастырылған өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті деңгейде орындамағаны;

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

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

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

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

6) техникалық овердрафттың орын алуына жол бергені;

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

8) Банктің сұрауы бойынша күмәнді деректер бергені;

9) «USSD-банкинг» қызметінің көмегімен жасалынатын барлық операциялар, мұндай деректердің сақталуын қамтамасыз етуге және құпиялылығын сақтауға, мұндай ақпараттың құпиялылығы мен сақталуын қамтамасыз ету бойынша талаптарды сақтамауының нәтижесінде орын алуы ықтимал шығындар мен өзге салдарлар үшін;

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; Банктің қалауы бойынша Банктің немесе оның филиалының орналасқан жері бойынша 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 сәйкес басқа кез-келген іс-әрекеттерді жасауға құқылы.

3-бап. Дауларды реттеу

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 сәйкес сотқа беріледі.

4-бап. Шарттың әрекеті, өзге ережелер

1. Осы шарт белгісіз мерзімге жасалынған.

2. 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 сәйкес жүзеге асырылады.

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

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

5. Егер осы шарттың қандай да бір ережесі тиісті жалпы ережелермен белгіленген ережелрге қарама-қайшы келсе, жалпы ережелерде орнатылған ережелер пайдалынылады.

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

Алматы қ., Фурманов көш., 248

БСН 930540000147

www.homecredit.kz, client@homecredit.kz

Тел.: +7 (727) 244 54 77

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



**БАНК
ХОУМ КРЕДИТ**

Утвержден
Решением Совета Директоров
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Протокол № 35/2017
от 20.12.2017 г.

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»
(Версия 2)**

г. Алматы

ОГЛАВЛЕНИЕ

- Глава 1. Условия комплексного банковского обслуживания**
- Статья 1. Термины и определения
- Статья 2. Основные положения
- Статья 3. Права и обязанности сторон
- Глава 2. Общие условия предоставления кредита**
- Статья 1. Основные положения
- Статья 2. Предоставление и погашение кредита
- Статья 3. Ограничения для Банка
- Статья 4. Права и обязанности сторон
- Глава 3. Общие условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц**
- Статья 1. Основные положения
- Статья 2. Ведение счета
- Статья 3. Закрытие счета
- Статья 4. Права и обязанности сторон
- Глава 4. Общие условия размещения вкладов**
- Статья 1. Термины и определения
- Статья 2. Основные положения
- Статья 3. Порядок внесения вклада
- Статья 4. Порядок возврата вклада
- Статья 5. Права и обязанности сторон
- Глава 5. Общие условия выпуска, обслуживания и использования платежных карточек**
- Статья 1. Термины и определения
- Статья 2. Основные положения
- Статья 3. Выпуск карточек
- Статья 4. Правила пользования карточкой
- Статья 5. Порядок проведения операций в рамках кредитной линии по кредитной карточке и операций по счету
- Статья 6. Предоставление кредитного лимита
- Статья 7. Условия начисления вознаграждения
- Статья 8. Программа лояльности и бонусов
- Статья 9. Погашение задолженности и/или технического овердрафта
- Статья 10. Права и обязанности сторон
- Глава 6. Общие условия предоставления электронных банковских услуг**
- Статья 1. Термины и определения
- Статья 2. Основные положения
- Статья 3. Условия предоставления электронных банковских услуг
- Статья 4. Порядок предоставления и использования услуги интернет-банкинга
- Статья 5. Порядок предоставления и использования электронных банковских услуг через электронные терминалы
- Статья 6. Порядок предоставления услуги «USSD-банкинг»
- Статья 7. Приостановление и прекращение предоставления электронных банковских услуг
- Статья 8. Процедуры безопасности
- Статья 9. Права и обязанности сторон
- Глава 7. Заключительные положения**
- Статья 1. Порядок внесения изменений и дополнений в договор
- Статья 2. Ответственность сторон
- Статья 3. Урегулирование споров
- Статья 4. Действие договора, иные положения

Глава 1. Условия комплексного банковского обслуживания

Статья 1. Термины и определения

- 1) авторизация – разрешение Банка на осуществление платежа с использованием карточки либо на получение электронных банковских услуг;
- 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) веб-сайт – веб-сайты Банка в сети интернет по адресам www.homecredit.kz и/или <https://ibank24.kz>;
- 10) выписка – выписка по счету (-ам), формируемая по форме, установленной Банком;
- 11) годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам, рассчитываемая в соответствии с законодательством РК;
- 12) 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;
- 13) договор – настоящий договор банковского обслуживания физических лиц в Банке, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие общие условия, общие условия, тарифы, заявление;
- 14) 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 банковского счета, договор о переводе денег без открытия счета, договор о выпуске и обслуживании карточек;
- 15) заявление – заявление, составленное по форме, установленной Банком, направленное физическим лицом в Банк в целях получения банковской услуги;
- 16) задолженность – неисполненные денежные обязательства Клиента по кредитному договору и/или иным сделкам, совершаемым в соответствии с настоящим договором;
- 17) идентификация Клиента – установление личности Клиента на основании процедур, утвержденных внутренними нормативными документами Банка;
- 18) 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;
- 19) Клиент – физическое лицо, заключившее настоящий договор и/или договор о предоставлении отдельных банковских услуг;
- 20) 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;
- 21) кредит – сумма денег, предоставленная Банком Клиенту в соответствии с договором банковского займа (кредитным договором);
- 22) кредитный договор – договор о предоставлении кредита/кредита по карточке и/или кредитного лимита, заключенный между Банком и Клиентом;

- 23) контакт-центр – система помощи Клиентам Банка, позволяющая дистанционно, с использованием телефонной связи получить услуги Банка и ответы на вопросы Клиентов;
- 24) номер телефона – последний указанный Клиентом и зарегистрированный в базе данных Банка номер абонента оператора сотовой связи в РК, предоставленный Клиентом Банку в качестве основного контактного номера для информационного и финансового взаимодействия с Банком, в т.ч. при получении электронных банковских услуг;
- 25) общие условия – если не указано отдельно, любые из следующих общих условий предоставления отдельных банковских услуг:
- общие условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц;
 - общие условия выпуска, обслуживания и использования платежных карточек;
 - общие условия размещения вкладов;
 - общие условия предоставления электронных банковских услуг;
 - общие условия совершения платежей и переводов денег без открытия счета;
- 26) 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 по запросу Клиента;
- 27) операционный день (операционное время) – период времени, в течение которого Банком осуществляется обслуживание Клиентов, связанное с осуществлением кассовых операций в текущем банковском дне;
- 28) 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);
- 29) партнеры – организации и индивидуальные предприниматели, заключившие с Банком договор о взаимном сотрудничестве при предоставлении банковских услуг Банком;
- 30) платежная система – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием карточек;
- 31) персональные данные – сведения, относящиеся к Клиенту, в том числе биометрические данные, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе;
- 32) 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;
- 33) помещение Банка – филиал, дополнительные помещения филиала, и иные помещения Банка, в которых Клиенту предоставляются банковские услуги;
- 34) регистрация – это процесс внесения персональных данных Клиента в системы Банка;
- 35) РК – Республика Казахстан;
- 36) сеть обслуживания Банка – кассы, терминалы, банкоматы Банка, интернет-банкинг (мобильный банкинг);
- 37) стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании;
- 38) 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;
- 39) тарифы – утвержденные уполномоченным органом Банка ставки сборов, 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;

40) 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;

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

42) 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 де-нег. Электронные деньги номинированы в национальной валюте РК;

43) 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;

44) 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;

45) Пос-терминал – электронный терминал, используемый для авторизации операции с использованием карточки по карточке в автоматизированном режиме;

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

Статья 2. Основные 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 с момента наступления одного из следующих условий:

1) 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;

2) со дня получения Банком заявления Клиента о присоединении к договору в электронной форме и открытия Банком счета Клиенту;

3) с момента принятия Банком к исполнению платежного извещения клиента в момент обращения Клиента с предложением об оказании ему такой банковской услуги или выдачи чека, подтверждающего осуществление платежа и/или перевода денег путем вноса наличных денег через электронный терминал;

4) иным образом, предусмотренным настоящим договором или иными договорами, заключаемыми Банком с Клиентом.

Заявление Клиента о присоединении к договору является его неотъемлемой частью. В случае наличия в заявлении условий о заключении нескольких договоров о предоставлении отдельных банковских услуг моментом заключения настоящего договора будет являться первое наступившее условие, предусмотренное настоящим пунктом.

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. Стороны соглашаются, что сделки и иные действия включая изменение персональных данных, совершаемые в рамках настоящего договора или договоров, к которым применяются условия

настоящего договора, совершенные путем:

- 1) ввода ПИН-кода в Пос-терминале, АТМ;
- 2) ввода Клиентом кода, отправленного Банком по номеру телефона;
- 3) обмена электронными и иными сообщениями и документами, в т.ч. через личный кабинет, веб-сайт Банка;
- 4) обмена SMS – сообщениями по номеру телефона;
- 5) иными способами, определяющими стороны и содержание их волеизъявления, - приравниваются к совершению в письменной форме, если иное прямо не предусмотрено законодательством РК.

Измененные персональные данные в соответствии с настоящим пунктом применяются Банком к любым иным договорам, заключенным между сторонами.

Клиент соглашается, что при совершении сделок допускается использование Банком средств факсимильного копирования подписи, электронной цифровой подписи, если это не противоречит законодательству РК.

5. 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;
- 7) иные банковские услуги, предусмотренные договором.

6. 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.

7. 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.

8. С целью ознакомления Клиентов с договором, общими условиями и тарифами, Банк публикует их на веб-сайте. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

9. 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.

10. 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.

11. 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.

12. 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.

13. 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 термина-

лов/банкоматов Банка после 16:00, Банк вправе зачислить деньги на следующий банковский день, с учетом норм законодательства РК, внутренних нормативных документов Банка, и соответствующей платежной системы.

14. В случае совершения Клиентом платежей и переводов в Банк, в том числе погашения Клиентом задолженности по кредитному договору либо внесения или пополнения вклада с использованием электронных денег платеж и/или перевод считается совершенным в момент получения электронных денег Банком в случае, когда эмитентом электронных денег является Банк, либо с момента зачисления денег на банковский счет Банка в случае, когда эмитентом электронных денег является другой банк, в соответствии с правилами функционирования соответствующей системы электронных денег.

15. 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.

16. 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.

17. 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.

18. 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.

19. Клиент при заключении с Банком настоящего договора 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 РК 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 РК, 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.

20. Клиент предоставляет Банку свое согласие на передачу любой информации (в том числе составляющей банковскую тайну в соответствии с законодательством РК):

1) третьим лицам в порядке и на основаниях, предусмотренных законодательством РК и (или) применимым законодательством иностранных государств;

2) по банковским займам - лицам, указанным в пп. 1) выше, а также коллекторским агентствам, работодателю Клиента и иным третьим лицам по усмотрению Банка в целях обеспечения надлежащего исполнения Клиентом обязательств по договору;

3) третьим лицам в целях исполнения Банком договорных обязательств перед Клиентом; исполнения указаний Клиента по переводам и платежам; в целях защиты прав и интересов Банка; в иных случаях по усмотрению Банка;

4) лицу, приобретающему у Банка права (требования) по договору, заключенному с Клиентом.

Настоящее согласие сохраняет силу после прекращения действия договора.

21. 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.

22. Максимальные сроки предоставления банковских услуг определяются настоящим договором, иными договорами с Клиентом и законодательством РК.

Перевод денег между счетами Клиента, открытыми в Банке, осуществляется Банком в течение одного операционного дня.

Международные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее трех операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством РК.

Исполнение указания по зачислению денег на банковский счет Клиента или иной счет, отражающий прием денег в пользу Клиента, осуществляется Банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения указания, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК.

При своевременном получении распоряжения об отзыве указания Банк не осуществляет перевод денег по данному указанию и возвращает его не позднее операционного дня, следующего за днем получения такого распоряжения, одновременно направляя инициатору уведомление об исполнении полученного распоряжения.

23. Банк обеспечивает исполнение указания в день его инициирования Клиентом.

Исполнение указания по зачислению денег на банковский счет Клиента или иной счет, отражающий прием денег в пользу Клиента, осуществляется Банком в течение операционного дня в день получения указания, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК.

Отказ в исполнении указания совершается Банком в течение операционного дня в день получения указания с указанием причины отказа.

24. Клиент соглашается, что для заверения договоров о предоставлении отдельных банковских услуг, справок, писем и иных документов Банком может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка и/или графическое изображение печати Банка, проставленных с использованием средств механического и/или электронно-цифрового воспроизведения на вышеуказанных документах, а также иные способы, предусмотренные законодательством РК.

Статья 3. Права и обязанности сторон

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) обеспечить обслуживание счета в соответствии с законодательством РК, условиями договора, правилами и другими внутренними нормативными документами Банка;

6) проводить операции по счету Клиента в пределах остатка свободных денег своевременно и в полном объеме;

7) 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;

8) 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» и иными нормативными актами;

9) 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;

10) не разглашать банковскую тайну в отношении Клиента, также персональные данные Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и договором;

11) информировать Клиента о приеме денег в его пользу при обращении Клиента в отделения/офисы Банка, посредством интернет-банкинга и (или) SMS-сообщений и (или) размещения информации на экране электронного терминала либо иным способом, предусмотренным договором;

12) направлять Клиенту уведомления об отказе в исполнении платежного документа посредством интернет-банкинга и (или) SMS-сообщений и (или) размещения информации на экране электронного терминала либо иным способом, предусмотренным договором;

13) 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) отказать в открытии нового счета в случае наличия открытого счета в той же валюте;

3) в соответствии с внутренними процедурами отказать третьим лицам в проведении операций по счету;

4) 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;

5) определять и изменять, в том числе дополнять перечень банковских операций и (или) услуг, которыми Клиент может воспользоваться в рамках договора;

6) приостановить все расходные операции по счетам Клиента в Банке при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;

7) 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;

8) 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;

9) запросить у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции в целях проверки ее соответствия законодательству РК;

10) приостановить проведение операций по счетам Клиента в соответствии с законодательством РК;

11) 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;

12) осуществлять видеонаблюдение, а также аудио и 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;

13) 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 и сборам, на которые Банк имеет право на основании договора, а также ошибочно зачисленные на счет деньги. Настоящим Клиент предоставляет Банку безусловное и беспорное право осуществлять прямое дебетование денег в сумме и на условиях договора;

14) без дополнительного согласия Клиента производить конвертацию денег, поступивших в Банк в валюте, отличной от валюты счета, по курсу, установленному Банком на дату конвертации;

15) не принимать к рассмотрению претензию по операции по счету, предъявленную Клиентом по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты ее совершения;

16) не возвращать Клиенту комиссию за обслуживание карточки/счета в случае представления Клиентом в Банк письменного заявления о расторжении или отказе от договора;

17) в случае нарушений условий договора Клиентом, предупредить о возможном ограничении в предоставлении банковских услуг или ограничить и (или) приостановить предоставление банковских услуг;

18) отказать 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;

19) запретить осуществление расходных операций по счету в случае их несоответствия требованиям законодательства РК и внутренним нормативным документам Банка;

- 20) отказать в исполнении указания Клиента, если такое указание и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям законодательства РК;
- 21) в одностороннем порядке отказаться от взимания начисленных штрафов (пени) и не требовать с Клиента выполнения обязательств по их погашению;
- 22) осуществлять иные права, установленные законодательством РК и договорами между Банком и Клиентом.
3. 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) 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;
 - 4) оплачивать услуги Банка в соответствии с договорами о предоставлении отдельных банковских услуг, установленными тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов;
 - 5) незамедлительно информировать Банк при обнаружении несанкционированного доступа, либо о подозрениях на несанкционированный доступ к своим счетам;
 - 6) предоставлять Банку все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по счетам в установленном законодательством РК сроки и порядке;
 - 7) распоряжаться деньгами, хранящимися на счетах, в соответствии с законодательством РК, внутренними нормативными документами Банка и договором;
 - 8) не проводить операции по счетам, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;
 - 9) возмещать в безусловном порядке все расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента;
 - 10) 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;
 - 11) обеспечить сумму денег на счете, необходимую для исполнения операции по счету, включая комиссию и/или сбор за проведенную операцию;
 - 12) 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;
 - 13) 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 сведе-

ния об ошибочном платеже/переводе, либо получения информации об ошибочном зачислении денег на счет из иных источников (платежных документов, посредством интернет-банкинга, письменных уведомлений, SMS-сообщений и т.п.);

14) 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;

15) выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РК и договорами между Банком и Клиентом.

4. Клиент вправе:

1) 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» и иными нормативными актами;

2) осуществлять операции и получать банковские услуги в рамках договора;

3) получать от Банка консультации по вопросам проведения операций, предоставления банковских услуг и иную информацию в рамках договора. Указанная информация может быть предоставлена Клиенту в помещениях Банка, на веб-сайте, письменно по обращению Клиента, при обращении в контакт – центр, посредством интернет-банкинга или иным способом, предусмотренным договором;

4) получать сведения об остатке на счете в помещениях Банка или посредством электронных банковских услуг;

5) обращаться в Банк в письменном виде с претензиями по операциям на условиях договора;

6) 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;

7) 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;

8) 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.);

9) получать выписки о состоянии счета путем обращения в любое удобное помещение Банка или иным способом установленным договором;

10) 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;

11) осуществлять иные права, установленные законодательством РК и договорами между сторонами.

5. Помимо указанных прав и обязанностей стороны руководствуются правами и обязанностями, установленными общими условиями ниже.

Глава 2. Общие условия предоставления кредита

Статья 1. Основные положения

Настоящие общие условия определяют порядок предоставления Банком кредита и возврата Клиентом кредита, вознаграждения, комиссий, неустойки в соответствии с кредитным договором и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

Статья 2. Предоставление и погашение кредита

1. Предоставление кредитов Банком осуществляется на условиях платности, срочности и возвратности. Условиями кредитного договора может быть предусмотрено использование кредита 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) иным способом, установленном в кредитном договоре.

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 5 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.

Начисление вознаграждения и комиссий по установленным Банком условиям по операции в первом периоде погашения производится за период с даты совершения операции по последнюю дату периода погашения; во втором и последующих периодах погашения - за период со дня, следующего за днем окончания соответствующего периода погашения, по последнюю дату очередного периода погашения. При этом внесение обязательного платежа по установленным Банком условиям по операции до последней даты периода погашения не влечет перерасчет вознаграждения за пользование кредитом и комиссий по такой операции.

Начисление вознаграждения и комиссий по кредиту, предоставленному в рамках кредитной линии по кредитной карточке по операциям, погашаемым минимальными платежами, производится в расчетную дату.

10. Банк может устанавливать особые условия льготного погашения кредита с графиком погашения, 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.

Условия льготного погашения кредита по кредитной карточке:

1) в случае полного погашения задолженности, погашаемой минимальными платежами, в течение отчетного периода, в котором был предоставлен кредит, использованный для безналичной оплаты товаров (работ, услуг), или следующего за ним периода погашения (т.е. до окончания льготного периода) вознаграждение не начисляется на сумму кредита, использованную для безналичной оплаты товаров (работ, услуг), предоставленную в такой отчетный период и погашаемую минимальными платежами. В случае непогашения или неполного погашения задолженности в течение льготного периода, Банк начисляет вознаграждение в соответствии с договором;

2) в случае полного погашения суммы операции, по которой Банком установлены условия по операции, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента ее совершения вознаграждение и комиссии на сумму такой операции не начисляются;

3) иные условия, предусмотренные в кредитном договоре.

Банк вправе отменить особые условия льготного погашения кредита при наличии у Клиента случаев несвоевременного внесения ежемесячных платежей либо при наличии иных неисполненных обязательств перед Банком, а также в случае досрочного погашения задолженности по кредиту до выполнения всех условий льготного погашения кредита.

11. Если иное не предусмотрено кредитным договором устанавливаются следующие особенности погашения задолженности по кредитной карточке:

1) если размер минимального платежа превышает размер задолженности, погашаемой минимальными платежами, уплачивается сумма фактической задолженности. Суммы денег, уплаченные сверх суммы минимального платежа, направляются на досрочное погашение кредита по кредитной карточке. Внесение Клиентом денег на счет Клиента, открытый по выпускаемой кредитной карточке, до расчетной даты является погашением кредита по кредитной карточке и не влияет на порядок погашения задолженности, предусмотренный договором;

2) сумму денег, уплаченную сверх общей суммы задолженности по кредиту по карточке на момент погашения и отсутствии у Клиента установленных условий по операции, Банк дебетует в счет погашения задолженности по кредиту по карточке в следующие периоды погашения;

3) при наличии на счете по кредитной карточке достаточной суммы для полного погашения задолженности по соответствующим условиям по операции и отсутствии иной задолженности по кредиту Банк имеет право произвести полное погашение задолженности по соответствующим условиям по операции (далее – автоматическое погашение) в дату, предшествующую очередной расчетной дате, указанной в договоре. При наличии задолженности по нескольким условиям по операции автоматическое погашение применяется к условиям по операции, которые были установлены более ранней датой;

4) при отсутствии задолженности по кредиту суммы денег, уплаченные Клиентом, отражаются на счете по кредитной карточке как собственные средства Клиента и доступны для использования Клиентом.

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 при условии предоставления Клиентом Банку надлежащих реквизитов (ФИО, ИИН Клиента и номер кредитного договора) для отражения погашения задолженности по соответствующему кредитному договору. При предоставлении Клиентом ненадлежащих реквизитов отражение погашения задолженности по соответствующему кредитному договору осуществляется Банком по мере установления надлежащих реквизитов.

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/изменение кредитного лимита;
- 6) предоставление нового кредитного лимита;
- 7) установление/изменение условий по операции по кредитной карточке;
- 8) изменение порядка погашения задолженности по кредиту в сторону улучшения для Клиента;
- 9) предоставление/увеличение льготного периода;
- 10) изменение в сторону увеличения периода погашения;
- 11) увеличение предельной суммы кредитного лимита;
- 12) уменьшение минимального платежа и/или обязательного платежа;
- 13) установление особых условий льготного погашения кредита;
- 14) объединенные схожих условий по операциям в одни условия по операции;
- 15) иные условия, предусмотренные кредитным договором и/или законодательством РК.

16. Если иное не предусмотрено договором в случае применения Банком улучшающих условий Клиенту направляется уведомление по усмотрению Банка в письменной форме либо посредством SMS по адресу/номеру телефона/на электронную почту, предоставленным Клиентом и/или размещается в личном кабинете и/или веб-сайте, и/или передается Клиенту в помещении Банка.

17. Если иное не предусмотрено договором Клиент считается надлежащим образом проинформированным Банком о применении Банком улучшающих условий в день направления Банком Клиенту уведомления или размещения уведомления в личном кабинете или передачи его в помещении Банка в зависимости от того, какая дата наступит раньше. Клиент вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления отказаться от улучшающих условий путем направления уведомления в Банк в письменной форме.

18. Комиссии, неустойка и иные платежи, 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.

19. После погашения всей суммы задолженности действие кредитного договора прекращается, а обязательства Клиента перед Банком считаются исполненными в полном объеме.

Статья 3. 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;

б) 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.

Статья 4. Права и обязанности сторон

1. Банк обязан:

1) предоставить Клиенту кредит в соответствии с заключенным кредитным договором;

2) в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения кредитного договора принять кредит, предусмотренный подпунктом 1) пункта 4 настоящей статьи, 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;

3) 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;

4) по заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по кредитному 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;

5) 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;

б) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) банка по договору третьему лицу (далее – договор уступки права требования), уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя):

до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Клиента в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре, либо не противоречащим законодательству РК;

о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству РК, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

7) при наступлении просрочки исполнения обязательства по кредитному договору уведомить Клиента способом и в сроки, предусмотренные кредитным договором, но не позднее 30 календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства о необходимости внесения платежей по кредитному договору с указанием размера просроченной задолженности и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств. Банк вправе привлекать коллекторские агентства для уведомления Клиента согласно настоящему подпункту.

2. Банк вправе:

1) отказать в предоставлении кредитного лимита и/или заключении кредитного договора;

2) 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;

3) 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 отказать 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;

4) 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 40 (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;

5) в случае возникновения задолженности Клиента перед Банком по договору свыше 90 (девяносто) последовательных календарных дней уступить полностью или частично свои права требования по договору третьему лицу, в т.ч. коллекторскому агентству, при этом раскрыв такому третьему лицу необходимую для совершения такой уступки информацию о Клиенте, в т.ч. персональные данные, его задолженности, предоставив таким лицам соответствующие документы. Выдача денег со счета умершего/объявленного умершим Клиента производится наследникам/иным лицам, уполномоченным в соответствии с законодательством, за вычетом комиссий Банка согласно тарифам, в сроки и на основании документов, установленных законодательством и внутренними нормативными документами Банка;

6) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству, а также привлечь коллекторское агентство для представительства банка в суде и исполнительном производстве, уступить право (требование) по договору третьим лицам в порядке, установленном законодательством РК;

7) обратить в свою собственность сумму переплаты, не востребованную Клиентом в течение одного года с момента полного погашения задолженности по кредитному договору;

8) в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения письменного заявления от Клиента о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по кредитному договору рассмотреть предложенные изменения в условия кредитного договора и в письменной форме сообщить заемщику о (об):

согласии с предложенными изменениями в условия кредитного договора;

своих предложениях по изменению условий кредитного договора;

отказе в изменении условий кредитного договора с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа;

9) осуществлять напоминания (звонки по телефону, отправка SMS-сообщений) Клиенту, связанные с обслуживанием кредитного договора.

3. Клиент обязан:

1) 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;

2) своевременно погашать кредит на условиях кредитного договора;

3) в случаях, предусмотренных подпунктами 6) и 7) пункта 4 настоящей статьи договора, Клиент в письменном заявлении о внесении изменений в условия договора раскрывает сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора, а также предоставляет достоверную информацию об образовании, уровне доходов и расходов, о составе (членах) семьи, месте жительства, наличии имущества, иные сведения, необходимые банку для рассмотрения письменного заявления и определения достаточности собственных средств Клиента для исполнения обязательств по договору.

4. 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 1 (одного) года, по истечении 1 (одного) года с даты получения кредита с графиком погашения, выданного на срок свыше 1 (одного) года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

6) в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства посетить Банк и представить письменное заявление о внесении изменений в условия договора;

7) в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента первичного контакта с коллекторским агентством обратиться в коллекторское агентство с письменным заявлением о внесении изменений в условия договора;

8) в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства посетить Банк и представить письменное заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по кредитному договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия кредитного договора, в том числе связанных с:

изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по кредитному договору;
отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
изменением срока действия кредитного договора;
прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени).

Глава 3. Общие условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц

Статья 1. Основные положения

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;
- 6) 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 вправе приостановить расходные операции по счету, если Банк получил документ, подтверждающий факт безвестного отсутствия/смерти/объявления умершим Клиента.
5. 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.
6. 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.
7. Изъятие денег со счета Клиента без его согласия 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.
8. Выдача денег со счета умершего/объявленного умершим Клиента производится наследникам/иным лицам, уполномоченным в соответствии с законодательством, за вычетом комиссий Банка согласно тарифам, в сроки и на основании документов, установленных законодательством и внутренними нормативными документами Банка.
9. Начисление вознаграждения на остаток денег по счету Клиента Банком не производится, если иное не предусмотрено условиями банковских продуктов или отдельным соглашением между сторонами.
10. Кредитование счета не осуществляется, если иное не установлено отдельным соглашением между сторонами.
11. Проведение по счету валютных операций осуществляется Банком в соответствии с валютным законодательством РК и внутренними документами Банка.
12. 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.
13. 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.
14. 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.
15. Банк вправе затребовать у Клиента дополнительную информацию и документы, относительно проводимой операции, в целях проверки соблюдения требований законодательства РК.
16. 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, если иное не предусмотрено законодательством РК. Закрытие счета производится по инициативе Клиента при условии отсутствия неисполненных требований к данному счету не позднее 30 (тридцати) банковских дней с даты получения заявления Банком на основании:

- 1) заявления на закрытие счета установленной Банком формы, подписанного Клиентом собственноручно или его уполномоченным представителем;
- 2) заявления на закрытие счета установленной Банком формы, формируемого в интернет-банкинге.

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 на счете Клиента более одного года;
 - отсутствия движения денег на банковском счете Клиента (за исключением сберегательного счета, счетов, предназначенных для зачисления пособий из государственного бюджета, социальных выплат, выплачиваемых из Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда) более одного года;
 - предусмотренных договором с банками-нерезидентами РК;
 - ликвидации Банка;
 - отказа Банка от исполнения договора в одностороннем внесудебном порядке;
 - реорганизацией Банка, в случае лишения лицензии на открытие и ведение банковских счетов физических лиц,

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

3. При наличии обстоятельств, предусмотренных настоящим договором и законодательством РК для закрытия счета по инициативе Банка, Банк уведомляет Клиента о закрытии счета по истечении 3 (трех) месяцев со дня уведомления 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.

4. Закрытие счета по инициативе Банка не допускается при наличии:

1) неисполненных требований к счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на счете Клиента, за исключением случаев отсутствия денег на счете Клиента более одного года;

2) неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому клиентом в Банк в соответствии с валютным законодательством РК, за исключением случаев одностороннего отказа от исполнения договора банковского счета или договора банковского вклада в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными РК;

3) в иных случаях, предусмотренных законодательством РК.

5. При отсутствии денег на счете Клиента по истечении трех месяцев со дня направления Клиенту уведомления Банк расторгает договор и осуществляет закрытие счета, если в течение 3 (трех) месяцев со дня уведомления Клиент не возобновит операции по счету либо если иной порядок не предусмотрен настоящим договором.

6. При наличии остатка денег на счете Клиента (за исключением счетов, предназначенных для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государ-

ственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда) Банк, вправе перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с законодательством РК и закрыть счет.

7. При одностороннем отказе от исполнения договора Банк уплачивает вознаграждение на дату одностороннего отказа от исполнения договора с учетом условий о вознаграждении, установленных в самом договоре.

Статья 4. Права и обязанности сторон

Банк вправе:

- 1) по заявлению/поручению Клиента оплачивать товары, работы, услуги, приобретаемые Клиентом, путем списания денег со счета без дополнительного согласия Клиента;
- 2) начислять вознаграждение на деньги, находящиеся на счете Клиента, на условиях, указанных в договоре;
- 3) 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;
- 4) самостоятельно принимать решение об открытии или отказе в открытии счета.

Глава 4. Общие условия размещения вкладов

Статья 1. Термины и определения

- 1) **вклад** – депозит, удостоверенный договором банковского вклада, вкладным документом либо удостоверенный иным способом, установленным настоящим договором;
- 2) **вклад до востребования** — денежные средства в валюте РК или иностранной валюте, размещаемые Клиентами в Банке на неопределенный срок и возвращаемые полностью или частично по требованию Клиента, включая капитализированные (причисленные) на размещенные денежные средства проценты в соответствии с договором банковского вклада;
- 3) **индивидуальные условия банковского вклада** – условия договора банковского вклада, определяющие вид вклада, валюту вклада, срок вклада, процентную ставку, включая годовую эффективную ставку вознаграждения по вкладу;
- 4) **капитализация** – зачисление начисленных процентов по вкладу на сберегательный счет, на котором учитывается вклад, с увеличением суммы средств, на которую начисляются проценты;
- 5) **максимальная сумма вклада** - устанавливаемая Банком предельная сумма, которая может быть размещена на вкладе в соответствии с договором банковского вклада;
- 6) **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.

Статья 2. Основные положения

1. Настоящие общие условия устанавливают порядок и условия привлечения и размещения денежных средств на сберегательном счете, начисления процентов на остаток по счету, возврата вклада и начисленных процентов и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

2. 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.

3. Открытие банковского вклада производится на основании:

- 1) заявления установленной Банком формы, подписанного Клиентом либо сторонами;

2) заявления, формируемого посредством интернет-банкинга с использованием динамической идентификации Клиента.

4. 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.

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

6. Заявление Клиента, указанное в пункте 3 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 или через представителей Банка, либо направляемое Клиенту посредством интернет-банкинга, либо SMS-сообщения после поступления суммы вклада в Банк, является акцептом оферты Клиента. Условия настоящего договора являются неотъемлемой частью заключаемых на его основе договоров банковского вклада.

7. 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.

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

Статья 3. 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 3 статьи 2 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 3 статьи 2 настоящей Главы. В случае поступления суммы вклада, при переводе денег, в Банк позднее указанного срока либо менее суммы неснижаемого остатка или минимальной суммы вклада, установленных договором банковского вклада, Банк вправе:

- 1) начислять вознаграждение на поступившую сумму на условиях вклада до востребования;
- 2) зачислить поступившую сумму на текущий счет Клиента в Банке;
- 3) считать договор банковского вклада незаключенным, а сумму поступивших денег вернуть 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. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада внесение вклада на сберегательный счет может осуществляться Клиентом:

- 1) путем безналичного перевода денег на счет;

- 2) наличными через кассу/терминалы/банкоматы Банка;
- 3) путем списания денег с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в безакцептном порядке путем их прямого дебетования;
- 4) иным способом, не запрещенным законодательством РК и внутренними документами Банка.

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

11. 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.

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) в пределах максимальной суммы по вкладу путем безналичного перевода денег на сберегательный счет, наличными через кассу Банка либо через платежные терминалы/банкоматы Банка. Если договором банковского вклада внесение дополнительных взносов на сберегательный счет не допускается, то в случае зачисления Клиентом или третьими лицами суммы на сберегательный счет, такая сумма будет зачислена Банком на текущий счет Клиента, открытый в Банке, а при его отсутствии - возвращена Клиенту при его обращении в Банк.

13. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада в случае зачисления Клиентом или третьими лицами суммы, превышающей максимальную сумму вклада на сберегательный счет, Банк вправе:

- 1) зачислить поступившую сумму на текущий счет Клиента в Банке;
- 2) не начислять вознаграждение на сумму, превышающую максимальную сумму вклада в Банке;
- 3) вернуть поступившую сумму отправителю денег.

Статья 4. 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.

2. В случае изъятия Клиентом или третьими лицами в порядке, установленном законодательством РК, части вклада на сумму, уменьшающую сумму вклада ниже неснижаемого остатка, установленного договором банковского вклада, 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.

3. Для получения всей суммы вклада или ее части Клиент должен:

- 1) предоставить в Банк заявление установленной Банком формы, подписанное Клиентом собственноручно или его уполномоченным представителем;
- 2) предоставить в Банк заявление установленной Банком формы, формируемое в интернет-банкинге с использованием динамической идентификации Клиента;
- 3) следовать инструкциям, указанным на экранах персональных компьютеров, электронных средств связи, электронных терминалов, банкоматов и т.д.

В случае возврата всей суммы вклада или ее части через кассу Банка Клиент предоставляет в Банк соответствующее заявление предварительно, но не позднее чем за 5 (пять) банковских дней до предполагаемой даты изъятия такой суммы. Несмотря на условия настоящего абзаца, 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 указанного выше заявления.

В случае возврата всей суммы вклада или ее части путем безналичного перевода денег на счет, открытый в Банке, Банк совершает безналичный перевод в течение операционного дня.

В случае возврата всей суммы вклада или ее части путем безналичного перевода на банковский счет, открытый в другом банке или в АО «Казпочта», Банк совершает безналичный перевод не позднее 2 (двух) банковских дней с момента получения соответствующего заявления.

В случае обращения Клиента в Банк для получения всей суммы вклада или ее части наличными через терминалы/банкоматы запрашиваемая сумма выдается в момент обращения Клиента при наличии достаточной суммы в терминале/банкомате.

4. 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.

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

6. 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.

7. 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.

Статья 5. Права и обязанности сторон

1. Банк обязан:

1) начислять на сумму вклада, размещенного в Банке, вознаграждение в соответствии с условиями заключенных договоров;

2) 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;

3) 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.

2. Банк вправе ограничить максимальные суммы вкладов в Банке и не начислять вознаграждение на сумму, превышающую максимальные суммы вкладов.

3. Клиент вправе:

1) истребовать сумму вклада в соответствии с условиями договора банковского вклада;

2) вносить дополнительные денежные средства во вклад, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада.

Глава 5. Общие условия выпуска, обслуживания и использования платежных карточек

Статья 1. Термины и определения

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

2) **бонус** – денежная сумма, предоставляемая Клиенту - держателю кредитной карточки Банком за счет собственных средств при осуществлении Клиентом карточной операции с использованием кредитной карточки. Бонусы зачисляются Банком на текущий счет Клиента для учета операций, совершаемых с использованием кредитной карточки, и используются Клиентом в порядке и на условиях, установленных договором. В случае совершения операции с использованием карточки в иностранной валюте Банк производит конвертацию суммы операции согласно условиям договора и начисляет Бонусы в тенге от сконвертированной суммы операции;

3) **блокирование карточки** – полный или временный запрет на осуществление платежей с использованием карточки;

4) **дата совершения операции** – дата, в которую совершенная операция отражается на счете Клиента;

5) **держатель** – Клиент, имеющий право пользоваться карточкой и являющийся владельцем счета;

6) **доступный остаток кредитного лимита** – размер неиспользованной Клиентом части кредитного лимита;

7) **ежемесячный платеж** - обязательный платеж, минимальный платеж;

8) **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;

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

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

11) **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;

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

13) **минимальный платеж** – платеж, который Клиент обязан ежемесячно вносить в Банк в течение срока кредитного лимита при наличии задолженности по кредитной карточке по операциям, по которым не установлены соответствующие условия по операции. Размер минимального платежа выражен в процентах от суммы задолженности либо от суммы кредитного лимита, либо в фиксированном размере, либо определяется Банком в ином порядке;

14) **обязательный платеж** – платеж, который Клиент обязан ежемесячно вносить в Банк в течение периода времени, установленного в условиях по операции при наличии задолженности в соответствии с установленными условиями по операции. Размер обязательного платежа выражен в процентах от суммы задолженности либо от суммы кредитного лимита, либо в фиксированном размере, либо определяется Банком в ином порядке. Размер обязательных платежей и их количество определяются условиями по операции;

15) **отчетный период** – период времени от расчетной даты предыдущего месяца до расчетной даты текущего месяца (т.е. не включая расчетную дату текущего месяца), в течение которого Клиентом проводились операции по карточке;

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

17) **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 составляет 20 (двадцать) календарных дней, если иное не установлено в заявлении и/или кредитном договоре;

- 18) **правила** – правила пользования карточкой, изложенные в настоящем договоре;
- 19) **предельная сумма кредитного лимита** – предельный размер кредитного лимита, который может быть предоставлен в соответствии с кредитным договором;
- 20) **ПИН-код** – персональный идентификационный номер, секретный код, служащий для идентификации Клиента при проведении им операций в автоматизированном режиме;
- 21) **расчетная дата** – день, в который Банк осуществляет начисление периодических комиссий и вознаграждений за отчетный период. Если иное не предусмотрено кредитным договором, расчетная дата выпадает на ближайшее 5, 15 или 25 число каждого месяца;
- 22) **страна с повышенным риском компрометации карточки** – страна, где произведены карточные операции и Клиентам во избежание мошеннических операций с карточкой рекомендуется перевыпустить карточку;
- 23) **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;
- 24) **торговый чек** – документ, подтверждающий факт осуществления платежа с использованием карточки;
- 25) **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;
- 26) **условия по операции** – устанавливаемые Банком улучшающие условия предоставления кредита в рамках кредитного лимита, выражающиеся в установлении льготного периода, уменьшении ставки вознаграждения, увеличении суммы кредитного лимита, увеличении срока кредита, и/или кредитного лимита и иные условия, предусмотренные договором. Условия по операции не могут предусматривать условия, ухудшающие положение Клиента;
- 27) **установленная сумма кредитного лимита** – определяемая Банком на условиях настоящего договора и кредитного договора сумма доступного кредитного лимита по кредитной карточке.

Статья 2. Основные положения

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 4) пункта 2 Статьи 3 Главы 1 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.
5. При отказе от карточки вознаграждение, уплаченное Клиентом за обслуживание карточки (счета), не возвращается.
6. 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.

Статья 3. 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. Карточка выдается не активированной. 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 4. 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 кар-

точки 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 и/или ее реквизитов третьим лицам в пользование или в качестве залога, а также передача реквизитов карточки третьим лицам 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, произведенные:

- 1) с использованием карточки, подтвержденные правильным набором ПИН-кода;
- 2) с присутствием карточки без ввода ПИН-кода;
- 3) с использованием реквизитов карточки,

признаются Банком совершенными держателем карточки и с его согласия.

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, либо наличия риска компрометации 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 заблокирована;

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 дей-

ствия карточки подлежат сдаче в Банк.

17. Банк вправе временно заблокировать 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 5. 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 заблокировать 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, со-

держашую 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 претензии Клиента, в том числе при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием карточки или ее реквизитов не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения такой претензии, а также не более 45 (сорока пяти) календарных дней со дня получения претензии в случае использования карточки за рубежом. 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.

11. Банк на основании заявления Клиента о возмещении несанкционированной операции принимает меры по установлению факта несанкционированного платежа и в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения такого заявления возмещает ему сумму денег в размере несанкционированной операции либо направляет уведомление об отказе в возмещении несанкционированной операции с указанием причины. В случае необходимости дополнительного изучения путем получения информации от третьих лиц либо проведения проверки Банк рассматривает заявление Клиента и принимает решение по нему в течение 30 (тридцати) календарных дней по операциям внутри РК или 60 (шестидесяти) календарных дней по операциям, совершенным за рубежом, и уведомляет об этом Клиента.

12. 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.

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

14. 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).

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

16. 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 и сборы, согласно действующим на момент проведения операции тарифам Банка и (или) условиям банковских продуктов.

17. 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.

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

19. Закрытие счета по инициативе Банка производится в порядке, установленном статьей 3 Главы 3 настоящего договора.

Статья 6. 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, использования и погашения кредитов по карточке в рамках кредитного лимита определяются 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, а также устанавливать/изменять в одностороннем порядке условия по операции, при условии надлежащего исполнения Клиентом обязательств в соответствии с договором, кредитным договором и иными договорами, заключенными с Банком. Если иное не предусмотрено договором или условиями по операции установление/изменение кредитного лимита, установление/изменение условий по операции осуществляется Банком в дату совершения такой операции, в том числе в случае соответствия совершенной операции установленным Банком критериям. Информация об установленных критериях размещается на веб-сайте Банка.

5. По запросу Клиента Банк вправе установить/изменить кредитный лимит и/или установить/изменить условия по операции, в случае если это предусмотрено условиями банковского продукта и/или договором и/или внутренними документами Банка. Запрос может направляться Клиентом по согласованию с Банком посредством обращения в Банк с письменным заявлением, личного кабинета, интернет – банкинга, по телефону. Банк устанавливает/изменяет кредитный лимит и/или устанавливает/изменяет условия по операции и направляет Клиенту соответствующее уведомление по усмотрению Банка в письменной форме либо посредством SMS-сообщения по адресу/номеру телефона, предоставленному Клиентом, и/или размещается в личном кабинете и/или веб-сайте Банка, и/или передается Клиенту в помещении Банка. Считается, что Клиент получил уведомление об установлении/изменении кредитного лимита и/или установлении/изменении условий по операции с момента:

- 1) получения соответствующего SMS-сообщения по номеру телефона;
 - 2) получения уведомления и/или условий по операции в письменной форме по адресу, предоставленному Клиентом;
 - 3) размещения уведомления и/или условий по операции в личном кабинете;
 - 4) получения уведомления от Банка по телефону;
 - 5) совершения операции, соответствующей критериям Банка, установленным в п.4 настоящей статьи;
 - 6) получения уведомления и/или условий по операции в письменной форме в помещении Банка;
 - 7) получения товара (услуги) у партнера Банка,
 - 8) в зависимости от того, какое из вышеуказанных условий наступит раньше.
6. В случае если Клиент не согласен с установленными суммой кредитного лимита, и/или

условиями по операции Клиент вправе отказаться от установленного Банком кредитного лимита до момента его использования и/или условий по операции в порядке, установленном Банком, и/или договором. При отказе Клиента от установленных/измененных Банком условий по операции Клиент вправе полностью погасить задолженность по такой операции до истечения четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления об установлении Банком условий по операции либо погашать задолженность минимальными платежами на условиях, определенных кредитным договором. При отказе Клиента от установленного/ измененного кредитного лимита Банк восстанавливает ранее установленный кредитный лимит.

Статья 7. 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 8. Программа лояльности и бонусов

1. В течение всего срока действия договора Банк вправе проводить специальные программы лояльности и бонусов для держателей кредитных карточек. Категории банковских продуктов, для которых Банк проводит программу лояльности и бонусов, устанавливаются внутренними нормативными документами Банка. Информация о соответствующих программах лояльности и бонусов размещается на веб-сайте Банка.

2. Банк по своему усмотрению присоединяет Клиентов к соответствующей условиям банковского продукта программе лояльности и бонусов.

3. По кредитной карточке может быть установлено не более одной программы лояльности и бонусов.

4. При осуществлении платежей с использованием кредитной карточки за счет кредитного лимита, Банк зачисляет на текущий счет Клиента бонусы в размере и на условиях, установленных внутренними нормативными документами Банка. Бонусы начисляются только за операции, со-

вершенные за счет суммы кредитного лимита, указанные в программе лояльности и бонусов. Срок действия начисленных бонусов, не перечисленных на текущий счет Клиента в соответствии с условиями настоящей статьи, устанавливается в программе лояльности и бонусов. Банк вправе аннулировать начисленные бонусы с истекшим сроком действия.

5. Банк вправе приостановить или прекратить начисление бонусов при наличии у Клиента неисполненных обязательств перед Банком.

6. Клиент дополнительно может получить информацию о сумме начисленных бонусов при обращении Клиента в Банк лично с заявлением, установленной Банком формы либо при обращении в контакт-центр Банка.

7. Начисленные Клиенту бонусы зачисляются на текущий счет Клиента по кредитной карте после осуществления платежей с использованием кредитной карточки за счет кредитного лимита. Для зачисления бонусов на текущий счет Клиенту необходимо обратиться в контакт – центр Банка. При наличии задолженности по кредитной карточке Банк вправе списать сумму зачисленных бонусов с текущего счета Клиента в счет погашения такой задолженности.

8. Банк вправе не начислять Клиенту бонусы за платежи с использованием кредитной карточки в случае если начисление бонуса за совершение такого платежа не предусмотрено во внутренних нормативных документах Банка.

9. В случае возврата приобретенного товара либо отказа от оплаченной услуги, за которые Банком были начислены бонусы, и возврата на текущий счет Клиента соответствующей суммы платежа или ее части, у Клиента возникают обязательства по возврату суммы ранее начисленных за соответствующую операцию бонусов Банку, а у Банка право производить прямое дебетование текущего счета Клиента на сумму подлежащих возврату бонусов. При начислении Банком бонусов на будущие платежи, совершаемые с использованием кредитной карточки, начисленные бонусы направляются Банком на погашение обязательств Клиента по возврату суммы аннулированных бонусов.

10. В случае перевыпуска карточки в связи с истечением срока действия карточки с сохранением номера такой карточки, неиспользованные к моменту истечения срока действия карточки начисленные бонусы сохраняются.

11. В случае зачисления Клиенту бонусов в размере, превышающем размер, установленный внутренними нормативными документами Банка, либо ошибочного зачисления бонусов Клиенту, Клиент обязуется вернуть Банку сумму денег в размере излишне зачисленных бонусов. Возврат излишне зачисленных бонусов осуществляется Клиентом путем зачисления необходимой суммы на текущий счет Клиента по кредитной карточке с последующим списанием (изъятием) суммы Банком.

12. При наличии у Клиента неисполненных обязательств по возврату аннулированных бонусов согласно п. 9 выше на момент отказа Клиента от кредитной карточки либо перевыпуска карточки (например, по причине утери/ кражи карточки и т.п.) и изменения номера карточки либо аннулирования карточки по которой Клиент был участником соответствующей программы лояльности и бонусов, либо при наличии у Клиента просроченной задолженности по кредиту в Банке более 90 (девяносто) календарных дней, Клиент поручает Банку осуществить погашение таких обязательств за счет кредитного лимита в расчетную дату. Погашение кредита, предоставленного на погашение задолженности, осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора.

13. Банк вправе в любой момент изменять, отменять программу лояльности и бонусов для держателей кредитных карточек или заменять программу лояльности и бонусов новой, о чем Банк доводит информацию до Клиента в соответствии с условиями настоящего договора

Статья 9. 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 и сборов Банком в момент совершения операции и др.

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

Статья 10. Права и обязанности сторон

1. Банк обязан:
 - 1) на основании полученного заявления в установленный Банком срок выдать платежную карточку Клиенту либо его поверенному, действующему на основании выданной Клиентом нотариально удостоверенной доверенности;
 - 2) 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.
2. Банк вправе:
 - 1) аннулировать/изъять карточку в случае, если карточка не активирована и/или не получена Клиентом;
 - 2) предоставить кредит по карточке в пределах кредитного лимита, установленного в соответствии с условиями кредитного договора;
 - 3) 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);
 - 4) в одностороннем порядке устанавливать и изменять список стран с повышенным риском компрометации карточки и список стран, в которых запрещены транзакции по карточкам;
 - 5) отказать в предоставлении кредита в рамках установленного кредитного лимита в случаях 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;
 - 6) устанавливать/изменять любые условия по операции, в том числе при неисполнении Клиентом обязательств перед Банком по любым договорам в соответствии с законодательством РК и договором;
 - 7) в случае если Клиент не воспользовался предоставленным кредитным лимитом в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента его предоставления Банком аннулировать предоставленный кредитный лимит с момента уведомления Клиента Банком об этом в соответствии с условиями договора;
 - 8) ограничить Клиента в получении частичной или полной суммы кредитного лимита предусмотренными договором способами (через электронные терминалы, интернет-банкинг, АТМ, кассу Банка и т.п.).
3. Клиент обязан:
 - 1) нести полную ответственность по операциям, произведенным с использованием карточки, удостоверенным набором ПИН-кода или подписью держателя карточки, либо с использованием реквизитов карточки;
 - 2) 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;
 - 3) в случае утери, хищения или риска компрометации карточки немедленно обратиться в Банк с устным или письменным заявлением о блокировании карточки в порядке, предусмотренном договором;
 - 4) 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 взимает с Клиента вознаграждение за блокирование в соответствии с установленными тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов;
 - 5) не использовать карточки, выпущенные Банком в соответствии с условиями договора, для предпринимательских целей;
 - 6) при подаче письменного заявления о расторжении договора вернуть в Банк все карточки, выпущенные в соответствии с договором;
 - 7) не допускать образования технического овердрафта;

8) 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;

9) при досрочном расторжении настоящего договора, а также, по требованию Банка, в случае истечения срока действия выпускаемой/перевыпускаемой кредитной карточки погасить задолженность не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до прекращения действия договора и/или истечения срока действия выпускаемой/перевыпускаемой кредитной карточки.

4. Клиент вправе:

1) 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;

2) досрочно погашать задолженность по кредитной карточке с учетом условий кредитного договора и условий льготного погашения задолженности по кредитной карточке, предусмотренных настоящим договором, с уплатой Банку вознаграждения и иных выплат в соответствии с договором;

3) в любой момент полностью досрочно погасить задолженность по кредиту, по которому установлены условия по операции, на основании письменного заявления в соответствии с установленной Банком формой, поданного за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты погашения, при условии погашения задолженности, погашаемой минимальными платежами (при наличии). Частичное погашение задолженности по операции, погашаемой обязательными платежами, не допускается.

Глава 6. Общие условия предоставления электронных банковских услуг

Статья 1. Термины и определения

1) **биометрическая идентификация** – процедура установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг на основе его физиологических и биологических особенностей;

2) **динамическая идентификация** – процедура установления подлинности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового кода;

3) **идентификационное средство** – электронная цифровая подпись Клиента или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов, или иной идентификатор (личный пароль, одноразовый код, средство биометрической идентификации), установленный Банком для идентификации Клиента и согласованный с ним;

4) **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;

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

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

7) **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;

8) **личный кабинет** – страница в сети интернет по адресу <https://ibank24.kz>, предназначенная для предоставления Клиенту электронных банковских услуг и иных целей, предусмотренных договором, в рамках интернет-банкинга. Доступ в личный кабинет осуществляется посредством идентификации и авторизации Клиента;

9) **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;

10) **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;

11) **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;

12) **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;

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

14) **услуга «USSD-банкинг»** – предоставление информационно-банковских услуг с помощью электронных средств связи посредством USSD-запросов;

15) **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;

16) **USSD-запрос** – запрос, инициируемый Клиентом через электронные средства связи на специальный номер в следующем формате «*790#». Инициация USSD-запросов возможна для абонентов операторов мобильной связи ТОО «Кар-Тел», АО «Кселл», ТОО «Мобайл Телеком-Сервис». Актуальная информация об операторах мобильной связи, абонентам которых доступна услуга «USSD-банкинг» размещается на веб-сайте;

17) **SMS-код** – это одноразовый пароль, предназначенный для входа или подтверждения операций в интернет-банкинге. Код направляется Банком в форме SMS на номер телефона Клиента.

Статья 2. Основные положения

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 после присоединения Клиента к настоящему договору.

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) открытие, обслуживание и закрытие текущих счетов;

- 9) открытие, обслуживание и закрытие вкладов;
- 10) осуществление переводов на свои счета с карточек сторонних эмитентов;
- 11) обеспечение возможности пополнения вкладов в Банке;
- 12) иные электронные банковские услуги.

Статья 3. 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 идентификационного средства. Допускается предоставление транзакционно - банковских услуг через телефон без использования электронной идентификационного средства 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 не позднее 1 (одного) операционного дня, следующего за днем 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 1 (одного) операционного дня.

11. Платежи и переводы, поступающие на имя Клиента из других организаций, зачисляются Банком на соответствующий счет/вклад Клиента не позднее 1 (одного) операционного дня, следующего за днем 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 и сборов 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 4. 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. С помощью 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) открытие, обслуживание и закрытие текущих счетов;
- 10) открытие, обслуживание и закрытие вкладов;
- 11) 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 5. 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

и/или затребовать от Клиента применение идентификационного средства.

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 6. Порядок предоставления услуги «USSD-банкинг»

1. Банк оказывает Клиенту услугу «USSD-банкинг» в соответствии с настоящим договором, законодательством РК и внутренними документами Банка.

2. Условия предоставления услуги «USSD-банкинг» считаются принятыми Клиентом в момент отправки Клиентом USSD-запроса.

3. Для пользования услугой «USSD-банкинг» Клиент должен иметь необходимое оборудование и доступ к соответствующим средствам связи.

4. Набор и объем операций, услуг и функций, предоставляемых в меню услуги «USSD-банкинг», а также порядок, характер и способы их оказания; условия предоставления услуги «USSD-банкинг» могут быть изменены Банком в любой момент и по его усмотрению.

5. С помощью услуги «USSD-банкинг» возможно получение следующих информационно-банковских услуг для идентифицированных Клиентов:

- 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) оставить заявку на кредит;
- 6) оставить заявку на вклад;
- 7) получить информацию об акциях и предложениях Банка;
- 8) иные информационно-банковские услуги.

Для Клиентов, использующих услугу «USSD-банкинг» с номеров телефонов, незарегистрированных в Банке, возможно получение следующих информационно-банковских услуг:

- 1) оставить заявку на кредит;
- 2) оставить заявку на вклад;
- 3) получить информацию об акциях и предложениях Банка.

Перечень операций, доступных для совершения с помощью услуги «USSD-банкинг», размещается на веб-сайте.

6. Идентификация Клиента происходит посредством номера телефона. Изменить номер телефона для пользования услугой «USSD-банкинг» Клиент может в помещениях Банка по заявлению, установленной Банком формы.

7. Доступ в меню услуги «USSD-банкинг» осуществляется с помощью USSD-запроса.

8. Совершение каждой операции при использовании услуги «USSD-банкинг» производится путем ввода USSD-запроса, содержащего информацию об услуге. Запрос можно формировать как пошагово через основное меню услуги «USSD-банкинг», так и сразу целиком.

9. При использовании услуги «USSD-банкинг» Клиент обязан внимательно изучать информацию, выводимую на экран оборудования, выбирать действия из предлагаемых вариантов в соответствии со своими намерениями и внимательно проверять правильность вводимой информации.

10. Для защиты от несанкционированного доступа к информации Клиенту запрещается передавать третьим лицам электронное средство связи. В случае утери электронного средства связи, с помощью которого было осуществлено подключение к услуге «USSD-банкинг», Клиенту необходимо незамедлительно сообщить в контакт-центр и в течение трех рабочих дней обратиться в любое подразделение Банка с письменным заявлением о блокировке доступа к услуге.

11. Разблокировать доступ к услуге «USSD-банкинг» в данном случае можно по телефону контакт-центра, а также при обращении в любое подразделение Банка с письменным заявлением о разблокировке доступа к услуге.

12. Доступ к услуге «USSD-банкинг» осуществляется 24 часа в сутки (ежедневно без перерывов, за исключением времени проведения профилактических, регламентных и ремонтных работ) с электронного средства связи, которое поддерживает формат предоставления сервиса. Технические перерывы при предоставлении услуги «USSD-банкинг» с целью выполнения профилактических и регламентных работ производятся с предварительным уведомлением Клиента путем публикации соответствующей информации на веб-сайте.

13. Доступ к услуге «USSD-банкинг» может быть приостановлен Банком без предварительного уведомления Клиента в случаях:

1) нарушения Клиентом настоящего договора – на срок до устранения допущенных нарушений;

2) наличия обстоятельств, дающих основание полагать, что услуга «USSD-банкинг» используется не Клиентом – на срок до выяснения этих обстоятельств; возникновения технических неисправностей при предоставлении услуги «USSD-банкинг» до их устранения;

3) замены, технического обслуживания и тому подобного оборудования и (или) программного обеспечения, используемого Банком для оказания услуги «USSD-банкинг».

14. Оператор мобильной связи может взимать плату за USSD-запросы, размер и порядок взимания которой определяется соответствующим оператором мобильной связи.

Банк не предоставляет Клиенту услуги по подключению к услугам операторов мобильной связи и передаче данных. Пользование такими услугами и их оплату Клиент осуществляет в порядке и на условиях, определенных компаниями, оказывающими соответствующие услуги.

Статья 7. 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, за-

ключенных 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 8. 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 (восьми) 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.

Статья 9. Права и обязанности сторон

1. Банк обязан:

- 1) предоставлять электронные банковские услуги в порядке, предусмотренном договором;
- 2) предоставлять Клиенту первичный пароль, одноразовый код для входа в интернет-банкинг;
- 3) обеспечить возможность изменения первичного пароля на личный пароль при первона-

чальном входе в интернет-банкинг с использованием первичного пароля;

4) 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;

5) приостановить предоставление электронных банковских услуг по заявлению Клиента в порядке, предусмотренном договором;

6) возобновить предоставление электронных банковских услуг, прекращение/приостановление которых было осуществлено на основании заявления Клиента, при получении письменного заявления, в порядке, предусмотренном договором.

2. Банк вправе:

1) 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;

2) отказать в осуществлении операций в случае неверного указания Клиентом одноразового кода;

3) отказать в осуществлении транзакционно-банковских услуг в случае, если остаток денег на счете меньше суммы платежа и комиссионного вознаграждения за услугу, подлежащего уплате Банку;

4) производить изменения интерфейса и технических настроек в интернет-банкинге и электронном терминале;

5) приостановить или прекратить предоставление электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным договором;

6) 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;

7) 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;

8) 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;

9) блокировать доступ к электронным банковским услугам в случае нарушения Клиентом условий договора;

10) 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.

11) 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.

3. Клиент обязан:

1) 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;

2) при получении электронных банковских услуг следовать инструкциям, указанным на экранах персональных компьютеров, электронных средств связи, электронных терминалов и т.д.

4. Клиент вправе:

1) приостановить использование электронных банковских услуг путем обращения в контакт-центр или направления в Банк письменного заявления по форме Банка;

2) изменять по своему усмотрению личный пароль доступа в интернет-банкинг «Standard».

Глава 7. Заключительные положения

Статья 1. Порядок внесения изменений и дополнений в договор

1. Внесение изменений и дополнений в договор (отдельные договоры о предоставлении отдельных банковских услуг), в том числе утверждение Банком новой редакции договора, и/или та-

рифов, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством РК и настоящим разделом, с учетом особенностей, устанавливаемых общими условиями.

2. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в договор (отдельные договоры о предоставлении отдельных банковских услуг), в том числе об утверждении Банком новой редакции договора, в порядке, предусмотренном договором.

3. В части, не противоречащей законодательству РК, любые изменения и дополнения в договор (отдельные договоры о предоставлении отдельных банковских услуг), в том числе утвержденная Банком новая редакция договора и/или тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к договору, в том числе присоединившихся к договору ранее даты вступления изменений в силу.

Статья 2. 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) 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 комиссии/платежей 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. За просрочку исполнения Банком платежного поручения Клиента по вине Банка более чем на 3 (три) банковских дня, Клиент вправе потребовать от Банка выплаты неустойки (пени) в размере 0,01 (одной сотой) % от суммы перевода денег за каждый день просрочки, но не более 1% от суммы перевода денег.

7. Банк несет ответственность за:

1) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, в порядке, установленном договором;

2) разглашение банковской тайны, с учетом положений договора – в соответствии с законодательством РК;

3) 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;

4) кражу, повреждение или утрату конфиденциальной информации Клиента в результате работы вредоносных программ на оборудовании, на котором используется услуга «USSD-банкинг», и за вызванные этим последствия.

8. Банк не несет ответственности за:

1) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, возникшее не по вине Банка;

2) отказ третьей стороны в обслуживании карточек;

3) качество товаров, работ и услуг, приобретенных Клиентом;

4) последствия несвоевременного обращения Клиента в Банк с заявлением о блокировании утерянной или похищенной карточки;

5) 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;

б) 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;

7) взимание пунктами выдачи наличных денег, не относящихся к сети обслуживания Банка, какого-либо дополнительного вознаграждения за выдачу наличных денег по карточке;

8) 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;

9) ошибки, допущенные Клиентом при оформлении документов и указании неверных номеров телефонов, реквизитов при использовании электронных банковских услуг;

10) 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.

9. Клиент несет ответственность за:

1) неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных договорами, заключенными с Банком;

2) последствия несвоевременного обращения в Банк с заявлением о блокировании утерянной или похищенной карточки – в полном объеме причиненного Банку ущерба;

3) расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента, - в полном объеме ущерба, причиненного Банку;

4) все операции, проводимые в интернет-банкинге, с использованием предусмотренных договором средств его идентификации и аутентификации;

5) 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;

б) допущение технического овердрафта;

7) понесенные Банком фактические убытки при неизвещении об ошибочности исполнения платежного документа в срок, предусмотренный договором, в порядке и размерах, установленных законодательством РК;

8) предоставление недостоверных данных, запрашиваемых Банком;

9) все операции, совершенные с помощью услуги «USSD-банкинг», за обеспечение сохранности и конфиденциальности этих данных, за убытки и другие последствия, которые могут возникнуть в результате несоблюдения им требований по обеспечению сохранности и конфиденциальности такой информации.

10. 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 в суде по месту нахождения Банка либо его филиала – по усмотрению Банка; передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторским агентствам и/или поручить взыскание суммы задолженности третьим лицам с предоставлением коллекторским агентствам и третьим лицам информации и документов для исполнения поручения Банка, а также совершать любые иные действия в соответствии с законодательством РК.

Статья 3. Урегулирование споров

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.

Статья 4. Действие договора, иные положения

1. Настоящий договор заключен на неопределенный срок.

2. 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.

3. Стороны признают, что в случае расторжения договора, отдельные договоры, заключенные между Банком и Клиентом в рамках настоящего договора, регулирующие предоставление банковских услуг, продолжают действовать в соответствии с условиями таких договоров, если иное ими не предусмотрено.

4. Недействительность отдельных положений договора не влечет за собой недействительность остальных положений договора.

5. Если какое-либо положение настоящего договора противоречит положениям, установленным соответствующими общими условиями, то применяются положения, установленные общими условиями.

6. Языками договора стороны выбрали казахский 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:

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

г. Алматы, ул. Фурманова, 248

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
