

"Еуразиялық банк" АҚ  
Директорлар кеңесінің  
2015 жылғы 15 желтоқсандағы №135  
хаттамасымен бекітілді

**"ЕУРАЗИЯЛЫҚ БАНК" АҚ  
БАНКТІК ЖӘНЕ ӨЗГЕ ҚЫЗМЕТТЕРДІ КӨРСЕТУ ЖӨНІНДЕГІ  
СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАР  
(Қосылу шарты)**

## Мазмұны

<b>1- БӨЛІМ. КІРІСПЕ</b> .....	3
1-тарау. Негізгі ережелер .....	3
2-тарау. Терминдер мен анықтамалар: .....	7
3-тарау. Жалпы ережелер .....	16
<b>2-БӨЛІМ. АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ</b> .....	17
1-тарау. Ағымдағы шот ашу .....	17
2-тарау. Кіріс және шығыс ақша аударымдары .....	22
<b>3-БӨЛІМ. САЛЫМДАРДЫ САҚТАУҒА АРНАЛҒАН ЖИНАҚ ШОТЫН АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ</b> .....	28
<b>4- БӨЛІМ. КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР</b> .....	36
1-тарау. Картаны пайдалану ережелері.....	36
2-тарау. "Еуразиялық банк" АҚ банк карталарын мобильді төлем жүйелерінде пайдалану шарттары.....	45
3-тарау. Карта бойынша кредиттік лимит беру.....	47
1. Рұқсат етілген овердрафт (карта бойынша кредит) беру тәртібі .....	47
2. Жаңартылмалы кредит беру тәртібі .....	49
3. Бөліп төлеу бойынша тұтынушылық мақсаттарға арналған кредит.....	52
4. Бөліп төлеу және жаңартылмалы кредит опциясы бар кредиттік лимит.....	54
5. Smartcard 2.0 / Diamond бөліп төлеу және жаңартылмалы кредит опциясы бар кредиттік лимит .....	57
4-тарау. Үзінді көшірмелер.....	60
5-тарау. Даулы операциялар.....	60
6-тарау. Есептеу тәртібі.....	61
7-тарау. Дауыстық мәзір жүйесі .....	63
8-тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері .....	64
<b>5- БӨЛІМ. БӨЛШЕК КРЕДИТТЕУ</b> .....	73
1-тарау. Ерекше талаптар.....	73
2-тарау. Негізгі шарттар .....	74
3-тарау. Қосымша талаптар.....	78
4-тарау. Тараптардың құқықтары .....	83
5-тарау. Тараптардың міндеттері.....	89
<b>6- БӨЛІМ. ҚАШЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІ</b> .....	94
1-тарау. Жалпы ережелер .....	94
2-тарау. ҚБҚК жүйесіндегі банктік қызметтерді көрсету шарттары.....	96
3-тарау. ҚБҚК жүйесіндегі операцияларды жүргізу тәртібі.....	97
4-тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері .....	98
5-тарау. Тараптардың жауапкершілігі .....	100
<b>7- БӨЛІМ. ТАРАПТАРДЫҢ СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАР ШЕҢБЕРІНДЕГІ</b> .....	101
<b>БАСҚА ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ</b> .....	101
1-тарау. Банк құқықтары мен міндеттері.....	101
2-тарау. Клиенттің құқықтары мен міндеттері .....	104
<b>8- БӨЛІМ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР</b> .....	106

## 1- БӨЛІМ. КІРІСПЕ

### 1-тарау. Негізгі ережелер

1. "Еуразиялық банк" АҚ банктік және өзге қызметтерді көрсету жөніндегі стандартты талаптар (Қосылу шарты) (бұдан әрі-Стандартты талаптар/Қосылу шарты) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (бұдан әрі-ҚР) 389-бабына сәйкес әзірленді және оның әрекеті оның күші "Еуразиялық банк" АҚ (бұдан әрі – Банк) және жеке тұлғалардың, оның ішінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты, Стандартты шарттардың 4-тармағына сәйкес стандартты шарттарға қосылған тұлғалар үшін құқықтық қатынастарға қолданылады (бұдан әрі мұндай тұлғалар контексіне сәйкес "Клиент", "Карта ұстаушы", "Қарыз алушы" деп аталуы мүмкін, "Борышкер", "Үлес қосушы" және басқалары). Стандартты талаптардағы клиент деп клиент өкілі (клиенттің заңды өкілі - клиент қамқорлығында немесе асырауында болатын ата-аналар, асырап алушылар, қамқоршылар) түсініледі; Клиент өкілі (сенім жүктелген тұлға) - егер бұл өнім шарттары мен/немесе ҚР заңнамасында көзделген жағдайда, клиент атынан және/немесе тапсырмасы бойынша операциялар жасауға және/немесе банктік қызметтер/өнімдер алуға құқығы бар нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде әрекет ететін үшінші тұлға.
2. Стандартты талаптар ҚР заңнамасына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына (бұдан әрі - ІНК) сәйкес Клиентке банктік қызмет көрсетудің стандарттық талаптарын айқындайды, Банк пен Клиент (бұдан әрі бірлесіп "Тараптар", ал жеке-жеке "Тарап" деп аталады) арасындағы құқықтарды, міндеттерді, жауапкершілікті, сондай-ақ төменде көрсетілген құқықтық қатынастардың өзге де ерекшеліктерін белгілейді.
3. Стандартты талаптар Банктің Интернет желісіндегі <https://eubank.kz/> мекенжайы бойынша WEB-сайтында орналастырылған және Банктің бөлімшелерінде/филиалдарында танысу үшін басып шығарылған түрде орналастырылуы мүмкін.
4. Стандартты талаптар Банктің барлық Клиенттері үшін бірдей және Клиент тұтас алғанда Стандартты талаптарға қосылу арқылы толық көлемде қабылдап, әрі онымен сөзсіз келіседі. Клиенттің Стандартты талаптарды (оларға қосылуын) клиент тиісті өтініштер-клиент тартатын банк өнімдерінің/қызметтерінің түрлері бойынша, Банк белгілеген нысандар бойынша оферталар беру (Банктік қарыз шартының/ кредиттік лимит беру туралы шарттың/ Кредит желісін беру (ашу) туралы келісімнің, Негіздемелік шарттың, өтініштің (кредиттік өтінімнің) / өтініштің (кредиттік лимит алуға кредиттік өтінімнің) және Стандартты талаптар шеңберінде Банкпен жасалған өзге де шарттар және оларға қол қойып, оларды Банктің қабылдауы және/немесе кредиттік шарттарға қол қою арқылы білдіреді-содан кейін осы Қосылу шарты, әрине, Банк пен Клиент арасында жасалған болып есептеледі.
5. Стандартты талаптарға қосылу үшін Клиентті қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде тіркеу керек (бұдан әрі-ҚБҚКЖ). Клиент тиісті тексеруден өткеннен және клиенттің жеке басын анықтағаннан кейін (ҚР резиденттері үшін – биометриялық сәйкестендіру арқылы), ҚДБҚК-ға қосылуға бастамашылық жасау және Банк тарапынан клиентке электрондық банк қызметтеріне тиісті қолжетімділікті ұсыну арқылы стандартты шарттарға қосылған болып есептеледі.
6. Банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылады, ол 2004 жылғы "24" желтоқсандағы № 015 куәлікпен расталады. Шотқа түскен ақша Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген жағдайларда ғана міндетті кепілдік беру объектісі болып табылады. Банктің шоттағы ақша қалдығын қайтару жөніндегі міндеттемелері, Банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда, ҚР заңнамасына сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беру объектісі болып табылады. "Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры" АҚ (бұдан әрі – ҚДКБҚ) депозиттерге міндетті кепілдік беретін ұйым болып табылады. ҚДКБҚ кепілдік өтемді Қазақстан Республикасының заңнамасында және ҚДКБҚ талаптарына сәйкес белгіленген мөлшерде және тәртіппен кепілдік

өтемді төлеу үшін агент-банктердің алдын ала тізбесінен таңдалған агент-банктер арқылы өтейді.

ҚР заңнамасының өзгеруіне және ҚДКБҚ енгізетін өзгерістерге байланысты кепілдік беру шарттары өзгерген жағдайда Банк стандартты талаптарға қабылданған кепілдік беру шарттарын қолдануға құқылы.

Стандартты талаптарға қосылу арқылы Депозитор/Салымшы Банктің депозитке міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысуы туралы, сондай-ақ кепілдікті өтемді төлеу мерзімдері мен тәртібі туралы, оның ішінде Банктің Интернет желісіндегі web-сайтында ([сілтеме](#) бойынша) орналастырылған депозитордың зейнетақы шотына талап етілмеген өтем сомасын аудару туралы хабарлама нысанымен танысқанын растайды.

7. Банк көрсетілетін қызметтердің/өнімдердің спектрін (тізбесін) дербес кеңейтуге/өзгертуге құқылы. Мұндай қызметтер/өнімдер туралы ақпарат Банктің веб-сайтында Интернет желісінде жарияланады және/немесе кез келген байланыс арналары (PUSH-хабарламаларды, ұялы байланыс бойынша SMS-хабарламаларды қоса алғанда) және/немесе қағаз тасығышта клиент назарына жеткізіледі. Клиент қажет болған жағдайда банк айқындайтын акцепт үшін Банкке операция жүргізуге тиісті өтініш/сұрау салу жолдай отырып, жаңа қызметтер/өнімдерді алуға қосылуға құқылы.

8. ҚР заңнамасына сәйкес Банк өтініштерде көрсетілген мақсаттар үшін банктік және өзге де қызметті жүзеге асырған кезде алатын деректерді өңдеудің кез келген қолжетімді технологияларын (бұдан әрі – Дербес деректер) қолдана отырып, Банк клиенттерінің дербес деректерін, оның ішінде электрондық, қағаз және кез келген өзге де тасығышта тіркелген биометриялық деректерді (бұдан әрі-Дербес деректер) жинауды және өңдеуді жүзеге асырады-дербес деректерді жинауға және өңдеуге келіседі. Банк пен Клиент арасында, оның ішінде Стандартты талаптар шеңберінде бұрын жасалған мәмілелер бойынша тиісті қатынастар туындауына қарай банк белгілеген мақсаттар үшін дербес деректерді жинауға және өңдеуге арналған өтініш-келісім негізінде Банк Клиенттің дербес деректерін таратуға, Банк жүйелерінде түзетуге, оларды белгіленген мақсаттар шеңберінде үшінші тұлғаларға беруге құқылы. Банктің Банктік қызметтерді/өнімдерді ұсыну үшін клиенттің дербес деректерін жинау және өңдеу мүмкіндігі мақсатында Банк банк белгілеген нысан бойынша байланыс арналары арқылы клиент ұсынған мемлекеттік сервистердегі дербес деректерге қол жеткізуге келісім негізінде дербес деректерді жинауды, өңдеуді және қорғауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдарда Клиенттің дербес деректеріне Мемлекеттік сервистер арқылы қол жеткізеді.

9. Клиент стандартты шарттарға қосылу арқылы банкке ҚР заңнама талаптарын және олардың арасында қол жеткізілген уағдаластықтарды сақтаған жағдайда, бұдан әрі Дербес деректерді жинауға және өңдеуге қатысты қандай да бір талаптардың болмайтынын растайды.

Банк дербес деректерді жинап, өңдеу жұмыстарын Банк белгілеген нысан бойынша Банкке ұсынылған клиенттің келісімі (дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім-өтініш) негізінде жүргізеді. Банкке дербес деректерді жинауға және өңдеуге берілген келісім-өтініш клиенттің оның айналысына немесе Банктің қызметтерін/өнімдерін пайдалануына байланысты оның дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімі туралы куәландырады. Клиент өз міндеттемелерін орындау үшін банкке қажетті дербес деректерді өңдеу жөніндегі қарсылықтары және/немесе Клиенттің дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім-өтінішін қайтарып алуы Банктің жасалған мәмілелер талаптарын орындауын тоқтатуға және/немесе қызметтер / өнімдер ұсынудан, банктік және өзге де операцияларды жасаудан бас тартуға негіз бола алады. Егер ҚР заңнамасына қайшы келсе немесе орындалмаған міндеттемелер болған жағдайда, дербес деректерді жинауға және өңдеуге өтініш-келісімді Клиент кері қайтарып ала алмайды.

10. Стандартты талаптар мен оларда аталған қосымшалар (Өтініш-оферталар, кредиттік шарттар және өзге де құжаттар) банк көрсететін қызметтер шеңберінде бірыңғай құқықтық құжат, бір-бірінің ажырамас бөліктері болып табылады (егер қосымшаның мәтінінде өзгеше көзделмесе) да, Стандартты талаптар шеңберінде шексіз рет жасалады.

11. Банк пен Клиент Банктің стандартты шарттар шеңберінде қызметтер көрсетуі және банк өнімдерін ұсынуы ҚР заңнамасына, ІНҚ-ға және "Еуразиялық банк" АҚ тарифтеріне (бұдан әрі - Тарифтер) сәйкес стандартты шарттарды сақтай отырып және тараптар банк белгілеген нысандар бойынша қағаз және/немесе электрондық жеткізгіштердегі құжаттарға қол қойған кезде ерікті негізде жүзеге асырылатынына сөзсіз келіседі.

12. Белгілі бір мәмілелердің (Өтініш-оферталар, кредиттік шарттар және басқалар) күшіне ену тәртібі осы Стандартты талаптармен айқындалады. Өтініш-оферталар Клиент Өтініш-офертаны толтырған күні Банк ұсынатын кредиттік емес өнімдердің барлық шарттарын қамтиды; кредиттік өнімдердің шарттары қарыз алуға арналған тиісті өтініштерде қамтылады. Клиент өзіне қажетті өнімдерді таңдайды, банкке осындай өнімдерді ұсыну бойынша мәмілелер жасасуды ұсынады, ал Банк Өтініш-оферталарды акцептейді және/немесе кредиттік шарттарға қол қояды, бұл кейіннен банктің клиентпен бірлесіп тиісті Өтініштер-оферталар және/немесе кредиттік шарттарды қолдану және/немесе қол қою арқылы расталады. Банк Өтініш-офертаны акцептеген, кредиттік шарттарға қол қойған жағдайда, Банк пен Клиент қол қоятын, оның ішінде электрондық жеткізгіштер арқылы жіберілген барлық құжаттар ҚР Азаматтық кодексінің (бұдан әрі - ҚР АҚ) 152-бабына сәйкес, яғни жазбаша нысанда ресімделген болып есептеледі. Банк клиенттің стандартты шарттарына қосымшаларды акцептеу және/немесе қол қою сәтіне дейін қызметтерді ұсынуға және Клиент алдында міндеттемелерді (Өтініш-оферталар, кредиттік шарттар мен басқа құжаттар) көтеруге міндетті емес, осылайша, стандартты шарттарға жоғарыда көрсетілген қосымшаларды акцептеу және/немесе оларға қол қоюды банк стандартты шарттар жасалған күні қолданылып жүрген ЖІӨ талаптарына және Банктің тарифтеріне сәйкес өз таңдауы бойынша жүзеге асырады және осы акцептпен және/немесе қол қоюмен Банк клиентке тиісті банктік қызметтерді және/немесе өнімдерді ұсынуға өзінің келісімін білдіреді.

13. Осы тараудың ережелеріне сәйкес осы стандарттық талаптарды жасау фактісінен кейін Тараптар құқықтарға ие болып, барлық тиісті міндеттемелерді өзіне қабылдайды, сондай-ақ стандарттық талаптар мен тараптар қол қоятын өзге де құжаттарға сәйкес, сондай-ақ ҚР заңнама талаптарына сәйкес көрсетілген міндеттемелерді орындамағаны үшін жауапты болады.

Стандартты талаптарға қосылған Клиент Банктің және оның клиенттерінің Қылмыстық жолмен алынған ақшаны заңдастыруды, терроризмді қаржыландыруды және жаппай қырып-жою қаруын, алаяқтықты, алдауды, сыбайлас жемқорлықты және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруды және т. б. қосқанда, ақшаны жылыстатудың қылмыстық әрекеттері мен тетіктеріне қатысу жағдайларын шектеусіз болдырмау үшін белсенді жұмыс істеп жатқанын мойындайды және келіседі. Банк қызметінің стандарттары Банктің ішкі және сыртқы нарықтардағы имиджін сақтауға және қорғауға, сондай-ақ клиенттердің сенімі мен Банктің әдептілігіне нұқсан келтірмеуге бағытталған. Осыған байланысты Банк өз қалауы бойынша Серіктеске/Агрегаторға және олар жүзеге асыратын, өзгеруі мүмкін ақшалай төлемдерге/аударымдарға нақты талаптарды белгілейді. Егер бұл ақшалай төлемдер/аударымдар Банктің ішкі талаптарына және/немесе Қазақстан Республикасы заңнама талаптарына жауап бермесе, Банктің өз қызметтерін/өнімдерін ұсынадан бас тартуға және / немесе Шартты біржақты тәртіпшен орындаудан бас тартуға, Шартты бұзуға құқығы бар. Бизнес-клиент Шартқа қосыла отырып, банктің Бизнес-клиентке қызмет көрсетуден/өнім беруден бас тарту құқығын банкке мұндай бас тартуын байланысты шағым жасамай-ақ растайды.

14. Банк Клиентпен іскерлік қатынастарды Шартты орындаудан біржақты бас тарта отырып және онымен шектелмеген жағдайларда оны тоқтатуға құқылы:

– Клиент іскерлік қатынастарды Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыру мақсатында пайдаланды және/немесе есірткінің заңсыз өндірілуіне, айналымына және (немесе) транзитіне байланысты деген күдіктердің болуы;

- Клиент, сондай-ақ олармен байланысты тұлғалар Америка Құрама Штаттарының, Еуропалық Одақтың, Швейцарияның, Ұлыбританияның, Канаданың және басқа мемлекеттердің санкция тізімдерінде/тізбелерінде табылған жағдайда;
- Клиент тиісті белгілері бар / халықаралық санкциялар қолданылатын операцияларды жүргізгенде;
- клиенттің тиісті белгілері бар/халықаралық санкцияларды айналып өтуге бағытталған операцияларды жүргізгенде;
- қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ҚР заңнамасында және ІНҚ-да көзделген жағдайларда;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында, ІНҚ-да Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі нормативтік құжаттарда көзделген өзге де негіздер бойынша.

Банк үшінші тұлғалардың, оның ішінде санкциялар енгізген елдердің уәкілетті органдарының әрекеттері үшін, санкциялық шектеулерді сақтамағаны үшін аударымдар немесе төлемдер бойынша ақша қаражатын бұғаттағаны үшін жауапты болмайды.

Банк корреспондент-Банктің сұрау салуын алған кезде Клиенттің операциясына қатысты қажетті материалдарды (оның ішінде банктік құпияны қамтитын) беруге құқылы, банкте сұрау салынатын материалдар болмаған жағдайда, Клиент 3 (үш) жұмыс күні ішінде Сұрау салынатын ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды беруге міндетті.

Банк келесі жағдайларда корреспондент-банктің әрекеттері үшін жауап бермейді:

- қате деректемелермен жіберілген төлемді/аударымды қайтарғаны үшін;
- төлемді/аударымды қайтарғаны үшін комиссияларды ұстап қалғаны үшін;
- ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операцияларды тоқтату, Клиент ақшасын төлеу/аударуды бұғаттау;
- Клиент төлем/аударымын контрагентге есептеуден бас тартылғаны үшін

15. Алаяқтық жағдайларының алдын алудағы банк жұмысының стандарттары Банктің беделін және банк клиенттерінің мүдделерін сақтауға және қорғауға, сондай - ақ алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығымен (бұдан әрі-Антифрод-орталық) өзара іс-қимылға бағытталған.

Стандартты талаптарға қосылған Клиент келесілерді мойындап, өз еркімен келіседі:

- 1) банк пен оның клиенттерін алаяқтық белгілері бар операциялар мен мәмілелерді жүргізу/жүзеге асыруға немесе жүргізуге/жүзеге асыруға байланысты қылмыстық әрекеттерге, тетіктерге/схемаларға тарту жағдайларын болдырмау мақсатында, сондай-ақ банк өз бетінше және біржақты тәртіппен банк клиенті не клиент жасайтын мәміле немесе операция критерийлерін белгілеуі мүмкін Банктің ІНҚ-да белгіленген алаяқтық белгілері бар операцияларға жатқызылуы мүмкін;
- 2) Банк осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген операцияларды анықтаған кезде осы операциялар Өтініш-оферталардың, Стандартты шарттардың талаптарына сәйкес келмейді деп танылады және Банк клиенттің банктік шот бойынша осындай операцияларды жүргізудегі нұсқауларын орындаудан бас тартуға құқылы;
- 3) алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары анықталған кезде Банк Клиенттің банктік шот бойынша операцияларды жүргізудегі нұсқауларын орындаудан бас тартуға немесе орындауды тоқтата тұруға құқылы;
- 4) Клиент Антифрод-орталықтың тізімдеріне енгізілген жағдайда, Банк Клиенттің банктік шоттарын бұғаттауға, сондай-ақ операцияларды тоқтата тұруға құқылы;
- 5) Банк алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларын анықтаған жағдайда, сондай-ақ Клиент Антифрод-орталықтың тізімдеріне енгізілген жағдайда, Банк таңдаған байланыс арналарының бірі арқылы және/немесе ҚР заңнамасына қайшы келмейтін өзге де тәсілдер арқылы Клиентке жолдаған хабарламада көрсетілген күннен бастап Қосылу шартын бір жақты тәртіпте орындаудан бас тартуға құқылы. Бұл ретте, клиенттің банктік шотын жабуды банк қосылу шартының қолданылуын тоқтату негізінде дербес жүзеге асырады. Клиенттің банктік шотында

ақша болған жағдайда және қосылу шартын бұзу мүмкін болмаған жағдайда, бұзу ҚР заңнамасына сәйкес жүргізіледі.

Банк ҚР заңнамасы мен/немесе Банктің ішкі рәсімдеріне сәйкес Қызмет көрсетуден бас тартуға және/немесе клиентке банктік қызмет көрсетуді шектеуге құқылы.

Банк клиент пен/немесе банкке қатысты жіберілген алаяқтық операциялардың алдын алу мақсатында банкке белгілі телефон нөмірлері бойынша және Клиент Банкке ұсынған құжаттарға сәйкес Клиентке телефон қоңырауларын жүзеге асыруға құқылы.

16. ҚР заңнамасының, Банктің ІНҚ талаптарын, сондай-ақ Тараптардың заңды мүдделерін сақтау мақсатында Клиент банкке банк белгілеген тізбе бойынша құжаттарды ұсынады. Егер банк (оның уәкілетті органдары), Тараптар және/немесе ҚР заңнамасында өзгеше белгіленбесе, құжаттарды банк қызмет көрсеткенге дейін ұсынады.

## 2-тарау. Терминдер мен анықтамалар:

17. Стандартты талаптардың мақсаттары үшін ҚР заңнамасында / банк практикасында қолданылатын терминологияға сәйкес қолданылатын терминдер, анықтамалар мен қысқартулар іскерлік айналым әдет-ғұрыптарына сәйкес, сондай-ақ, егер контекстен тікелей өзгеше көзделмесе, келесі мағынаға ие болады:

### Стандартты талаптардың барлық бөлімдерінде қолданылатын жалпы терминдер мен анықтамалар:

- 1) **Банк** - «Еуразиялық банк» АҚ;
- 2) **биометриялық деректер** - Дербес деректер субъектісінің (клиенттің) физиологиялық және биологиялық ерекшеліктерін сипаттайтын Дербес деректер, оның негізінде оның жеке басын анықтауға болады;
- 3) **Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі (ЖТСМ)** - қарыздар мен салымдар бойынша сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі (нақты құны) сыйақы мөлшерлемелерін есептеу туралы ҚР Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – ҚР ҰБ) қағидаларына сәйкес есептелетін банктің қызметтері бойынша сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі. ЖТСМ сыйақы мөлшері туралы ақпаратты қызметтер бойынша тарату, оның ішінде оны жариялау кезінде; клиенттердің ауызша және жазбаша сұрау салулары бойынша; Өтініш-оферталарда, Банк акцептеген кредиттік шарттарда көрсетіледі. Салым бойынша ЖТСМ - бұл салыстырмалы (шартты) есептеуде есептелген салымға тартылатын ақшаның нақты құны салым бойынша сыйақыны есептеу үшін пайдаланылмайды. Кредит бойынша ЖТСМ - клиенттің негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемдері, сондай-ақ комиссиялар мен ҚР заңнамасында көзделген қарызды беру және қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдер;
- 4) **Депозитор** – Банкпен Өтініш-оферта жасап, Қосылу шартына қосылған немесе пайдасына Салым салынған Клиент;
- 5) **Динамикалық сәйкестендіру** - бір реттік (біржолғы) кодты (ОТР-кодты) пайдалану арқылы электрондық банк қызметтерін алу құқығын біржақты растау мақсатында клиенттің жеке басын анықтау рәсімі;
- 6) **Сәйкестендіру** - клиенттің жеке басын, оның ішінде ОТР-код, код-пароль, клиенттің биометриялық деректері, клиенттің ұялы телефон нөмірі арқылы анықтау рәсімі;
- 7) **Клиент** - кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырмайтын, стандартты талаптарға қосылған жеке тұлға;
- 8) **Байланыс арнасы** - Клиент пен Банк арасында ақпарат беру құралдарының бірі: электрондық пошта (email), пошта байланысы, SMS-хабарламалар, PUSH-хабарламалар, мессенджер, телефон, факс бойынша хабарламалар, банкомат, АТТ, Банктің Интернет желісіндегі WEB-сайтындағы хабарламалар және банк пен ҚР заңнамасында айқындалатын тәртіппен және шарттарда пайдаланылатын өзге де ресурстар;
- 9) **Тариф жинағы** - Банктің уәкілетті алқалы органы бекіткен банктік қызметтерге/операцияларға Банктің барлық қолданыстағы базалық (стандартты) тарифтерінің / ставкаларының / комиссияларының жиынтығы;

- 10) **Тарифтер** - банк абсолютті және/немесе салыстырмалы түрде белгілеген клиент үшін банктік қызмет/операция бағасы;
- 11) **Электрондық цифрлық қолтаңба (ЭЦҚ)** - электрондық цифрлық қолтаңба арқылы жасалған және электрондық құжаттың дұрыстығын, оның тиесілігі мен мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық символдар жиынтығы;
- 12) **ОТР-коды (бір реттік құпия сөз)** - электрондық банк қызметтерін алу үшін SMS-хабарлама/PUSH-хабарлама арқылы жіберілетін уақытша қорғалған код (кредиттік шарттарды, қамтамасыз ету шарттарын, қарыз алуға өтініштерді және ЭЦҚ-пен қол қойылған өзге де құжаттарды қоспағанда). Клиенттің қосымша аутентификациясы мен олардың жұмысын растау үшін қолданылады;
- 13) **Интернет желісіндегі Банктің WEB-сайты** <https://eubank.kz/> мекенжайы бойынша Банк сайты.

**Ағымдағы, жинақ шоттарын ашу, жүргізуге қатысты Стандартты талаптар бөлімдеріне қолданылатын терминдер мен анықтамалар:**

- 1) **Банктік шот/Шот** - Банк Клиентке Өтініш-оферта мен Стандартты талаптар негізінде ашатын ағымдағы / жинақ шоты;
- 2) **Салым** - ҚР заңнамасында, Өтініш-оферталарда және стандартты шарттарда белгіленген шарттарда орналастырылатын жинақ шотындағы ақша;
- 3) **Салымшы** - атына және пайдасына үлес қосатын Клиент;
- 4) **Салушы** - салымшының атына және пайдасына үлес қосатын үшінші тұлға;
- 5) **Сыйақы** - Өтініш-офертада және Стандартты талаптарда көзделген мөлшерлеме бойынша және тәртіппен шотта (жинақ шотында) орналастырылған ақшаны пайдаланғаны үшін банк есептейтін ақша сомасы;
- 6) **үзінді-көшірме** - Банк қағаз жеткізгіште не электрондық түрде беретін шоттың жай-күйі, төлемдер және (немесе) ақша аударымдары және белгілі бір уақыт кезеңі үшін өзге де операциялар туралы ақпаратты қамтитын құжат. Үзінді көшірме хабарламаның бір түрі болып табылады және шот бойынша операцияларды жүргізудің жеткілікті дәлелі ретінде қызмет етеді. Қашықтан берілетін үзінді көшірме (БҚҚБК арқылы) банктің қандай да бір қосымша куәлігін талап етпейді;

**Өтініш-оферта** - Клиенттің ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес қолжетімді Байланыс арналары арқылы қағаз жеткізгіште/электрондық түрде берген Ағымдағы шот ашу туралы Өтініш-оферта, Жинақ шотын ашу және банктік салым енгізу туралы Өтініш-оферта, зейнетақыны/жәрдемақыны және әлеуметтік төлемдерді/алименттерді есепке жатқызуға арналған ағымдағы шот ашу туралы Өтініш-оферта, соның негізінде Клиентке Шоттар ашылады және Стандартты талаптарда көзделген Шоттар мен салымдар бойынша қызметтер көрсетіледі, сондай-ақ соның көмегімен Клиент Стандартты талаптарға қосылады. Клиенттің Ағымдағы шот ашу туралы Өтініш-офертаға, Жинақ шотын ашу және банктік салым енгізу туралы Өтініш-офертаға, зейнетақыны/жәрдемақыны және әлеуметтік төлемдерді/алименттерді есепке жатқызуға арналған ағымдағы шот ашу туралы Өтініш-офертаға қол қоюы Клиенттің Стандартты талаптарға қосылғанын растайды және тиісінше Банк пен Клиент арасында жасалған банктік шот шарттары/банктік салым шарттары болып табылады.

**Карточкалық операцияларға қатысты Стандартты талаптар бөліміне қолданылатын терминдер мен анықтамалар:**

- 1) **Авторландыру** - картаны пайдалана отырып төлемді немесе ақша аударымын жүзеге асыруға берген Банктің рұқсаты;
- 2) **Картаны белсендіру** - Банктің қолжетімді лимитке немесе басқа шарттарға қарамастан, банк таңдаған кез келген тәсілмен авторизациядан бас тартуға байланысты Банк белгілеген картаны пайдалануға техникалық шектеуді Банктің алып тастау рәсімі

- 3) **Банкомат** - төлем карточкаларын ұстаушыларға қолма-қол ақша алуға және Төлем карточкаларын пайдалана отырып, Банктің басқа да қызметтерін пайдалануға мүмкіндік беретін электрондық-механикалық құрылғы.
- 4) **Банктік шот/Шот** - Банк Клиентке Өтініш-оферта мен Стандартты талаптар негізінде ашатын ағымдағы / жинақ шоты;
- 5) **Картаны бұғаттау** - картаны пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыруға толық немесе ішінара тыйым салу;
- 6) **бонус** - бонустық бағдарлама шарттарына сәйкес клиент бонустық бағдарлама шарттарының талаптарын қанағаттандыратын қызметті жүзеге асырған кезде банктің қаражаты есебінен клиентке ұсынылатын шартты бірлік. Бонусы аккумуляруются на специальном Бонусном счете Клиента (1 бонус = 1 теңге);
- 7) **Бонустық шот** - банк бонустарды есептеу / пайдалануды есепке алу үшін ашатын банктік табылмайтын Клиенттің арнайы шоты;
- 8) **Сыйақы** - банкке тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен кредит сомасына пайыздық қатынаста айқындалған кредитті (кредиттік лимитті) пайдаланғаны үшін төлем;
- 9) **үзінді-көшірме** - Банк қалыптастыратын шот бойынша соңғы күнтізбелік 2 (екі) айдың алдындағы әрбір ай үшін қосымша ай сайынғы (ағымдағы ай үшін), қосымша үзінді көшірме (алдыңғы ай үшін) және оның ішінде, кредиттік шарт пен осы стандарттық талаптарда көзделген өзге де талаптарға сәйкес кредиттік шарт талаптары мен Банк тарифтеріне сәйкес беріледі;
- 10) **төлемдер кестесі** - кредиттік лимит бойынша ай сайынғы төлемдерді төлеу көзделген төлемдер тәртібі;
- 11) **қосымша карта** - негізгі картаға қосымша шығарылатын және Клиент қосымша картаны ұстаушыға рұқсат берген белгіленген қолжетімді лимит сомасы шегінде клиенттің шотына қол жеткізуді қамтамасыз ететін төлем карточкасы. Қосымша картаны ұстаушы жүзеге асыратын барлық операциялар үшін клиент жауапты әрі міндетті. Қосымша карта кәмелетке толмаған адамның атына ата-анасының немесе өзге де заңды өкілінің шотына ресімделуі мүмкін. Кәмелетке толған клиент пен қосымша карта ұстаушы Стандартты шарттардың талаптарын орындағаны үшін банк алдында ортақ жауапкершілікте болады. Кәмелетке толмаған қосымша карта ұстаушыға тек басқа банктердің қашықтағы арналары мен банкоматтар арқылы аударым операциялары, тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу және қолма-қол ақшаны алу (Клиент рұқсат еткен қолжетімді лимит шегінде) қолжетімді;
- 12) **қолжетімді лимит (қолжетімді қалдық)** - тарифтерге, Клиент пен Банк арасында жасалған кредиттік шартқа сәйкес кредиттік лимиттің қолжетімді қалдығымен қоса, банктегі клиент шотындағы ақша сомасы, овердрафт, банк қаржылық растау алмаған операциялардың бұғатталған сомалары;
- 13) **қосымша карта ұстаушы** - қосымша карта арқылы клиент шотына толық немесе шектеулі қол жеткізуге құқылы жеке тұлға. Қосымша картаны пайдалану тәртібі мен шарттарын (қолжетімді лимит, операциялар лимиті) клиент өзі белгілеген нысандар бойынша банкте тиісті құжаттарды ресімдеу арқылы айқындайды;
- 14) **ай сайынғы төлем** - кредиттік шартта айқындалатын және негізгі борыш сомасын (жүргізілген транзакция сомасын), комиссия мен банк есептеген сыйақыны қамтитын төлем кезеңі ішінде белгіленген күнге дейін енгізілуі қажет берешекті өтеуге арналған сома;
- 15) **Өтініш-оферта** - төлем картасын пайдалана отырып, банктік шот ашуға арналған Өтініш-оферта, кредиттік картаны шығару және оған қызмет көрсету, Төлем картасын пайдалана отырып, ағымдағы шот ашуға арналған Өтініш-оферта, Төлем картасын (криптокарта) пайдалана отырып, ағымдағы шот ашуға арналған Өтініш-оферта, оның негізінде Клиентке Шоттар ашылады, Карталар, криптокарталар шығарылады, Шоттар, Карталар, криптокарталар бойынша қызметтер көрсетіледі және Клиент Стандартты талаптарға қосылады;
- 16) **АТТ** - Ақпараттық-төлем терминалы-қолма-қол ақша жарнасы, өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде ақпараттық және өзге де банк қызметтерін алу жолымен төлемдерді жүргізуге және

- акшаны банк шотына аударуға, сондай-ақ тиісті операцияларды жүргізу фактісін растайтын құжаттарды жасауға арналған электрондық-механикалық құрылғы;
- 17) **Карта** – карта ұстаушыға карточкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін банк шығаратын төлем карточкасы. Карты подразделяются на дебетные и кредитные (карта рассрочки). Клиент картаны таңдап оны мобильді төлем жүйесінде пайдалану үшін тіркей алады;
- 18) **Клиент/Карта ұстаушысы** - Өтініш-офертаға және Стандартты талаптарға сәйкес картаны пайдаланатын немесе картаны пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыратын жеке тұлға. Клиент картаны немесе оның деректемелері туралы ақпаратты (цифрлық карта бойынша) алған күннен бастап карта ұстаушысына айналады. Егер Стандартты талаптарда өзгеше тікелей анықталмаса, карта ұстаушы қосымша карта ұстаушыны да білдіреді;
- 19) **Криптовалюта клиенті/криптокарта ұстаушы** – 18 жасқа толған, ҚР резиденті болып табылатын, криптобиржа Клиенті және Банкте криптокарта шоты бар жеке тұлға;
- 20) **верификация коды** - қажет болған жағдайда Банк Клиентке ұсынатын клиенттің аутентификациясына арналған код;
- 21) **код сөзі** - Клиент Өтініш-офертаны толтыру кезінде өз еркімен айқындайтын және Клиент Банкке ауызша жүгінген кезде оны сәйкестендіру үшін пайдаланылатын құпия сөз;
- 22) **кредит** - Клиентке карта бойынша кредиттік лимит шегінде кредиттік шартта айқындалатын мақсаттар мен шарттарға берілетін банктік қарыз. Кредит кредиттік лимитті пайдалана отырып, шот/карта бойынша клиент бірінші шығыс операциясын жасаған сәттен бастап берілген (игерілген) болып есептеледі;
- 23) **бөліп төлеуге болатын тұтынушылық мақсаттарға арналған кредит (бөліп төлеу картасы/бөліп төлеу)** - Кредит шарты мен тиісті төлем кестелерінде белгіленген төлемдердің мөлшері мен санына байланысты оны өтеу мүмкіндігімен клиент шотына кредиттік лимит белгіленетін кредит түрі (болған жағдайда);
- 24) **кредиттік лимит** - қарыз алушыға кредиттік шартта айқындалған сома мен уақыт шегінде қарыз алу уақытын дербес айқындауға мүмкіндік беретін шарттармен қаржыландырудың шекті сомасы. Кредиттік лимит кредиттік шартты акцептеген сәттен бастап, қайта қаржыландыру кезінде – берешек толық өтелген/қайта қаржыландырылатын қарыз бойынша шот жабылған сәттен бастап берілген болып есептеледі;
- 25) **кредиттік шарт** - Кредиттік лимит беру туралы шарт/ Кредиттік желіні беру (ашу) туралы келісім, кредиттік лимит алуға өтініш (кредиттік өтінім) / осы Стандарттық шарттардың шеңберінде және оларды орындау үшін тараптар жасасқан, кредиттік шарттар шеңберінде қарыздар алу шарттарын белгілейтін (нақтылайтын) өзге де шарттар (мәмілелер) (қарыз сомасы, сыйақы мөлшерлемелері, пайдалану (ұсыну) және т. б. мерзімдері);
- 26) **криптовалюта** - "Астана" халықаралық қаржы орталығында (бұдан әрі - АХҚО) тіркелген сауда-саттықты, цифрлық активтердің шығарылуын, айналысын және сақталуын ұйымдастырушылық және техникалық қамтамасыз етуді жүзеге асыратын цифрлық платформа;
- 27) **криптовалюта** - электрондық нысанда берілетін, криптографиялық құралдар мен компьютерлік есептеулерді қолдана отырып жасалған ақшалай емес цифрлық актив, төлемнің заңды құралы болып табылмайды, мемлекет қамтамасыз етпейді, орталық эмитенті жоқ және инвестициялық мақсаттарда немесе адамдардың шектеулі тобында айырбастау құралы ретінде пайдаланылады;
- 28) **криптокарта** – криптокарта ұстаушыға криптобиржада цифрлық активті сату есебінен сатушылардың (жеткізушілердің) тауарлары мен қызметтеріне ақы төлеуге мүмкіндік беретін Банк шығаратын төлем карточкасы. Карточкалық операция жасау кезінде криптовалюта автоматты түрде фиаттық валютаға (теңге) айырбасталады;
- 29) **операциялардың лимиті** - карта ұстаушының белгілі бір банкке және/немесе карта ұстаушының өзіне операцияның белгілі бір түрлері бойынша уақыт кезеңіне жұмсай алатын сомасы;
- 30) **жеңілдікті кезең (50 күнге дейін)** - серіктестер желісінен тыс жасалған сатып алулар бойынша және есеп айырысу күніне есептелген револьверлік схемаға бөліп төлеуден

аударылған сатып алулар бойынша жалпы берешекті өтеу шартымен комиссия/сыйақы есептелмейтін және алынбайтын төлем кезеңі аяқталған күнге дейінгі берешек туындаған күннен бастап кезең. Жеңілдікті кезең операцияларға қолданылады: сауда және сервис кәсіпорындарындағы тауарлар мен қызметтерге, қызмет көрсету пункттеріндегі қызметтерге, оның ішінде шетелде сатып алу, интернет-сатып алу кезінде ақы төлеу;

31) **ең төменгі төлем** - төлем кезеңі ішінде шотқа енгізілуі қажет жалпы берешектің бір бөлігі;

32) **Картаны заңсыз пайдалану** - Карта немесе оның деректерін пайдалану:

– авторизация жүргізген кезде ҚР заңнамасына немесе картаға қызмет көрсету орнына қойылатын талаптарға қайшы келетін;

– Картаны банктің немесе төлем жүйесінің беделіне нұқсан келтіретін жолмен пайдаланғанда;

– Картаны немесе оның деректерін Клиенттің келісімінсіз үшінші тұлғалар пайдаланғанда;

– Картаны Стандартты талаптарға сәйкес емес пайдаланғанда;

33) **рұқсат етілмеген техникалық овердрафт** - Клиент шотына (шоттарына) соманы қате/артық есепке жатқызу/есептен шығару салдарынан, оның ішінде банк жүйелерінің/алгоритмдерінің дұрыс жұмыс істемеуі себебінен және клиенттің шотына соманы артық негізсіз есепке жатқызуға/көрсетуге және Клиент және/немесе Банктің ауыртпалықтарды орындау үшін осы соманы кейіннен пайдалануына әкеп соққан басқа да жағдайлар салдарынан пайда болған клиенттің берешегі банк немесе үшінші тұлғалар клиенттің шотына қойған; Банк дебиторлық берешек ретінде есепке алады;

34) **серіктестік емес транзакциялар** - Банк серіктесі желісінен тыс бөліп төлеу арқылы жүзеге асырылған транзакциялар;

35) **қамсыздандыру** - Клиенттің қамтамасыз ету шартын (кепіл шартын) жасасумен кредиттік шарт бойынша Банк алдындағы міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету тәсілі. Картаны және кредитті қамтамасыз ету сақтандыру депозиті және/немесе кепілдік және/немесе клиенттің банктегі/Басқа банктердегі кез келген басқа банктік шотындағы ақша қалдығы және/немесе шотта орналастырылған ақша және/немесе болашақта шотқа түсетін ақша болып табылады. Кредиттік шарттың қолданылу уақытына қамсыздандыруды Клиент не өзге тұлғалар (заттай кепілгерлер, кепілгерлер) клиент (және қосымша карта ұстаушылар) банк алдындағы міндеттемелерді тиісінше орындауы үшін Банкке береді;

36) **жалпы берешек (берешек)** - кредиттік шартқа сәйкес клиент төлеуі мүмкін негізгі борыштың, қарызды пайдаланғаны үшін сыйақының сомасын, мерзімі өткен берешектің (мерзімі өткен негізгі борыштың, мерзімі өткен сыйақының, өзгелері) сомасын, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының және өзге де төлемдердің сомасын қамтитын сома;

37) **операция (карталық операция)** – Карта немесе оның деректемелері арқылы төлем карточкасын шығаруға, төлем карточкасын пайдалана отырып Шотты жүргізуге, төлемдерді, ақша аударымдарын жасауға, соның ішінде баламалы идентификаторды пайдалануға, қолма-қол ақша алуға, валюта айырбастауға, шығыс операциялары мен толықтыруларға байланысты операцияларды (Шотты дебеттеу және/немесе кредиттеу), төлем карточкаларымен жасалатын операцияларды технологиялық қолдауға, соның ішінде деректерді жинауға, өңдеуге және сақтауға, төлемге қатысушыларды аутентификациялауға және операциялар бойынша есеп айырысуға қатысушыларға ақпарат жіберуге және (немесе) Банк айқындаған және ҚР заңнамасында белгіленген талаптардағы басқа да операцияларды жүзеге асыру;

38) **негізгі қарыз** - клиенттің банкке төлем кезеңіндегі кредит шарттарына сәйкес толық/ішінара төлеуге жататын капиталдандырылған комиссиялар мен өзге де төлемдер сомасын қоса алғанда, кредит сомасы болып табылатын клиенттің жалпы берешегінің бөлігі;

39) **есепті күн** – Банк төлемдерді Алматы уақыты бойынша ағымдағы күнгі сағат 00:00:00-ден 23:59:59-ға дейінгі кезеңде жүзеге асыратын күнтізбелік күн;

40) **дербес сәйкестендіру нөмірі (PIN)** - картаға берілетін және карта ұстаушыны сәйкестендіруге арналған құпия код (бұдан әрі – PIN-код). дұрыс PIN-кодты енгізу (Банк жүйесінің АТ деректеріне немесе төлем жүйесіне сәйкес) карта ұстаушының жеке қолтаңбасына теңестіріледі және оны карта ұстаушы жария етуге, үшінші тұлғалардың пайдасына беруіне болмайды;

41) **мерзімі өткен төлем ақысы** - тұрақсыздық айыбы (өсімпұл, айыппұл), Клиент Банкке төлем мерзімі ішінде ең төменгі төлемді толық енгізбегені және/немесе енгізбегені үшін төлейтін комиссия;

42) **Төлем жүйесі (ТЖ)** - ТЖ ережелеріне/нұсқаулықтарына сәйкес операцияларды жүзеге асыруды қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттаманың және ұйымдастырушылық-техникалық іс-шаралардың жиынтығы. Стандартты шарттар шеңберінде ТЖ болып:

- MasterCard Worldwide халықаралық төлем жүйесі;
- Visa International халықаралық төлем жүйесі;
- басқасы;

43) **төлем кезеңі** - клиент кредиттік шартқа сәйкес ең төменгі төлем мөлшерінде шотқа ақша енгізуді қамтамасыз ететін уақыт кезеңі;

44) **Картаны пайдалану қағидалары (қағидалар)** – клиенттің картаны пайдалануына, сақтауына қойылатын талаптар Стандартты талаптардың 4-бөлімінің 1-тарауында қамтылады;

45) **ҚБҚК-дегі SMS-хабарламалар мен push-хабарламалар арқылы карта/шот бойынша қозғалыс туралы ақпарат беру** - негізгі карта/қосымша карта ұстаушы клиенттеріне көрсетілетін қызмет.

Негізгі карта ұстаушыға SMS-хабарламалар арқылы ұялы телефон нөміріне картаны немесе оның деректемелерін пайдалана отырып жасалған шот бойынша әрбір операция туралы хабарлама, сондай-ақ ҚБҚК арқылы жүргізілген шот бойынша операциялардан басқа, картаны пайдалануға байланысты кейбір сервистік операциялар туралы ақпарат жіберіледі. Егер картаның негізгі ұстаушысының мобильді құрылғысында ҚБҚК үшін PUSH-хабарламаларға рұқсат етілсе, онда картаның негізгі ұстаушысына ҚБҚК-дағы шоттар бойынша операциялар туралы PUSH-хабарламалар жіберіледі.

Қосымша карта ұстаушыға, егер осы қызмет қосылған болса, байланыс арналары арқылы қосымша карта бойынша әрбір шығыс операциясы туралы хабарлама жіберіледі. SMS-хабарламалар/PUSH-хабарламалар шот иесінің ұялы телефон нөміріне жіберіледі;

46) **қызметтерді жеткізуші** - пайдасына төлемдер / аударымдар жүзеге асырылатын, қызметтердің әртүрлі түрлерін көрсететін/тауарларды өткізуді жүзеге асыратын заңды тұлға, ұйым, дара кәсіпкер;

47) **мерзімі өткен негізгі қарыз** - капиталдандырылған комиссиялар мен өзге де төлемдердің сомаларымен қоса, жасалған қарыз операцияларының сомасы болып табылатын клиенттің жалпы берешегінің осы сома Клиентке өтеуге берілген төлем кезеңі ішінде клиент қайтармаған (төлеген) бөлігі;

48) **Картаға қызмет көрсету пункті (ҚП)** - тауарлар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу үшін карталар пайдаланылатын сауда және сервис пункттері және басқалар (тауарлар мен көрсетілетін қызметтерді, оның ішінде картаны көрсетпей-ақ сатып алуға болады);

49) **карточкалық операцияларды жүргізуді тоқтату** - соңғы карточкалық операция жүргізілген күннен бастап күнтізбелік 1 (бір) жыл ішінде Клиент Шотында карточкалық операцияның болмауы және (немесе) ақшаның болмауы;

50) **Провайдерлер** - Apple Inc. / Google Ireland Limited / Samsung Electronics Co. Ltd./ Garmin және т.б. Провайдерлер мобильді төлем жүйесін ұсынады және оның жұмысына толық жауап береді;

51) **рұқсат етілген овердрафт** - есеп айырысу күні жалпы берешектің барлық сомасы ай сайын өтелетін карта бойынша кредиттік лимит шеңберінде берілетін кредит түрі;

52) **есептік мерзімі** - бұл берешек пайда болған және банк тиісті есеп айырысу кезеңі ішінде сыйақы /комиссия есептейтін айдың соңғы жұмыс күні;

53) **есептік кезеңі** - берешек құрылған күннен басталатын және осы кезеңде жүргізілген транзакциялар есепке алынатын есептік күнмен аяқталатын уақыт кезеңі;

54) **жаңартылмалы кредит** - кредит шартына сәйкес карта бойынша кредиттік лимит шеңберінде берілетін кредит түрі. Осы кредит бойынша ай сайын есепті күні негізгі қарыздың

- бір бөлігіне пайыздық қатынаста есептелген тіркелген сома және есепті кезең үшін банктің есептелген сыйақысы өтеледі;
- 55) **"ұялы телефон нөмірі + карта" байламы** - ҚБҚК-да тіркелген ұялы телефон нөмірінің және клиенттің карта/шот нөмірінің тіркесімі. "Ұялы телефон нөмірі + карта" байламы ақша аударымын жүзеге асыру мақсатында тағайындалады. ТЖ "ұялы телефон нөмірі + карта" байламының деректерін тіркеу және сақтауды жүзеге асырады және оларды қауіпсіздік стандарттарына сәйкес ақша алушының идентификаторын пайдалана отырып ақша аудару туралы клиент тапсырмасын ресімдеген кезде ТЖ сервисіне қатысушылар арасында ТЖ сервисінің бағдарламалық құралдары арасында нақты уақыт режимінде береді;
- 56) **күпия коды (CVV2/CVC2)** - пластикалық/металл карта түрінде шығарылған және/немесе электронды түрде шығарылған карта бойынша (цифрлық карта) шығарылған, күпия кодты енгізу арқылы операцияларды растауға арналған карта ұстаушының өз қолымен қолына теңестірілетін ҚБҚК-да Клиент алатын картаның артқы жағындағы үш цифрдан тұратын код (карта деректемелерінің бірі);
- 57) **слип** - жеке кәсіпкер немесе заңды тұлғаға жеткізілетін тауар (жұмыс, қызмет) ақысын қолма-қол ақшасыз төлемдермен төленетін Картаны қабылдайтын жеке кәсіпкер немесе заңды тұлғаның (бұдан әрі-кәсіпкер) немесе Картаны пайдалана отырып, төлем жасаған кезде қағаз тасымалдағышта құрылатын Банктің төлем құжаты;
- 58) **дауыс мәзірінің қызметі (IVR - Interactive Voice Response)** – Клиент PIN кодты орнату, қолжетімді шот балансын сұрау және т.б. сияқты банктік қызметтерді ала алатын дауыстық мәзір қызметі; Дауыстық мәзір қызметі арқылы банк ұсынатын қызметтер тізімі банктің қалауы бойынша кеңейтілуі/өзгеруі мүмкін;
- 59) **Карта ұстаушыларын қолдау қызметі (Контакт орталығы)** - Клиент шалған қоңырауларды қабылдау және өңдеу, Банк өнімдері мен қызметтері туралы хабардар ету, карталарды іске қосу, бұғаттау және клиентке/карта ұстаушыға ағымдағы қызмет көрсеткені үшін банк айқындайтын өзге де функцияларды жүзеге асыратын банктің құрылымдық бөлімшесі;
- 60) **сақтандыру депозиті** - клиенттің банктегі жеке шотқа аударатын және кредит шартының қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін банк бұғаттайтын сомасы. Сақтандыру депозитін кепіл ретінде пайдалануға болады;
- 61) **кредиттік шарттың қолданылу мерзімі** - тараптардың кредиттік шарт бойынша міндеттемелері олар толық орындалғанға дейін қолданылатын уақыт кезеңі;
- 62) **бөліп төлеу мерзімі (N)** - сатып алуды бөліп төлеу үшін Банк белгілеген мерзім. Бөліп-бөліп сатып алу серіктестер желісіндегі тауарларға/қызметтердің ақысын төлеу операциялары үшін әдепкі бойынша 6 (алты) ай мерзімге қол жетімді, бірақ мерзім клиенттің бастамасы бойынша, өнім шарттарына және Банктің белгіленген тарифтеріне сәйкес төлеген кезде 30 (отыз) күнтізбелік күнге созылатын транзакцияға дейін тиісті опцияны таңдаған кезде өзгертілуі мүмкін. бөліп төлеу арқылы сатып алу өнім шарттары мен Банк белгіленген тарифтерге сәйкес клиенттің транзакцияға дейін осы опцияны қолдана бастаған кезде серіктестер желісінен тыс тауар/қызметтердің ақысын төлеу операциялары үшін де қолжетімді. Бұл ретте бөліп төлеу мерзімін қазірдің өзінде жасалған сатып алу/транзакция бойынша өзгертуге болмайды;
- 63) **мобильді төлемдер жүйесі** - мобильді төлемдер жүйесі (Apple Pay / Google Pay / Samsung Pay/ Garmin Pay және т.б.) сондай - ақ, Ұялы төлем жүйесін қолдайтын мобильді құрылғыда (смартфон, планшетте, "ақылды сағат" және т.б.) Банктік карталар арқылы төлемдерді жүзеге асыратын провайдерлер-үшінші тарап провайдерлері әзірлеген және ұсынған төлем платформалары;
- 64) **Криптокарта шоты** – криптобиржада ескерілетін криптобиржа Клиентінің цифрлық активтеріне қолжетімділікті қамтамасыз ететін төлем картасы (криптокартаны) пайдаланылатын ағымдағы шот. Банк криптобиржа Клиентіне криптокарта шотын Өтініш-оферта және қосылу шарты негізінде ашады;
- 65) **техникалық овердрафт (овердрафт)** - Карточка ұстаушының шоттан есептен шығарылған операциялар сомасының қолжетімді қалдықтан асып кетуі, сондай-ақ кредиттік лимит

сомасынан асып кетуі және/немесе шотта кредиттік лимит жетіспеген жағдайда өнім шарттарына сәйкес операцияларды жүзеге асыру үшін клиенттің берешегін банк дебиторлық берешек ретінде ескереді;

66) **картаның жоғалуы** - картаның жоғалуы, ұрлануы, алынуы, сондай-ақ карта деректемелері, құпия код нөмірі, магниттік жолақтың кодталуы немесе карта чипінің деректері туралы ақпаратты үшінші тұлғаның, оның ішінде заңсыз пайдалану мақсатында алуы;

67) **Бонустық бағдарлама шарттары** - Банктің веб-сайтында Интернет желісінде орналастырылған банк карталарын ұстаушылар үшін бонустық бағдарлама шеңберінде бонустарды есептеу және пайдалану тәртібі;

68) **цифрлық актив** - цифрлық кодты бере отырып, оның ішінде криптография және компьютерлік есептеулер құралдарын қолдана отырып, электрондық-цифрлық нысанда жасалған, есеп айырысу ақша бірлігі және (немесе) заңды төлем құралы болып табылмайтын, тіркелген және таратылған деректер платформасы (криптовалюта) технологиясының негізінде ақпараттың өзгермейтіндігімен қамтамасыз етілген мүлік;

69) **MCC (Merchant Category Code — «сатушы санатының коды»)** - сауда және сервис кәсіпорны қызметінің түрін жіктеп, ол бойынша ақпаратты электрондық түрде берген кезде карточкалық операцияларда пайдаланылатын 4 таңбалы нөмірді білдіреді;

70) **PIN-конверт** - PIN-код басылған кірістірмесі бар карта/ қосымша карта ұстаушыға берілетін арнайы мөрленген конверт;

71) **POS-терминал** - тауарлар мен қызметтердің ақысын төлеген кезде авторизациялауға арналған құрылғы, қолма-қол ақша алу, шотты қолма-қол ақшамен толтыру және т. б.

#### **Бөлшек кредиттеуге қатысты Стандартты талаптар бөлімінде қолданылатын терминдер мен анықтамалар:**

1) **Қарыз валютасы** - Банк Қарыз алушыға қарыз (кредит) беретін валюта. Қарыз валютасының атауы кредиттік шартта ескертіледі. Әрбір Транш бойынша міндеттемелерді орындау берілген қарыз валютасында жүргізіледі;

2) **Сыйақы** - банкке тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен кредит сомасына пайыздық қатынаста айқындалған кредитті пайдаланғаны үшін төлем;

3) **өтеу кестесі** - қарыз алушының ТАӘ және ЖСН, қарыз сомасы мен валютасы, берілген қарыз сыйақысының мөлшерлемесі мен ЖТМС мөлшері; қарыз бойынша берешектерді өтеу кезеңділігі, әдісі, мерзімдері және (немесе) күндері көрсетілетін кредиттік шарттың қосымшасы;

4) **қамтамасыз ету шарттары** - кепіл шарттары (оның ішінде ақша кепілі шарттары), кредит шартын жасаған күні де, болашақта да, оның қолданылу кезеңінде де қарыз алушының міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етуге жасалатын кепілдіктер мен басқа да мәмілелер;

5) **берешек** - қарыз алушының нақты күнге кредиттік шарт талаптары бойынша Банкке төлеуіне жататын қарыз алушының кредиттік шарттар бойынша алған қарыз сомасы мен қарыз алушы өтемеген (қайтармаған) сомалары (сыйақы, кредиттік шартта және Банктің тарифтерінде көзделген комиссиялар, тұрақсыздық айыбы және т. б.);

6) **қарыз (кредит)** - Банктің Клиентке көлік құралын, жылжымайтын мүлікті, тауарларды, көрсетілетін қызметтерді сатып алуға, тұтыну мақсаттарына, "бөліп-бөліп" тұтыну мақсаттарына, қайта қаржыландыруға, төлем картасы бойынша кредиттік лимит беруге шұғылдық, ақылылық және қайтарымдылық шарттарында беретін банктік қарызы/кредиті (негізгі борыш сомасы);

7) **негіздемелік шарт шеңберінде берілетін қарыз** - банктің кредиттеудің осындай нысаны үшін банктің кредиттік саясатымен және өтінішпен (кредиттік өтініммен) айқындалған сома мен мерзім шегінде клиентке көлік құралын, тауарларды, көрсетілетін қызметтерді сатып алуға, тұтыну мақсаттарына, "бөліп-бөліп" тұтыну мақсаттарына, қайта қаржыландыруға, төлем карточкасы бойынша кредиттік лимит беруге, қарыз алушы қол қойған өтінішті акцепті

- негізінде жеделдік, ақылылық және қайтарымдылық шарттарында банк клиентке беретін банктік қарыз (кредит) (негізгі борыш сомасы);
- 8) **кредиттік шарт** - Банктік қарыз шарты / негіздемелік шарт, өтініш (кредиттік өтінім)/ Тараптар осы Стандартты шарттардың шеңберінде және оларды орындау үшін жасасқан, кредиттік шарттар шеңберінде (қарыз сомасы, сыйақы мөлшерлемелері, пайдалану (беру) мерзімдері және т. б.) жекелеген қарыздарды алу шарттарын белгілейтін (нақтылайтын) өзге де шарттар (мәмілелер), сондай-ақ ипотекалық қарыз шарттары;
- 9) **қамтамасыз ету** - жасалған кредиттік шартқа сәйкес клиенттің банк алдындағы міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету тәсілі;
- 10) **«шешім қабылдау» кезеңі** - Тараптар кредиттік шартқа қол қойғаннан кейін ҚР заңнамасында белгіленген уақыт аралығы, оның барысында қарыз алушының қаржылық салдарсыз (сыйақы, айыппұлдар және өзге де шығыстар төлемей) қарыздан бас тартуға құқығы бар.

**ҚБҚК-ға қатысты стандартты шарттар бөліміне қолданылатын терминдер мен анықтамалар:**

- 1) **іске қосу/авторландыру** - клиенттің тіркеуден өткенін растау және ҚДББ-ға қол жеткізу рәсімі;
- 2) **аутентификациалау** - көп факторлы аутентификация-эртүрлі параметрлердің, соның ішінде құпия сөздерді немесе аутентификация белгілерін (цифрлық сертификаттар, токендер, смарт-карталар, бір реттік құпия сөздер генераторлары және биометриялық сәйкестендіру құралдары) жасау және енгізу арқылы пайдаланушының түпнұсқалығын тексеру тәсілі;
- 3) **Агент** - билеттерді брондау жүйесі бойынша қызметтерді іске асыратын турагент;
- 4) **билет** - жолаушылар билеті және багаж түбіртегі, электрондық билет/бағыт-түбіртек/электрондық ваучер, авиабилет/теміржол билеті/электрондық жол жүру құжаты, тасымалдауға арналған электрондық құжат - электрондық-цифрлық құжат/бланк/Клиентке билетті сәтті брондауды растау ретінде жіберілетін тасымалдауға арналған құжат;
- 5) **билетті брондау** - белгілі бір жеткізушіден белгіленген бағыт пен күн бойынша Клиент белгілі бір құны бойынша бекітетін билеттердің алдын ала резерві;
- 6) **билетке тапсырыс беру** - нақты жеке тұлғаға (немесе тұлғаларға) брондалған немесе төленген қызметті бекітуді көздейтін, Клиент өз бетінше таңдаған қызметтерді көрсетуге ҚБҚЖ-да жасалған сұрау салу;
- 7) **ҚБҚК арналған Өтініш-оферта** - ҚР бейрезидент клиентінің ҚДБҚ-ны кейіннен пайдалануы мақсатында клиенттің стандартты шарттарға қосылуға қайтарылмайтын офертасын (ұсынысын) қамтитын, ҚР бейрезидент -клиентінің қағаз тасығышта толтыруына арналған қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде (офлайн) банктік қызмет көрсету туралы Өтініш-офертасы;
- 8) **тіркелген телефон нөмірі/ұялы телефон нөмірі** - клиенттің аутентификациясын/сәйкестендіруін жүргізген кезде банк пайдаланатын клиенттің ұялы телефон нөмірі;
- 9) **Агенттің интернет-ресурсы** - билеттерді брондау жөніндегі барлық шарттар, қағидалар, тарифтер көрсетілетін Агенттің интернет-ресурсы;
- 10) **құпия сөз коды** - клиентке ғана белгілі, клиенттің ұялы телефон нөмірімен байланысты және клиентке ҚБҚК-де авторизациялау үшін пайдаланылатын сандық таңбалар тізбегі;
- 11) **мобильді құрылғы** - Клиенттің жеке пайдалануындағы, ұялы байланысқа қосылған портативті электрондық құрылғы (планшет, смартфон, ұялы телефон және т. б.);
- 12) **брондау жүйесі** - билеттерді іздеуді, брондауды және ресімдеуді қамтамасыз ететін Агент жүйесі;
- 13) **ҚБҚЖ / мобильді қосымша** - қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі - электрондық банктік қызметтерді алу мақсатында смартфондарда, планшеттерде және басқа да мобильді

құрылғыларда (App Store, Google Play қосымшаларынан тегін жүктеледі) жұмыс істеуге арналған Банктің мобильді қосымшасы

14) **электрондық банктік қызметтер** - телекоммуникация желілері бойынша, спутниктік байланыс немесе байланыстың өзге де түрлері арқылы банк клиентке қашықтан ұсынатын банктік қызметтер;

15) **электрондық құжат** - Сандартты талаптарда көзделген электрондық тәсілмен Банкке/Клиентке жасалатын және берілетін, электрондық цифрлық қолтаңба арқылы немесе ҚР заңнамасында көзделген өзге де тәсілмен куәландырылған операция жасау туралы құжат/өкім/Клиенттің/Банктің нұсқауы;

16) **ҚБҚК-дегі SMS/PUSH-хабарламалар** - шот/карта бойынша операцияны жүргізу туралы хабардар ету және/немесе кез келген түрдегі ақпаратпен хабарламалар / хабарламалар;

17) **Liveness (кадрдің өміршеңдігі)** – биометриялық сәйкестендіру кезінде тұтынушы кескінінің өміршеңдігін тексеру.

### 3-тарау. Жалпы ережелер

18. Стандартты талаптар банктің клиенттерге қызмет көрсетудің жалпы (стандартты) тәртібі мен шарттарын анықтайды:

- ағымдағы шоттарды ашу және жүргізу;
- депозиттерді сақтауға арналған Жинақ шоттарын ашу және жүргізу;
- карталарды пайдалана отырып банк шоттарын ашу және жүргізу;
- дебеттік және кредиттік карталарды шығару және қызмет көрсету;
- карталар бойынша кредиттік лимиттер беру;
- ҚБҚК;
- банктік қарыздардың барлық түрлері бойынша бөлшек кредиттеу;
- Банк клиенттеріне өзге банк қызметтерін/өнімдерін көрсету.

Тараптар ҚР заңнамасына, Банктің ІНҚ мен тарифтеріне сәйкес жасайтын, осы стандартты талаптарда айтылмаған Банк жекелеген шарттар мен келісімдер негізінде жүзеге асыратын құндылықтарды Сейфтік сақтау бойынша қызметтер көрсету, сейфтерді (ұяшықтарды) жалға беру және осы Стандартты шарттарда айтылмаған басқа да банк операциялары.

19. Егер карточкалық операциялардың 4-бөлімінде өзгеше көзделмесе, ағымдағы шоттарға қатысты осы Стандартты талаптардың барлық ережелері карталарды пайдалана отырып, ағымдағы шоттарға да қолданылады.

20. Стандартты талаптар шеңберіндегі барлық операцияларды банк операциялық күндері (операциялық уақыт) - Банк клиенттерге қызмет көрсететін уақыт кезеңінде жүзеге асырады. Операциялық күннің ұзақтығы: қолма-қол ақша беру пункттерін пайдалануға байланысты операциялар мен осы Стандартты талаптарда не Банктің ІНҚ мен/немесе өзге де, оның ішінде Тараптар қол қоятын құжаттарда тікелей айтылған өзге де операцияларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының демалыс және жұмыс істемейтін мереке күндерінен басқа, күн сайын Астана қаласы уақытымен сағат 9.00-ден 17.00-ге дейін. Осы Стандартты талаптар шарттармен/келісімдермен/өтініштермен және тараптар қол қоятын өзге де құжаттармен реттелмеген операцияларды жасау мәселелерін реттейді, өйткені соңғылары стандартты шарттар шеңберінде банктің акцептелген клиенттің оферталары негізінде жасалатын мәмілелердің нақты талаптарын нақтылайды.

21. Клиент клиенттің өзі де, клиент шотына қол жеткізген/қол жеткізген үшінші тұлғалар да, клиенттің дебеттік және несиелік карталары Клиенттің кінәсінен немесе абайсыздығынан/немқұрайлылығынан банкке келтірілген залал/залал, оның ішінде банктік құпиясы бар ақпаратты жоғалту немесе үшінші тұлғаларға беру үшін жауап береді.

22. Банк банктік құпиясын құрайтын ақпарат жоғалған немесе үшінші тұлғаларға берілген жағдайда, Банк Клиенттің шоттарына/ карталарына рұқсатсыз қол жеткізгені үшін жауап бермейді.

23. Клиент Банктің ақпараттық жүйелеріне, оның ішінде Интернет желісіндегі Банктің WEB-сайтында орналастырылған жүйелерге қол жеткізу кезінде ақпараттық қауіпсіздік шараларына

қатысты банк клиентке ұсынатын қауіпсіздік рәсімдерін және кез келген басқа нұсқаулықтарды орындауға келіседі.

24. Егер бұл ҚР заңнамасы және (немесе) банктің ІНҚ бойынша талап етілген жағдайда, Банк Клиенттің/Өкілдің қосымша келісімінсіз банк қызметтерін көрсету/өнімдерін ұсынуға қажетті құжаттардың тізбесіне өзгерістер енгізу құқығы бар. Клиент осы стандартты талаптарға қосыла отырып, банк белгілеген мерзімде және тізбеге сәйкес банк талап ететін құжаттарды ұсынуға берген өзінің келісімін білдіреді.

25. Көрсетілген қызметтер / ұсынылған банк өнімдері үшін төлемді клиент тарифтерге, қолма-қол және/немесе қолма-қол ақшасыз жолдармен, ІНҚ/шарттарда және/немесе банк тарифтерінде белгіленген тәртіпке сәйкес Банк пайдасына жүзеге асырады, оның ішінде: (а) аударылатын сомадан (Шығыс және/немесе кіріс төлем), (б) төленетін сомадан, (в) аванстық төлеммен, (г) фактіден кейін, (д) Кассаға қолма-қол ақшамен, (е) карта арқылы және төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырудың өзге де тәсілдерімен.

26. Банктің мынадай жағдайларда стандартты талаптарға сәйкес Банк көрсететін банктік қызметтер үшін тарифтерге біржақты тәртіппен өзгерістер мен толықтырулар енгізу құқығы бар:

1) халықаралық төлемдер мен/немесе ақша аударымдарын ұлғаю жағына қарай жүзеге асырған кезде;

2) олардың кему жағына;

3) Банктің жаңа өнімдері/қызметтері бойынша жаңа комиссиялар/тарифтер енгізу арқылы жүзеге асырғанда.

Осы жағдайлардың барлығында Банк клиентке комиссиядағы/тарифтердегі өзгерістер мен/немесе толықтырулар туралы банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидаларда белгіленген мерзімдерде оларды қолданысқа енгізу күнін көрсете отырып, Банктің веб-сайтында Интернет желісінде тиісті хабарламаны орналастыру арқылы хабарлайды.

Жоғарыда аталған жағдайларда көзделмеген өзге де жағдайларда банк көрсететін қызметтер үшін комиссиялардың/Тарифтердің ұлғаюы, комиссиялардың/Тарифтердің ұлғаюы банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидаларда айқындалған мерзімдерде оларды қолданысқа енгізу күнін көрсете отырып, Банктің веб-сайтында Интернет желісінде тиісті хабарламаны Банктің орналастыруы арқылы клиентпен келісім бойынша жүзеге асырылады. Бұл жағдайда Клиент стандартты талаптардан бас тартуға және карталарды немесе шотты пайдалануды тоқтатуға құқылы, бұл ретте, егер Банк мұндай шартты белгілеген болса және тарифтер қолданысқа енгізілгенге дейін 1 (бір) күннен кешіктірмей, оны бұзғаны үшін қосымша комиссия төлемей, стандартты шарттарды бұзуға өзінің ниеті туралы банкке жазбаша хабарлауға тиіс. Егер Клиент жоғарыда көрсетілген мерзім өткенге дейін банкті стандартты шарттарды бұзуға өзінің ниеті туралы жазбаша хабардар етпеген жағдайда, Банктің тарифтеріне өзгерістер мен толықтырулар Клиент қабылдаған болып есептеледі және банктің хабарламасында көрсетілген мерзімде қолданысқа енгізіледі.

## **2-БӨЛІМ. АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ**

### **1-тарау. Ағымдағы шот ашу**

27. Банк Клиент Банк айқындаған барлық қажетті құжаттарды ұсынғаннан кейін ҚР заңнамасының талаптарын ескере отырып, Банк белгілеген нысан бойынша Өтініш-оферталық негізінде Клиентке ағымдағы шот (бұдан әрі - шот) ашады. Ағымдағы шотты қашықтан ашудың техникалық мүмкіндігі болмаған жағдайда, Клиент Банк филиалына/бөлімшесіне жүгінуі қажет. Осы стандарттық талаптар мен ҚР заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, Клиент кез келген мөлшерде ағымдағы шоттар ашуға құқылы. Шотта орналастырылған ақшаны пайдаланғаны үшін сыйақы төленбейді.

28. Алынып тасталды.

29. Банк банктің ішкі құжаттарына/уәкілетті органның шешіміне сәйкес теңгемен, АҚШ долларымен, еуромен, ресей рублімен, Ағылшын фунт стерлингімен, қытай юанімен, швейцариялық Франкпен, қырғыз сомымен және басқа да валюталармен ағымдағы шоттарды

- ашады. Шот нөмірі, валютасы клиенттің Өтініш-офертасында көрсетіледі, оның негізінде Клиент стандартты талаптарға қосылады.
30. Жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді есептеу үшін арнайы ағымдағы шотты банк клиентке тек теңгемен ашады.
- Шетел валютасындағы шот бойынша операцияларды жүзеге асыру кезінде операциялар операциялар жасалған кезде
- Банк белгілеген айырбас бағамына сәйкес жүзеге асырылады.
31. АҚШ долларында, еуро, ресей рублінде, Ағылшын фунт стерлингінде, Қытай юанінде, швейцариялық франкте, қырғыз сомынан басқа шетел валютасында ашылған шоттар бойынша Банк мынадай ерекше шарттарды (бұдан әрі – ерекше шарттар) белгіледі:
- тек қолма-қол ақшасыз операциялар жүзеге асырылады;
  - Банк кассасы арқылы қолма-қол ақшаны енгізу, алу көзделмеген;
  - Клиенттің өтініші негізінде не банктің өзі шотты жапқан кезде, қосылу шартының қолданылуы тоқтатылған не оны орындаудан бас тартылған жағдайларда клиенттің нұсқауы бойынша Клиенттің шотында қалған ақша клиенттің тиісті өтінішінде көрсетілген басқа банктік шотқа аударылады не шотты жабу күніне Банк белгілеген бағам бойынша клиентке теңгемен қолма-қол беріледі.
- Клиент осы Стандартты талаптардың осы тармағында көрсетілген валюталарда клиент ашқан шоттарға қатысты банк белгілеген ерекше шарттармен сөзсіз келіседі.
32. Кепілсіз қарыз бойынша кредиттік қаражат алу үшін шот ашқан кезде шот валютасы-теңге.
33. Банк осы Стандарттық талаптарға, ҚР заңнамасына, оның ішінде "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңына) және ҚР Салық кодексіне (бұдан әрі-ҚР ҰК) сәйкес шот ашудан бас тартуға құқылы.
34. Банк Клиентпен іскерлік қатынастарды Шартты орындаудан біржақты бас тарта отырып және онымен шектелмеген жағдайларда оны тоқтатуға құқылы:
- Клиент іскерлік қатынастарды Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында пайдаланды және/немесе есірткінің заңсыз өндірілуіне, айналымына және (немесе) транзитіне байланысты деген күдік болған жағдайда;
  - Клиент / Клиент өкілі, сондай-ақ олармен байланысты тұлғалардың Амарика Құрама Штаттарының, Еуропалық Одақтың, Швейцария, Ұлыбритания, Канаданың және басқа мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде/тізбелерінде болған жағдайда;
  - Клиент тиісті белгілері бар / халықаралық санкциялар қолданылатын операцияларды жүргізгенде;
  - клиенттің тиісті белгілері бар/халықаралық санкцияларды айналып өтуге бағытталған операцияларды жүргізгенде;
  - Қазақстан Республикасының заңнамасында, ІНҚ-да Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі нормативтік құжаттарда көзделген өзге де негіздер бойынша.
  - Қазақстан Республикасының заңнамасында, ІНҚ-да Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі нормативтік құжаттарда көзделген өзге де негіздер бойынша.
35. Шотты Клиент осы Тарауда көрсетілген Стандартты шарттардың шектеулерін ескере отырып, ақша салу, алу және аудару үшін пайдалана алады. Ақша аударымы клиенттің басқа шоттарына да, басқа бенефициардың (ақша алушының) пайдасына да жүзеге асырылады.
36. Алынып тасталды.
37. Алынып тасталды.
38. Алынып тасталды.
39. Алынып тасталды.
40. Алынып тасталды.

41. Алынып тасталды.
42. Алынып тасталды.
43. Алынып тасталды.
44. Алынып тасталды.
45. Алынып тасталды.
46. Шоттан қолма-қол ақша беру Банктің филиалдары мен бөлімшелерінің кассаларында операциялық уақытта жүзеге асырылады.
47. 3 000 000 (үш миллион) теңгеден асатын сомадағы шоттан (шоттардан) қолма-қол ақша алу үшін Клиент 3 (үш) жұмыс күнінен кем емес мерзімде Банктің бөлімшесіне/филиалына жүгіне отырып, ҚБҚЖ/Байланыс орталығы арқылы тиісті ниет туралы Банкті алдын ала хабардар етеді. Клиент Банктің ҚБҚЖ-дағы қызметін (соның ішінде осы Бөлімнің 2-тарауында көрсетілген операцияларды жасау бойынша) пайдалануға құқылы, бұған Кепілсіз қарыз бойынша кредиттік қаражатты алуға арналған ағымдағы шот қосылмайды. Кепілсіз қарыз бойынша кредиттік қаражатты алу үшін ағымдағы шотты және әскери қызметшілер/ арнаулы мемлекеттік органдардың қызметкерлері үшін арнайы ағымдағы шотты қоспағанда, Клиент Банктің қызметін ҚБҚЖ-де (оның ішінде осы бөлімнің 2-тарауында айтылған операцияларды жасау бойынша) пайдалануға құқылы. Осы қызметті көрсету тәртібі мен шарттары осы Стандартты шарттардың 6-бөлімінде ескертіледі.
48. Клиенттің атына шот ашу және/немесе жүргізі/жабу үшінші тұлғалар үшінші тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат пен Клиент осы үшінші тұлғаның атына берген нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде жүргізеді. Клиент клиенттің шоттарына үшінші тұлғалардың рұқсатсыз кіруін (кіруін) болдырмау мақсатында Банк сенімхаттың түпнұсқасының көшірмесін өзіне қалдыруға және Банктің ІНҚ-ға сәйкес өзге де құжаттарды сұратуға құқылы екендігімен сөзсіз келіседі. Ағымдағы шот бойынша Кепілсіз қарыз бойынша кредиттік қаражатты алу үшін нотариалды куәландырылған сенімхат бойынша қызмет көрсетуге тыйым салынады. Ағымдағы шотты ашу және / немесе жүргізу / жабу үшін банкте сенімхатты тіркеу қажет.
49. Сенімхатты Банкте тіркеу үшін:
  - клиенттің сенім жүктелген тұлғасының жеке қатысуы;
  - банк қызметкеріне сенімхаттың түпнұсқасын немесе сенімхаттың түпнұсқасының нотариалды куәландырылған көшірмесін беру;
  - ҚР заңнамасына сәйкес сенім жүктелген тұлғасының жеке басын куәландыратын құжат түпнұсқасы/цифрлық құжаты;
  - ҚР заңнамасына сәйкес клиенттің жеке басын куәландыратын құжат түпнұсқасы/ цифрлық құжаты;
  - Клиенттің байланыс телефон нөмірі.

ҚР заңнамасына сәйкес шот ашуға уәкілетті Жеке тұлғаларға – ата-аналарға немесе өзге де заңды өкілдерге сенімхатты ұсыну талап етілмейді.
50. Егер оның түпнұсқалығына немесе сенімхатты ұсынған адамның жеке басына күдік туындаса, Банк сенімхат бойынша қызмет көрсетуден бас тартуға құқылы. Банк клиенттің сенімхат бергенін растау үшін және/немесе өкіл (сенім ж.ктелген тұлға) жүргізетін шот бойынша шығыс операциясын растау үшін Клиентке қоңырау шалуға құқылы. Клиентті телефон арқылы сәйкестендірудің қанағаттанарлықсыз нәтижелері болған жағдайда - сенім жүктелген тұлғаға шот бойынша операция жүргізуден бас тарту.
51. Осы Стандартты талаптарда ерекше жағдайлар көзделген ағымдағы шоттарды қоспағанда, 50 000 (елу мың) АҚШ долларынан астам сомаға (не басқа валютадағы баламасы) ағымдағы шот бойынша шығыс операциясын жүргізу кезінде қызмет көрсету (оның ішінде сенімхат бойынша) Банк белгілеген нысан бойынша клиент/сенім білдірілген өкіл ақша алуға өтінім берген өтініш/сұрау салғаннан кейін 2 (екі) жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады.
52. Шот ашқан кезде клиентке мынадай қызмет түрлері ұсынылады:
  - телефон арқылы өз шоты бойынша ақпарат алу мақсатында Клиент Банкке (байланыс орталығына) жүгінген кезде оны сәйкестендіру үшін карта бойынша (қажет болған жағдайда)

кодтық сөз белгілеу;

- шот бойынша шығыс операцияларын жасау кезінде қосымша қорғау үшін қажетті шотқа қол жеткізу кодын белгілеу (шығыс операциясын өкіл (сенім білдірілген тұлға) жүргізген кезде, қол жеткізу кодын Клиент өкілге (сенім жүктелген тұлғаға) хабарлайды);

-SMS-хабарламаға/ PUSH-хабарламаға қосылу-шот бойынша шығыс операцияларын орындау кезінде, шотқа ақша түскен кезде клиенттің ұялы телефонға хабарламалар алуы үшін қажет.

53. Банк кредитор, ал Клиент немесе көрсетілген үшінші тұлға Банк алдындағы ақшалай және кез келген өзге міндеттемелер бойынша борышкер ретінде әрекет ететін Клиенттің кез келген шоттарында орналастырылатын ақшаны, егер ҚР заңнамасында өзгеше көзделмесе, клиент клиенттің және/немесе үшінші тұлғаның банк алдындағы кредиттік шарттар, кредиттік лимит және өзге де шарттар бойынша міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету ретінде банкке кепілге бере алады.

54. Банк банк шоттарын ашу және жабу туралы салық органын ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде хабардар етеді.

55. Банктің "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңында, Салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияда (ЭЫДҰ) көзделген "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының талаптарын, банк көздеген көлемде және тәртіппен бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді, сәйкестендіру ақпараты, Банктің ЖҰӨ өзгерген жағдайда құжаттар мен мәліметтерді орындау мақсатында Клиент шот ашу үшін банкке клиентті, оның өкілін сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті және жеткілікті мәліметтер мен құжаттарды, сондай-ақ клиенттің салықтық резиденттігі туралы құжаттар мен ақпаратты өз бетінше және/немесе Банктің талабы бойынша ұсынуға міндетті.

Банк клиенттен ҚР қолданыстағы заңнамасында және Банктің ІНҚ-да көзделген функцияларды жүзеге асыру үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынуды талап етуге құқылы.

ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес, клиент банкке ҚР қолданыстағы заңнамасын және Банктің ІНҚ-іске асыруға қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған жағдайда, Банк Клиенттің операция жасау туралы өкімін орындаудан бас тартуға құқылы.

Банк ҚР қолданыстағы заңнамасында, Банктің ІНҚ-да көзделген жағдайларда және тәртіппен қосылу шартын біржақты тәртіппен бұзуға құқылы.

56. Банк біржақты тәртіппен қосылу шартын орындаудан бас тартуға (операцияны жүргізуден бас тартуға)/клиенттен міндеттемелерді бұзумен келтірілген залалдарды өтеуді талап етуге/Клиентке Қазақстан Республикасының заңнамасында және стандарттық талаптарда көзделген барлық шараларды қолдануға құқылы:

– Банктің "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының, "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңының және салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияның (ЭЫДҰ) талаптарын орындау мақсатында клиентті, оның бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды Клиент ұсынбағанда;

– егер Банктің Басқарушы компания мен Қордың ақшамен және (немесе) өзге де мүлкімен операциялар "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес танылатын Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға байланысты деп пайымдауға негізі болған жағдайда;

– ҚР заңнамасына сәйкес алаяқтықпен, алдаумен және басқа да құқыққа қайшы әрекеттермен байланысты деп пайымдауға негізі болса;

– егер Банктің кәсіпкерлік қызметпен, нотариаттық қызметпен, адвокаттық қызметпен, атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызметпен, медиация тәртібімен дауларды реттеу жөніндегі қызметпен байланысты, бұл ашық клиентке банктік шот ашу және жүргізу

шарттарына қайшы келетін банктік шот бойынша жүргізілетін операциялар деп санауға негіз болса.

57. Банк Клиентпен іскерлік қатынастарды Шартты орындаудан біржақты бас тарта отырып және онымен шектелмеген жағдайларда оны тоқтатуға құқылы:

- егер Банктің Басқарушы компания мен Қордың ақшамен және (немесе) өзге де мүлкімен операциялар "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес танылатын Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға байланысты деп пайымдауға негізі болған жағдайда;
- ҚР заңнамасына сәйкес алаяқтықпен, алдаумен және басқа да құқыққа қайшы әрекеттермен байланысты деп пайымдауға негізі болса;
- Клиент пен/немесе оның Өкілі, сондай-ақ олармен байланысты тұлғалардың Амарика Құрама Штаттарының, Еуропалық Одақтың, Швейцария, Ұлыбритания, Канаданың және басқа мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде/тізбелерінде болған жағдайда;
- клиент/ өкіл тиісті белгілері бар / халықаралық санкциялар қолданылатын операцияларды жүргізгенде;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында, ІНҚ-да Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі нормативтік құжаттарда көзделген өзге де негіздер бойынша.

Бұл ретте Банк қосылу шартын жазбаша нысанда бұзу күніне дейін бір айдан кешіктірмей Клиентке алдын ала хабарлай отырып, қосылу шартын біржақты тәртіппен бұзуға құқылы, ал клиенттің шотында ақша қалдығы болған жағдайда (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, сондай-ақ алименттерді (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақша)) есептеуге арналған шоттарды қоспағанда, . ҚР заңнамасына сәйкес нотариустың депозитіне ақша қалдығын аударып, клиенттің шотын жабуға құқылы.

Банк біржақты тәртіппен қосылу шартын жасасудан бас тартуға және/немесе бұзуға және/немесе клиент және/немесе оның өкілі Банктің ІНҚ-ға сәйкес Банк сұрататын ақпарат пен құжаттарды ұсынбаған жағдайда Клиенттің тапсырмасын орындаудан бас тартуға құқылы.

Егер банктің операциялар алаяқтық әрекеттермен, алдаумен және/немесе есірткіні заңсыз өндіру, айналымы және (немесе) транзиті факторлары болған кезде байланысты деп пайымдауға негіздері болса, банк клиенттің банк шотына Банктің ІНҚ-ға сәйкес тексеру аяқталғанға дейін төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға толық немесе уақытша тыйым салуға құқылы.

58. Клиент банкке ол туралы ақпаратты АҚШ ішкі кірістер қызметіне ашуға, соның ішінде, нәтижесінде бір немесе бірнеше белгілер пайда болған жағдайлар өзгерген жағдайда, Клиент АҚШ-тың жеке тұлғасы/резиденті болып табылады (грин-карта иесі) деп болжауға негіз болатын және егер клиент банкте ашқан шоттағы ақша сомасы (қалдық) күнтізбелік жылдың соңғы күніне "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңында айқындалған сомадан асып кеткен жағдайда, өзінің сөзсіз келісімін береді.

59. Клиент Банкке Салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияда (ЭЫДҰ) көзделген жағдайларда ол туралы ақпаратты ашуға өзінің сөзсіз келісімін береді.

60. Банк клиенттің шотын біржақты тәртіппен жабуға құқылы:

- 1) клиенттің банктік шотында 1 (бір) жылдан астам ақша болмаған жағдайда;
- 2) клиенттің банктік шотында (жинақ шотын, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді есептеуге арналған шоттарды, немесе мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы

қорынан төленетін зейнетақылардан, сондай-ақ алимент (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақша), банктік қарыз бен депозитті берумен және қызмет көрсетумен байланысты ағымдағы шот қаражаттарын қоспағанда, 1 (бір) жылдан астам уақыт ақша қозғалысы болмағанда.

Банк қосылу шартын орындаудан бас тарту туралы хабарламаны SMS-хабарламаларды, PUSH-хабарламаларды ҚБҚЖ арқылы немесе өзге де Байланыс арналары арқылы жібереді.

Клиент шотында ақша болмаған кезде Банк клиентке қосылу шартын орындаудан бас тарту туралы хабарлама жіберілген күннен бастап 3 (үш) ай өткен соң қосылу шартын бұзады және клиент шотын жабады.

Қосылу шартын орындаудан біржақты бас тартуға болмайды, егер:

1) байланысты банктік шотты жабу жағдайларын қоспағанда, банктік шотқа орындалмаған талаптар, оның ішінде уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, байланысты банктік шотты жабу жағдайларын қоспағанда, клиенттің банктік шотындағы ақшаға тыйым салу туралы актілер:

- клиенттің банктік шотында 1 (бір) жылдан астам ақша қозғалысы болмағанда;
- клиенттің банктік шоты ашылған банк таратылғанда;
- жеке және заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашуға және жүргізуге лицензиясынан айырылған жағдайда, клиенттің банктік шоты ашылған банк қайта ұйымдастырылғанда;
- банктер және банк қызметі туралы заңда көзделген тәртіппен банкті ислам банкіне айырбастау нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастырылғанда;

2) "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңына және (немесе) Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарға сәйкес банк шотын жабу жағдайларын қоспағанда, ҚР валюталық заңнамасына сәйкес клиент Банкке ұсынатын Экспортты (импортты) көздейтін валюталық шарт бойынша орындалмаған талаптар.

Клиент "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңына немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарға сәйкес қосылу шартын орындаудан біржақты бас тартқан жағдайда, Клиент Банкке ұсынатын Экспортты (импортты) көздейтін валюталық шарт бойынша орындалмаған талаптар болған кезде Банкке клиенттің банктік шотын жабуға болады.

61. Тараптар Банктің уәкілетті тұлғаларының қолы мен мөрінің факс көшірмесін/факсимилесін банк клиентке ұсынатын құжаттарда жарамды деп таниды, оның ішінде: Өтініш-оферталар/ларға қосымша келісімдер/толықтырулар, өзге де шарттар және басқа да құжаттар. Клиенттің электрондық Банк қызметтерін алу мақсатында электрондық құжаттарға (оның ішінде Өтініш-офертаға) қол қоюы Банктің ІНҚ-де көзделген қауіпсіздік рәсімдерін қолдана отырып, ОТР-код арқылы жүзеге асырылуы мүмкін. Әрбір жеке құжатқа қол қою тәсілі ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да белгіленген талаптарға сәйкес айқындалады. Клиенттің ОТР-кодты енгізгенін растауды банк белгілеген тәртіппен банк электрондық (шифрланған) форматта сақтайды. Клиенттің осы негіз бойынша Банкке шағымдары жоқ және болашақта болмайды.

## **2-тарау. Кіріс және шығыс ақша аударымдары**

62. Барлық ақшалай төлемдер мен аударымдарды Банк ҚР заңнамасында көзделген талаптарды ескере отырып, осындай операцияларды өндеуге қажетті мерзімдерге сәйкес орындауға тиіс.

63. Шоттағы ақшаға билік ету Банк белгілеген нысандар бойынша Клиенттің жазбаша нұсқаулары / төлем құжаттары (бұдан әрі – нұсқаулықтар) арқылы жүзеге асырылады. Нұсқаулықтарды электрондық жеткізгіштерде ұсыну клиентке қашықтықтан қызмет көрсету үшін осы Стандартты талаптарда белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

64. Банк келесі төлем құжаттарын (нұсқауларын) орындауға қабылдамайды:

- анық емес нұсқауларды қамтитын; клиент атынан толтырылмаған / қол қойылмаған болса;
- ҚР заңнамасында көзделген мәліметтер жоқ болса;
- қарындашпен толтырылған болса;
- түзетілген болса;
- ҚР заңнамасын бұзатын операцияларды орындау жөніндегі нұсқауларды қамтитын болса;
- қайта берілген болса;
- ҚР заңнамасында, Банктің ІНҚ және осы Стандарттық талаптарда көзделген өзге де жағдайларда орындауға қабылдамайды;
- егер ҚР заңнамасына қайшы келсе.

Банк осы тармақта аталған клиенттің төлем құжаттарын/нұсқауларын қайтарады/орындамайды және Банктің осы нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты клиенттің шығындары үшін жауап бермейді.

65. Ақша аудару кезінде ақшаны қайтару мынадай жағдайларда жүзеге асырылады:

- 1) ақша аудару арқылы жүзеге асырылатын рұқсат етілмеген төлем фактісі анықталғанда;
- 2) қате нұсқауды орындаған жағдайда;
- 3) Егер бенефициар банкінің корреспонденттік шоты бойынша шығыс операцияларын жүргізуге кедергі келтіретін орындалмаған талаптар немесе ақшаға билік етудің шектеулері болса, ақша аударымын алған кезде бенефициар банкінің клиенті болып табылмайтын тұлғаның пайдасына ақша түскен болса;
- 4) "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" ҚР Заңының 48-1-бабында көзделген жағдайларда.

66. Қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша ақшаны қайтаруды Банк көрсетілген ақша есептелген клиенттің шотынан оның келісімінсіз, оның ішінде, егер клиенттің шоты бойынша шоттағы ақшаға тыйым салу және (немесе) мүлікке билік етуге уақытша шектеу туралы актілер және (немесе) уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері болған жағдайда және (немесе) белгісіз мерзімдерде орындалуға жататын орындалмаған нұсқаулар болған жағдайда осы факт анықталған күннен бастап келесі операциялық күннен кешіктірмей, клиенттің шотындағы қолда бар ақша есебінен ақша алу жолымен жүзеге асырады.

65-тармақтың 3) және 4) тармақшаларында көзделген жағдайларда ақша жөнелтушінің атына қайтарылады.

Ақша қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы орындалған күннен бастап 3 (үш) жыл өткен соң қайтарылмайды.

67. Бенефициардың банктік шотында ақша жеткіліксіз не жоқ болған жағдайларда қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша ақшаны қайтаруды қате нұсқауға немесе санкцияланбаған төлемге және (немесе) ақша аударымына жол берген жөнелтуші уәкілетті мемлекеттік орган белгілеген тәртіппен және мерзімдерде өз ақшасы есебінен жүзеге асырады.

68. Ақшаны қайтарған кезде ақша аударымына қатысушы банктің ақша аударымына қатысушының (оның ішінде делдал Банктің) қате нұсқауға немесе рұқсат етілмеген төлемге және (немесе) ақша аударымына жол берген ақшасы есебінен ақша аударымына байланысты және ақшаны қайтару нәтижесінде нақты шеккен шығыстарды өтеуге құқығы бар.

69. Банкте ашылған банктік шоттар арасында ақша 1 (бір) операциялық күн ішінде аударылады. ҚР заңнамасы мен Стандарттық талаптарды ескере отырып, егер ақпараттандыру туралы талап көзделсе, Банк операциялық күн ішінде бас тарту себебін көрсете отырып, нұсқауларды орындаудан бас тартуға құқылы.

70. Халықаралық төлемдер мен (немесе) ақша аударымдары Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген талаптарды сақтай отырып, нұсқау алынған күннен кейінгі 3 (үш) операциялық күннен кешіктірілмей орындалады.

71. Нұсқауды орындау үшін Клиент, егер осы Стандартты талаптарда өзгеше көзделмесе, оны орындауға қажетті ақша сомасын қамтамасыз етуге міндетті. Банк шоттағы ақша қалдығы, оның

ішінде берілген қарыз (кредит) шегінде немесе Тараптар арасында жасалған тиісті шарт/келісім болған кезде ғана рұқсат етілген овердрафттың Банкпен келісілген балансы шеңберінде шот бойынша операцияларды жүзеге асырады.

72. Банк нұсқауларды мынадай негіздер бойынша орындаудан бас тартады:

1) Егер Осы стандартты шарттарда өзгеше көзделмесе, Клиент төлем мен (немесе) аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген кезде;

2) Егер нұсқауда қолдан жасау, түзету, толықтыру және таңбалау белгілері болса, оның ішінде егер нұсқау осы Стандартты талаптарда белгіленген санкцияланбаған төлемдерден қорғау әрекеттерінің тәртібін бұза отырып берілсе;

3) Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Стандартты талаптарда белгіленген нұсқауды және (немесе) өзге де талаптарды жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамаған кезде;

4) "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңында немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген не Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерімен шартта көзделген жағдайларда;

5) кондоминиум объектісінің, сондай-ақ "мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы" ҚР Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шотқа ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын Кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелерді орындамау туралы істер бойынша сот шешімдерінің негізінде өндіріп алуды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге жинақ түрінде екінші деңгейдегі банктердегі банктік шоттардағы әлеуетті өнім берушілер немесе өнім берушілер "мемлекеттік сатып алу туралы" ҚР Заңына сәйкес мемлекеттік сатып алуға қатысу шеңберінде қамтамасыз ету шаралары ретінде ақша, ақша енгізуге арналған, қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингтік қызметті, мемлекеттік сатып алу саласындағы бірыңғай оператордың банктік шотындағы ақшаны жүзеге асыру үшін, қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру үшін банктік шоттардағы ақшаны, номиналды ұстаушының функцияларын жүзеге асыратын осы тұлғаның орындалмаған міндеттемелері бойынша номиналды ұстаушының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған осы инвестициялық портфельді басқарушының орындалмаған міндеттемелері бойынша инвестициялық портфельді басқарушының клиенттерінің ақшасын, банк шоттарындағы ақшаны есепке алуға арналған, жеке сот орындаушысының өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған ағымдағы шотындағы ақшаның, банктік шоттардағы ақшаның тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім алуға ақы төлеу мақсатында, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан нысаналы жинақтарды төлеу түрінде тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылыс жинақтары түріндегі тұрғын үй құрылыс жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы жеке тұрғын үй қорындағы жалға алынған тұрғын үйге, нотариустың депозиті шарттарында енгізілген ақшаға, ақшаға ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызуға арналған, жеке тұрғын үй қорындағы жалға алынған тұрғын үйге, нотариустың депозиті шарттарында енгізілген ақшаға, ақшаға ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызуға арналған тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім алуға, тұрғын үй құрылыс жинақ банкіндегі банктік шоттардағы ақшаға ақы төлеу мақсатында, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу, нысаналы активтер, Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан нысаналы жинақ төлемдерін төлеу мақсатында Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін тұрғын үй төлемдерін, біржолғы зейнетақы төлемдерін мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді, ҚР заңнамасына сәйкес берілетін материалдық көмекті есепке жатқызуға арналған, шоттан ақша өндіріп алу туралы талап шотқа қойылған жағдайларда;

б) қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін төлем талабы алименттерді (кәмелетке толмағандар мен еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшаны) есепке жатқызуға арналған шотқа қойылған жағдайларда;

7) санкцияланбаған төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициар банктің пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізді фактілері анықталған және расталған жағдайларда;

8) уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдардың негізгі шот және (немесе) шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері болған кезде, клиенттің бизнес-картасы үшін негізгі шоттағы және (немесе) шоттағы ақшаға тыйым салу туралы мүлікке, ақшамен қамтамасыз етілмеген актілерге билік етуге уақытша шектеу қойылғанда, сондай-ақ ҚР заңнамасына сәйкес бірінші кезектегі тәртіппен орындалуға жататын нұсқаулар болған кезде;

Банктің осы тармақтың 1) және 8) тармақшаларында көрсетілген негіздер бойынша нұсқауды орындаудан бас тартуы ақша жөнелтуші мен жөнелтушінің банкі арасындағы шартта сақталуы көзделген инкассалық өкімдерге, сондай-ақ төлем құжаттарына қолданылмайды.

73. Нұсқаулықты негізсіз бас тартқаны немесе уақтылы орындамағаны не банктің нұсқауда қойылғаннан өзгеше бенефициардың пайдасына жасалған төлем және (немесе) ақша аудару жөніндегі нұсқаулықты немесе нұсқауда қойылғаннан басқа сомаға тиісінше орындамағаны үшін төлемге және (немесе) ақша аударымына қатысушылар Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы Өтініш-оферта және кодексінде, стандарттық шарттарда көзделген негіздер бойынша, тәртіппен және мөлшерде жауапты болады.

Егер нұсқау орындалмаса, онда алдыңғы жөнелтушіден алынған нұсқауды орындамаған немесе тиісінше орындамаған Банк (оның ішінде Делдал банк) оның алдында жауапты болады. Егер ақша аударымы бенефициар банктің кінәсінен орындалмаса, ақша жөнелтуші бенефициардың алдында азаматтық-құқықтық мәміле бойынша төлем бойынша жауапты болмайды.

Егер ақша аударымдарын жасау қағидаларын бұзу төлемге және (немесе) ақша аударымына қатысушының басқа біреудің ақшасын заңсыз пайдалануына байланысты болса, мұндай қатысушы ақшасын заңсыз пайдаланған адамға ҚР заңнамасында көзделген тұрақсыздық айыбын төлейді.

Егер төлемді жүзеге асыру кезінде ол қорғау іс-қимылдарының тәртібін сақтамаса, бірақ бұл ретте ақшаны бенефициар келесі негіздер бойынша алған болса, Банк жауапты болмайды:

- 1) нұсқауда айқындалған;
- 2) бенефициар үшін қолайлы мерзімде;
- 3) нұсқауда айқындалған сомада;
- 4) Егер ақша жөнелтушіге де, бенефициарға да залал (залал) келтірілмесе.

74. Нұсқауларды орындау үшін Банк мерзімдерді белгілеу туралы мынадай талаптарды басшылыққа алады:

- 1) банк нұсқауды жөнелтуші бастамашылық жасаған күні оның орындалуын қамтамасыз етеді;
- 2) "Төлемдер және төлем жүйелері туралы" ҚР Заңының 53-бабының 2-тармағында көзделген жағдайды қоспағанда, бенефициардың банк шотына немесе бенефициардың пайдасына ақша қабылдауды көрсететін өзге шотқа ақшаны аудару жөніндегі нұсқаулықты орындауды бенефициардың банкі нұсқауды алған күні операциялық күн ішінде жүзеге асырады;
- 3) Осы тармақтың 1) және 2) тармақшаларының нормалары мынадай нұсқауларды орындауға қолданылмайды:

- инкассалық өкім арқылы ұсынылған;
- белгісіз мерзімде орындалатын;
- болашақ валюталау күнімен;
- олардың негізінде халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығындағы мәмілелер бойынша есеп айырысулар жүзеге асырылса;
- сауда орнында тауарларды немесе қызметтерді сатып алу үшін электрондық төлем құралдарын пайдалану кезінде немесе электрондық сауданы жүзеге асыру кезінде клиенттің келісімі түрінде көрсетілсе;

– қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін төлем талабы арқылы қойылса. Осы тармақтың 3) тармақшасында көзделген нұсқауларды орындау мерзімдері ҚР ҰБ нормативтік құқықтық актілерінің талаптарымен белгіленеді.

75. қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін төлем талабы арқылы ұсынылған нұсқауларды, сондай-ақ көрсетілген төлем құжаттарын орындау үшін көзделген мерзімдерде бас тарту жасалатын инкассалық өкімді қоспағанда, Нұсқауды орындаудан бас тартуды ақша жөнелтушінің банкі бас тарту себебін көрсете отырып, нұсқауды алған күні операциялық күн ішінде жасайды.

76. Банк клиенттің нұсқауларын / нұсқауларын ішінара орындауды жүзеге асырмайды. Клиентте сақтау ҚР заңнамасында не стандартты талаптарда көзделген нұсқауларды орындау үшін қажетті ақша сомасы болмаған не жеткіліксіз болған кезде Банк алынған нұсқауларды 1 (бір) жыл ішінде қабылдайды және сақтайды.

Банктің нұсқауларды/нұсқаулықтарды орындауы ҚР заңнамасында көзделген нұсқауларды орындау кезектілігінің сақталуын ескере отырып, олардың банкке келіп түсу тәртібімен күнтізбелік кезектілікте жүргізіледі. Күнтізбелік кезектілік Нұсқаулықтың Банкке түскен күні мен уақытын көздейді.

77. Клиент операциялық күн аяқталғаннан кейін берген нұсқауларды Банк келесі операциялық күннің нұсқаулары ретінде қабылдайды, сондықтан Клиент операциялық күн өткеннен кейін банкке салық және бюджетке төленетін басқа да төлемдер бойынша нұсқаулармен бірге, нұсқауларды беруге байланысты барлық тәуекелдер мен жауапкершілікті өзіне алады.

78. Осымен Клиент төлем құжаттарындағы дұрыс емес деректемелерге байланысты барлық тәуекел мен жауапкершілікті өзіне қабылдауды растайды және кепілдік береді. Банк клиенттің алдын ала келісімінсіз, оның ішінде әртүрлі валюталарда ашылған шоттар арасындағы аударымдарды жүзеге асыру кезінде шоттан ақшаны есепке алу немесе есептен шығару арқылы есеп айырысуларды түзетуге құқылы. Бұл ретте Банк осы түзетулер нәтижесінде келтірілген залалдар үшін жауап бермейді.

79. Осымен Клиент төмендегілерді назарға алады және олармен келіседі:

- Банк осы Стандартты шарттарда көрсетілген талаптарды қанағаттандырмайтын ақшалай төлемдерді/аударымдарды анықтаудың электрондық және басқа әдістерін қолдана алатынымен;
- мұндай ақшалай төлем/аударым анықталған кезде Банктің клиенттің төлем құжаттарын қабылдаудан бас тартуға және/немесе жоғарыда көрсетілген төлемді/аударымды талдау үшін қажетті кез келген қосымша ақпаратты ұсынуды талап етуге құқылы екендігімен; Егер мұндай ақпарат Банк белгілеген мерзімде ұсынылмаса, Банктің клиенттің атынан аударылған ақшаны қайтаруға немесе төлем құжатын / клиенттің пайдасына сырттан келіп түскен ақшаны қабылдаудан бас тартуға құқығы бар екендігімен.

80. Осы стандартты талаптарға қосыла отырып, Клиент өз атынан және/немесе уәкілетті өкіл арқылы әрекет ете отырып, банкке мыналарға келісім береді:

- ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда құқық қорғау, уәкілетті органдарға, сондай-ақ басқа да мемлекеттік органдар мен мекемелерге төлемдер/ аударымдар/ төлем құжаттары туралы ақпарат беруге;

- "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының талаптарын сақтау мақсатында төлемдер мен аударымдарға байланысты ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ұсынуға;

- ҚР валюталық заңнамасының талаптарына, сондай-ақ банктің "төлемдер және төлем жүйелері туралы" ҚР Заңына сәйкес талабы бойынша антифрод-орталығына банкке валюталық операция, валюталық бақылау органдары және құқық қорғау органдары бойынша төлем және/немесе аударым жүргізу туралы өтініш берген кезде төлем және/немесе ақша аудару туралы ақпарат пен өзге де құжаттар мен ақпаратты беруге;

- банктің кредиттік бюроларға қарыз және өзге де операциялар бойынша ақпаратты ашуы; осы Келісім Банк белгілеген нысан бойынша дербес деректерді жинауға және өңдеуге арналған өтініш-келісімде көрсетіледі;

- ҚР заңнамасына сәйкес "Азаматтарға арналған үкімет" мемлекеттік корпорациясы" КЕАҚ ұсынатын клиенттің жинақтаушы зейнетақы қорларына аударылатын міндетті зейнетақы жарналары туралы ақпарат алуға;
- коллекторлық компанияларға көрсетілген шарттар бойынша талап ету құқықтарын беру кезінде мерзімі өткен қарыздар, кредиттік шарттардың талаптары бойынша ақпарат беруге;
- ҚР заңнамасының нормалары шеңберінде шотқа қате есептелген ақша сомаларын тікелей дебеттеуге;
- Клиент мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер түрінде алатын ақшаны, алименттерді (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақшаны), Қазақстан Республикасының Тұрғын үй қатынастары туралы заңнамасында көзделген тұрғын үй төлемдерін, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі тұрғын үй құрылыс жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы ақшаны, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылыс жинақтары түріндегі тұрғын үй құрылыс жинақ банктеріндегі банк шоттарындағы ақшаны, нотариустың депозиті талаптарында енгізілген ақша және ҚР Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы заңнамасына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны қоспағанда, клиенттің банк алдындағы берешектерінің сомаларын, оның ішінде техникалық овердрафт/рұқсат етілмеген техникалық овердрафт құрылған кезде және/немесе төлем талабы не растайтын құжаттардың көшірмелері/түпнұсқалары қоса берілген төлем ордері негізінде банктің шоттарынан тікелей дебеттеуге;
- клиенттің шоттарынан тікелей дебеттеу жолымен алынған ақша сомаларын берешекті өтеу есебіне, оның ішінде техникалық овердрафт/ рұқсат етілмеген техникалық овердрафт пайда болған кезде, берешек валютасынан, техникалық овердрафтан/ рұқсат етілмеген техникалық овердрафтан басқа валютада, айырбастау жүргізілген күнгі жағдай бойынша Банк белгілеген ағымдағы айырбас бағамы бойынша айырбастауға.

81. Клиент шетел валютасында шот ашуға, жүргізуге және жабуға байланысты тәуекелдерді, сондай-ақ мемлекеттік органдар шетел валютасында ашылған шоттарға және осы шоттардағы ақшаға қатысты белгілеген шектеулерді сақтаумен байланысты әлеуетті тәуекелді өзіне алады. Бұл шектеулер, басқалармен қатар, валюталық бақылауды немесе валюталық шектеулерді, сондай-ақ шоттағы ақшаға қолданылатын салықтар мен басқа да міндетті төлемдерді енгізуді қамтуы мүмкін.

82. Егер клиенттің өкімі бойынша бір валютадағы шоттан үшінші тұлғалардың немесе басқа валютадағы клиенттің шоттарына аударым жүргізілсе, егер Тараптар өзгеше келіспесе, банк операцияны жүзеге асыру күніндегі жағдай бойынша Банк белгілеген ағымдағы айырбас бағамына сәйкес ақша аударады. Бұл операциялар ҚР валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

83. Үшінші тұлғалардан төлем құжаттарын (клиенттің акцептін талап етпейтін) Банк орындауға қабылдайды және Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдарының шешімдері, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де негіздер бойынша өзге үшінші тұлғалардың растайтын құжаттары негізінде клиенттің қосымша келісімінсіз орындайды.

84. Клиент шотын тікелей дебеттеу арқылы, шотта ақша жеткіліксіз болған жағдайда, төлем талабы түріндегі нұсқаулықты орындау шотқа ақша түсуіне қарай жүзеге асырылады. Клиенттің Шотына қойылған төлем талабы одан төлем талабында көрсетілген толық соманың түсуін күтпестен, ондағы ақша сомасының және (немесе) оның ағымдағы шотына кейіннен түсетін әрбір ақша сомасының 50% (елу) пайызы шегінде тікелей дебеттеу арқылы орындалады. Көрсетілген шектеу Клиенттің жинақ шотындағы ақшаға қолданылмайды.

Бұл ретте Клиенттің ағымдағы шотында сақталатын ақша сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі күнкөріс деңгейінің мөлшерінен кем болмауға тиіс (бұл норма 2019 жылғы 24 қыркүйектен бастап қолданысқа енгізілді).

85. Шот бойынша операцияларды тоқтата тұруды және / немесе шоттағы ақшаны тыйым салуды банк тиісті түрде ресімделген және Банкке ұсынылған құжаттар негізінде ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырады.

86. Кәсіпкерлік, адвокаттық, нотариаттық қызмет немесе атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызмет (жеке сот орындаушысының қызметі), кәсіби медиатор үшін шот (тар) пайдаланылған жағдайда, Клиент ҚР Салық және банк заңнамасының талаптарын бұзғаны үшін дербес жауапты болады, сондай-ақ банкке осы міндеттемені бұзуға байланысты банк шеккен барлық/кез келген шығындарды өтейді, оны клиент өзінің қайтарып алынбайтын келісімін беретін клиенттің шоттарын тікелей дебеттеу жолымен өндіріп алуға құқылы.

### **3-БӨЛІМ. САЛЫМДАРДЫ САҚТАУҒА АРНАЛҒАН ЖИНАҚ ШОТЫН АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ**

87. Банк сақтау үшін салымшыдан / салымшының атына салым ашатын үшінші тұлғадан (мерзімді салымдар, жинақ салымдары, шартты салымдар, талап етілгенге дейінгі салымдар) ақшаны (салымды) қабылдайды. Салым Клиент жинақ шотына (бұдан әрі - шот) ең аз соманы/төмендетілмейтін қалдықты енгізгеннен және Өтініш-оферта мен Стандартты талаптарды жасағаннан кейін клиентке ашылды деп есептеледі. Клиент Өтініш-офертаға қол қойылған күні Астана қ.уақыты бойынша (мереке/демалыс күндеріне қарамастан) сағат 23.30-ға дейін ең аз соманы/төмендетілмейтін қалдықты енгізуге міндеттенеді. Төмендетілмейтін қалдықтың ең аз сомасы/сомасы белгіленген мерзімде шотқа енгізілмеген жағдайда қосылу шарты жасалмаған болып есептеледі, Банк жеке сәйкестендіру коды жойылып, шот жабылады.

88. Банк осы Стандартты талаптарға, ҚР заңнамасына, оның ішінде "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңына және ҚР ҰК сәйкес шот ашудан бас тартуға құқылы.

89. Салымдарды қабылдауды банк белгілеген нысан бойынша Өтініш-оферта негізінде Банк жүзеге асырады. Салым шарттары Өтініш-офертада көрсетіледі.

90. Банк салымшының салымдарды орналастыруға арналған офертасын бірнеше Өтініш-оферталар негізінде акцептеген кезде Банк салымшыға қажетті шот санын ашады.

91. Банк өз қалауы бойынша салым, Өтініш-оферта, стандартты шарттар бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындайтын салымшыға зиян келтірмей, Банктің ІНҚ-ға сәйкес банктік өнім ретінде салымдардың жаңа түрлерін жасауға және бұрын қолданыста болған түрлерін жоюға құқылы.

92. Банк салым сомасын қайтаруды ҚР салымдарды қайтару мерзімдері туралы заңнамасының талаптарын ескере отырып, Өтініш-оферта мен Стандартты талаптарда белгіленген мерзімдерде жүзеге асырады.

93. Салымды беру "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" ҚР Заңында көзделген негіздер бойынша және тәртіппен, банкті реттеу жөніндегі шараларды қолданған кезде, оны төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызған не банкті лицензиясынан айырған кезде тоқтатыла тұруы мүмкін.

94. Өтініш-офертада көзделген салым мерзімі "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" ҚР Заңына сәйкес Банкті реттеу жөніндегі шараларды қолданған кезде, оны төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызған кезде өзгертілуі мүмкін.

95. Салымшы Банктің шотқа қашықтан қызмет көрсету жөніндегі қызметін пайдалануға құқылы. Электрондық қызметтерді көрсету тәртібі мен шарттары осы Стандартты талаптардың 6-бөлімінде ескертіледі.

96. Уәкілетті органдар салымға тыйым салған және/немесе ҚР заңнамасына сәйкес шот бойынша шығыс операцияларын тоқтатқан жағдайда, тыйым салу немесе операцияларды тоқтата тұру кезінде сыйақыны есептеу тоқтатыла тұруы мүмкін және салымға "талап етілгенге дейін" мөлшерлеме бойынша сыйақы есептелуі мүмкін. Шот бойынша тыйым алынғаннан/шығыс операциялары қайта басталғаннан кейін Өтініш-офертада белгіленген сыйақыны есептеу салымның осы түрі бойынша тиісті валютада қайта басталған кезде банкте

қолданылып жүрген сыйақы мөлшерлемесі бойынша қайта басталуы мүмкін. Үшінші тұлғалар шоттан ақша өндіріп алған кезде сыйақы осы стандарттық талаптарға сәйкес Өтініш-оферта белгілеген мөлшерлеме не "талап етілгенге дейін" мөлшерлемесі бойынша шоттағы ақша қалдығына ғана есептеледі.

97. Банк алдындағы міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде берілген салымды қайтару шарттары мен тәртібі (кепіл, жабу және басқалар) Банк белгілеген нысан бойынша жасалатын тиісті қамтамасыз ету шарттарында белгіленеді.

98. Үшінші тұлғаға салымды қайта рәсімдеу кредиттік шарттың, қамтамасыз ету шартының және банк алдындағы өзге де орындалмаған міндеттемелердің талаптарына сәйкес депозит кепілімен берілген карта бойынша, сондай-ақ "Жинақтаушы Turbo deposit" салымы бойынша кредиттік лимит болған кезде жүзеге асырыла алмайды (аталған салым мұрагерлік бойынша қайта рәсімдеу жағдайларын қоспағанда).

99. "Turbo Deposit" салымы бойынша сыйақы пайыздарды қайта есептемей және салым бұзылған кезде қолданылып жүрген мөлшерлеме бойынша жинақ шотына ақшаны нақты орналастырғаны үшін сыйақы мен айыппұлдармен қоса төленеді. Егер шетел валютасындағы "Turbo Deposit" салымы бойынша төлеуге берілетін сыйақы 0,01-ден кем болған жағдайда, онда бұл сыйақы 0,01 сомасына жеткен кезде төленеді.

Салымшы «Turbo Deposit» салымынан бас тартқан немесе салымшы біржақты тәртіппен Өтініш-офертаны мерзімінен бұрын бұзған не өзге негіздер бойынша Өтініш-оферта мен Стандартты талаптарды мерзімінен бұрын тоқтатқан кезде Банк салымшыға салым сомасынан банк артық төлеген сыйақы сомасын алып қоюға құқылы. Өтініш-оферта мен Стандартты талаптарда айтылған салымнан барлық ақшаны алуды банк салымшының қосымша акцептісіз шотты тікелей дебеттеу жолымен жүзеге асырады, онымен салымшы сөзсіз келіседі.

100. "Жинақтаушы Turbo Deposit" салымы бойынша Өтініш-офертаны, Стандартты талаптарды мерзімінен бұрын бұзған жағдайда, салымшыға есептелген сыйақы Өтініш-офертаны, стандартты шарттарды бұзу сәтінде банкте қолданылып жүрген "Талап етілгенге дейін" салым ставкасы бойынша салымды орналастырудың нақты уақыты үшін қайта есептеледі. Банк салым сомасынан артық есептелген сыйақы сомасын алып қоюға құқылы, егер Өтініш-оферта мен Стандартты талаптарда өзгеше белгіленбесе, салым қалдығы салымшыға қайтарылады.

101. Банк "Жинақтаушы Turbo Deposit" салымын Өтініш-оферта мен Стандартты талаптар бойынша салым мерзімі аяқталған күнгі (күні) өтінішті қоспағанда, Банк салымды қайтаруға салымшының өтініші берілген күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кейін беруге міндетті. Салымшы өтініш берген кезде салымды қайтаруға өтініш берілген күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн өткен соң Банк салымды беруді 5 (бес) жұмыс күні ішінде жүзеге асырады. "Жинақтаушы Turbo Deposit" салымы бойынша, егер Өтініш-оферта пен стандартты талаптар мерзімінің аяқталатын күні жұмыс істемейтін күнге (демалыс/мереке күніне) келетін болса, онда салым сомасы мен сыйақыны төлемі/капиталдандыру жұмыс істемейтін күннен (демалыс/мереке күнінен) кейінгі бірінші жұмыс күні жүргізіледі. Бұл ретте "Жинақтаушы Турбо депозит" салымының мерзімі аяқталған күннен бастап салымды берген (қоса алғанда) күнге дейінгі кезең үшін сыйақы есептелмейді.

102. Егер Өтініш-оферта мен стандартты талаптарда өзгеше белгіленбесе, онда сыйақы мен салымның негізгі сомасы Өтініш-оферта және стандартты талаптарда қолданылу мерзімінің соңында талап етілмеген жағдайда:

1) Егер Банктің уәкілетті органы өзгеше шешім қабылдамаса (осы салым түрін тоқтату туралы), Өтініш-оферта мен Стандартты талаптары Өтініш-офертада көрсетілген мерзімге, салымның осы түрі бойынша тиісті валютада ұзартылған кезде Банкте қолданылатын сыйақы мөлшерлемесі бойынша автоматты түрде ұзартылады;

2) Өтініш-оферта мен Стандартты талаптарды ұзартқан күннен бастап белгіленген сыйақы мөлшерлемесі ұзартылған Өтініш-офертада көрсетілген қолданылу мерзімінің соңына дейін сақталады.

Банк осы түрдегі салымдарды қабылдауды тоқтату туралы шешім қабылдаған жағдайда, ұзарту мерзімі өткеннен кейін, Өтініш-оферта мен Стандартты талаптарда көзделген жағдайларды қоспағанда, Салым "Талап етілгенге дейін" салым шарттарында/мөлшерлемесі бойынша ұзартылды деп есептеледі.

103. Клиент Банкке ұсынған мобильді нөмірге жіберілген SMS-хабарламалар / PUSH-хабарламалар Банк белгілеген сомаға тең мөлшерде шот бойынша шығыс операциясын жүргізу, шотқа қаражат түскені туралы Банктің хабарламасы болып табылады.

Банк ұялы байланыс операторының банк жіберген SMS-хабарламаны жеткізбегені үшін жауапты емес.

**104. Банк міндеті:**

- 1) Салымшыға шот ашып, ондағы салымды ескеру;
- 2) салымның сақталуын қамтамасыз ету;
- 3) шоттағы ақша мен қозғалысы туралы құпияны сақтауға және олар бойынша мәліметтерді үшінші тұлғаларға ҚР заңнамасында, салымшының/клиенттің келісімінде көзделген тәртіппен және жағдайларда ғана беруге; шотқа рұқсатсыз кіруден қорғауға қойылатын талаптарды ескере отырып (код сөзін және т. б. пайдалана отырып) клиентке телефон арқылы шоттағы ақшаның болуы және қозғалысы туралы ақпарат беруге;
- 4) Өтініш-офертаға, осы стандартты талаптар мен ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес шот бойынша операцияларды жүзеге асыруға;
- 5) салымшының талабы бойынша әрбір жасалған операция бойынша үзінді көшірмелерді ұсынуға;
- 6) ҚР ҰК талаптарына сәйкес және Өтініш-оферта мен Стандартты талаптарда белгілеген шарттарда есептелген сыйақымен Салымды салымшы салымды қайтаруға өтініш берген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Стандартты шарттардың 101-тармағында белгіленген ерекшелікті ескере отырып, еркін нысанда қайтаруға (ҚР бейрезидент жеке тұлғалар/ҚР Салық заңнамасына сәйкес салық резиденті болып табылмайтын ҚР резиденттері үшін төлем көзінен ұсталатын салықты шегергенде, бұдан әрі-салық);
- 7) Егер есептелген сыйақыны аудару күні демалыс не мереке күніне сәйкес келсе, сыйақыны аудару содан кейінгі келесі жұмыс күні жүзеге асырылады. «Жинақтаушы Turbo Deposit» салымы бойынша, егер есептелген сыйақыны аударатын күн жұмыс істемейтін күнге (демалыс/мереке күніне) тиесілі болса, сыйақыны аударуды Банктің жұмыс істемейтін күннен (демалыс/мереке күнінен) кейінгі бірінші жұмыс күнінде жүзеге асыру;
- 8) салымды, өзгермелі мөлшерлемені сақтау мерзімін ұзарту жағдайын, ҚР заңнамасында, осы Стандартты талаптар мен Өтініш-офертада көзделген жағдайларды қоспағанда, Өтініш-офертада белгіленген сыйақы мөлшерлемесін өзгертпеу;
- 9) Салымшыны көрсетілген мән-жай туындаған сәттен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күннен аспайтын мерзімде Өтініш-офертада белгіленген кемітілмейтін қалдық мөлшеріндегі соманың салымда қалыптасқаны туралы Өтініш-офертада көрсетілген деректемелер бойынша тапсырыс хатпен немесе SMS/PUSH-хабарламалары арқылы хабардар ету;
- 10) сыйақыны Салымшы шотына қосымша салым/салым енгізген күннен кейінгі күні есептеу. Жинақ шоттары бойынша - сыйақыны есептеген кезде бір жыл 360 (үш жүз алпыс) күнтізбелік күнге, бір ай - 30 (отыз) күнтізбелік күнге тең. Жедел салымдар бойынша – күнделікті/ ай сайынғы сыйақы төлеу арқылы есеп айырысқан кезде нақты күн сандары (күнтізбе бойынша) есептеледі, бұл ретте бір жыл 365 (үш жүз алпыс бес) күнге тең;
- 11) ҚР салық заңнамасына сәйкес салық резиденті болып табылмайтын ҚР бейрезидент/ҚР резидент-жеке тұлғаларына ашылған салымдар бойынша салық ұсталынып, осындай Салымшының талабы бойынша жасалған операция фактісі бойынша ұсталған салықты растау ретінде Шоттың үзінді көшірмесін беру;
- 12) жедел салымды немесе оның бір бөлігін Салымшы талабы түскен сәттен бастап, күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей беру;
- 13) Өтініш-офертада көрсетілген мерзім келген жағдайда, Банк "Жинақтаушы Turbo Deposit" салымын Салымшының бірінші талабы бойынша беруге міндетті.

**105. Банктің құқықтары:**

1) салымшыдан шот ашу және жүргізілетін операцияларға қажетті ақпарат пен құжаттарды талап ету; салымшының/ ақша салушының дербес деректерін жинауға және өндеуге өтініш-келісім болған кезде дербес деректерді жинауды және өндеуді жүзеге асыруға;

2) жасалған Өтініш-офертада, стандарттық шарттарда, ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда, осындай заңнамаға уәкілетті үшінші тұлғалардың өкімдері бойынша клиент шотын/ шоттарын, оның ішінде салым бойынша есептелген сыйақыны, оның ішінде ол бойынша жасалатын операциялар бойынша комиссиялық сыйақы, «Жинақтаушы Turbo Deposit» салымы бойынша артық есептелген сыйақы (мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда), сондай-ақ Тараптар арасында жасалған мәмілелер бойынша берешек сомасын тікелей дебеттеуді жүзеге асыруға; клиенттің банк алдындағы берешегі сомаларының шотынан/ шоттарынан, оның ішінде жасалған Өтініш-офертада, стандарттық шарттарда, ҚР заңнамасында көзделген техникалық овердрафт құрылған кезде тікелей дебеттеуді жүзеге асыруға және клиенттің шоттарынан тікелей дебеттеу жолымен алынған ақша сомасын берешекті, техникалық овердрафтты өтеу есебіне, берешек валютасынан басқа валютада, техникалық овердрафтта айырбастау жүргізілген күнгі жағдай бойынша Банк белгілеген ағымдағы айырбастау бағамы бойынша айырбастауға;

3) қосылу шартын орындаудан бас тарту /операцияны жүргізуден біржақты тәртіппен бас тартуға:

– салымшы/салымшы төмендетілмейтін қалдық сомасын / сомасын ағымдағы күні Астана қ. уақытымен 23.30 сағатқа дейін, Өтініш-офертаға қол қойылған күні шотқа енгізбеген жағдайда;

– клиенттің шотында бір жылдан астам ақша болмаған жағдайда, бұл ретте Банк Өтініш-офертаны орындаудан бас тартуға және Клиентті алдын ала хабардар етпей шотты жабуға;

– "Төлемдер және төлем жүйелері туралы" ҚР Заңында және ҚР Азаматтық кодексінде көзделген негіздер мен тәртіп бойынша;

Банктің "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының, "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңының, Салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияның (ЭБДҰ) талаптарын орындауы мақсатында клиент, оның өкілі клиентті, оның өкілін сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті және жеткілікті мәліметтер мен құжаттарды, банк көздеген көлемде және тәртіппен бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді, банктің ІНҚ сәйкестендіру ақпараты өзгерген жағдайда құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған кезде, сондай ақ банктің талабы бойынша клиенттің салық резиденттігі туралы құжаттар мен ақпаратты ұсынбаған кезде;

– егер Банкте клиенттің ақшасымен және (немесе) басқа мүлкімен жасалатын операциялардың «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қатысы бар деп болжауға негіздемелері болған жағдайда.

Банк Клиентпен іскерлік қатынастарды Шартты орындаудан біржақты бас тарта отырып және онымен шектелмеген жағдайларда оны тоқтатуға құқылы:

– егер Банкте клиенттің ақшасымен және (немесе) басқа мүлкімен жасалатын операциялардың «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қатысы бар деп болжауға негіздемелері болған жағдайда.

– клиенттің және/немесе оның өкілінің және/немесе оның бенефициарлық меншік иесінің, сондай-ақ олармен байланысты адамдардың Америка Құрама Штаттарының (бұдан әрі-АҚШ),

Еуропалық Одақтың, Швейцарияның, Ұлыбританияның, Канаданың және басқа да мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде/тізбелерінде болған жағдайда;

– клиент/ өкіл тиісті белгілері бар / халықаралық санкциялар қолданылатын операцияларды жүргізгенде;

– Қазақстан Республикасының заңнамасында, ИҚ-да қҚылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі нормативтік құжаттарда көзделген өзге де негіздер бойынша.

Бұл ретте, Банк Шартты бұзу күніне дейін 30 жұмыс күні бұрын Клиентке алдын ала ескерте отырып, Қосылу шартын біржақты тәртіпте бұзуға құқылы:

– клиенттің шотында ақша қалдығы болған жағдайда, ақша қалдығын ҚР заңнамасына сәйкес нотариус депозитіне аударып, Клиент шотын жабуға;

– клиенттің банктік шотында ақша болмаған кезде, клиентке қосылу шартын орындаудан бас тарту туралы хабарлама жіберілген күннен бастап 3 (үш) ай өткен соң, егер Қосылу шартында өзгеше тәртіп көзделмесе, қосылу шартын бұзып, клиенттің банктік шотын жабу.

ҚР Салық заңнамасына сәйкес - Өтініш-офертада белгіленген сыйақы туралы шарттарды ескере отырып, қосылу шартын орындаудан біржақты бас тарту күніне салынатын салықты шегере отырып, Қосылу шартын орындаудан біржақты бас тартқан кезде Банк ҚР резиденті емес жеке тұлғалар/салық резиденті болып табылмайтын ҚР резиденттері үшін сыйақы төлейді.

жинақ шотын жабуға болмайды, егер:

– банк шотына қойылатын орындалмаған талаптарды немесе мүлікке билік етуге уақытша шектеу туралы алынбаған актілерді, сондай-ақ клиенттің шотында 1 (бір) жылдан астам ақшаның болмауына байланысты шотты жабу жағдайларын, ҚР заңнамасына сәйкес банкті тарату/қайта ұйымдастырылған жағдайларды қоспағанда, уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды адамдардың банк шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы орындалмаған шешімдері мен (немесе) өкімдер болған жағдайда;

– ҚР заңнамасында, оның ішінде "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңында көзделген шотты жабу жағдайларын қоспағанда, ҚР валюталық заңнамасына сәйкес клиент Банкке ұсынатын Экспортты (импортты) көздейтін валюталық шарт бойынша орындалмаған талаптар болған жағдайда;

4) салымды сақтау мерзімін ұзарту кезінде, сыйақының өзгермелі мөлшерлемесі белгіленген жағдайда, сондай-ақ ҚР заңнамасында, осы Стандартты талаптар мен Өтініш-офертада көзделген жағдайларда салым бойынша сыйақы мөлшерлемесін өзгерту;

5) салымның белгілі бір түрі бойынша сыйақы мөлшерлемесі оны азайту жағына қарай өзгерген жағдайда, байланыс арналары арқылы не банктің филиалдарында/бөлімшелерінде хабарландыру орналастыру арқылы және / немесе Банктің веб-сайтында Интернет желісінде, өз қалауы бойынша, салымшыларды кемінде күнтізбелік 3 (үш) күн бұрын хабардар етуге, бұл ретте сыйақының жаңа ставкасы салымның осы түрі бойынша Өтініш-офертаны ұзарту кезінде қолданылады;

6) шотта белгіленген ең төменгі мөлшерден/салымның төмендетілмейтін қалдығынан кем сомалар пайда болған жағдайда, "талап етілгенге дейін" салым ставкасы бойынша салым бойынша сыйақыны Банк салымшыға тиісті хабарлама жіберген сәттен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн өткен күннен бастап, салымшы қажетті соманы енгізген күнге дейін шотта ең төмен мөлшерден/төмендетілмейтін қалдықтан кем емес соманы құрғанға дейін есептеуге;

7) шот ашқан кезде клиентке келесі қызмет түрлерін ұсыну қажет:

– телефон арқылы өз шоты бойынша ақпарат алу үшін байланыс орталығына хабарласқан кезде Клиентті сәйкестендіру үшін пайдаланылатын картаның код сөзін (қажет болған жағдайда) белгілеу;

– шот бойынша шығыс операцияларын жасаған кезде клиенттің шоттарын қосымша қорғауға қажетті шотқа қол жеткізу кодын белгілеу (шығыс операциясын өкіл (сенім жүктелген тұлға) жүргізген кезде қол жеткізу кодын Клиент өкіліне (сенім жүктелген тұлғаға) хабарлайды);

– SMS / PUSH-хабарламаға қосу-ол шот бойынша шығыс операцияларын орындау кезінде, шотқа ақша түскен кезде клиенттің ұялы телефонға хабарламалар алуға қажет.

Клиент шотқа кіру кодын белгілеуден бас тартуға, сондай-ақ Банк белгілеген нысан бойынша өтініш беру арқылы осы қызметті өшіруге құқылы.

#### **106. Салымшының міндеттері:**

1) Банктің "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңында, Салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияда (ЭЫДҰ) және Банктің ЖІӨ-де көзделген "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының талаптарын орындауы мақсатында, шот ашу үшін Банк филиалына/бөлімшесіне клиентті, оның бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіруге қажетті ақпарат пен құжаттарды ұсыну, сондай-ақ банктің талабы бойынша клиенттің салықтық резиденттігін растайтын құжаттар мен ақпаратты ұсынуға;

2) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, жасалған Өтініш-оферта мен осы Стандартты талаптарға сәйкес шот бойынша операцияларды жүргізуге;

3) операция жасалған кезде қолданылатын тарифтерге сәйкес Банктің қызметтерінің ақысын төлеуге міндетті. Есептелген сыйақы төлем картасын пайдалана отырып, ағымдағы шоттар мен шоттар үшін Банк белгілеген шарттар мен тарифтерге сәйкес алынуы мүмкін;

4) шотты кәсіпкерлік, адвокаттық, жеке нотариаттық қызметті, сондай-ақ жеке сот орындаушысының, шаруа қожалығының, кәсіби медиатордың қызметін жүзеге асыру мақсатында пайдаланбау. пайдаланған жағдайда Салымшы банкке осы міндеттемені бұзуға байланысты банк шеккен барлық / кез келген залалды өтейді, оны Банк банктік шотты тікелей дебеттеу арқылы өндіріп алуға құқылы;

5) салымда Өтініш-офертада белгіленген ең аз сомадан/төмендетілмейтін қалдықтан аз мөлшерде сомалар пайда болған жағдайда, Банктің тиісті хабарламасы жөнелтілген күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде Өтініш-оферта белгілеген ең төменгі сомадан/төмендетілмейтін қалдықтан кем емес сома құрылғанға дейін салымның қажетті соманы енгізу;

6) Өтініш-офертада көрсетілген ең төмен Салым сомасынан/төмендетілмейтін қалдығынан кем емес мөлшерде қолма-қол және/немесе қолма-қол ақшасыз нысанда шотқа, Өтініш-офертаға қол қойылған / жасалған және салым ашылған күні салым сомасын енгізу;

7) салым ашылған кезде ағымдағы күнтізбелік күн ішінде Астана қаласы уақытымен сағат 23.30-ға дейін шотқа ақша салуға. Көрсетілген уақытқа дейін шотқа ақша енгізілмеген жағдайда қосылу шарты жасалмаған болып есептеледі, Банк жеке сәйкестендіру кодын жойып, шотты жабады. Егер шотқа аударылған сома Өтініш-офертада белгіленген ең аз сомадан/төмендетілмейтін қалдықтан кем болған жағдайда, онда салым бойынша сыйақы "Талап етілгенге дейін" салым мөлшерлемесі бойынша есептеледі;

8) салым бойынша ең төменгі сома/төмендетілмейтін қалдық бойынша шарттарды бұзбау. Егер салымшы салым сомасын уақтылы шотқа аудармаса немесе аударылған сома Өтініш-офертада белгіленген салым сомасынан аз болса, онда сыйақы "Талап етілгенге дейін" салым мөлшерлемесі бойынша есептелетін болады. Егер аударылған сома Өтініш-оферта белгілеген сомадан артық болса, онда шотқа нақты түскен сома салым сомасы болып есептеледі. Бұл жағдайда Өтініш-офертаның қосымша/толықтыру келісімі жасалады;

9) Өтініш-оферта мен Стандартты талаптардың орындалуына әсер етуі мүмкін мекенжайдың, телефон нөмірлерінің өзгеруі және басқа да өзгерістер туралы банкке жазбаша хабарлауға;

10) 3 000 000 (үш миллион) теңгеден асатын сомадағы шоттардан қолма-қол ақша алынған жағдайда, кемінде 3 (үш) жұмыс күні мерзімінде банкті алдын ала хабардар етуге міндетті.

#### **107. Салымшының құқықтары:**

1) шоттың (шот бойынша үзінді көшірменің) жай-күйі туралы ақпарат алуға;

2) Өтініш-офертаның жасалған талаптарына және осы Стандартты талаптарға сәйкес салымға билік ету;

3) Банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда, ҚР қолданыстағы заңнамасында белгіленген мөлшерде және тәртіппен салым бойынша кепілдік өтемақы алуға;

- 4) салым сомасын және салымның шотта болған нақты уақыты үшін есептелген сыйақыны Өтініш-оферта мен осы Стандартты талаптарда көзделген тәртіппен алуға;
- 5) шотқа қаражат түскен кезде шығыс операциялары туралы SMS-/ PUSH-хабарламалар алу (Банк белгілеген сомаға тең мөлшерде);
- 6) егер бұл өнім шарттарында көзделген жағдайда, Банк белгілеген нысан бойынша тиісті сұрау салу / өтініш негізінде жинақталған сыйақыларды жоғалтпай үшінші тұлғаға салымды қайта ресімдеуге. Қайта ресімдеу үшін алынатын комиссия ақысы қайта ресімдеу күніне Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес төленеді. Бұл ретте Тараптар арасында Өтініш-офертаға және стандартты шарттарға қосымша/толықтыру келісімі жасалады. Салымды үшінші тұлғаға қайта ресімдеу «Жинақтаушы Turbo Deposit» салымы бойынша салымшыға салым кепілімен берілген карта бойынша Өтініш-оферта мен салымшының банк алдындағы өзге де орындалмаған міндеттеме талаптарына сәйкес кредиттік лимит болған кезде жүзеге асырыла алмайды (осы салымды мұрагерлік бойынша қайта ресімдеу жағдайларын қоспағанда).
- 7) үшінші тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат пен Клиент осы үшінші тұлғаның атына берген нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде клиент атынан үшінші тұлғалардың шот ашуын және/немесе жүргізуін/жабуын жүргізу. Клиент клиенттің шоттарына үшінші тұлғалардың рұқсатсыз кіруін (кіруін) болдырмау мақсатында Банк сенімхаттың түпнұсқасының көшірмесін өзіне қалдыруға және Банктің ІНҚ-ға сәйкес өзге де құжаттарды сұратуға құқылы екендігімен сөзсіз келіседі.
- Шотты ашу және/немесе жүргізу/жабу үшін банкте сенімхатты тіркеу қажет. Сенімхатты Банкте тіркеу үшін:
- клиенттің сенім жүктелген тұлғасының жеке қатысуы;
  - банк қызметкеріне сенімхаттың түпнұсқасын немесе сенімхаттың түпнұсқасының нотариалды куәландырылған көшірмесін беру;
  - ҚР заңнамасына сәйкес сенім жүктелген тұлғасының жеке басын куәландыратын құжат түпнұсқасы/цифрлық құжаты;
  - ҚР заңнамасына сәйкес клиенттің жеке басын куәландыратын құжат түпнұсқасы/цифрлық құжаты;
  - Клиенттің байланыс телефон нөмірі.
- Егер сенімхатты ұсынған адамның түпнұсқалығына немесе жеке басына күмәндануға негіздер туындаса, Банк сенімхат бойынша қызмет көрсетуден бас тартуға құқылы, сондай - ақ салымшының сенімхат бергенін растау үшін және/немесе сенім жүктелген өкіл жүргізетін салым бойынша шығыс операциясын растау үшін салымшыға қоңырау шалуға құқылы (салымшыны телефон арқылы сәйкестендіру нәтижелері қанағаттанарлықсыз болған жағдайда-сенім жүктелген өкілге салым бойынша операцияны жүргізуден бас тартуға). ҚР заңнамасына сәйкес шот ашуға уәкілетті жеке тұлға – ата-аналарға және/немесе өзге де заңды өкілдердің сенімхаты талап етілмейді;
- 8) 50 000 (елу мың) АҚШ долларынан астам сомаға шот бойынша (не басқа валютадағы баламада) шығыс операциясын (оның ішінде сенімхат бойынша) 2 (екі) жұмыс күні ішінде салымшы/сенім жүктелген өкіл ҚР салымдарды қайтару мерзімдері туралы заңнама талаптарын ескере отырып, банк белгілеген нысан бойынша банк белгілеген нысан бойынша ақша алуға өтінім бергеннен кейін жүргізу;
- 9) ҚР бейрезидент - клиенттерінің / ҚР Салық заңнамасына сәйкес салық резиденті болып табылмайтын ҚР резиденттерінің салымы бойынша жасалған операция фактісі бойынша ұсталған салықты растау үшін шоттың үзінді көшірмесін алу;
- 10) Өтініш-оферта мен Стандартты талаптарды мерзімінен бұрын бұзып, салым сомасы мен сыйақы сомасын Өтініш-оферта мен Стандартты талаптарда көзделген мөлшерде, мерзімдерде және шарттарда алу (бұл ретте артық төленген/капиталдандырылған сыйақы сомасы салым сомасынан ұсталады). ҚР бейрезидент- жеке тұлғалар / ҚР Салық заңнамасына сәйкес салық резиденті болып табылмайтын ҚР резиденттері ҚР ҰК талаптарына сәйкес салықты шегергенде сыйақы алады.

## 108. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

- 1) Өтініш-оферта шарттары мен осы Стандартты талаптар бұзылған жағдайда Тараптар ҚР заңнамасына сәйкес жауапты болады. Бұл ретте банк жауапкершілігі келтірілген тікелей залал сомасымен шектеледі;
- 2) Банк ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен салымшының шотынан оның келісімінсіз ақша алғаны үшін салымшы алдында жауапты болмайды.

**Басқа талаптар:**

- 1) Өтініш-оферта салым сомасы шотқа түскен күннен бастап күшіне енеді;
- 2) банктік салым шартына/Өтініш-офертаға енгізілген өзгерістер мен толықтырулар, егер олар жазбаша нысанда ресімделіп, Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қойса, жарамды болып, тиісті қосымша келісімдермен/толықтырулармен айқындалған күннен / сәттен бастап күшіне енеді;
- 3) Өтініш-офертадағы Салымшының электрондық нысанда ресімдеген кездегі ОТР-коды/қолы салымшының стандартты талаптармен, Өтініш-офертамен, тарифтермен, сыйақымен танысқанын және келісетінін растайды;
- 4) сыйақы салымшының шотына салым енгізілген күннен кейінгі күннен бастап есептеледі;
- 5) осымен Салымшы банктен кез келген байланыс арналары арқылы жарнамалық таратылым алуға келісім береді;
- 6) Клиент банкке ол туралы ақпаратты АҚШ ішкі кірістер қызметіне ашуға, соның ішінде, нәтижесінде бір немесе бірнеше белгілер пайда болған жағдайлар өзгерген жағдайда, Клиент АҚШ-тың жеке тұлғасы/резиденті болып табылады (грин-карта иесі) деп болжауға негіз болатын және егер клиент банкте ашқан шоттағы ақша сомасы (қалдық) күнтізбелік жылдың соңғы күніне "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңында айқындалған сомадан асып кеткен жағдайда, өзінің сөзсіз келісімін береді.
- 7) Клиент Банкке Салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияда (ЭЫДҰ) көзделген жағдайларда ол туралы ақпаратты ашуға өзінің сөзсіз келісімін береді.
- 8) сыйақы Өтініш-офертада көзделген мөлшерлеме бойынша салымды орналастырудың нақты мерзіміне есептеледі. «Жинақтаушы Turbo Deposit» салымы бойынша, егер салым мерзімінің аяқталу күні жұмыс емес (демалыс/мереке) күнге сәйкес келсе, салым сомасын беру және сыйақыны төлеу/капиталдандыру жұмыс емес (демалыс/мереке) күннен кейінгі алғашқы жұмыс күні жүзеге асырылады. Салым мерзімі аяқталған күннен бастап оны берген күнге дейінгі (қоса алғанда) кезең үшін сыйақы есептелмейді;
- 9) шот бойынша операциялар банк беретін үзінді көшірмелерде көрсетіледі;
- 10) Салымға билік ететіндер:
  - Салымшы;
  - нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде Салымшының өкілдері;
  - ҚР заңнамасына сәйкес салымшы қайтыс болған жағдайда-мұрагерлері;
- 11) келесі жағдайларда осы Стандартты талаптар мен Өтініш-оферта әрекеттері тоқтатылып, Шот жабылады:
  - ҚР қолданыстағы заңнама мен Өтініш-оферта шарттарына, стандартты талаптарға сәйкес, сыйақымен бірге салым сомасын төлей отырып (ҚР резиденті емес жеке тұлғалар/ҚР Салық заңнамасына сәйкес салық резиденті болып табылмайтын ҚР резиденттері үшін, салықты шегергенде);
  - салымшы ең аз салым сомасын/ төмендетілмейтін қалдығын мерзімінен бұрын алып қойған кезде;
  - салымшы Өтініш-офертада белгіленген ең аз салым сомасы/төмендетілмейтін қалдығы қалыптасқанға дейін салымға бастапқы соманы уақтылы енгізбеген кезде;
- 12) ҚР заңнамасына сәйкес Банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда оның салымды қайтару жөніндегі міндеттемелері депозиттерге міндетті кепілдік беру объектісі болып табылғанда;
- 13) Өтініш-оферта мен осы Стандартты талаптармен реттелмеген барлық басқа жағдайларда, Тараптар ҚР қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады;
- 14) егер Тараптар (салымшы және Банк) өзгеше шешім қабылдамаса, Өтініш-оферта мен осы Стандартты талаптардың мәтіндері, мемлекеттік, орыс және өзге тілдері арасында сәйкессіздіктер туындаған жағдайда, Тараптар орыс тіліндегі мәтінді басшылыққа алады.

109. Тараптар Банктің уәкілетті тұлғасының қолы мен мөрінің факс көшірмесін/факсимилесін банк клиентке ұсынатын құжаттарда жарамды деп таниды, оның ішінде: Өтініш-оферталар /олардың қосымша келісімдер/толықтырулар, өзге де шарттар және басқа да құжаттар. Клиенттің электрондық банк қызметтерін алу мақсатында электрондық құжаттарға (оның ішінде Өтініш-офертаға) қол қоюы Банктің ІНҚӨ-да көзделген қауіпсіздік рәсімдерін қолдана отырып, ОТР-код арқылы жүзеге асырылуы мүмкін. Әрбір жеке құжатқа қол қою тәсілі ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да белгіленген талаптарға сәйкес айқындалады. Салымшының ОТР-кодты енгізгенін растауды банк белгілеген тәртіппен банк электрондық (шифрланған) форматта сақтайды. Салымшының осы негіз бойынша Банкке шағымдары жоқ және болашақта болмайды.

110. Алынып тасталды.

#### **4- БӨЛІМ. КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР**

##### **1-тарау. Картаны пайдалану ережелері**

111. Банк шығарылған картаны тікелей клиентке не қосымша карта ұстаушыға (егер Карта мен қосымша Карта кәметке толмаған адамға не әрекетке қабілетсіз немесе әрекет қабілеті шектеулі деп танылған адамға ресімделген болса) пластик/металл карта түрінде береді. Стандартты талаптарға, Өтініш-офертаға сәйкес шығарылған барлық карталар банктің меншігі болып табылады, Клиентке уақытша пайдалануына беріледі және Клиент Банктің бірінші талабы бойынша Банкке қайтарылады. Карта мен қосымша Карта кәметке толмаған адамға не әрекетке қабілетсіз не әрекет қабілеті шектеулі деп танылған адамға ресімделген жағдайлардан басқа, оның ұстаушысының картаны басқа ұстаушыға не үшінші тұлғаларға пайдалануға беруіне болмайды. Мұндай жағдайда карта мен қосымша картаны ҚР заңнамасына сәйкес растайтын құжаттар негізінде кәметке толмаған адамның/ әрекетке қабілетсіз немесе әрекет қабілеті шектеулі деп танылған адамның заңды өкіліне беруге болады.

112. Банк пластикалық карта түрінде шығарылған картаны 10 (он) жұмыс күні ішінде шығарады; металл карталарды - клиент картаны шығаруға Өтініш-оферта берген және Банк Тарифтеріне сәйкес Банкке комиссия төлеген күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде шығарады. Пластикалық карта түрінде шығарылған картаны Банк Клиент Банк тарифтеріне сәйкес комиссияны (бар болса) төлеген кезде береді.

113. Банк 1 (бір) карточкалық өнім = 1 (бір) Карта ережені белгілей отырып, бір банктік өнім шеңберінде карта шығаруды шектеу құқығын өзіне қалдырады. Банктің бір клиенттің атына шығарылатын негізгі және қосымша карталардың (дебеттік, кредиттік) 5 (бес) артық емес жалпы санын шектеуге құқылы.

114. Банк карталарды Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ҚР резидент емес клиенттеріне немесе азаматтығы жоқ адамдарға қашықтықтан (жеке қатысуынсыз) шығармайды.

115. Клиент Банктің нотариалды куәландырылған сенімхат шеңберінде картаны шығармауға, бермеуге және оған қызмет көрсетпеуге (қайта шығаруға, бұғаттауға, карта бойынша операциялар жасауға) құқығы бар екендігімен келіседі.

116. Егер соңғы 6 (алты) ай ішінде жалақы картасының шотына жалақы түспеген жағдайда, Банк мұндай шотты және картаны Клиентке алдын ала ескертусіз Банк айқындайтын тарифтерді қолдана отырып, өзге карточкалық өнімге біржақты тәртіппен аударуға құқылы.

117. Клиент картаны пайдаланудан бас тартқан жағдайда, картаның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын банкті жазбаша хабардар етуге міндетті. Белгіленген мерзімде хабарлама болмаған кезде Банк картаны қайта шығарып, Банк тарифтеріне сәйкес комиссия алуға құқылы, банктің бұл әрекетімен Клиент сөзсіз келіседі.

118. Банк шот ашуды және картаны шығаруды Клиент ҚБҚК/Банктің филиалында/бөлімшесінде/Банктің Интернет желісіндегі WEB-сайтында (дебеттік карталарды қоспағанда) Өтініш-оферта берген және Банк Тарифтеріне сәйкес Картаға қызмет көрсеткені үшін банкке комиссия төлеген күннен бастап электрондық түрде жүзеге асырады. Электрондық түрде шығарылған картаның деректемелері туралы ақпаратты Клиент ҚБҚК жүйесінен ала алады. Банк клиенттің (шот иесі) ҚБҚК жүйесінде берген өтінімі негізінде электрондық түрде

(цифрлық карта) шығарылған картаның орнына пластикалық картаны шығаруға құқылы. Электрондық түрде шығарылған Карта пластикалық карта іске қосылғаннан кейін автоматты түрде жабылады. Пластикалық картаны шығарған кезде, электронды түрде шығарылған картаның орнына (цифрлық карта) картаның нөмірі өзгеріссіз қалады, ал жарамдылық мерзімі мен құпия коды өзгереді.

119. Егер Клиент пластикалық картаға тапсырыс беріп, оны карта шығарылған сәттен бастап 3 (үш) ай ішінде алмаған жағдайда, Банк Клиенттің ескертуінсіз пластикалық картаны жоюға құқылы.

120. Банк мультивалюталық карталардың 2 (екі) түрін шығарады. Мультивалюталық картаның бірінші түрін шығарған кезде Банк теңгемен ашылған шотқа АҚШ долларымен және еуромен қосымша шоттарды (қосалқы шоттар) аша алады.

121. Транзакция жүргізілген кезде транзакция сомасы бірінші кезекте транзакция валютасында ашылған шоттан есептен шығарылады, қаражат жеткіліксіз болған жағдайда ақшаны есептен шығару мынадай тәртіппен жүргізіледі:

Транзакция валютасы	Ақшаны есептен шығару тәртібі
KZT	KZT > USD > EUR
USD	USD > KZT > EUR
EUR	EUR > KZT > USD

Бұл ретте Банк тарифтеріне сәйкес техникалық овердрафтты/рұқсат етілмеген техникалық овердрафтты, сондай-ақ техникалық овердрафт/рұқсат етілмеген техникалық овердрафт үшін сыйақылар мен өсімпұлдар есепке алу және өтеу, теңгемен жүргізіледі (негізгі шоттағы сома жеткіліксіз болған жағдайда, техникалық овердрафтты/шешілмеген техникалық овердрафтты, сондай-ақ сыйақы мен өсімпұлды (бар болса) өтеу жоғарыда көрсетілген тәртіпке сәйкес жүзеге асырылады).

Мультивалюталық картаның екінші (басқа) түрін шығарған кезде Банк теңгемен ашылған шотқа АҚШ долларымен, еуромен, ресей рублімен, ағылшын фунт стерлингімен, БАӘ дирхамдарымен, түрік лирасымен және юаньмен қосымша шоттар аша алады.

Транзакция жүргізілген кезде транзакция сомасы бірінші кезекте транзакция валютасында ашылған шоттан есептен шығарылады, осы шотта қаражат жеткіліксіз болған жағдайда ақшаны есептен шығару мынадай тәртіппен жүргізіледі:

Транзакция валютасы	Ақшаны есептен шығару тәртібі
KZT	KZT > USD > EUR > RUB > GBP > CNY>AED> TRY
USD	USD > KZT > EUR> RUB > GBP > CNY>AED> TRY
EUR	EUR > KZT > USD > RUB > GBP > CNY>AED> TRY
RUB	RUB > KZT > USD > EUR > GBP > CNY >AED> TRY
GBP	GBP > KZT > USD > EUR > RUB > CNY>AED> TRY
CNY	CNY > KZT > USD > EUR > RUB > GBP>AED> TRY
AED	AED> KZT> USD> EUR> RUB> GBP> CNY > TRY
TRY	TRY> KZT> USD> EUR> RUB> GBP> CNY > AED

Жүргізілген операцияның валютасында қосымша шот (қосалқы шот) болмаған жағдайда, өзара есеп айырысу АҚШ доллары немесе теңгеде немесе еуромен болуы мүмкін есеп айырысу валютасы арқылы жүргізілетін болады.

Техникалық овердрафт/рұқсат етілмеген техникалық овердрафт сомасы жүргізілген

транзакция валютасының шотында есепке алынады. Қаржылық құжатты өңдеу кезінде картаның шоттарынан қаражатты есептен шығару мынадай кезектілікпен жүзеге асырылады:

- авторизация үшін таңдалған шоттағы меншікті қаражат;
- валюта айырбастаудың белгіленген басымдықтарына сәйкес картаның басқа шоттарындағы меншікті қаражат.

Қаражат қаражатты есептен шығарған күні Банк валюталарының берілген түрі мен бағамын ескере отырып айырбасталады.

Техникалық овердрафт/рұқсат етілмеген техникалық овердрафт сомасы бойынша берешекті, оның туындағаны үшін сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл), егер банктің тарифтерінде көзделген болса, карта шоттарының кез келгенін толтырған кезде автоматты түрде өтеледі. Техникалық овердрафт/рұқсат етілмеген техникалық овердрафт сомасы бойынша берешектің сыйақысы (болған жағдайда) карта шоттарының біріне қаражатты есептеу фактісі бойынша есептеледі. Техникалық овердрафт/рұқсат етілмеген техникалық овердрафт пайда болғаны үшін сыйақымен қоса, клиент хабарлама берілген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде өтеуге тиіс.

122. Техникалық овердрафттың/рұқсат етілмеген техникалық овердрафттың туындағаны туралы Банк Клиентті банктің қалауы бойынша бір тәсілмен хабардар етеді: SMS/PUSH-хабарлама арқылы хабарлама, автоматтандырылған телефония, қоңырау шалу, жазбаша хабарлама және өзге де тәсілдер арқылы.

123. Клиент аталған өзгерістер күшіне енгенге дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей Банк ұсынатын қызметтер туралы, сондай-ақ мұндай ақпарат Банктің веб-сайтында Интернет желісінде, Банктің филиалдарында/бөлімшелерінде, сондай-ақ егер өзге мерзімдер стандартты талаптармен белгіленбесе, банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидаларда айқындалған мерзімдерде Банк тарифтеріне (ҚР заңнамасында белгіленген шектеулерді қоспағанда) өзгерістер туралы Банк тиісті түрде хабардар еткен болып есептеледі. Клиент Банктің міндеті көрсетілген тәсілдермен уақтылы хабарлаумен ғана шектелетінін қабылдап, онымен сөзсіз келіседі, ал Клиент <https://eubank.kz/> веб-сайттағы барлық қажетті ақпаратпен электрондық мекенжай бойынша өз бетінше танысуға және Банкпен байланыста болуға міндетті. Қызмет үшін банк алатын комиссия бойынша тариф мөлшері туралы ақпарат клиентке оның сұрауы бойынша және төлем қызметтерін көрсету кезінде Банктің Интернет желісіндегі WEB-сайты арқылы ұсынылады. Бұл ретте Клиент Банктің тарифтерді стандартты талаптарда, кредиттік шартта, Өтініш-офертада көзделген тәртіппен қайта қарау мүмкіндігімен сөзсіз келіседі.

124. Клиенттің Шотта ҚР заңнамасына және Банктің бекітілген Тарифтеріне сәйкес күнтізбелік 1 (бір) жылдан астам уақыт бойы ақшасы және (немесе) ол бойынша операциялары (қозғалысы) болмаған кезде Шот жабылады.

125. Клиенттің жазбаша өтініші бойынша Банк үшінші тұлғаларға қосымша карта бере алады. Клиент қосымша карталарды, соның ішінде үшінші тұлғаларды пайдалана отырып жасалатын барлық операциялар үшін, сондай-ақ шот бойынша жалпы борышты өтеу үшін, банкке келтірілген залалдар/залалдар және т.б. үшін жауапты болады. Қосымша карта ұстаушылардың кінәсінен туындаған шығындар клиент шотынан алынады.

126. Банк стандартты талаптарға, кредиттік шартқа және операция жасалған күні қолданыста болатын Банк тарифтеріне сәйкес клиент шотынан сыйақы, комиссиялық және өзге де төлем сомаларын алады. Кредит шартына қол қою арқылы Қарыз алушы осы стандартты талаптарға қосылады және Банкке карточкаларды/қосымша карталарды ұстаушылар банкке келтірген залалдар сияқты шоттан барлық төлемдерді алу құқығын береді. Бұл тапсырма Клиенттің міндеттемесі болып табылады да, оны біржақты қайтарып алу мүмкін емес. Көрсетілген сомалар Банктің клиенттің негізгі шотын тікелей дебеттеу арқылы алынады. Шотта ақша болмаған кезде, стандартты талаптар, кредиттік шарт, тарифтер бойынша берешек сомаларын Банк Клиенттің өзге банктік шоттарынан оларды тікелей дебеттеу жолымен және/немесе төлем талаптары негізінде алады. Стандартты талаптарға қосыла отырып, Клиент Банкке көрсетілген

сомаларды ұстап қалуға, оның ішінде тиісті шарттарда/келісімдер мен өзге де ілеспе құжаттарда көрсетілген тікелей, сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін береді.

127. Кредиттік шартқа /Өтініш-офертаға қол қоя отырып, Клиент шотта орналастырылған және шотқа түсетін ақшаның меншік иесі болып табылатынын және шотқа ақша түсу көздері заңды болып табылатынын растайды.

128. Егер ҚР заңнамасында өзгеше белгіленбесе, үшінші тұлғалар Шотқа ақша жарнасын енгізуіне болады.

129. Оның ұстаушысы қосымша картаны қолдана отырып жасаған барлық операцияларды Клиент жасаған деп санайды.

130. Клиент картаны пайдаланып шығыс операцияларын жасау үшін клиент картаны белсендіруі керек. Картаны белсендіру PIN кодын орнату арқылы жүзеге асырылады. Электрондық түрде (сандық карта) шығарылған картаның орнына шығарылған пластикалық картаны белсендіру ҚБҚК жүйесі арқылы жүзеге асырылады.

131. Карта ұстаушы үшінші тұлғаның пайдасына картаны пайдалана отырып, ақша аудару жөніндегі операцияны жүргізер алдында ҚБҚК-ға кірген кезде ҚБҚК жүйесіндегі келесі ақпаратпен танысуға міндетті:

- 1) үшінші тұлғалардың алаяқтық әрекеттерімен байланысты ықтимал тәуекелдер туралы;
- 2) үшінші тұлғалардың, оның ішінде мемлекеттік, құқық қорғау органдарының немесе банктердің қызметкерлері ұсынатын адамдардың ықпалымен (өтініші бойынша) ақша аударуды жүзеге асыруға байланысты тәуекелдер туралы;
- 3) операцияның күшін жою және ақша алушының бастамасы (шешімі бойынша) не сот шешімі бойынша ақшаны қайтару мүмкіндігі туралы. Пластикалық / металл карта түрінде шығарылған Карта, оның ішінде қосымша Карта карта/қосымша карта ұстаушыға (ол кәмелеттік жасқа толған жағдайда ғана) Өтініш-офертада карта ұстаушы көрсеткен тұрғылықты мекен-жайы бойынша тапсырысты пошта жөнелтілімімен жіберу арқылы немесе картаны / қосымша картаны ұстаушыға банкке жеке өзі жүгінген кезде беру жолымен не Банк карта/қосымша карта ұстаушымен келіскен өзге тәсілмен берілуі мүмкін. Егер қосымша карта ұстаушы кәмелетке толмаған болса, Карта шот иесіне беріледі.

132. Пластикалық/металл карта түрінде, оның ішінде қосымша карта бойынша шығарылған картаның PIN-коды ол банкке жеке өзі жүгінген кезде (PIN-конвертті беру ерекше жағдайларда жүзеге асырылады) Не картаны/қосымша картаны ұстаушы банк белгілеген екі тәсілдің бірімен дербес белгілеген кезде карта/қосымша карта ұстаушысына берілуі мүмкін (олар кәмелетке толған жағдайда ғана).

- 1) дауыстық мәзір жүйесі (IVR) арқылы;
- 2) ҚБҚК жүйесі арқылы;

Егер қосымша карта ұстаушы кәмелетке толмаған болса, PIN-конверт шот иесіне беріледі.

133. Карточкалық операциялар үшін банктік шоттарды ашу, жабу және жүргізу, карталарды шығару және оларға қызмет көрсету жөніндегі қатынастарға ҚР заңнамасынан басқа және оған қайшы келмейтін бөлігінде халықаралық төлем жүйелерінің ережелері, халықаралық банктік практика, іскерлік айналым әдет-ғұрыптары, Банктің ІНҚ қолданылады. Халықаралық төлем жүйелерінің қағидалары мен осы Стандартты талаптардың және/немесе кредиттік шарттың/Өтініш-офертаның және/немесе өзге де шарттардың арасында кез келген қайшылықтар туындаған жағдайда халықаралық төлем жүйелерінің тиісті қағидалары қолданылады.

134. Егер клиенттің өкімі бойынша бір валютадағы шоттан үшінші тұлғалардың немесе басқа валютадағы клиенттің шоттарына аударым жүргізілсе, Банк, егер Тараптар өзгеше келіспесе, операцияны жүзеге асырған күнгі жағдай бойынша Банк белгілеген ағымдағы айырбастау бағамына сәйкес ақшаны оларды айырбастау арқылы аударады. Бұл операциялар ҚР валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

135. Карта мен қосымша Карта кәмелетке толмаған адамға не әрекетке қабілетсіз деп танылған адамға ресімделген жағдайларды қоспағанда, карта мен қосымша картаны үшінші тұлғаға пайдалануға және/немесе кепілге беруге тыйым салынады. Мұндай жағдайда картаны және

қосымша картаны ҚР заңнамасына сәйкес растайтын құжаттар негізінде көмелетке толмаған адамның/ әрекетке қабілетсіз деп танылған адамның заңды өкіліне беруге болады.

136. Уәкілетті емес тұлға (карта ұстаушы болып табылмайтын тұлға) ұсынған Карта алып қоюға жатады.

137. Егер карта ұстаушы PIN-кодты ұмытып кетсе, ол жаңа PIN-кодты өзгерту және алу үшін Банкке жүгіне алады.

138. Банк тікелей бақыланатын жүйелер мен банкоматтардың (соның ішінде банкоматтар мен АТТ-ны қосқанда) үздіксіз жұмыс істеуі арқылы картаға қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді және Банкке тәуелсіз себептер бойынша қызмет тоқтатылған жағдайда оны қалпына келтіру үшін барлық мүмкін шараларды қабылдауға міндеттенеді.

139. Банк карточкалық операцияларды жүргізу кезінде қателерді жүзеге асырмаған немесе жіберген кәсіпкер қызметкерлерінің (кассирлерінің) іс-әрекеттері үшін, атап айтқанда, егер кассир карта ұстаушыны сәйкестендіруді және төлем құжатында және/немесе жеке басын куәландыратын құжатта оның қолын салыстырып тексеруді жүзеге асырмаса, жауапты болмайды.

140. Карточкалық операцияларды жүргізу үшін карта ұстаушы пластик/металл/цифрлық карта түрінде шығарылған картаны кәсіпкердің немесе қолма-қол ақша беру пунктінің кассиріне көрсетеді не өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде банкоматтың/өзге де электрондық құрылғылардың көмегімен іс-әрекеттер жүргізеді не карточкалық операцияларды карта деректемелерін пайдалана отырып, өзге тәсілмен жүзеге асырады.

141. Кассир ұстаушыдан пластикалық/металл/цифрлық карта түрінде шығарылған картаны, оның жеке басын куәландыратын құжатты (оның ішінде ҚР заңнамасына сәйкес цифрлық құжатты) талап етуге құқылы. Мұндай құжат болмаған кезде кассир карта ұстаушыға операцияны жүргізуден бас тартуға құқылы.

142. Клиент стандартты талаптарға қосылу арқылы электрондық құрылғыларды (банкомат пен ИПТ қоса алғанда) пайдалана отырып жүргізілетін және PIN-код/3D-Secure код жиынтығымен расталатын барлық операцияларды Тараптар карта ұстаушы жасаған операциялар ретінде қарайтынына сөзсіз келісімін білдіреді. Сондықтан PIN-кодты/3D-Secure кодын дұрыс теру және/немесе слиптер мен чектерге қол қоюдың әрбір фактісі карта ұстаушының (қосымша карта) карточкалық операцияны жүзеге асыруға арналған шоттан ақша алуға берген тікелей келісімін растау болып табылады.

143. Карта ұстаушы карточкалық операциялар бойынша барлық құжаттарды кемінде 6 (алты) ай сақтауға және оларды беруге міндетті:

- Банкке оның талабы бойынша даулы мәселелерді реттеу үшін;
- салық және кеден қызметі органдарына, сондай-ақ өзге де уәкілетті мемлекеттік органдарға ақша алудың және оларды жұмсаудың заңдылығының негіздемесі ретінде;
- ҚР заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда;

144. Клиентпен даулы (даулы) жағдайларды жедел шешу үшін Банк Клиенттен-негізгі картаны ашатын шетелдік азаматтан оның Қазақстан Республикасының аумағында қызметін растайтын құжатты (Қазақстан Республикасында тіркелген заңды тұлғамен еңбек шарты не Қазақстан Республикасының Жоғары білім беру мекемесінде оқығаны туралы растау) талап етуге құқылы.

145. Карта ұстаушы картаның сақталуын, сондай-ақ оның деректемелерінің құпиялылығын қамтамасыз етуге толық көлемде жауапты болады (карта ұстаушының аты-жөні, карта нөмірі, картаның қолданылу мерзімі және т.б.).

146. Әр түрлі төлем жүйелерінің ережелері әр түрлі болуы мүмкін болғандықтан, Банк қолма-қол ақшаны беру пункттерінің қандай да бір қосымша сыйақы (тарифтерге жатпайтын) алғаны үшін жауапты емес.

147. Банк бонустық бағдарламаның шарттарында көрсетілген операциялар бойынша картаны пайдалана отырып операциялар жасаған кезде бонус есептемейді.

Клиент стандартты талаптарға қосыла отырып, оның ішінде Интернет желісіндегі Банктің WEB-сайтында орналастырылған бонустық бағдарлама шарттарына да қосылады.

148. Карточка ұстаушысы тиісті түрде тіркелген талап болмаған кезде карточка ұстаушының пайдалануында болады деп келіседі, ал банк талапты тіркегенге дейін картаны пайдалану арқылы жасалған карточкалық операцияларды карта ұстаушы тиісті түрде санкциялаған деп санайды. Карта ұстаушы карта құлыпталғанға дейін жасалған карточкалық операцияларға қатысты тәуекел мен жауапкершілікке ие.

149. Банктің қалауы бойынша ауызша талап ауызша талап қойылған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде Банкке ұсынылатын карта ұстаушының кейінгі жазбаша өтінішімен расталуға тиіс. Жоғарыда көрсетілген мерзімде жазбаша талап беру мүмкін болмаған жағдайда, карта ұстаушы бұл туралы жазбаша талап беру мүмкін причинстігінің себептерін көрсете отырып, банкті алдын ала хабардар етуге және бірінші мүмкіндік болған кезде банкке ауызша талапқа ұқсас жазбаша талап беруге міндетті.

150. Стандартты талаптарға қосыла отырып, Клиент банктің карта ұстаушының телефон өтініштерін, оның ішінде қандай да бір даулы жағдайлардың туындауын болдырмау үшін тіркеуге және жазуға құқылы екендігімен келіседі. Бұл ретте карта ұстаушы сондай-ақ банк жүргізген телефон өтінішін жазу осы стандарттық шарттарға сәйкес жазбаша нысанда осындай талап расталған сәтке дейін ауызша талап картасын ұстаушыдан келіп түскен мазмұнның жеткілікті дәлелі болып табылатынына келіседі.

151. Талап Банктің филиалына/бөлімшесіне немесе тиісті төлем жүйесінің кез келген мүшесіне жіберілген жағдайда, картаны бұғаттау Банктің осы филиалы/бөлімшесі немесе тиісті төлем жүйесінің мүшесі карта ұстаушының атынан берген талапты Банк тіркегеннен кейін күшіне енеді.

152. Талап тәуекелге ұшырайтын және талаптың оның ерік білдіруіне сәйкес келмеуі үшін, сондай-ақ банктің картаны бұғаттауының салдары үшін жауап беретін карточка ұстаушыдан туындаған болып саналады. Банк осы Стандартты талаптарда баяндалған талаптарға сәйкес Телефон/өзге де байланыс арналары арқылы берілген карта ұстаушының атынан талап негізінде жүргізілген картаны бұғаттаудың салдары үшін жауапты болмайды.

153. Картаны бұғаттағаннан кейін Банк жаңа нөмір мен PIN коды бар карта ұстаушының жазбаша сұрауы негізінде жаңа Карта шығарады.

154. Банк картаны сақтау және пайдалануға қойылатын талаптар сақталмаған жағдайда, сондай-ақ ДСН-кодтың құпиялылығы сақталмаған жағдайда (оның ішінде карта бұғатталғаннан кейін), сондай-ақ Карта ұстаушының қасақана құқыққа қайшы әрекеттері анықталған жағдайда Клиентке/өкілге талап қою құқығын сақтайды.

155. Бұрын жоғалған/ұрланған деп мәлімделген пластик/металл Карта түрінде шығарылған карта табылған кезде, карта ұстаушы бұл туралы дереу Банкке хабарлауға және картаны Банкке қайтаруға міндетті. Табылған карта қайтарылмаған жағдайда, клиент/өкіл картаны Банкке қайтармаған барлық тәуекелдерді өзіне қабылдайды, сондай-ақ Банк картаны алып қоюға байланысты туындауы мүмкін кез келген қосымша шығыстарды / залалдарды Банкке өтеуге міндеттенеді.

156. Егер банктің клиенттің шоты бойынша алаяқтық белгілері бар операцияларды жүргізу тәуекелі бар деп пайымдауға негіз болса, Банк алдын ала ескертусіз картаны бұғаттауға құқылы. Бұл ретте Банк алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясын анықтаған кезде мынадай әрекеттерді жүзеге асырады:

- 1) "Төлемдер және төлем жүйелері туралы" ҚР Заңына сәйкес нұсқаулардың орындалуын тоқтата тұрады және (немесе) ақша сомасын мерзімге бұғаттайды;
- 2) стандартты талаптарда белгіленген тәртіппен клиентке себептер мен негіздемелерді көрсете отырып, нұсқауды орындауды тоқтата тұру және (немесе) төлемді және (немесе) ақша аударымын бұғаттау туралы ақпарат береді;
- 3) ҚР заңнамасында белгіленген іс-шараларды кейіннен өткізу үшін қылмыстық қудалау органына алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы бойынша ақпаратты жіберу үшін Антифрод-орталығына хабарлама жібереді
- 4) "Төлемдер және төлем жүйелері туралы" ҚР Заңында белгіленген мерзімдер, қылмыстық қудалау органының төлемді және (немесе) ақша аударымын одан әрі тоқтата тұру туралы не мұндай төлемді және (немесе) ақша аударымын тоқтата тұру қажеттілігінің болмауы туралы

шешімі алынбаған жағдайда, егер ҚР заңнамасында көзделген осы төлем мен (немесе) ақша аударымын жүргізуге кедергі келтіретін өзге негіздер болмаса, осы төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асырады.

Банк Картаны келесі жағдайлар орын алғанда бұғаттайды:

- 1) Клиент байланыс орталығына немесе өзге де байланыс арналарына жүгінген кезде картаның жоғалғаны, ұрланғаны немесе рұқсатсыз пайдаланылғаны туралы карта ұстаушыдан хабарлама алған кезде;
- 2) Карточка ұстаушының стандартты талаптарды, Өтініш-офертаны орындамаған кезде;
- 3) Стандартты талаптардың 4-бөлімі 1-тарауында көзделген картаны пайдалану қағидалары сақтамалмаған кезде.

157. Клиент ҚР Мемлекеттік кіріс органдарымен барлық есеп айырысуларды дербес жүргізеді және банк төлеген қайтарым төлемімен қоса, негізгі шоттағы және (немесе) бизнес-карта шотындағы ақшаға қолданылатын салықтар мен басқа да міндетті төлемдерге қатысты мемлекеттік органдар белгілеген талаптарды сақтауға байланысты әлеуетті тәуекелді өзіне қабылдайды.

158. Банк осы Шартты орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға (операцияларды жүргізуден бас тарту) құқылы:

– Банктің "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының, "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңының және салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияның (ЭБДҰ) талаптарын орындауы мақсатында клиентті сәйкестендірге қажетті ақпаратты немесе құжаттарды Клиент ұсынбағанда;

– егер Банкте клиенттің ақшасымен және (немесе) басқа мүлкімен жасалатын операциялардың «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қатысы бар деп болжауға негіздемелері болған жағдайда.

– егер Банктің кәсіпкерлік қызметпен, нотариаттық қызметпен, адвокаттық қызметпен, атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызметпен, медиация тәртібімен дауларды реттеу жөніндегі қызметпен байланысты, бұл ашық клиентке банктік шот ашу және жүргізу шарттарына қайшы келетін банктік шот бойынша жүргізілетін операциялар деп санауға негіз болса.

– ҚР заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда;

159. Банк Клиентпен іскерлік қатынастарды Шартты орындаудан біржақты бас тарта отырып және онымен шектелмеген жағдайларда оны тоқтатуға құқылы:

– Егер Банктің Клиент ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен жүргізген операциялар "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес танылатын Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға байланысты деп пайымдауға негізі болған жағдайда;

– ҚР заңнамасына сәйкес алаяқтықпен, алдаумен және басқа да құқыққа қайшы әрекеттермен байланысты деп пайымдауға негізі болса;

– Клиенттің жасаған (берген) өтініштері, мәліметтері және/немесе кепілдіктерінің кез келгені жарамсыз (күмәнді) болғанда;

– клиенттің және/немесе оның өкілінің және/немесе оның бенефициарлық меншік иесінің, сондай-ақ олармен байланысты адамдардың Америка Құрама Штаттарының (бұдан әрі-АҚШ), Еуропалық Одақтың, Швейцарияның, Ұлыбританияның, Канаданың және басқа да мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде/тізбелерінде болған жағдайда;

– клиент/ өкіл тиісті белгілері бар / халықаралық санкциялар қолданылатын операцияларды жүргізгенде;

-Қазақстан Республикасының заңнамасында, ІНҚ-да ққылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі нормативтік құжаттарда көзделген өзге де негіздер бойынша.

160. Банк сауда және сервис кәсіпорнының нақты қызметіне сүйене отырып, төлем жүйесінен алынған операциялардың электрондық деректеріндегі МСЖ сәйкес келмегені үшін жауап бермейді.

161. Клиент банкке ол туралы ақпаратты АҚШ ішкі кірістер қызметіне ашуға, соның ішінде, нәтижесінде бір немесе бірнеше белгілер пайда болған жағдайлар өзгерген жағдайда, Клиент АҚШ-тың жеке тұлғасы/резиденті болып табылады (грин-карта иесі) деп болжауға негіз болатын және егер клиент банкте ашқан шоттағы ақша сомасы (қалдық) күнтізбелік жылдың соңғы күніне "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңында айқындалған сомадан асып кеткен жағдайда, өзінің сөзсіз келісімін береді.

Клиент Банкке Салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияда (ЭЫДҰ) көзделген жағдайларда ол туралы ақпаратты ашуға өзінің сөзсіз келісімін береді.

162. Карта/шот бойынша қозғалыс туралы ақпаратты SMS-хабарламалар мен ҚБҚК жүйесіндегі PUSH-хабарламалар арқылы ұсыну "қызметіне қосылу Клиенттің өтініші/сұрау салуы (оның ішінде Өтініш-оферта) негізінде жүргізіледі.

163. Банк үшінші тұлғалардың өтініште (оның ішінде Өтініш-офертада) көрсетілген ұялы телефон нөміріне бағытталған SMS-хабарлама/PUSH-хабарлама арқылы банктік шот/ шот бойынша шығыс операцияларын жүргізу туралы ақпарат алғаны үшін жауапты болмайды, сондай-ақ банктің бұл әрекеттері, егер клиент ұялы құрылғылардың, SIM-карталардың жоғалғаны, ұрланғаны және жоғалуының өзге де жағдайлары туралы немесе оларды кез келген негізде үшінші тұлғаларға бергені туралы жазбаша нысанда банкті уақтылы хабардар етпесе, банк құпиясын ашқан болып табылмайды. Осындай жоғалту, ұрлау және мобильді құрылғыларды, SIM-карталарды жоғалтудың өзге де жағдайлары немесе оларды кез келген негізде үшінші тұлғаларға беру нәтижесінде үшінші тұлғалардың клиенттің операциялары туралы ақпаратты алу салдары үшін Клиент жауапты болады.

164. Тараптар Банктің уәкілетті тұлғасының қолы мен мөрінің факс көшірмесін/факсимилесін банк клиентке ұсынатын құжаттарда жарамды деп таниды, оның ішінде: Өтініш-оферталар/ кредиттік шарттар/қамтамасыз ету шарттары/көрсетілген және өзге де шарттарға қосымша келісімдер және басқа да құжаттар. Клиенттің электрондық банк қызметтерін алу мақсатында электрондық құжаттарға (оның ішінде Өтініш-офертаға) қол қоюы Банктің ІНҚ-де көзделген қауіпсіздік рәсімдерін қолдана отырып, OTP-код арқылы жүзеге асырылуы мүмкін. Әрбір жеке құжатқа қол қою тәсілі ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да белгіленген талаптарға сәйкес айқындалады. Клиенттің OTP-кодты енгізгенін растауды банк белгілеген тәртіппен банк электрондық (шифрланған) форматта сақтайды. Клиенттің осы негіз бойынша Банкке шағымдары жоқ және болашақта болмайды.

165. Банк карточканы қайта шығарған жағдайда, ұстаушылардың деректерін қайталанатын төлемдер үшін файлда сақтайтын қызмет көрсету пункттері үшін төлем жүйесіне жаңартылған деректерді (картаның нөмірі, картаның қолданылу мерзімі) беруге құқылы.

166. Стандартты талаптарға қосыла отырып, Клиент ҚР заңнамасына сәйкес ҚР резидент емес клиенттері үшін карталарды қоспағанда, Банк өзінің қалауы бойынша картаны оның қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін автоматты түрде қайта шығаруға құқылы екендігімен келіседі.

167. Картаның қолданылу мерзімі өткеннен кейін Клиент шот бойынша қол жетімді операциялардың бір бөлігін ҚБҚК арқылы жасауға құқылы.

#### **167-1. Криптокартаны шығару және пайдалану шарттары:**

1) Криптокарта криптокарта ұстаушыға Қазақстан Республикасының аумағында сауда және сервис пункттерінде криптовалютаны фиатық валюта - теңгеге автоматты түрде айырбастау есебінен төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндік береді.

2) Криптовбиржа криптобиржа Клиенттеріне есепке алуды криптобиржа жүргізетін цифрлық активтерді сатып алуға қолайлы жағдайларды қамтамасыз етеді, ал Банк криптобиржа Клиенттеріне Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен криптокартаны пайдалана отырып төлемдерді жүзеге асыруды қамтамасыз етеді.

3) Криптокартаны (оның деректемелерін) пайдалана отырып операциялар жүргізу үшін Банк криптокарта Клиентіне Өтініш-офертаның негізінде теңгедегі криптокарта шотын ашады. Криптовбиржа Клиентінің Стандартты талаптарды/қосылу шартын криптобиржа Клиентінің тиісті өтініш-офертаны беруі және оған қол қоюы мен Банктің оны қабылдауы арқылы қабылдайды, содан кейін осы Қосылу шарты Банк пен криптобиржа Клиенті арасында жасалған болып есептеледі. Криптокартаны пайдалана отырып төлемдер жасау кезінде криптовалюта криптобиржаның бағамы бойынша криптобиржада фиаттық ақша - теңгеге автоматты түрде айырбасталуы орын алады және Банктегі Криптокарта шотына теңгеде аударылады, содан кейін тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу үшін Криптокарта шотынан алынады.

4) криптокартаны пайдалана отырып төлемдерді жүзеге асыру мүмкіндігін Банк Клиентке криптобиржамен жасалған криптобиржаның Банк пен Клиент алдындағы міндеттемелерін қамтамасыз ету жөніндегі шарт (бұдан әрі – қамтамасыз ету шарты) негізінде береді. Криптовбиржа қамтамасыз ету шартының талаптарын бұзған жағдайда, Банк криптокартаға қызмет көрсетпейді.

5) Криптокартаны ұстаушы сатып алғандарды қайтарған жағдайда, Банк криптокартаны ұстаушының криптобиржамен жасаған шартқа сәйкес сатып алғандарды қайтару сомасын даусыз (акцептсіз) тәртіппен криптокартадан есептен шығарады.

6) Криптовбиржа криптокарта ұстаушыларына криптокарта бойынша қалдықты және үзінді көшірмені қарау үшін интерфейс ұсынады, сондай-ақ криптокарта ұстаушыларына жүргізілген төлемдер, қалдық және криптокарта бойынша үзінді көшірме бойынша консультациялар береді.

7) Банк Криптокарта шоты бойынша Қосылу шартында көзделмеген өзге де операцияларды жүргізбейді, ал криптокартаны ұстаушы Банктен бұндайларды талап етуге құқығы жоқ.

8) Банк келесі жағдайларда криптокарта бойынша төлем жүргізуден біржақты тәртіппен бас тартуға құқығы бар:

- Криптокарта шотында уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдардың шығыс операцияларды тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, үшінші тұлғалардың ақшаны алып қою және (немесе) тыйым салынатын банк шотында ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда ақшаға тыйым салу туралы талаптары белгіленген;

- криптокартаны пайдалана отырып жасалатын операциялардың мақсаттары Қосылу шартының осы тармағында белгіленген мақсаттарға сәйкес келмейді;

- Қосылу шартының талаптары және/немесе ҚР заңнамасының, оның ішінде АЖ/ТҚҚ туралыны қоса алғанда, бірақ онымен шектелмейтін талаптар бұзылады деп пайымдауға Банкте негіз бар;

- криптокарта ұстаушысы және/немесе криптобиржалар санкциялық тізімдерге енгізілген;

- Банкте криптобиржаның және/немесе криптокартаны ұстаушының Банктің беделіне нұқсан келтіруі мүмкін қызметті жүргізу түрлерін немесе тәсілдерін жүзеге асырғаны туралы ақпарат бар;

- криптокарта ұстаушысы және/немесе криптобиржа Антифрод орталығының тізімдеріне енгізілген;

- криптобиржа белгіленген тәртіппен алынған лицензиясыз қызмет атқарды немесе оның қолданылуы шектелген, лицензияның қолданылу мерзімі аяқталған;

- санкциялық тәуекелдер (қайталама санкциялар тәуекелдерін қоса алғанда) және/немесе криптокарта ұстаушысына және/немесе криптобиржаға қарсы санкциялық шектеулер енгізу тәуекелдері туындады;

- Криптокарта шотын криптокарта ұстаушы жапқан;

- қамтамасыз ету шартының қолданылуы тоқтатылған кезде;

- төлем сомасы және Банк комиссиясының сомасы есепті күн ішінде криптокарта бойынша шекті лимиттен асады;

- Криптокарта шотында криптокарта ұстаушының нұсқауларын орындау үшін жеткілікті ақша сомасы жоқ;
  - криптобиржа қамтамасыз ету шартының талаптарын бұзды;
  - ҚР заңнамасында және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де жағдайларда.
- Банк жоғарыда көрсетілген жағдайларда криптобиржаға төлем жүргізуден бас тарту туралы жазбаша хабарлама жібереді (бұл ретте, бас тарту себептері туралы Банк криптобиржаны хабардар етпеуге құқылы). Егер Криптокарта шотында криптокарта ұстаушының нұсқауларын орындау үшін жеткілікті ақша сомасы болмаса, Банк бұл туралы криптокарта ұстаушыны SMS-хабарлама жіберу арқылы хабардар етеді.
- 9) Криптокарта шотын ашу/жүргізу/жабу, криптокартаны шығару/бұғаттау тәртібі Қосылу шартында регламенттелген банк шоттарын ашу/жүргізу/жабу, Карталарды шығару/бұғаттау тәртібіне ұқсас.
- 10) Осы тармақта белгіленбеген криптокартаны шығару мен пайдаланудың өзге де талаптары Өтініш-офертада және Қосылу шартында айқындалады.
- 11) Криптокарта ұстаушысы Қосылу шартына қосыла отырып алаяқтық тәуекелдерін және құқыққа қарсы инциденттерді (алаяқтық және құқыққа қарсы оқыс оқиғалар тәуекелдері – үшінші тұлғалардың тарапынан алаяқтық салдарынан қаржылық шығындар мен беделдік тәуекелдердің туындау, банктің құқыққа қарсы әрекеттерге тартылу, банктің қаржылық көрсететін қызметтерін есірткілердің заңсыз өндірілуіне, айналымына және (немесе) транзитіне, қаржы пирамидаларының қызметін ұйымдастыруға байланысты операцияларда және электрондық казино мен интернет-казиноның, сондай-ақ Қазақстан Республикасындағы ойын бизнесі саласындағы қызметті атқару құқығына арналған лицензиясы жоқ шетелдік букмекерлік кеңселердің және (немесе) тотализаторлардың пайдасына төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін пайдалану) азайтуға және/немесе алып тастауға бағытталған Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын сақтауға міндеттенеді.

## **2-тарау. "Еуразиялық банк" АҚ банк карталарын мобильді төлем жүйелерінде пайдалану шарттары**

168. Осы Стандартты талаптар тарауының шарттары "Еуразиялық банк" АҚ банктік карталарын мобильді төлемдер жүйелерінде (бұдан әрі-шарттар) пайдалану тәртібін белгілейді және банк пен клиент арасындағы қатынастарда келісім болып табылады.
169. Банк мобильді төлем жүйесін немесе сымсыз байланыс желілерін басқармайды және оларды басқара алмайды.
170. Картаны мобильді төлем жүйесіне қосу үшін провайдерлердің нұсқауларын орындау қажет.
171. Мобильді төлемдер жүйесіне тіркелмес бұрын, Клиент мобильді құрылғыға кіру үшін тек тұтынушы - пайдаланушының тіркелгі деректерін, соның ішінде мобильді құрылғыға енгізілген саусақ ізі/бет сканерінің деректерін тізімдейтініне көз жеткізуге міндетті, өйткені аталған деректер сатып алу операцияларын жасау үшін мобильді төлемдер жүйесінде пайдаланылатын және авторизацияланатын болады.
172. Мобильді төлем жүйесінде картаны қосу, белсендіру немесе пайдалану клиенттің шарттарды қабылдайтынын және келісетінін білдіреді, бұл ретте клиенттің провайдерлермен, сымсыз байланыс қызметтерінің операторларымен, сондай-ақ мобильді төлемдер жүйесін пайдалану арқылы қолжетімді қызметтер көрсететін өзге де тұлғалармен туындайтын қатынастары Клиент мобильді төлемдер жүйесінде картаны қосқанға, іске қосқанға немесе пайдаланғанға дейін танысуға және көрсетілген келісімдер мен олардың талаптарының барлық өзгерістерін дербес бақылауға міндетті жеке және дербес келісімдермен реттеледі.
173. Мобильді төлемдер жүйесі провайдермен жекелеген келісімдерде, сондай-ақ провайдердің өзге де құжаттарында көзделген жағдайларда қолжетімсіз болуы мүмкін.

174. Провайдерлер, сондай-ақ басқа да үшінші тарап ұйымдары, соның ішінде сымсыз байланыс операторлары немесе деректер қызметтерін жеткізушілер мобильді құрылғыны немесе мобильді төлем жүйесін пайдалануға байланысты қызметтер үшін ақы алуы мүмкін.
175. Стандартты талаптарға сәйкес Клиентке қолданылатын мобильді төлем жүйесін қолдану арқылы жасалған барлық операцияларға да қолданылатын барлық төлемдер мен басқа төлемдермен бірге мобильді төлем жүйесін пайдаланғаны үшін Банк ақы алмайды.
176. Егер клиенттің байланыс деректері өзгерген жағдайда, Клиент бұл туралы Банкке хабарлауға міндетті.
177. Банк кез келген уақытта мобильді төлемдер жүйесінде пайдаланылуы мүмкін банк карталарының түрін өзгертуге немесе сол немесе өзге провайдермен ынтымақтастықты тоқтатуға құқылы.
178. Егер Клиент осы тараудың стандартты шарттарының, шарттарының талаптарын орындамаған жағдайда және/немесе банктің қалауы бойынша өзге де жағдайларда Банк алдын ала ескертусіз картаны пайдалану мүмкіндігін тоқтата тұруға құқылы.
179. Клиент кез-келген уақытта бұрын тіркелген картаны мобильді төлем жүйесінен алып тастай алады.
180. Банк кез келген уақытта Клиентті алдын ала хабардар етпей, оның ішінде осы тараудың шарттарын Банктің веб-сайтында Интернет желісінде жариялау арқылы өзгертуге құқылы. Клиент мобильді төлем жүйесінде картаны пайдалануды жалғастырса, барлық өзгерістермен келіседі. Егер Клиент шарттардың өзгеруін қабылдауға келіспесе, ол барлық карталарды мобильді төлем жүйесінен алып тастауы керек.
181. Мобильді төлемдер жүйесін пайдаланатын клиенттер өз деректерінің құпиялылығын қамтамасыз етуге және үшінші тұлғаларға идентификаторларды, парольдерді, сондай-ақ мобильді құрылғыға қосылу және кіру және мобильді төлемдер жүйесі арқылы карталарды пайдалана отырып сатып алулар жасау үшін қажетті өзге де есептік деректерді жария етпеуге міндеттенеді.
182. Егер Клиенттің мобильді құрылғысына кіру үшін есептік деректер, оның ішінде мобильді құрылғыға енгізілген саусақ ізі сканерінің/тұлғаның деректері үшінші тұлғаға тиесілі болса, онда көрсетілген деректерді пайдалана отырып, мобильді төлемдер жүйесінде жасалған операциялар клиент жасаған болып есептеледі.
183. Мобильді құрылғы жоғалған немесе ұрланған жағдайда, сондай-ақ мобильді құрылғыға кіру тіркелгі деректері бұзылған және/немесе үшінші тұлғаларға қол жетімді болған жағдайда, Клиент картаны дереу бұғаттап, бұл туралы Банкке хабарлауға міндетті.
184. Есеп деректері үшінші тұлғаларға жария етілген жағдайда, Клиент осындай үшінші тұлғалардың жеке ақпаратын алу, мобильді құрылғыға және мобильді төлемдер жүйесіне қол жеткізу, сондай-ақ клиенттің картасын пайдалана отырып операциялар жасау мүмкіндігі үшін толық жауапты болады.
185. Клиент операция кезінде ҚР қолданыстағы заңнамас ережелері мен Стандарттық талаптарда көзделген жағдайларды қоспағанда, карта көмегімен жасалған барлық операциялар үшін жауапты болады.
186. Мобильді төлемдер жүйесін пайдалануға байланысты провайдерлер немесе басқа үшінші тұлғалар ұсынған немесе сақтайтын ақпараттың қауіпсіздігі банктің бақылауынан тыс болады.
187. Провайдерлер мобильді төлемдер жүйесін пайдалануға байланысты жиналған, сақталған немесе жөнелтілген кез келген ақпаратқа әсер ететін қауіпсіздік ережелерін бұзған кезде Банк жауапты болмайды.
188. Клиент Банктің картаға және мобильді төлемдер жүйесін пайдалануға қатысты клиент туралы ақпаратты жинауға, пайдалануға және беруге, сондай-ақ клиенттің жеке басын растау, жәрдем көрсету және мобильді төлемдер жүйесі шеңберінде картаны пайдалана отырып операциялар туралы ақпарат беру мақсатында осы ақпаратты провайдермен алмасуға құқылы екендігімен келіседі.

189. Банк мобильді төлемдер жүйесін пайдаланудағы ықтимал проблемалар үшін немесе клиент үшін белгілі бір операцияларды жасау үшін мобильді төлемдер жүйесін пайдалану мүмкіндігінің болмауы үшін жауап бермейді.

190. Банк егер ҚР заңнамасында өзгеше тікелей көзделмесе, Клиент мобильді төлемдер жүйесін пайдалана отырып операциялар жасау нәтижесінде және/немесе мобильді төлемдер жүйесін пайдалана отырып операциялар жасаудан бас тартқан жағдайда туындауы мүмкін кез келген залалдарға қарамастан, мобильді төлемдер жүйесін пайдалануға немесе пайдалану мүмкін связанныестігіне байланысты кез келген залалдар үшін жауапты болмайды.

### **3-тарау. Карта бойынша кредиттік лимит беру**

#### **1. Рұқсат етілген овердрафт (карта бойынша кредит) беру тәртібі**

191. Есептік кезең 1 (бір) күнтізбелік айға тең.

192. Төлем кезеңі 1 (бір) күнтізбелік айға тең.

193. Кредиттік картаны шығару үшін Өтініш-офертаны қарау кезінде Банк кредит беру жөнінде шешім қабылдайды. Кредит картаның қолданылу мерзіміне немесе клиент жазбаша кері қайтарып алғанға дейін және берешекті толық көлемде өтегенге дейін беріледі. Кредит Өтініш-офертада, кредиттік шартта және Банк тарифтерінде белгіленген шарттарда беріледі.

194. Төлем кезеңі ішінде Клиент жалпы барлық берешек сомасын өтеуге міндетті.

195. Банк шот бойынша операция өңделген келесі күннен бастап есепті күнге және/немесе кредиттің толық сомасын және онымен байланысты өзге де төлемдерді қоса алғанда, өтеген күнге дейін есепті күнге кредит үшін сыйақыны есептейді.

196. Клиент шотқа төлем ақшасын салған кезде Банк соңғы есептік күннен кейінгі келесі күннен бастап негізгі борыш пен мерзімі өткен негізгі борыш сомасын қоса алғанда, соманы енгізген күнге дейін кредит үшін сыйақыны осы күнге автоматты түрде есептейді.

197. Банк картаны қамтамасыз ету түрі мен мөлшерін және несие лимитінің мөлшерін өз қалауы бойынша анықтайды.

198. Банк келесі жағдайлардың кез келгені бойынша кредиттік лимит сомасын акцептсіз жоюға құқылы, бірақ онымен шектелмейді:

- Клиент жауапкер және / немесе жауапкер тарапынан өз бетінше талап қоймайтын үшінші тұлға ретінде сот процесіне қатысатын болса;
- клиенттің мүлкіне және оның шоттарына тыйым салынған және/немесе мүлікке өндіріп алынған не осы оқиғалардың туындау қаупі төнген жағдайда;
- Клиент банк алдындағы міндеттемелерді бұзғанда;
- клиенттің ресми расталған табысын жоғалғанда немесе айтарлықтай төмендегенде;
- Банктің қаржылық жағдайы нашарлағанда;
- кредитті мақсатсыз пайдаланғанда;
- Клиент зейнет жасына жеткенде;
- Карта бойынша операцияларды жүргізу тоқтатылған кезде;
- уәкілетті органдар клиенттің ақшасына немесе банктегі шоттарына қойған шектеулер болған кезде;
- егер Банк Клиенттің болашақта өз міндеттемелерін тиісінше орындауына күмәндануға негіз болған жағдайда.

199. Банк шот бойынша дебиторлық берешекті өтеу үшін, сондай-ақ егер берешекті өтеу мерзімі 1 (бір) күннен артық кешіктірілсе, кредит, сыйақы, комиссиялық және тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар) сомасын өтеу үшін карта мен кредитті қамтамасыз етуді акцептсіз соттан тыс тәртіппен пайдалануға құқылы.

200. Клиент Банкке кредит лимитінің мөлшерін өзгертуге жазбаша өтініш/сұрау салуға құқылы. банк белгілеген байланыс арналары бойынша Клиенттің кредиттік лимитті өзгертуге келісімін беруге болады.

201. Банк клиентке кредиттік лимит беруден бас тартудың немесе оның мөлшерінің өзгеруінің себебін жазбаша көрсетпеуге құқылы.

202. Техникалық овердрафт / рұқсат етілмеген техникалық овердрафт пайда болуы мүмкін:

- рұқсат етілмеген транзакциялар болған кезде;
- қаржы құжаттары (шарт, төлем шоты, төлем құжаттары, шот-фактура, жүкқұжаттар және т.б.) теңгедегі/қолжетімді кредиттік лимиттегі шоттағы қалдықтан артық сомаға валютада төлеу бойынша түскен жағдайда.

203. Кредиттік лимит шеңберіндегі Кредит кредит есебінен жүзеге асырылатын (толық немесе ішінара) операциялар сомасы шотта көрсетілген күннен бастап банк берген болып есептеледі. Қарыз алушы банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайларды қоспағанда, белгіленген кредиттік лимит берілген сәттен бастап және кредиттік лимиттің қолданылу мерзімі аяқталған күнге дейін, оның ішінде төлемнің мерзімі күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен асатын бір рет жол берілген кезде қолжетімді болады. Несиелік лимит тек осы Стандартты талаптарда, кредитті шартта көзделген тәртіппен картаны және Картаға қызмет көрсету шотын пайдалану арқылы қолжетімді. Кредиттік шарт, стандартты талаптар бұзылған жағдайда-кредиттік лимитке қол жеткізу тоқтатылады, бар берешекті қарыз алушы Банк айқындаған мерзімдерде өтеуге тиіс.

204. Клиент өз міндеттемелерін мерзімінде орындамаған жағдайда, Банк мерзімі өткен негізгі борышқа тұрақсыздық айыбын тарифтерге сәйкес есептеуге құқылы. Борышты өтеу осы Стандартты талаптарда, кредиттік шартта белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

205. Жалпы берешек сомасы ай сайын есептік күнге есептелген толық мөлшерде өтелуі тиіс.

206. Клиенттің банк алдындағы қарызы:

- пайда болған техникалық овердрафт/ рұқсат етілмеген техникалық овердрафтан;
- Клиентке банк берген кредиттен;
- кредитті пайдаланғаны үшін клиент төлейтін Банк есептеген сыйақы;
- Банк есептеген төлемдер мен клиент төлейтін комиссиялар;
- стандартты талаптарды, кредиттік шартты орындауға байланысты және берешектің туындауына әкеп соққан өзге де жағдайлар.

207. Тарифтерде көзделген комиссиялардың, сыйақылардың, өзге де төлемдердің (төлемдердің) сомалары негізгі борыш сомасына капиталдандырылмайды және жалпы берешек сомасына жеке енгізіледі.

208. Клиент міндеттемесін орындауға жеткіліксіз сома болған жағдайда кредиттік шарт бойынша түскен төлем сомасы клиенттің берешегі келесі кезектілікпен өтеледі:

- 1) негізгі қарыз берешегі (ретімен: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде мерзімі өткен негізгі қарыз);
- 2) ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде сыйақы берешегі;
- 3) кредиттік шартқа және/немесе Банктің тарифтеріне сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) (ретімен: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);
- 4) ағымдағы төлем кезеңі үшін негізгі қарыз сомасы (реттілігі: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде негізгі қарыз);
- 5) ең төменгі айлық төлем шеңберінде төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) қарыз беру мен оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер;
- 7) қарыз алушының кредиттік шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауына және/немесе тиісінше орындамауына байланысты Банктің орындауды алу бойынша шеккен шығындары.

209. Шотқа түсетін/Шоттағы бар ақшаны Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес берешекті толық көлемде (шотта берешекті өтеу үшін жеткілікті ақша сомасы болған кезде) не шоттағы бар ақша көлемінде (олар берешекті толық көлемде өтеу үшін жеткіліксіз болған кезде) өтеу үшін жұмсайды.

210. Кредиттік лимиттің қолжетімді қалдығы кредиттік лимит толық көлемде қалпына келтірілгенге дейін негізгі қарыздың өтелген бөлігінің сомасына ұлғаяды.

211. Клиент шотындағы ақшасы, өтеуге талап етілетін қарыз болмаған жағдайда, шотта қалып, қолжетімді лимитті арттырады.

212. Егер Клиент шотта қарызды өтеу үшін қажетті сомада ақша орналастырмаған жағдайда, онда стандартты шарттарға сәйкес мұндай жағдай клиенттің банк алдындағы міндеттемелерін орындамауы ретінде қарастырылады.

Бұл ретте, өтеуге ұсынылған, бірақ клиент белгіленген мерзімде өтемеген негізгі борыштың сомасы мерзімі өткен негізгі қарыз болып есептеледі.

213. Берешекті төлемегені немесе уақтылы төлемегені үшін Банк тарифтерге сәйкес тұрақсыздық айыбын, айыппұлды (өсімпұлды) төлеуді талап етуге құқылы.

214. Міндеттемелер мерзімінде орындалмаған жағдайда, Банк карталарды (барлық қосымша карталарды қоса алғанда) бұғаттайды. Бұл ретте картаның құлпын ашуды Банк шотқа төленбеген қарызды толық көлемде өтеуге жеткілікті ақша түскеннен кейін жүргізеді.

215. Клиент (қарыз алушы) міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда, клиент банкке кредиттік шартта айқындалған және мерзімі өткен негізгі борыштың сомасы негізге алына отырып есептелген мөлшерде ҚР заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, әрбір мерзімі өткен күн үшін тұрақсыздық айыбын (өсімпұл/айыппұл) төлейді.

216. Клиенттің Банкке кредитті қайтаруымен қоса, берешекті өтеу мерзімі Банк берешекті талап еткен сәтте және осы шарттарға сәйкес банктің қалауы бойынша айқындалады.

217. Клиенттің кредиті бойынша берешектің жалпы сомасына:

- Негізгі қарыз;
- кредиттік лимит шеңберінде берілген кредит бойынша сыйақы
- клиент төлеуге жататын төлемдер, комиссиялар мен өзге де төлемдер;
- мерзімі өткен негізгі қарыз бен мерзімі өткен сыйақы.

218. Клиент шоттары ҚР аумағында және одан тыс жерлерде басқа банктерде (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда) тікелей дебеттелген жағдайда, Клиент Банктің шоттарды тікелей дебеттеуге байланысты барлық шығындарын өтейді.

## **2. Жаңартылмалы кредит беру тәртібі**

219. Банк клиенттің кредиттік лимит беру туралы офертасын акцептеген жағдайда, Клиент кредиттік картаны шығару үшін Өтініш-офертада ұсынған ақпараттың, сондай-ақ өзге де қолдағы мәліметтердің негізінде тұтынушылық мақсаттарға Клиентке кредиттік шартта клиент көрсеткен мөлшерде кредиттік лимит ашады. Бұл ретте, карта іске қосылған сәтке дейін және банк клиенттің кредиттік лимит беру туралы офертасын акцептегенге дейін кредиттік лимит клиенттің игеруіне қолжетімді болмайды.

220. Кредиттік шарт пен кредиттік лимитті беру туралы басқа да ілеспе құжаттарға қол қойылғаннан кейін клиентке кредиттік өтінімде көрсетілген нөмірге SMS-хабарлама жіберу арқылы кредиттік лимитті белсендіру туралы хабарланады. Бұл ретте кредиттік лимит Клиентке активтендіру күнінен кейінгі күннен кешіктірмей пайдалану үшін қолжетімді болады. Қарыз алушы банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайлардан басқа, белгіленген кредиттік лимит берілген сәттен бастап және кредиттік лимиттің қолданылу мерзімі аяқталған күнге дейін, оның ішінде төлемнің мерзімі күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен асатын мерзімін бір рет жіберіп алған кезде қолжетімді болады. Несиелік лимит тек осы Стандартты талаптарда, кредитті шартта көзделген тәртіппен картаны және Картаға қызмет көрсету шотын пайдалану арқылы қолжетімді. Кредиттік шарт, стандартты талаптар бұзылған жағдайда кредиттік лимитке қол жеткізу тоқтатылады, ал бар берешекті қарыз алушы Банк айқындаған мерзімдерде өтеуге тиіс.

221. Кредиттік картаны шығару үшін Өтініш-офертаны қараған кезде Банк кредит беру жөнінде шешім қабылдайды. Кредит картаның қолданылу мерзіміне немесе клиент жазбаша кері қайтарып алғанға дейін және берешекті толық көлемде өтегенге дейін беріледі. Кредит кредит шартында белгіленген шарттар бойынша беріледі. Төлем кезеңі ішінде Клиент кредиттің бір бөлігін кредиттік шартта белгіленген мөлшерде төлеуге (қайтаруға), пайдаланылмаған кредит сомасы үшін есептелген сыйақыны, сондай-ақ Банк Тарифтеріне сәйкес өзге де төлемдерді төлеуге міндетті. Банк операция туралы ақпарат алынған күннен бастап кредиттің толық сомасы мен онымен байланысты өзге де төлемдерді өтеген күнге дейін Кредит үшін сыйақы есептейді.

222. Банк келесі жағдайлардың кез келгені бойынша кредиттік лимит сомасын акцептсіз жоюға құқылы, бірақ онымен шектелмейді:

- Клиент жауапкер және / немесе жауапкер тарапынан өз бетінше талап қоймайтын үшінші тұлға ретінде сот процесіне қатысатын болса;
- клиенттің мүлкіне және оның шоттарына тыйым салынған және/немесе мүлікке өндіріп алынған не осы оқиғалардың туындау қаупі төнген жағдайда;
- Клиент банк алдындағы міндеттемелерді бұзғанда;
- клиенттің ресми расталған табысын жоғалғанда немесе айтарлықтай төмендегенде;
- Банктің қаржылық жағдайы нашарлағанда;
- кредитті мақсатсыз пайдаланғанда;
- банктің кредиттік шарт талаптарын тиісінше орындауына әсер ететін ҚР заңнамасы талаптарының өзгергенде;
- Клиент зейнет жасына жеткенде;
- уәкілетті органдар клиенттің ақшасына немесе банктегі шоттарына қойған шектеулер болған кезде;
- егер Банк Клиенттің болашақта өз міндеттемелерін тиісінше орындауына күмәндануға негіз болған жағдайда;
- карта бойынша операцияларды жүргізу тоқтатылған жағдайда немесе картаның қолданылу мерзімі өткеннен кейін, бұл туралы клиентке банк таңдаған байланыс арналарының бірі арқылы және/немесе ҚР заңнамасына қайшы келмейтін өзге де тәсілдермен кредиттік лимит сомасы жойылған күнге дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын хабардар ете отырып, Картаның қолданылу мерзімі аяқталған жағдайда, егер Клиент кредиттік лимиттің күшін жою туралы хабарлама алғаннан кейін банкке жүгінбеген жағдайда.

егер өтеу мерзімі 1 (бір) күннен артық мерзімге кешіктірілсе, Банк шот бойынша дебиторлық берешекті өтеу үшін, сондай-ақ кредит, сыйақы сомасы мен өзге де төлемдерді өтеу үшін карта мен кредит қамтамсыздандыруын акцептсіз Банк Тарифтеріне сәйкес соттан тыс тәртіппен пайдалануға құқылы.

223. Клиент Банкке кредит лимитінің мөлшерін өзгертуге жазбаша өтініш/сұрау салуға құқылы. банк белгілеген байланыс арналары бойынша Клиенттің кредиттік лимитті өзгертуге келісімін беруге болады.

224. Техникалық овердрафт / рұқсат етілмеген техникалық овердрафт пайда болуы мүмкін:

- рұқсат етілмеген транзакциялар болған кезде;
- төлем бойынша Қаржылық құжаттар теңге/қолжетімді кредиттік лимиттегі шоттағы қалдықтан артық сомадағы валютада түскен жағдайда.

225. Кредит лимиті шеңберінде кредит есебінен жүзеге асырылатын (толық немесе ішінара) операциялар сомасы шотта көрсетілген күннен бастап банк берген болып есептеледі.

226. мерзімі өткен берешек үшін Банк тарифтерге сәйкес қосымша ақы алады. Төлемдер осы Стандартты талаптарда белгіленген тәртіппен өтеледі.

227. Банк Клиенттің Өтініш-офертасында, кредиттік шартында көзделген кредиттік лимиттің өзге мөлшерін акцептеген жағдайда, егер осы Стандартты талаптарда өзгеше көзделмесе, бастапқыда берілген кредиттік лимит кредитті өтегеннен кейін ұлғайтылуы немесе азайтылуы мүмкін.

228. Клиенттің банк алдындағы қарызы:

- берілген кредит;
- кредитті пайдаланғаны үшін клиент төлейтін есептелген сыйақы;
- клиент төлейтін комиссиялар мен өзге де төлемдер;
- техникалық овердрафт/рұқсат етілмеген техникалық овердрафт;
- өзге жағдайларда қалыптасқан берешектер.

229. Есеп айырысу кезеңі үшін ең төменгі төлемді банк мөлшерлемесі кредиттік шартта айқындалатын пайыздық арақатынас ретінде есептелетін негізгі борыштың бір бөлігінің негізгі борыштың бір бөлігіне және есептелген сыйақының, комиссиялардың сомасына сүйене отырып есептейді.

230. Кредит шарты бойынша жеңілдік кезеңі белгіленуі мүмкін.

231. Егер Клиент кредиттік шартта көрсетілген жеңілдікті кезеңнің аяқталу мерзімінен кешіктірмей шотта берешек сомасын толық мөлшерде өтеуге жеткілікті мөлшерде ақша орналастырған жағдайда, жеңілдікті кезең есеп айырысу кезеңі ішінде шотта көрсетілген операцияларға қолданылады.

232. Клиент кредиттік шартқа сәйкес міндеттемелерді орындамаған және/немесе уақтылы орындамаған жағдайда, жеңілдікті кезең қолданылмайды және жеңілдікті кезең қолданылуы мүмкін операциялар сомасына кредит бойынша сыйақы келесі есептік күнге есептеледі.

233. Клиент міндеттемесін орындауға жеткіліксіз сома болған жағдайда кредиттік шарт бойынша түскен төлем сомасы клиенттің берешегі келесі кезектілікпен өтеледі:

- 1) негізгі қарыз берешегі (ретімен: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде мерзімі өткен негізгі қарыз);
- 2) ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде есептелген сыйақы берешегі;
- 3) кредиттік шартқа және/немесе Банктің тарифтеріне сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) (ретімен: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі қарыз сомасы (кезектілігі: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде негізгі қарыз);
- 5) ең төменгі айлық төлем шеңберінде төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) қарыз/кредит лимитті беру мен оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер бойынша берешек;
- 7) Қарыз алушының кредиттің шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауымен және/немесе тиісті түрде орындамауымен байланысты Банк шеккен шығындары.

234. Кредиттік лимиттің қолжетімді қалдығы кредиттік лимит толық көлемде қалпына келтірілгенге дейін негізгі қарыздың өтелген бөлігінің сомасына ұлғаяды.

235. Клиент шотындағы ақшасы, өтеуге талап етілетін қарыз болмаған жағдайда, шотта қалып, қолжетімді лимитті арттырады.

236. Егер ең төменгі төлемді төлеу мерзімінде шотта белгіленген ең төменгі төлем мөлшерінде ақша орналастырылмаған жағдайда, онда мұндай жағдай клиенттің ең төменгі төлемді енгізу (төлемді өткізіп жіберу) жөніндегі міндеттемені орындамағаны болып табылады. Шотта нақты орналастырылған ақша сомасы деп шотқа түскен барлық сомалар түсініледі.

237. Шотта ең төменгі төлемдерді өтеуге жеткілікті сомада ақшаны төлемегені немесе уақтылы қамтамасыз етпегені үшін Банк тарифтерге сәйкес төлемдерді (өсімпұлдарды) төлеуді талап етуге құқылы.

238. Клиентте төленбеген жоспарланған ең төменгі төлем болған жағдайда, кезекті ең төменгі төлем бұрын төленбеген ең төменгі төлем сомасына (яғни мерзімі өткен негізгі қарыз, Банктің мерзімі өткен сыйақы сомасына) және есептелген өсімпұлға ұлғайтылады.

239. Клиент міндеттемелерді белгіленген мерзімде орындамаған жағдайда, Банк картаны (барлық қосымша карталарды қоса алғанда) бұғаттауға құқылы.

240. Клиент (қарыз алушы) міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда, Банк мерзімі өткен негізгі қарыздың, мерзімі өткен сыйақы сомасын негізге алына отырып есептелген, Банк тарифтерінде айқындалған мөлшерде төлеуге тиіс тұрақсыздық айыбын (айыппұлды) белгілеуге құқылы.

241. Банк шотқа төленбеген ең төменгі төлемді өтеуге жеткілікті ақша түскеннен кейін, сондай-ақ бұрын төленбеген барлық ең төменгі төлемдер болған кезде (яғни мерзімі өткен берешекті толық көлемде өтеген жағдайда) Карнтаны (мерзімі өткен берешектің болуына байланысты бұғатталған) бұғаттан шығарады.

242. Клиенттің Банкке кредитті қайтаруымен қоса, берешекті өтеу мерзімі Банк берешекті талап еткен сәтте және осы шарттарға сәйкес банктің қалауы бойынша айқындалады.

243. Клиенттің кредит бойынша жалпы берешек сомасы:

- негізгі қарыздан;
- кредиттік лимит шеңберінде берілген кредит бойынша сыйақыдан;

- клиент төлейтін комиссиялар мен өзге де төлемдерден;
- мерзімі өткен негізгі қарыз, мерзімі өткен сыйақыдан тұрады.

244. Кредитке қызмет көрсетуге байланысты тарифтер тараптардың келісімі бойынша өзгертілуі мүмкін (бұл ретте шарттар жақсарту жағына қарай өзгерген кезде қосымша келісім жасасу талап етілмейді).

### **3. Бөліп төлеу бойынша тұтынушылық мақсаттарға арналған кредит**

245. Осы Стандартты талаптар шеңберінде және Тараптар жасасатын кредиттік шарт талаптарына сәйкес Банк клиентке ай сайынғы төлемдердің белгіленген (ұсынылатын) кредиттік шартымен "бөліп-бөліп" тұтыну мақсаттарына кредиттік лимит ашады. Кредиттік лимитті беру мерзімі Банктің оң шешімі және кредиттік лимитті беруден бас тарту туралы Клиенттің жазбаша өтініші/сұратпаған кезде, ұзарту/автоматты түрде ұзарту мүмкіндігімен, бірақ 10 (он) жылдан аспайтын кредиттік шарт бойынша белгіленеді. Бөліп төлеу кредиттік лимиті кредиттік/ дебеттік картаға берілуі мүмкін.

Қарыз алушы банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайлардан басқа, белгіленген кредиттік лимит берілген сәттен бастап және кредиттік лимиттің қолданылу мерзімі аяқталған күнге дейін, оның ішінде төлемнің мерзімі күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен асатын мерзімін бір рет жіберіп алған кезде қолжетімді болады. Кредиттік лимит тек осы Стандартты талаптарда, кредитті шартта көзделген тәртіппен картаны және Картаға қызмет көрсету шотын пайдалану арқылы қолжетімді. Кредиттік шарт, стандартты талаптар бұзылған жағдайда-кредиттік лимитке қол жеткізу тоқтатылады, бар берешекті қарыз алушы Банк айқындаған мерзімдерде өтеуге тиіс.

Банктің кредиттік шартта көрсетілген жағдайлардың кез келгені бойынша кредиттік лимит сомасын біржақты тәртіппен стандартты талаптармен, бірақ онымен шектелмей, оның ішінде карта бойынша немесе картаның қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін операциялар жүргізу тоқтатылған жағдайда, бұл туралы клиентке банк таңдаған байланыс арналарының бірі арқылы және/немесе ҚР заңнамасына қайшы келмейтін өзге де тәсілдермен егер Клиент кредиттік лимиттің күшін жою туралы хабарлама алғаннан кейін банкке жүгінбеген жағдайда, кредиттік лимит сомасы жойылған күнге дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын хабардар ете отырып, жоюға құқығы бар.

246. Клиенттің клиенттің тауарларды сатып алу, клиенттің тауарларды сатып алу, оның ішінде тауарларды шетелде сатып алу, интернет-сатып алу, қызмет көрсету пункттерінде қызметтерді төлеу, банктің сыйақы, төлемдер, комиссиялар, өсімпұлдар (айыппұлдар) есептеу, техникалық овердрафт/ рұқсат етілмеген техникалық овердрафт және Клиент төлеуі тиіс өзге де төлемдер пайда болу нәтижесінде банк алдындағы берешегі пайда болады.

247. Берешек кредиттік лимит белгіленген күннен бастап жүргізілген, берешегі өтелмеген операциялар бойынша ай сайынғы төлемдермен өтеледі. Ай сайынғы төлемдер бөлінісінде бірінші кезекте төлемдер кестесінде көрсетіліп, ол бойынша берешек өтелмеген транзакция жүргізілген күннен бастап бірінші, міндетті ай сайынғы төлем өтеледі. Бірнеше транзакциялар жүргізілген кезде төлем кестелерінде көрсетілген міндетті ай сайынғы төлемдер келесі күнтізбелік кезектілікте ұқсас өтеледі.

Өтеу ай сайынғы төлемді төлеу жөніндегі талапқа сәйкес әр айдың 20 (жиырмамыншы) күніне дейін (қоса алғанда) жүргізілуі тиіс.

Егер Клиент ай сайынғы төлемді төлеу жөніндегі талапқа сәйкес қамтамасыз етуге міндетті ай сайынғы төлемді төлеу мерзімі жұмыс күні болып табылмайтын күнге түссе, онда мұндай төлем тұрақсыздық айыбын және айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін төлемей, келесі жұмыс күні енгізілуі тиіс.

248. Сыйақыны Банк транзакция жасалған күннен бастап транзакция бойынша соңғы төлем жасалған күнге дейін әрбір транзакцияның барлық сомасына бірден есептейді.

249. Сыйақы есептеу кезінде Қарыз берген күн мен Қарызды қайтарған күн бір күн деп қабылданады. Бұл ретте жыл 360 (үш жүз алпыс) күнтізбелік күнге, ай - күндердің нақты санына тең болып есептеледі.

250. Техникалық овердрафт / рұқсат етілмеген техникалық овердрафт пайда болуы мүмкін:

- рұқсат етілмеген транзакциялар болған кезде;
- төлем бойынша Қаржылық құжаттар теңге/қолжетімді кредиттік лимиттегі шоттағы қалдықтан артық сомадағы валютада түскен жағдайда.

251. Клиенттің қызмет көрсету пункттерінде, оның ішінде шетелде сатып алу, интернет-сатып алу кезінде тауарға, көрсетілетін қызметтерге ақы төлеу жөніндегі шығыс операцияларын жүзеге асыруы кезінде клиенттің меншікті қаражаты (болған жағдайда) жұмсалады, ал шотта меншікті қаражаты болмаған жағдайда төлем "бөліп төлеу" кредиттік лимит есебінен жүргізіледі.

252. Егер Клиент шотта берешек сомасын толық мөлшерде және жеңілдікті кезеңнің аяқталатын мерзімнен кешіктірмей өтеуге жеткілікті мөлшерде ақша орналастырған жағдайда, онда есептік кезеңде жасалған операцияларға жеңілдікті кезең қолданылады.

Жеңілдікті кезеңде барлық берешек сомасын өтемегені үшін алынатын комиссияны банк есеп айырысу кезеңінде жүзеге асырылған барлық транзакциялар сомасынан есеп айырысу күнінде есептейді және 2 (екі) оқиға болған жағдайда төлем кезеңінің соңғы күнінде өтеуге ұсынылады:

- егер есеп айырысу кезеңінде кредиттік лимит есебінен кез келген сомаға кемінде бір серіктестік емес транзакция тіркелген болса;
- егер Клиент есеп айырысу кезеңінде жүзеге асырылған барлық транзакциялардың сомасын төлем кезеңінде толық (100% мөлшерінде) өтемесе.

253. Клиент кредиттік шартқа сәйкес міндеттемелерді орындамаған және/немесе уақтылы орындамаған жағдайда, жеңілдікті кезең қолданылмайды және жеңілдікті кезең қолданылуы мүмкін операциялар сомасына комиссия келесі есептік күнге есептеледі.

254. Банкомат арқылы/касса/POS-терминал арқылы қолма-қол ақша алу, банкомат, АТТ, ҚБҚК жүйесі арқылы картаны пайдалана отырып ақша аудару клиенттің өз қаражаты есебінен ғана жүзеге асырылады. Клиенттің шотында меншікті қаражат болмаған жағдайда, бұл операциялар "бөліп төлеуге" кредиттік лимит есебінен жүзеге асырылмайды.

255. Клиент міндеттемелерін орындау үшін сома жеткіліксіз болған жағдайда, кредиттік шарт бойынша клиент жүргізген төлем сомасы клиенттің берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:

- 1) негізгі қарыз берешегі (ретімен: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде мерзімі өткен негізгі қарыз);
- 2) ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде сыйақы берешегі;
- 3) кредиттік шартқа және/немесе Банктің тарифтеріне сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) (ретімен: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі қарыз сомасы (кезектілігі: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде негізгі қарыз);
- 5) ең төменгі айлық төлем шеңберінде төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) қарыз/кредит лимитті беру мен оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер бойынша берешек;
- 7) Қарыз алушының кредиттің шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауымен және/немесе тиісті түрде орындамауымен байланысты Банк шеккен шығындары;

Берешекті өтеу кезектілігі: ай сайынғы төлемдер бөлінісінде, бірінші кезекте төлемдер кестесінде көрсетілген, транзакция жүргізілген күннен бастап және берешегі өтелмеген бөліп төлеу бойынша бірінші міндетті ай сайынғы төлем өтеледі.

Бірнеше транзакциялар жүргізілген кезде төлем кестелерінде көрсетілген міндетті ай сайынғы төлемдер келесі күнтізбелік кезектілікте ұқсас түрде өтеледі. Кезекті ай сайынғы төлемді өтеу кезінде бірінші кезекте жеңілдікті кезеңде (болған жағдайда) берешектің барлық сомасын өтемегені үшін алдыңғы есептік кезеңде есептелген комиссия өтеледі. Міндетті ай сайынғы төлемді төлеу бойынша мерзімі өткен жағдайда, жеңілдікті кезеңде берешектің барлық сомасын өтемегені үшін комиссия кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбы төленгеннен кейін өтеледі.

256. Егер Клиент ай сайынғы төлемдерді мерзімінде төлеу үшін шотқа және төлем кестелерінде көрсетілген ай сайынғы төлемдер мөлшерінде ақша орналастырмаған жағдайда, онда мұндай жағдай клиенттің кредиттік шарт бойынша міндеттемені орындамағаны ретінде қаралады.

257. Ай сайынғы төлемдерді төлемегені немесе уақтылы төлемегені үшін Банк кредиттік шартқа сәйкес айыппұлдар (өсімпұлдар) төлеуді талап етуге құқылы, ал қарыз алушы барлық берешекті толық көлемде төлеуге міндеттенеді.

258. Егер Клиент ай сайынғы төлемдерді төлеу күні басталғанға дейін шотта ақша орналастырған жағдайда, түскен ақша ай сайынғы төлемдер берешегін өтеу күніне дейін шотта өз қаражаты ретінде болады. Ай сайынғы төлемдер төленген күні ақша (өз қаражаты) берешекті өтеуге жіберіледі.

259. Міндеттемелер мерзімінде орындалмаған жағдайда, Банк картаны (барлық қосымша карталармен қоса) бұғаттауға құқылы.

260. Банк бұрын бұғаттаған картаның бұғаттан шығаруды банк шотқа бұрын төленбеген барлық ай сайынғы төлемдерді өтеу үшін жеткілікті ақша түскеннен кейін шотқа ақша толық көлемде түскен күннен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей жүргізеді.

261. Клиентке төлем кестелері қағаз тасығышта қол қоюды талап етпейтіні туралы хабарланады және онымен келіседі. Клиент Банк ұсынған төлем кестелерімен өзінің сөзсіз келісімін білдіреді.

262. Клиент кредиттік лимитті бөліп-бөліп мерзімінен бұрын өтеу рәсімімен (тәртібімен) танысты және онымен келіседі.

#### **4. Бөліп төлеу және жаңартылмалы кредит опциясы бар кредиттік лимит**

263. Осы стандартты талаптар шеңберінде және кредиттік Шарттың және (немесе) кредиттік картаны шығару үшін Өтініш-оферта талаптарына сәйкес Банк шот ашады, картаны шығарады, карта бойынша тұтынушылық мақсаттарға/ қайта қаржыландыруға кредиттік лимит белгілейді және осы Стандартты талаптар мен кредиттік шартта көзделген талаптарда оған қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді, ал Клиент картаны осы стандартты талаптар мен кредиттік шартқа сәйкес пайдаланады және карточкалық операциялар бойынша берешекті уақтылы өтеуге, сондай-ақ Банктің қызметтерін тарифтерге сәйкес төлеуге міндеттенеді.

Банктің кредиттік шартта көрсетілген жағдайлардың кез келгені бойынша кредиттік лимит сомасын біржақты тәртіппен стандартты талаптармен, бірақ онымен шектелмей, оның ішінде карта бойынша немесе картаның қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін операциялар жүргізу тоқтатылған жағдайда, бұл туралы клиентке банк таңдаған байланыс арналарының бірі арқылы және/немесе ҚР заңнамасына қайшы келмейтін өзге де тәсілдермен егер Клиент кредиттік лимиттің күшін жою туралы хабарлама алғаннан кейін банкке жүгінбеген жағдайда, кредиттік лимит сомасы жойылған күнге дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын хабардар ете отырып, жоюға құқығы бар.

Қарызды қайта қаржыландыру кезінде кредиттік лимит берешек толық өтелгенге/кредиттік лимит жойылғанға және қайта қаржыландырылатын карта бойынша банк шоты жабылғанға дейін транзакция жүргізуге қолжетімсіз болады:

- қарызды қайта қаржыландыруға ақша аудару жүзеге асырылатын карта бойынша;
- берешекті қайта қаржыландыру (өтеу) мақсатында ақша аударымы жүзеге асырылатын карта бойынша.

264. Банк өз бетінше және өз қалауы бойынша критерийлерді белгілейді және картаны шығару және кредиттік лимит беру туралы шешім қабылдайды.

265. Банк Стандартты талаптар шеңберінде және кредиттік шарт талаптарына сәйкес шот ашу, карта шығару, жеделдік, ақылылық және қайтарымдылық шарттарында карта бойынша кредиттік лимитті белгілеу жөніндегі іс-қимылдарды жүзеге асырады. Кредиттік лимитті берудің жалпы шарттары, оның ішінде кредиттік лимиттің сомасы, валютасы, қолданылу мерзімі және қолжетімділігі, өтеу әдісі, сондай-ақ сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, ЖТСМ, айыппұлдар, тұрақсыздық айыбы және қамтамасыз етудің өзге де түрлері кредиттік шартта көрсетіледі.

266. Кредиттік лимит мөлшерін Банк Клиенттің кредиттік бағалауының нәтижелері бойынша дербес айқындайды. Кредиттік лимит өтелгеннен кейін немесе оның қолданылу мерзімі ішінде Банк кредиттік лимит мөлшерін өзгертуге құқылы. Клиенттің кредиттік лимитті пайдалануы клиенттің несиелік лимит оның мпен өлшерін белгілеуге берген келісімі болып табылады. Банктің қалауы бойынша кредиттік лимитті ұзарту шексіз рет жүзеге асырылады, банктің бұл әрекетімен Клиент сөзсіз келіседі.

267. Қарыз алушы (Клиент) белгіленген кредиттік лимит шегінде банк берген кредит және шоттағы өз қаражаты (қол жетімді қаражат) есебінен карточкалық операцияларды жүргізеді.

268. Қарыз алушы банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайлардан басқа, белгіленген кредиттік лимит берілген сәттен бастап және кредиттік лимиттің қолданылу мерзімі аяқталған күнге дейін, оның ішінде төлемнің мерзімі күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен асатын мерзімін бір рет жіберіп алған кезде қолжетімді болады. Кредиттік лимит тек осы Стандартты талаптарда, кредитті шартта көзделген тәртіппен картаны және Картаға қызмет көрсету шотын пайдалану арқылы қолжетімді.

269. Сыйақы есептеу кезінде Қарыз берген күн мен Қарызды қайтарған күн бір күн деп қабылданады. Бұл ретте жыл 360 (үш жүз алпыс) күнтізбелік күнге, ай - күндердің нақты санына тең болып есептеледі.

270. Қарыз алушының банк алдындағы кредиті бойынша берешегі қарыз алушының сатып алуға, оның ішінде шетелде сатып алуға, интернет-сатып алуға, қызметтерге ақы төлеуге, қолма-қол ақша алуға/ақша аударуға, банктің сыйақы есептеуіне, қарыз алушы төлеуге жататын төлемдер мен комиссияларды есептеуіне байланысты туындайды.

271. Төлем кезеңі ішінде Қарыз алушы ай сайынғы төлемді кредиттік шартпен белгіленген мөлшерде және/немесе кредиттік лимит белгіленген күннен бастап жүргізілген транзакциялар бойынша өзге де төлемдерді, сондай-ақ өнімнің талаптарына және Банктің тарифтеріне сәйкес өтелмеген транзакциялар бойынша берешекті төлеуге тиіс.

272. Сыйақыны банк карточкалық операция жүргізілген күннен бастап кредит бойынша соңғы төлем енгізілген күнге дейін байланыс арналары арқылы берілген қарыз алушының тиісті өтінішіне сәйкес серіктестер желісінде/ серіктестік желіден тыс бөліп-бөліп сатып алуды қоспағанда, әрбір жүргізілген карточкалық операцияның (транзакция) барлық сомасына бірден есептейді.

273. Техникалық овердрафт / рұқсат етілмеген техникалық овердрафт пайда болуы мүмкін:

- рұқсат етілмеген транзакциялар болған кезде;
- төлем бойынша Қаржылық құжаттар теңге/қолжетімді кредиттік лимиттегі шоттағы қалдықтан артық сомадағы валютада түскен жағдайда.

274. Белгіленген кредиттік лимит шеңберінде Қарыз алушы кредиттік шартта белгіленген талаптарға, стандартты талаптарға сәйкес бөліп төлеу арқылы сатып ала алады.

275. Қарыз алушы:

1) жаңартылмалы кредиттен, оның ішінде шетелде сатып алу, интернет-сатып алған кезде аударылған серіктестер желісінде бөліп төлеу арқылы сатып алу және бөліп төлеу арқылы сатып алу-қарыз алушының кредиттік лимитінен қаражат жұмсалады. Кредиттік лимит есебінен төлеу үшін қаражат жеткіліксіз болған жағдайда шоттағы өз қаражаты есебінен ішінара төлем жасауға болады (болған жағдайда);

2) серіктестер желісінен тыс сатып алған және бөліп төлеу арқылы жаңартылмалы кредитке, оның ішінде шетелде сатып алу, интернет - сатып алған кезде аударылған сатып алулар-қарыз алушының өз қаражаты (болған жағдайда) жұмсалады. Шотта меншікті қаражат болмаған жағдайда төлем кредиттік лимит есебінен жүргізіледі.

276. Банкомат арқылы/касса/POS-терминал арқылы қолма-қол ақша алу, банкомат, АТТ, ҚБҚК жүйесі арқылы картаны пайдалана отырып ақша аудару өз қаражаты есебінен және/немесе Банктің тарифтерінде белгіленген комиссияны төлей отырып, белгіленген кредиттік лимит есебінен жүзеге асырылады.

277. Кредиттік шарт бойынша енгізілген төлем сомасы, егер ол қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, қарыз алушының берешегін өтеуге мынадай кезектілікпен жіберіледі:

- 1) негізгі қарыз берешегі (реттілігі: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде мерзімі өткен негізгі қарыз);
- 2) ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде сыйақы берешегі;
- 3) кредиттік шартқа және/немесе Банктің тарифтеріне сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) (реттілігі: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі қарыз сомасы (кезектілігі: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде негізгі қарыз);
- 5) ең төменгі айлық төлем шеңберінде төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) қарыз/кредит лимитті беру мен оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер бойынша берешек;
- 7) Қарыз алушының кредиттің шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауымен және/немесе тиісті түрде орындамауымен байланысты Банк шеккен шығындары.

278. Егер қарыз алушы ай сайынғы төлемдерді мерзімінде төлеу үшін шотқа ақша салмаған жағдайда, онда мұндай жағдай қарыз алушының кредиттік шарт бойынша міндеттемені орындамағаны ретінде қаралады.

279. Ай сайынғы төлемдерді төлемегені немесе уақтылы төлемегені үшін Банк кредиттік шартқа сәйкес айыппұлдар (өсімпұлдар) төлеуді талап етуге құқылы, ал қарыз алушы барлық берешекті толық көлемде төлеуге міндеттенеді.

280. Егер қарыз алушы төлем кезеңі басталғанға дейін шотта ақша орналастырған жағдайда, онда Қарыз алушының байланыс арналары арқылы револьверлік кредиттен аударылған тиісті өтінішіне сәйкес серіктестер желісінде/ серіктестер желісінен тыс бөліп төлеу арқылы сатып алу бойынша берешекті өтеуге арналған ақша шотта/картада төлем кезеңі басталғанға дейін өз қаражаты түрінде болады. Төлем кезеңінде Қарыз алушының өз қаражатынан ай сайынғы төлемдерден аспайтын мөлшердегі ақша (олар болған кезде) берешекті өтеуге жіберіледі.

Егер шоттағы ақша төлем кезеңі басталғанға дейін орналастырылған жағдайда, техникалық овердрафт/ шешілмеген техникалық овердрафт сомасы (болған жағдайда) және/немесе серіктестер желісінен тыс/ серіктестер желісіндегі сатып алулар бойынша берешек байланыс арналары арқылы берілген қарыз алушының жаңартылмалы кредитке бөліп төлеуден берген тиісті өтінішіне сәйкес кредиттік лимит есебінен төлеу үшін қаражат жеткіліксіз болған жағдайда төлем кезеңі басталғанға дейін өтеледі.

281. Мерзімінен бұрын (толық немесе ішінара) өтеу байланыс арналары арқылы берілген қарыз алушының тиісті өтініші/сұрау салуы негізінде жүзеге асырылады.

Егер мерзімінен бұрын өтеу үшін түскен (бар) ақша сомасы қарыз алушының берешек сомасынан артық болған жағдайда, онда артық ақша қарыз алушының меншікті қаражаты түрінде есептеледі.

282. Міндеттемелер мерзімінде орындалмаған жағдайда, Банк картаны (барлық қосымша карталармен қоса) бұғаттауға құқылы. Мұндай картаны бұғаттау төлем мерзімі аяқталғаннан кейінгі күні жасалуы мүмкін.

283. Банк бұрын бұғаттаған картаның бұғаттан шығаруды банк шотқа бұрын төленбеген барлық ай сайынғы төлемдерді өтеу үшін жеткілікті ақша түскеннен кейін шотқа ақша толық көлемде түскен күннен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей жүргізеді.

284. Қарыз алушы кредиттік лимитті мерзімінен бұрын өтеу тәртібімен танысқанын және келісетінін растайды.

285. Егер кредиттік лимиттің мерзімі ұзартылмайтын жағдайда, Банк Қарыз алушыны ҚБҚК жүйесі арқылы және осы Стандартты талапта көзделген тәсілдермен хабардар етеді. Кредиттік лимиттің қалған сомасы кредиттік лимит мерзімінің соңғы айында өтеледі.

Кредиттік лимит мерзімі, міндеттемелер, кредиттік лимитті өтеу жөніндегі шарттар және ай сайынғы төлемді есептеу ұзарту кезінде пайдаланылған кредиттік лимит сомасын ескере отырып, кредиттік лимиттің жаңа мерзіміне ұзартылады.

### **5. Smartcard 2.0 / Diamond бөліп төлеу және жаңартылмалы кредит опциясы бар кредиттік лимит**

286. Осы стандартты талаптар шеңберінде және кредиттік Шарттың және (немесе) кредиттік картаны шығару үшін Өтініш-оферта талаптарына сәйкес Банк шот ашады, картаны шығарады, карта бойынша тұтынушылық мақсаттарға/ қайта қаржыландыруға кредиттік лимит белгілейді және осы Стандартты талаптар мен кредиттік шартта көзделген талаптарда оған қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді, ал Клиент картаны осы стандартты талаптар мен кредиттік шартқа сәйкес пайдаланады және карточкалық операциялар бойынша берешекті уақтылы өтеуге, сондай-ақ Банктің қызметтерін тарифтерге сәйкес төлеуге міндеттенеді.

287. Банк келесі жағдайлардың кез келгені бойынша кредиттік лимит сомасын акцептсіз жоюға құқылы, бірақ онымен шектелмейді:

- Қарыз алушы жауапкер және / немесе жауапкер тарапынан өз бетінше талап қоймайтын үшінші тұлға ретінде сот процесіне қатысатын болса;
- қарыз алушы мүлкіне және оның шоттарына тыйым салынған және/немесе мүлікке өндіріп алынған не осы оқиғалардың туындау қаупі төнген жағдайда;
- қарыз алушы банк алдындағы міндеттемелерді бұзғанда;
- қарыз алушы ресми расталған табысын жоғалтқанда немесе айтарлықтай төмендегенде;
- Банктің қаржылық жағдайы нашарлағанда;
- кредитті мақсатсыз пайдаланғанда;
- банктің кредиттік шарт талаптарын тиісінше орындауына әсер ететін ҚР заңнамасы талаптарының өзгергенде;
- қарыз алушы зейнет жасына жеткенде;
- уәкілетті органдар клиенттің ақшасына немесе банктегі шоттарына қойған шектеулер болған кезде;
- егер Банк қарыз алушының болашақта өз міндеттемелерін тиісінше орындауына күмәндануға негіз болған жағдайда;
- карта бойынша операцияларды жүргізу тоқтатылған жағдайда немесе картаның қолданылу мерзімі өткеннен кейін, бұл туралы клиентке банк таңдаған байланыс арналарының бірі арқылы және/немесе ҚР заңнамасына қайшы келмейтін өзге де тәсілдермен кредиттік лимит сомасы жойылған күнге дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын хабардар ете отырып, Картаның қолданылу мерзімі аяқталған жағдайда, егер Клиент кредиттік лимиттің күшін жою туралы хабарлама алғаннан кейін банкке жүгінбеген жағдайда.

288. Қарызды қайта қаржыландыру кезінде кредиттік лимит берешек толық өтелгенге/кредиттік лимит жойылғанға және қайта қаржыландырылатын карта бойынша банк шоты жабылғанға дейін транзакция жүргізуге қолжетімсіз болады:

- қарызды қайта қаржыландыруға ақша аудару жүзеге асырылатын карта бойынша;
- берешекті қайта қаржыландыру (өтеу) мақсатында ақша аударымы жүзеге асырылатын карта бойынша.

289. Банк Стандартты талаптар шеңберінде және кредиттік шарт талаптарына сәйкес шот ашу, карта шығару, жеделдік, ақылылық және қайтарымдылық шарттарында карта бойынша кредиттік лимитті белгілеу жөніндегі іс-қимылдарды жүзеге асырады.

290. Кредиттік лимитті берудің жалпы шарттары, оның ішінде кредиттік лимиттің сомасы, валютасы, қолданылу мерзімі және қолжетімділігі, өтеу әдісі, сондай-ақ сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, ЖТСМ, айыппұлдар, тұрақсыздық айыбы және қамтамасыз етудің өзге де түрлері кредиттік шартта көрсетіледі.

291. Кредиттік лимит өтелгеннен кейін немесе оның қолданылу мерзімі ішінде Банк кредиттік лимит мөлшерін өзгертуге құқылы. Кредиттік лимит пен оның мөлшерін белгілеуге берген келісімі клиенттің кредиттік лимитті пайдалануы болып табылады. Банктің қалауы бойынша

- кредиттік шартты ұзарту шектеусіз рет, бірақ 10 (он) жылдан аспайтын мерзімде жүзеге асырылады.
292. Қарыз алушы белгіленген кредиттік лимит шегінде банк берген кредит пен шоттағы өз қаражаты (қолжетімді қаражат) есебінен карточкалық операцияларды жүргізеді.
293. Қарыз алушы банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайларды қоспағанда, белгіленген кредиттік лимит берілген сәттен бастап және кредиттік лимиттің қолданылу мерзімі аяқталған күнге дейін, оның ішінде төлемнің мерзімі күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен асатын бір рет жол берілген кезде қолжетімді болады. Несиелік лимит тек осы Стандартты талаптарда, кредитті шартта көзделген тәртіппен картаны және Картаға қызмет көрсету шотын пайдалану арқылы қолжетімді.
294. Сыйақы есептеу кезінде Қарыз берген күн мен Қарызды қайтарған күн 1 (бір) күн деп қабылданады. Бұл ретте жыл 360 (үш жүз алпыс) күнтізбелік күнге, ай - күндердің нақты санына тең болып есептеледі.
295. Қарыз алушының банк алдындағы берешегі қарыз алушының сатып алуға, оның ішінде шетелде сатып алуға, интернет-сатып алуға, қызметтерге ақы төлеуге, оның ішінде ҚБҚК жүйесінде көрсетілетін қызметтердің ақысын төлеуге, қолма-қол ақша алуға/ақша аударуға, банктің сыйақы есептеуіне, төлемдер мен комиссияларды есептеуге, қарыз алушының төлеуіне жататын техникалық овердрафт/ рұқсат етілмеген техникалық овердрафт жасауы нәтижесінде туындайды.
296. Төлем кезеңі ішінде Қарыз алушы ай сайынғы төлемді кредиттік шартпен белгіленген мөлшерде және/немесе кредиттік лимит белгіленген күннен бастап жүргізілген транзакциялар бойынша өзге де төлемдерді, сондай-ақ өнімнің талаптарына және Банктің тарифтеріне сәйкес өтелмеген транзакциялар бойынша берешекті төлеуге тиіс.
297. Сыйақыны банк карточкалық операция жүргізілген күннен бастап кредит бойынша соңғы төлем енгізілген күнге дейін байланыс арналары арқылы берілген қарыз алушының тиісті өтінішіне сәйкес серіктестер желісінде/ серіктестік желіден тыс бөліп-бөліп сатып алуды қоспағанда, әрбір жүргізілген карточкалық операцияның барлық сомасына бірден есептейді.
298. Техникалық овердрафт / рұқсат етілмеген техникалық овердрафт пайда болуы мүмкін:
- рұқсат етілмеген транзакциялар болған кезде;
  - төлем бойынша Қаржылық құжаттар теңге/қолжетімді кредиттік лимиттегі шоттағы қалдықтан артық сомадағы валютада түскен жағдайда.
299. Қарыз алушы:
- 1) серіктестер желісінде/серіктестер желісінен тыс бөліп-бөліп сатып алғанда-қарыз алушының кредиттік лимитінен қаражат жұмсалады;
  - 2) бөліп төлеуден жаңартылмалы кредитке аударып сатып алғанда-қарыз алушының меншікті қаражаты (болған жағдайда) жұмсалады, ал шотта меншікті қаражаты болмаған жағдайда төлем кредиттік лимит есебінен жүргізіледі.
300. Банкомат арқылы/касса/POS-терминал арқылы қолма-қол ақша алу, банкомат, АТТ, ҚБҚК жүйесі арқылы картаны пайдалана отырып ақша аудару өз қаражаты есебінен және/немесе Банктің тарифтерінде белгіленген комиссияны төлей отырып, белгіленген кредиттік лимит есебінен жүзеге асырылады.
301. Кредиттік шарт бойынша енгізілген төлем сомасы, егер ол қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, қарыз алушының берешегін өтеуге мынадай кезектілікпен жіберіледі:
- 1) негізгі қарыз берешегі (реттілігі: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде мерзімі өткен негізгі қарыз);
  - 2) ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде есептелген сыйақы берешегі;
  - 3) бөліп төлеу және жаңартылмалы кредит опциясымен кредиттік шартқа және/немесе Банктің тарифтеріне сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) (кезектілігі: кредиттік лимит бойынша, қойылған ай сайынғы төлем шеңберінде);
  - 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі қарыз сомасы (кезектілігі: бөліп төлеу бойынша, жаңартылмалы қарыз бойынша, ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде негізгі қарыз);

- 5) ай сайынғы төлем шеңберінде қойылған төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) қарыз/кредит лимитті беру мен оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер бойынша берешек;
- 7) Қарыз алушының кредиттің шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауымен және/немесе тиісті түрде орындамауымен байланысты Банк шеккен шығындары;
302. Шотта мерзімінде ай сайынғы төлемдерді төлеу үшін ақша болмаған жағдайда, мұндай жағдай қарыз алушының кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны ретінде қаралады.
303. Ай сайынғы төлемдерді төлемегені немесе уақтылы төлемегені үшін Банк бөліп төлеу және жаңартылмалы кредит опциясымен кредиттік шартқа және/немесе Банктің тарифтеріне сәйкес тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды, айыппұлды) төлеуді талап етуге құқылы, ал қарыз алушы барлық берешекті толық көлемде төлеуге міндеттенеді.
304. Егер қарыз алушы төлем кезеңі басталғанға дейін шотта ақша орналастырған жағдайда, онда серіктестер желісінде/ серіктестер желісінен тыс бөліп-бөліп сатып алу бойынша берешекті өтеуге арналған, қарыз алушының тиісті өтінішіне сәйкес револьверлік кредиттен ҚБҚК жүйесі арқылы аударылған ақша төлем кезеңі басталғанға дейін өз қаражаты түрінде орналастырылады. Төлем кезеңінде Қарыз алушының өз қаражатынан ай сайынғы төлемдерден аспайтын мөлшердегі ақша (олар болған кезде) берешекті өтеуге жіберіледі. Егер шоттағы ақша төлем кезеңі басталғанға дейін орналастырылған жағдайда, техникалық овердрафт/ шешілмеген техникалық овердрафт сомасы (болған жағдайда) және/немесе серіктестер желісінен тыс/ серіктестер желісіндегі сатып алулар бойынша берешек байланыс арналары арқылы берілген қарыз алушының жаңартылмалы кредитке бөліп төлеуден берген тиісті өтінішіне сәйкес кредиттік лимит есебінен төлеу үшін қаражат жеткіліксіз болған жағдайда төлем кезеңі басталғанға дейін өтеледі.
305. Мерзімінен бұрын (толық немесе ішінара) өтеу байланыс арналары арқылы берілген қарыз алушының тиісті өтініші/сұрау салуы негізінде жүзеге асырылады.
306. Егер мерзімінен бұрын өтеу үшін түскен (бар) ақша сомасы қарыз алушының берешек сомасынан артық болған жағдайда, онда артық ақша қарыз алушының меншікті қаражаты түрінде есептеледі. Міндеттемелер мерзімінде орындалмаған жағдайда, Банк картаны (барлық қосымша карталармен қоса) бұғаттауға құқылы.
307. қарыз алушы банк алдындағы міндеттемелерді орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайларды қоспағанда, оның ішінде төлемнің мерзімі 90 (тоқсан) күнтізбелік күннен асатын мерзімге бір рет жол берілген кезде, Банк бұрын бұғаттаған картаның бұғаттан шығаруды банк автоматты режимде, бұрын төленбеген барлық ай сайынғы төлемдерді өтеу үшін жеткілікті ақша шотқа түскеннен кейін, ақша шотқа толық көлемде түскен күннен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей жүргізеді.
308. Қарыз алушы кредиттік лимитті мерзімінен бұрын өтеу тәртібімен танысқанын және келісетінін растайды.
309. Егер кредиттік лимиттің мерзімі ұзартылуға жатпайтын жағдайда, бұл туралы Банк стандартты талаптарда көзделген байланыс арналары арқылы Қарыз алушының назарына жеткізеді, берешектің қалған сомасы кредиттік шартта және ҚР заңнамасында белгіленген өтеу тәртібіне сәйкес өтеледі.
310. Кредиттік лимит мерзімі ұзартылған жағдайда міндеттемелер кредиттік лимиттің жаңа мерзіміне ұзарту кезінде пайдаланылған кредиттік лимит сомасын ескере отырып ұзартылады.
311. Несиелік лимитті қолдана отырып, карта бойынша операциялар келесідей анықталады:
- 1) бөліп төлеуге-кредиттік шартта және тарифтерде белгіленген шарттарда және мерзімдерде серіктестер желісінде/желісінен тыс
  - 2) жеңілдікті кезеңсіз жаңартылмалы кредит - ҚБҚК жүйесінде қолма-қол ақша, аударым операциялары / төлемдер алу үшін жүзеге асырылған транзакциялар.
312. Берілген кредиттік лимит (қарыздың) талаптарын өзгерткені үшін комиссия, егер өзгерістер қарыз алушының бастамасы бойынша енгізілсе, тарифтермен белгіленген шарттарға

сәйкес опцион бастамашылық жасалған айлар саны ішінде кейіннен төлемге ұсыныла отырып, келесі ай сайынғы төлемге қойылады.

#### **4-тарау. Үзінді көшірмелер**

313. Клиент карта бойынша үзінді көшірме алуға құқылы. Үзінді көшірмеде Банк ұстаған комиссияларды, пайыздық және өзге төлемдерді, сондай-ақ шот бойынша қалдықты қоса алғанда, картамен жасалған барлық операциялар көрсетіледі. Клиент үзінді көшірмелерді Банктің филиалында/бөлімшесінде, ҚБҚК және байланыс арналары арқылы ала алады. әрбір жіберілген үзінді үшін Банк клиенттен операция жүргізілген күні қолданылып жүрген Банк Тарифтеріне сәйкес комиссия алуы мүмкін. Үзінді көшірмені алмаса да Клиент/карта/қосымша карта ұстаушы кредит шарты бойынша міндеттемелерді орындаудан босатылмайды. Ағымдағы айдың операциялары келесі айлардың үзінді көшірмесінде көрсетілуі мүмкін.

314. Банк ақпаратты беру барысындағы электрондық арналарының жұмысындағы іркілістер мен үзінді көшірмені жібергеннен кейін туындаған және клиенттің үзінді көшірмені уақтылы алмағанына немесе алмауына әкеп соққан өзге де форс-мажорлық мән-жайлар үшін жауапты болмайды.

#### **5-тарау. Даулы операциялар**

315. Клиент үзінді көшірмеде көрсетілген операциялар бойынша келіспеген жағдайларда банкке жүгінуге құқылы. Клиенттің өтініші бойынша Банк тексеру іс-шараларын жүргізіп, олардың нәтижелері клиент банкке жүгінген байланыс арналары бойынша клиентке хабарланады.

316. Банк картаны рұқсатсыз пайдалану тәуекелін төмендету мақсатында даулы операция бойынша тексеру жүргізген кезде Банк өз қалауы бойынша Клиенттің мүддесі үшін картаны бұғаттауды және/немесе оны алып қоя отырып, клиент шығындары мен шығыстарын болғызбау үшін шаралар қолдана алады.

317. Карталар бойынша рұқсат етілмеген операциялар нәтижесінде карталарды рұқсатсыз пайдалану тәуекелін төмендету мақсатында Банк өз қалауы бойынша операцияларды қызмет көрсетушілердің пайдасына шектеуге құқылы.

318. Егер даулы операция бойынша клиенттің талабын Банк негізді деп таныған болса, Банк осындай операция сомасына қайтарымды төлемді жүзеге асырады. Бұл ретте клиент төлеген, бұрын даулы операция сомасына есептелген және Банк алған комиссиялар, сыйақылар мен өзге де төлемдер қайтарылмайды.

319. Егер даулы операция бойынша жүргізілген тексеру нәтижесінде клиенттің талабы негізсіз деп танылған жағдайда, Банк Клиенттен нақты құны бойынша төлеуді не осындай даулы операция бойынша банктің тексеру жүргізуіне байланысты Банктің барлық шығыстарын өтеуді талап етуге құқылы.

320. Тараптардың осы Стандартты талаптарды/кредиттік шартты жасасуына, тиісінше орындамауына немесе олардың жарамсыздығына байланысты туындаған кез келген дауды, талапты немесе шағымды Тараптар ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен сотта және/немесе төрелік сотта және өзге де әдістермен банктің немесе оның филиалының орналасқан жері бойынша – банктің қалауы бойынша шешеді, Клиент онымен сөзсіз келіседі.

321. Клиент / карта ұстаушы брокерлік, дилерлік және/немесе инвестициялық қызметпен айналысатын қызмет көрсетушілерде жүргізілетін (жүргізілген, өткен) барлық операциялар, сондай-ақ электрондық әмияндарды толықтыруға байланысты операциялар үшін дербес жауапты болады. Клиент / карта ұстаушы мұндай операцияларға байланысты даулы (даулы) жағдайларға дауласуға құқылы емес, өйткені бастапқыда олардың барлық шарттарымен келіседі және тәуекелдерді қабылдайды. Брокерлік, дилерлік және/немесе инвестициялық қызметпен айналысатын қызмет көрсетушілердің мерзімдері мен шарттарына дауласуға, осындай қызмет көрсетушілерден ұстаушының атына ашылған жеке шоттардан ақша алуға және қолма-қол ақшаға алуға, сондай-ақ осындай қызмет көрсетушілермен байланысты

инвестициялық және өзге де қызметтің нәтижесінде ықтимал пайда мен залалға дауласуға тыйым салынады. Осы тармақта көзделген операцияларға халықаралық төлем жүйелерінің ережелерімен дауласуға тыйым салынады.

### **6-тарау. Есептеу тәртібі**

322. Операция мен шот валюталарында айырмашылықтар болған жағдайда банктің бағамы бойынша айырбастай отырып, банктің тарифтерінде және Өтініш-офертада көзделген банкке комиссиялық сыйақымен қоса, Банк шотты тікелей дебеттеу арқылы қаржылық растауды алған күні стандартты шарттар шеңберінде клиентке берілген барлық карталар бойынша жасалған операциялар сомасына баламалы және банктердің және клиентке қосымша қызметтер көрсететін ұйымдардың төлем жүйесі (ТЖ), процессингтік орталықтар және басқа да қаражат арқылы төлеуге қойған ақшаны есептен шығарады. Егер шоттағы ақша немесе несие лимиті шоттан Барлық карталар бойынша жасалған операциялар сомасына баламалы ақшаны есептен шығару үшін жеткіліксіз болса, клиентте техникалық овердрафт/ рұқсат етілмеген техникалық овердрафт болады, оны Клиент стандартты шарттарға сәйкес өтеуі керек және онымен Клиент келіседі.

323. Банк операциялардың сомаларын ТЖ және/немесе банк белгілеген айырбастау бағамдарына сәйкес шот валютасына айырбастайды. Клиенттің айырбастау бағамдарына қарсы шығуға құқығы жоқ.

324. Карта ұстаушысының кінәсінен Банкке келтірілген залалды Клиент төлейді. Банк өз қалауы бойынша карта/қосымша карта ұстаушыдан стандартты шарттар бойынша жекелеген міндеттемелерді орындауды талап етуге құқылы. Карта/қосымша карта ұстаушы осы шартпен келіседі және қабылдайды.

325. Банктің картаны/қосымша карталарды/шотты беру және пайдалану нәтижесінде немесе клиенттің (карта/қосымша карта ұстаушының) Банктің стандартты шарттарын және/немесе қағидаларын және/немесе өзге де нормативтік актілерін және/немесе ҚР заңнамасын және/немесе ТЖ қағидаларын сақтамауы нәтижесінде туындаған міндеттемелер мен залалдардың барлық сомалары бойынша шотты дебеттеуге құқығы бар.

326. Банк шотты Клиент немесе үшінші тұлға жүзеге асырған төлемдерге сәйкес немесе шот-фактураға картаны пайдалану ережесінің осы бөлімінің 1-тарауында көрсетілген тәртіппен техникалық овердрафт/ рұқсат етілмеген техникалық овердрафт беру арқылы кредиттейді. Банк комиссиялар мен өзге де төлемдерді шоттан ұстай алады, оның ішінде шоттың дебеттік қалдығына жол бере алады.

327. Банк ақшаның болмауына қарамастан шоттан төлемдерді (операцияларды) жүзеге асыруға рұқсат берген жағдайда (қол жетімді лимиттен асқан кезде), Банк клиентке осындай төлемді жүзеге асырған күннен бастап, стандартты талаптарға, несиелік шартқа, осындай несие берілген күні қолданыстағы Банктің тарифтеріне сәйкес тиісті сомаға кредит берді деп есептеледі.

328. Банк тарапынан авторизация расталған жағдайда, авторизация сомасы шотта бұғатталған күннен бастап осы сомаға шот дебеттелген немесе авторландыру сомасы жойылған кезге дейін күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге бұғатталады. Қолжетімді лимит банк растаған авторландыру сомасына азаяды. Егер операция авторизациясыз жүргізілген жағдайда, қолжетімді лимит мөлшері тиісті соманы төлеуге ұсынылған күні азаяды. Шотта қолжетімді лимит немесе меншікті қаражат болмаған жағдайда, клиентте техникалық овердрафт/рұқсат етілмеген техникалық овердрафт туындайды, оны Клиент стандартты талаптарға сәйкес төлеуі керек, бұл әрекетпен Клиент келіседі.

329. Банк кредит үшін сыйақыны есеп айырысу кезеңінің әрбір күніндегі шоттың дебеттік қалдығының мөлшеріне қарай есептейді.

330. Төлем мақсатына қарамастан шоттарға енгізілген (есептелген) сомалар (оның ішінде шот бойынша сыйақы, қайтару және т.б. есептелген) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тәртіппен және кезектілікпен берешекті өтеуге жіберіледі.

331. Банктің есептелген айыппұлдарды (өсімпұлдарды) өндіріп алудан біржақты тәртіппен бас тартуға және клиенттен оларды өтеу жөніндегі міндеттемелерді орындауды талап етпеуге құқығы бар.

332. Техникалық овердрафт/рұқсат етілмеген техникалық овердрафт туындаған және есеп айырысу кезеңінде міндеттемелер орындалмаған жағдайда Банк Клиентке Банк шығарған (берген) барлық карталардың қолданылуын уақытша тоқтата тұрады және туындаған берешекті өтеуге шотқа аударылатын (түскен) барлық сомаларды даусыз (акцептсіз) тәртіппен жібереді. Пайда болған берешекті өтеу мақсатында тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылыс жинақ банктеріндегі тұрғын үй құрылыс жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы ақшаны (және қажет болған жағдайда операция жасалған күнге банктің бағамы бойынша айырбастау жүргізіледі), сондай-ақ "тұрғын үй қатынастары туралы" ҚР Заңында көзделген тұрғын үй төлемдерін; нотариустың депозиті шарттарында енгізілген ақшаны және "мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы" ҚР Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны, алимент (кәмелетке толмағандар мен еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды ұстауға арналған ақша), қарыз алушының талабы бойынша ашылған банктік шоттардағы мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер түрінде Клиент алатын ақшаны қоспағанда, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен Банк клиенттің банктегі кез келген шоттарына орналастырылған ақшаны даусыз (акцептсіз) тәртіппен жібереді. Клиент шоттарында кредит сомасын, кредит үшін сыйақыны және Банктің өзге де төлемдері мен шығыстарын, оның ішінде техникалық овердрафтты/ рұқсат етілмеген техникалық овердрафтты қамтитын банк алдындағы берешекті өтеу үшін жеткілікті ақша болмаған жағдайда, Банктің шоттарды бұғаттап, жоғарыда көрсетілген шығыстар мен берешектерді өтеуге қолда бар және келіп түскен ақшаны акцептсіз тәртіппен жіберуге құқығы бар.

Және тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақтары түріндегі тұрғын үй құрылыс жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы ақшаны, "Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы" ҚР Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша нотариустың депозиті талаптарында енгізілген ақша мен банктік шоттардағы ақшаны, алимент (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақша), сондай-ақ "тұрғын үй қатынастары туралы" ҚР Заңында көзделген тұрғын үй төлемдеріне арналған қаражатты; уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен клиенттің (қарыз алушының) талабы бойынша ашылған банктік шоттардағы мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер түрінде Клиент алатын ақшаны қоспағанда, оның ішінде техникалық овердрафт/ рұқсат етілмеген техникалық овердрафт, ҚР кез келген банкіндегі Клиенттің кез келген шотына, сондай-ақ банктің клиентке кредит, сыйақы сомасын және Банктің өзге де төлемдері мен шығыстарын қамтитын банк алдындағы берешекті өтеу туралы талаптар қоюға (ұсынуға) құқығы бар.

333. Клиенттің банктік шотында ақша жеткіліксіз болған кезде төлем талабын орындау ақша түсуіне қарай клиенттің банктік шотын тікелей дебеттеу арқылы жүзеге асырылады.

334. Клиенттің ағымдағы шотына қойылған төлем талабы төлем талабында көрсетілген барлық соманың түсуін күтпей, оның ағымдағы шотын ондағы ақша сомасының 50% (елу пайызы) және (немесе) кейіннен оның ағымдағы шотына түсетін әрбір ақша сомасының шегінде тікелей дебеттеу арқылы орындалады.

335. Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың тиісті шешімдері және (немесе) өкімдері негізінде клиенттің шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, клиенттің шотындағы ақшаға тыйым салу ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен және жағдайларда жүзеге асырылады.

Мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, алименттерді (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған

акшаны), сондай-ақ нотариустың депозиті шарттарында енгізілген акшаны есепке жатқызуға арналған шоттар бойынша тыйым салуға, шығыс операцияларын тоқтата тұруға жол берілмейді.

336. Егер клиент Банкке шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті лауазымды тұлғалардың/мемлекеттік органдардың (орындалуы ҚР заңнамасында көзделген) атқарушылық/төлем құжаттары/шешімдері (өкімдері) келіп түскен күні мен уақытына дейін операцияға (төлем/аударым) бастамашылық жасаған жағдайда, онда мұндай операцияны (төлемді/аударымды) Банк өңдейді/аяқтап, клиент шотында көрсетіледі.

337. Клиенттің шоты бойынша шығыс операциялары уәкілетті мемлекеттік орган немесе лауазымды адам шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімді және (немесе) өкімді кері қайтарып алғаннан кейін, сондай-ақ ҚР Қылмыстық-процестік кодексінде және "Оңалту және банкроттық туралы" ҚР Заңында, "Төлемдер және төлем жүйелері туралы" ҚР Заңында айқындалған тәртіппен қайта басталады.

Клиенттің шотындағы ақшаға салынған тыйым клиенттің ақшасына тыйым салу құқығы бар адамның тиісті жазбаша хабарламасы негізінде не Банк шоттағы ақшаға бұрын салынған тыйым салуды орындау үшін ұсынылған инкассалық өкімді орындағаннан кейін не "Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы" ҚР Заңында көзделген жағдайларда алынады.

Банк шотқа орындалмаған талаптарды, уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың клиенттің шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы, клиенттің шотындағы ақшаға тыйым салу туралы шешімдерін және (немесе) өкімдерін Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен клиенттің шоты жабылған кезде орындамай қайтарады.

338. Техникалық овердрафт/рұқсат етілмеген техникалық овердрафт қалыптасқан жағдайларды қоспағанда, осы стандартты шарттарға сәйкес, Банкке картаны пайдаланбай оның шотынан төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін клиенттің нұсқауы түскен кезде клиенттің шотынан клиенттің нұсқауын орындау авторизация жүргізілген және шоттағы ақшаны бұғаттау жүзеге асырылған операциялар сомаларын шегергендегі шоттағы ақша қалдығы шегінде жүзеге асырылады.

339. Банк клиенттің шотынан қате алып қоюды немесе клиент картаны пайдалана отырып операцияларды жүзеге асырмаған және осы факт туралы Банкті хабардар еткен клиенттің шотына ақшаны қате есептеуді жүзеге асырған кезде, қате алып қою немесе қате есепке жатқызу анықталғаннан кейін 24 (жиырма төрт) сағат ішінде клиенттің шотындағы ақша қалдығы ақшаны қате алып қою немесе есепке алу сәтіне дейінгі жағдай бойынша қалпына келтіріледі.

340. Картаны шот валютасынан басқа валютада пайдалану шот валютасындағы операциялар сияқты шарттарда және мерзімдерде жүзеге асырылады. Бұл ретте шот валютасын операция валютасына айырбастау осы Стандартты шарттар бөлімінің 1-тарауында регламенттелген картаны пайдалану қағидаларына сәйкес және операция сомасын шоттан есептен шығару күніне белгіленген карталармен операциялар үшін ТЖ және/немесе банк бағамы бойынша жүзеге асырылады.

341. Клиент шотты жүргізу валютасымен шетелде төлеген кезде Банк ТЖ және/немесе банк белгілеген айырбастау бағамдары бойынша төлем карточкалары жүйесіне қатысушылар арасында жасалған шарттарға сәйкес айырбастауды жүргізетінін түсінеді әрі онымен сөзсіз келіседі.

342. Шот бойынша кредит немесе кредиттік қалдық үшін сыйақыны есептеу кезінде Банк нақты саны бір айда 30 (отыз) күн, бір жылда-360 (үш жүз алпыс) күн базасын басшылыққа алады.

### **7-тарау. Дауыстық мәзір жүйесі**

343. Дауыс мәзірінің қызметі (IVR - Interactive Voice Response) – Клиент PIN кодты орнату, қолжетімді шот балансын сұрау және т.б. сияқты банктік қызметтерді ала алатын дауыстық мәзір қызметі; Дауыстық мәзір қызметі арқылы банк ұсынатын қызметтер тізімі банктің қалауы бойынша кеңейтілуі/өзгеруі мүмкін;

344. Банк өз қалауы бойынша клиентке дауыстық мәзір қызметі арқылы PIN-кодты орнатуға, шот бойынша ақпарат алуға, сондай-ақ банктің қалауы бойынша өз мүддесінде өзге де әрекеттерді жүзеге асыруға мүмкіндік беруге құқылы. Банк кез келген уақытта дауыстық мәзір қызметінің жұмысын тоқтата тұруға және/немесе толығымен тоқтатуға құқылы. Дауыстық мәзір қызметі техникалық қызмет көрсету кезінде немесе техникалық үзілістерге байланысты уақытша қолжетімді болмауы мүмкін.

345. Дауыстық мәзір қызметінің қызметтері Клиентті банк аутентификациялаған кезде ұсынылады.

346. Клиент Өтініш-офертада көрсеткен тіркелген нөмірі бар ұялы телефон (өзге құрылғы/жабдық) клиент және оның банктік шоттары мен Картасы туралы ақпаратты, осы шоттардағы ақша қалдықтары мен қозғалысын және банктік шотты құрайтын өзге де мәліметтерді ашуға қатысты тәуекел мен жауапкершілікті өз бетінше көтеретін клиенттің иелігінде және пайдалануында деп есептеледі клиенттің тіркелген нөмірінен клиенттің ұялы телефонына (құрылғысына/жабдығына) қол жеткізген және Өтініш-офертада көрсетілген дауыстық мәзір қызметінің (IVR) қызметін (оның ішінде Дауыстық мәзір қызметі (IVR) Клиентке беретін ақпаратқа үшінші тұлғалардың рұқсатсыз кіруіне күдіктенуге негіз болған жағдайда) пайдаланған адамдарға құпия екенімен даусыз негізде келіседі. Клиенттің аутентификациясын Банк Клиент Өтініш-офертада көрсеткен тіркелген ұялы телефон нөмірінен дауыстық мәзір қызметіне жүгінген кезде жүргізеді.

347. Үшінші тұлғалардың дауыстық мәзір қызметін рұқсатсыз пайдалануын болдырмау мақсатында клиент карта нөміріне қатысты құпиялылық пен құпиялылықты сақтауға және ешбір жағдайда дауыстық мәзір қызметі жүйесіне (IVR) қол жеткізуді қорғаудың маңызды құралы болып табылатындығына байланысты оны ешкімге хабарламауға міндетті. Клиент автоматтандырылған жүйеге қол жеткізуге мүмкіндік беретін құралдар мен деректер үшінші тұлғаларға белгілі, қолжетімді болуы мүмкін деп күдіктенген жағдайда, Клиент оларды өзгерту мақсатында дереу банкке жүгінуге міндетті.

348. Еңсерілмес күш жағдайлары, соның ішінде үшінші тұлғалар қамтамасыз ететін, беретін, пайдаланатын және/немесе қызмет көрсететін авариялар, электр энергиясын беру жүйелерімен және/немесе байланыс желілерімен және / немесе желілерімен авариялар, іркілістер немесе үзілістер, Банк мұндай авариялар, дауыстық мәзір қызметіне (IVR) қызмет көрсетудегі іркілістер немесе іркілістер үшін жауап бермейді.

## **8-тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері**

### **349. Банк құқықтары:**

1) Клиентке және/немесе операцияларға қатысты алаяқтық әрекеттерді болдырмау мақсатында Клиентке қосымша хабарламай бір жақты тәртіппен картаны пайдалана отырып, карточкалық операциялардың жекелеген түрлерін жүргізуге шектеулер/лимиттер белгілеу/өзгерту (оның ішінде операциялар түрлері бойынша, қызмет көрсету аймағы бойынша, шектеу/лимиттің қолданылу мерзімі бойынша). Карталардың түріне байланысты карточкалық операциялардың тізбесін банк айқындайды;

2) банкте клиенттің (Карта/қосымша карта ұстаушысы) стандартты талаптарды / кредиттік шартты және/немесе ережелерді және / немесе өзге де ішкі құжаттарды/ Банктің нормативтік актілерін және / немесе ҚР заңнамасын сақтамауы туралы пайымдау негіздері сақталмаған немесе туындаған жағдайда, сондай-ақ төлем жүйесінің ұсынымы бойынша, алдын ала ескертусіз картаны/қосымша карталарды және шотты пайдалану құқығын ішінара немесе толығымен шектеуге;

3) клиенттің шоты бойынша операциялар жасаудан бас тарту, нұсқаулардың орындалуын тоқтата тұру және (немесе) осы стандарттық шарттарда және ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда операция сомасын бұғаттау;

4) клиенттің шотына орындалмаған талаптар болған кезде клиенттің шотын жабуда клиенттің шотында осы нұсқаулықты орындау үшін жеткілікті ақша сомасы болмаған кезде Клиенттің нұсқауын қабылдаудан бас тарту;

- 5) клиенттен төлем жүргізудің және валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды сұрату;
  - 6) клиентке оның сұрауы бойынша банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ережені, сондай-ақ банк тарифтерін ұсыну;
  - 7) кредиттік лимиттің мөлшерін осы Стандартты талаптарда, кредиттік шартта және/немесе клиенттің Өтініш-офертасында көзделген тәртіппен және жағдайларда өзгерту;
  - 8) картаны беру үшін шарт ретінде қамтамасыз ету талаптарын регламенттейтін жеке шарт жасай отырып, банктік шот ашумен сақтандыру депозитін немесе өзге де қамтамасыз етуді енгізу ретінде белгілеуге;
  - 9) картаны қамтамасыз ету шартының талаптарын өзгертуден немесе карта бойынша өзге қамтамасыз ету болмаған кезде оны мерзімінен бұрын бұзудан бас тарту;
  - 10) Клиент кредиттік шарт бойынша барлық міндеттемелерді толық орындағанға дейін картаны қамтамасыз етуге кепіл құқығын сақтауға және Клиент кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған/тиісінше орындамаған жағдайда қамтамасыз етуге өндіріп алуды қолдануға;
  - 11) клиентпен кредиттік шарт жасасу күніне белгіленген кредиттік шарттың талаптарын біржақты тәртіппен жақсартуға құқылы.
- Клиенттің жағдайын жақсарту деп:
- өсімпұлды (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгерту немесе толығымен жою;
  - осы Шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін кеміту жағына қарай өзгерту;
  - карта бойынша кредиттік лимитті ұлғайту жағына қарай өзгерту (байланыс арналары арқылы алынған Клиенттің келісімімен, Банк белгілеген тәсілдермен);
  - Қарызға қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен төлемдерді азайту жағына қарай өзгертулер немесе толығымен жою;
  - осы Шарт бойынша төлем мерзімдерін кейінге қалдыру және (немесе) ұзарту;
  - мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін қамтитын кезеңге әскери қызметшілер үшін кейінге қалдыру және оны аяқтағаннан кейін күнтізбелік 60 (алпыс) күн тиісті кезеңге арналған қарыз мерзімін ұлғайта отырып, ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен қарыз бойынша сыйақы есептемеу (01.01.2025 ж. бастап күшіне енеді);
- 12) белгілі бір қызмет көрсету орындарында және / немесе елдерде карталарды біржақты пайдалануға тыйым салу;
  - 13) Клиент картаны алу үшін Банкке келмеген жағдайда, Өтініш-оферта берілген күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) айдан астам мерзімде не банкомат/төлем терминалы картаны алған күннен бастап 3 (үш) ай өткен соң, Банк Клиенттен картаны қайтару туралы жазбаша өтініш алмаған кезде, пластикалық/металл карта түрінде шығарылған картаны жабу;
  - 14) Клиент қайта шығарылған картаны алғысы келмеген жағдайда, карта іске қосылмаған және/немесе Клиент осы Стандартты талаптарды бұзған жағдайда, карта шығарғаны үшін төленген (шоттан есептен шығарылған) комиссияны және өзге де байланысты төлемдерді қайтармау;
  - 15) клиенттің алдын ала келісімінсіз шоттан алып қою (есептен шығару) :
    - техникалық овердрафт/ рұқсат етілмеген техникалық овердрафт сомасы;
    - Банк ТЖ, басқа банктер немесе процессингтік орталықтардан растау алған операция сомасы;
    - кредиттер бойынша берешек сомасы (негізгі борыштың мөлшерін, кредиттер үшін сыйақыны, оның ішінде кредитті уақтылы қайтармағаны үшін сыйақыны, тұрақсыздық айыбын және т. б. қоса алғанда);
    - басқа жеке және заңды тұлғалардан қайтаруды, аударуды, шот бойынша есептелген сыйақымен қоса, бірақ онымен шектелмей, қате есептелген кез келген ақша;
    - клиенттің банк алдындағы кез келген берешегінің сомасы;
    - операция жүргізілген күні қолданыстағы тарифтерге сәйкес шоттан есептен шығарылған Банктің комиссиялық сыйақысы;
  - 16) 1 (бір) күнтізбелік жыл ішінде Шотта ақша болмағанда және (немесе) ол бойынша операциялар (қозғалыс) болмаған жағдайда Клиенттің Шотын жабу;

- 17) Төлем карталарын пайдалана отырып, шоттар жабылған кезде Клиентті қозғалыстың болмау кезеңін және жабылудың жоспарланған күнін көрсете отырып, Банктің веб-сайтында тиісті хабарламаны Интернет желісінде орналастыру арқылы шоттың жабылғаны туралы, жабылғанға дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей хабардар етуге міндетті;
- 18) өз қалауы бойынша Банктің кредитті талап ету сәтін (кезеңін) айқындау және клиенттің берешекті толық көлемде, оның ішінде клиент стандартты талаптарда, кредиттік шартта көзделген өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, сондай-ақ картаның қолданылу мерзімі жабылған/аяқталған жағдайда өтеуін талап ету;
- 19) Клиент берешекті өтеу мерзімін бұзған жағдайда және шотта оны өтеу үшін жеткілікті ақша болмаған кезде, клиенттің өкімінсіз банкте және Клиент мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер түрінде алатын ақшаны, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен клиенттің (қарыз алушының) талабы бойынша ашылған банктік шоттардағы алименттерді (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшаны), сондай-ақ "тұрғын үй қатынастары туралы" ҚР Заңында көзделген тұрғын үй төлемдерін; нотариустың депозиті шарттарында енгізілген ақшаны және "мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы" ҚР Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны, және тұрғын үй құрылыс жинақ банкеріндегі банктік шоттардағы тұрғын үй құрылыс жинақтары түріндегі, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған және оларды берешекті өтеуге жіберілетін ақшаны қоспағанда, ҚР басқа банкерінде ашылған клиенттің өзге шоттарынан берешекті өтеу үшін жеткілікті сомадағы ақшаны есептен шығару (шотты дебеттеу). Егер есептен шығару жүргізілетін шоттар шот ашылған валютадан басқа валютада ашылған жағдайда, мұндай ақшаны есептен шығару күніне Банктің бағамы бойынша шоттың валютасына айырбастауды жүргізу, бұл ретте клиенттің төлем талабын қою арқылы оның банктік шотындағы ақша сомасының 50% (елу пайызы) шегінде шектелетін және (немесе) кейіннен клиенттің банктік шотына түсетін ақшаның әрбір сомасынан төлем талабын толық орындау үшін қажетті барлық соманың банк шотына түсуін күтпей жүзеге асырылатын банктік шотынан қарыз бойынша берешегін өндіріп алу. Аталмыш шектеу қарыз алушы-жеке тұлғаның жинақтаушы шотында орналасқан ақшаға таралмайды.
- 20) Клиент бұрын жасаған операциялардың сомаларын шоттан 180 (бір жүз сексен) күнтізбелік күн ішінде, оның ішінде картадан бас тартқан, бұғаттаған, картаны банкке қайтару күнінен бастап қолданылу мерзімі өткен немесе оның қолданылу мерзімі аяқталған жағдайда есептен шығару;
- 21) қызмет көрсету сапасын бақылауды жүзеге асыру үшін клиентпен байланыс орталығына немесе Банктің өзге де бөлімшелеріне жүгінген кезде телефон арқылы сөйлесулердің жазбасын жүргізу, сондай-ақ осындай өтініштің фактісін растау үшін аудиожазбаны пайдалану;
- 22) клиенттің дұрыс емес ақпарат беруі және/немесе оның қаржылық жағдайының нашарлауы және/немесе клиенттің пайдаланылған кредитті немесе оның бір бөлігін өтеу жөніндегі міндеттемелерді орындамауы жағдайлары анықталған кезде, өтеу мерзімі 1 (бір) күнтізбелік күннен асатын кезеңге кешіктірілген жағдайда банктің кредиттік шартты тиісінше орындауына әсер ететін ҚР заңнама талаптары өзгертілгенде, кредиттік лимит сомасын жою және картаны бұғаттау және клиенттің қарызын мерзімінен бұрын өндіріп алу;
- 23) клиенттің пайдаланылған кредитті немесе оның бір бөлігін өтеу бойынша міндеттемелерді орындамау жағдайлары анықталған кезде, өтеу мерзімі күнтізбелік 40 (қырық) күннен асатын кезеңге кешіктірілген жағдайда Клиенттің берешегін мерзімінен бұрын өндіріп алу;
- 24) ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес, кредиттік шарттың қолданылу кезеңінде, клиенттің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроға ұсынуға және кредиттік есепті беруге келісімін, сондай-ақ "Азаматтарға арналған үкімет" мемлекеттік корпорациясы" коммерциялық емес АҚ ұсынатын жинақтаушы зейнетақы қорларына аударылатын міндетті зейнетақы жарналары туралы ақпарат алуға келісімін пайдалануға;

25) клиенттен ҚР валюталық заңнамасына сәйкес шот бойынша операцияларды жүргізу үшін қажетті құжаттарды ұсынуды талап ету және талап етілетін құжаттарды ұсынғанға дейін шот бойынша операцияларды жүргізбеу;

26) клиенттің кредиттік шарт бойынша қабылданған міндеттерді тиісінше орындамағаны және/немесе орындамағаны және/немесе Стандарттық талаптарды бұзғаны үшін, сондай-ақ осы стандарттық талаптарда көрсетілген мерзімі өткен берешектің болуы туралы хабарламадан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған жағдайда, мемлекеттік бюджеттен және Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер, алименттер түрінде қарыз алушы алатын ақшаны, (уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен клиенттің (қарыз алушының) талабы бойынша ашылған банктік шоттардағы кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақшаны, "Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" ҚР Заңында көзделген тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі тұрғын үй құрылыс жинақ банктеріндегі банк шоттарындағы ақшаны, сондай-ақ "тұрғын үй қатынастары туралы" ҚР Заңында көзделген тұрғын үй төлемдерін, Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан біржолғы зейнетақы төлемдерін, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге жинақ түріндегі екінші деңгейдегі банктердегі банк шоттарындағы ақшаны, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне, инвестициялық шығындардың өтемақысын есептеуге арналған банк шоттарындағы ақшаға күрделі жөндеу жүргізу мақсатында ҚР Мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы және концессиялар, нотариустың депозиті шарттарында енгізілген ақша туралы заңнамасына сәйкес жасалатын шарттар бойынша міндеттемелерді орындамау туралы істер бойынша сот шешімдерінің негізінде өндіріп алуларды, "мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы" ҚР Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны, өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған жеке сот орындаушыларының ағымдағы шоттарындағы ақшаны (2021 жылғы 01 қазаннан бастап қолданысқа енгізілді) қоспағанда, Банк клиенттің банкте не басқа банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын өзге де ұйымдарда ашылған кез келген банктік шоттарындағы ақшаға шотты тікелей дебеттеу арқылы, оның ішінде төлем талабын қою арқылы өндіріп алуды даусыз (акцептсіз) тәртіппен қайтару құқығын қоса алғанда, ҚР заңнамасында және стандартты шарттарда көзделген барлық шараларды қолдануға құқылы.

Осыған байланысты банк шеккен барлық шығыстар клиенттің берешегіне қосылады;

27) кредит/кредиттік лимит бойынша мерзімі өткен берешек банкте, басқа банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған қарыз алушының банктік шоттарын тікелей дебеттеу жолымен алынған қаражат есебінен өтелген жағдайда, Банк төлем талабын орындау процесінде келіп түскен және кредит/кредиттік лимит бойынша мерзімі өткен берешек сомасынан асатын сомаларды кредиттік шарт бойынша берешекті ішінара/толық мерзімінен бұрын өтеуге жіберуге құқылы және қарыз алушы онымен сөзсіз және қайтарымсыз келіседі;

28) клиенттің кез келген қолданыстағы бұғатталмаған картасы/Қолданыстағы шоты бойынша "ұялы телефон нөмірі + Карта" байламын дербес орнатуға;

29) қарыз алушының келісімін алмай, кредиттік шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) ҚР заңнамасында көзделген үшінші тұлғаларға беруге;

30) қарыз алушы кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді орындауды кешіктіруге жол берген кезде берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке беруге.

350. Банк осы кредитті шартты орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға (операцияларды жүргізуден бас тарту) құқылы:

– Банктің "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының, "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңының және салық істері

бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияның (ЭЫДҰ) талаптарын орындауы мақсатында клиентті, оның бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды Клиент ұсынбағанда;

– егер Банктің Басқарушы компания мен Қордың ақшамен және (немесе) өзге де мүлкімен операциялар "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес танылатын Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға байланысты деп пайымдауға негізі болған жағдайда;

– егер банктің ақшамен жасалатын операция ҚР заңнамасына сәйкес алаяқтықпен, алдаумен және басқа да құқыққа қайшы әрекеттермен байланысты деп пайымдауға негізі болса;

– Клиенттің жасаған (берген) өтініштері, мәліметтері және/немесе кепілдіктерінің кез келгені жарамсыз (күмәнді) болғанда немесе осы Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде жарамсыз болып қалғанда.

– ҚР заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда.

351. Банк Клиентпен іскерлік қатынастарды Шартты орындаудан біржақты бас тарта отырып және онымен шектелмеген жағдайларда оны тоқтатуға құқылы:

– операцияларды зерделеу процесінде Клиент іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындағанда;

– ҚР заңнамасына сәйкес алаяқтықпен, алдаумен және басқа да құқыққа қайшы әрекеттермен байланысты деп пайымдауға негізі болса;

– Клиенттің жасаған (берген) өтініштері, мәліметтері және/немесе кепілдіктерінің кез келгені жарамсыз (күмәнді) болғанда немесе осы Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде жарамсыз болып қалғанда.

– клиенттің және/немесе оның өкілінің және/немесе оның бенефициарлық меншік иесінің, сондай-ақ олармен байланысты адамдардың Америка Құрама Штаттарының (бұдан әрі-АҚШ), Еуропалық Одақтың, Швейцарияның, Ұлыбританияның, Канаданың және басқа да мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде/тізбелерінде болған жағдайда;

– клиент/ өкіл тиісті белгілері бар / халықаралық санкциялар қолданылатын операцияларды жүргізгенде;

– Қазақстан Республикасының заңнамасында, ИҚ-да қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі нормативтік құжаттарда көзделген өзге де негіздер бойынша.

### 352. Банктің міндеттері:

1) егер Банк осы стандарттық шарттарда және ҚР заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Өтініш-офертаны қабылдаса және картаны 45 (қырық бес) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде шығарса, клиентке шот ашу;

2) Осы стандартты талаптарды жасасу кезінде карта ұстаушыны картаны пайдалану кезіндегі шарттар, қауіпсіздік шаралары, қағидалар туралы хабардар етуге міндетті;

3) осы Стандартты талаптар мен ережелерге сәйкес Картаға қызмет көрсетуді қамтамасыз ету;

4) клиенттің сұрау салуы бойынша клиентке жазбаша сұрау салуды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде тарифтерге сәйкес шот бойынша үзінді көшірмелер беруге;

5) Клиентке картаның жоғалғаны немесе ұрланғаны туралы хабарламаларды тәулік бойы қабылдау мүмкіндігін қамтамасыз ету, ал оны алған кезде – картаны одан әрі пайдалануға жол бермеу үшін барлық қажетті шараларды қамтамасыз ету;

6) қарыз алушының өтініші/сұрау салуы бойынша айына 1 (бір) реттен жиі емес 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде кредиттік шарт бойынша берешекті өтеу есебіне кезекті келіп түскен ақшаны (негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және айыппұл санкцияларының өзге де түрлеріне, сондай-ақ мерзімі өткен төлемдер көрсетілген төлеуге жататын басқа да сомаларға) бөлу туралы ақпаратты жазбаша нысанда тегін ұсынуға;

7) клиентке техникалық овердрафттың/шешілмеген техникалық овердрафттың пайда болуы туралы Байланыс арналары арқылы ол пайда болған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде хабарлауға;

8) тиісті түрде ресімделген төлем құжаттарын алған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде клиент пайдасына түскен ақшаны шотқа аударуға;

Қарыз алушының өтінішімен Келісім бойынша берілген ақшаны банкке мерзімінен бұрын ішінара немесе толық қайтару – өтеусіз 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде негізгі борыш, сыйақы, комиссиялар, тұрақсыздық айыптары, айыппұлдар мен мерзімі өткен төлемдерді көрсете отырып, төленуі тиіс басқа да сомаларды бөліп, қайтарылуы тиіс соманың мөлшері туралы мәліметтерді жазбаша түрде хабарлауға;

10) Клиент берешекті өтеу жөніндегі міндеттемелерді кредиттік шартта/төлем кестелерінде белгіленген мерзімдерде орындауды кешіктірген жағдайда, Клиентті мерзімі өткен берешек туындаған әрбір жағдай туралы және міндеттемелерді орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, кредиттік шарт/төлемдер кестесі бойынша төлемдер енгізу қажеттілігі туралы хабардар етуге міндетті. Хабарламаны Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін және/немесе өзге де тәсілдермен таңдаған байланыс арналарының бірі арқылы жүзеге асырады (2021 жылғы 01 қазаннан бастап қолданысқа енгізілді).

Егер кредиттік шарт жасалған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде Клиент қарызды қайтаруды жүзеге асырса, Банк мұндай жағдайда қарыз берілген күннен бастап есептелген сыйақыны қоспағанда, қарызды қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін есептемейді;

11) қарыз алушыны (немесе оның өкілін) хабардар етуге міндетті:

– ҚР заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен осындай басқаға беруге байланысты үшінші тұлғаға құқықтардың (талаптардың) өту мүмкіндігі туралы, сондай-ақ қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалғанға дейін (дербес деректерді жинауға және өңдеуге өтініш-келісім болған кезде);

– үшінші тұлғаға Траншты өтеу бойынша одан әрі төлемдердің (шарт бойынша құқық (талап ету) өткен тұлғаның атауы және орналасқан жері) мақсатын, берілген құқықтардың (талаптардың) толық көлемін, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының қалдықтарын және төленетін басқа да сомалардың қалдықтарын көрсете отырып, талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалған күннен бастап, күнтізбелік отыз күн ішінде.

Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша үшінші тұлғаға Шарт бойынша Банктің Қарыз алушымен кредитордың өзара қатынасына ұсынылатын шектеулер мен талаптары құқық берілген (талап) Қарыз алушының үшінші тұлғамен құқықтық қарым-қатынасына қолданылады;

12) Банктің веб-сайтында Интернет желісінде және Банктің филиалдарында / бөлімшелерінде олар қолданысқа енгізілген күнге дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей стандартты шарттардағы, Қағидалардағы өзгерістер туралы хабарландыруды және банк операцияларын жүргізудің жалпышарттары туралы Қағидаларда айқындалған мерзімдерде тарифтерді жариялауға;

13) Қарыз алушыға осы Шартта көзделген тәртіпшен осы Шарт талаптарын жақсарту жағына қарай өзгерту туралы хабарлауға;

14) ҚР заңнамасына сәйкес уәкілетті мемлекеттік органдардың ақпарат сұратуын қоспағанда, ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес (клиенттің дербес деректерін жинауға және өңдеуге өтініш-келісім болған жағдайда) үшінші тұлғаларға банктік шоттың болуы, нөмірі және клиенттің банктік шоты бойынша операциялары және клиенттің өзге де операциялары туралы ақпаратты ашуға;

15) кредиттік шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімі өтіп кеткен кезде қарыз алушыны кредиттік шартта көзделген тәсілмен және мерзімдерде, бірақ міндеттемені орындау мерзімі

өтіп кеткен күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей кредиттік шарт бойынша төлемдерді енгізу қажеттілігі туралы және қарыз алушының өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы хабардар етуге міндетті. Тараптардың келісімі бойынша кредиттік шартта кредиттік шарт бойынша кезекті төлемдердің күні туралы хабарлаудың мерзімдері мен тәсілдері көзделеді;

16) Қарыз алушының жазбаша өтінішін Қазақстан Республикасының Заңнамасында белгіленген мерзімде қарау және жазбаша жауап дайындауға;

17) ҚР заңнамасына сәйкес клиенттің шоты бойынша жүргізілетін операциялар бойынша ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге және банктік құпияны сақтауға міндетті.

### 353. Клиент құқықтары:

1) картаны (операция лимитін) пайдалана отырып, интернет-транзакцияларды жүргізуге лимитті өз бетінше (ҚБҚК/байланыс орталығы арқылы) белгілеу/өзгерту. Байланыс орталығы арқылы лимит өзгерген кезде банк жүргізген телефон өтінішінің жазбасы карта ұстаушыдан ауызша талап келіп түскен мазмұнның жеткілікті дәлелі болып табылады. Банк клиентке операциялар лимитін белгілеудің мақсаты картаны заңсыз пайдаланған жағдайда Клиенттің ықтимал шығындарының тәуекелдерін азайту болып табылатынын хабарлайды. Картаны үшінші тұлға заңсыз пайдаланған жағдайда жүргізілген карточкалық операциялар үшін Клиент толық жауап береді;

2) Банкке карталардың қолданылуын тоқтата тұруға (бұғаттауға) рұқсат беру;

3) Банктің филиалдары мен бөлімшелерінен өзінің банктік шоттарында ақшаның болуы мен қалдықтары туралы ақпарат алуға, банктік шоттар бойынша шығыс операцияларын жасауға, бұл ретте кассалық құжаттардағы клиенттің қолы операцияны растағаны болып табылады;

4) байланыс орталығына телефон арқылы хабарласу;

5) банкке жазбаша нысанда не кредиттік шартта көзделген тәсілмен өтініш бере отырып, кредиттік лимитті өзгерту мүмкіндігі туралы Банкті сұратуға;

6) банкке жазбаша өтініш беру немесе байланыс орталығына телефон арқылы қоңырау шалу арқылы (Клиентті Банктің Байланыс орталығының операторы толық сәйкестендірген жағдайда) Банк оның нұсқауы бойынша шығарған кез келген қосымша картаны бұғаттау/бұғаттан шығару туралы банкке жүгінуге құқылы. Қосымша карта ұстаушы байланыс орталығына телефон арқылы қоңырау шалу арқылы қосымша картаны бұғаттау туралы банкке жүгінуге құқылы;

7) қосылу шартын осы стандарттық шарттарда және ҚР заңнамасында көзделген шарттармен және тәртіппен бұзуға;

8) осы стандарттық шарттарда белгіленген талаптарды ескере отырып, өз қалауы бойынша шоттағы ақшаға билік етуге, шот бойынша үзінді көшірмелер (анықтамалар) алуға, осы стандарттық шарттар бойынша міндеттемелер тиісінше орындалған жағдайда, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, Банктің осы стандарттық талаптары мен тарифтеріне, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес төлем картасын пайдалана отырып, шотты жабуға;

9) банкке немесе ҚБҚК жүйесі арқылы жазбаша өтініш бере отырып, "SMS-хабарламалар арқылы Карта/шот бойынша қозғалыс туралы ақпарат беру қызметінен бас тартуға. Бұл ретте, Клиент мобильді құрылғыда ҚБҚК үшін PUSH-хабарламаларды алуға дербес жол береді/жол бермейді;

10) ТЖ белгілеген шарттарда ТЖ ұсынатын қосымша қызметтер мен артықшылықтарды (сапарларды сақтандыру, Lounge Key, консьерж-сервис, серіктестерден жеңілдіктер және басқалар) пайдалану. Банк банк карталарын ұстаушылар үшін ТЖ көрсететін қызметтердің, артықшылықтар мен қосымша қызметтердің сапасы, шарттары мен тізбесі үшін жауап бермейді. ТЖ қосымша қызметтері мен артықшылықтардың өзекті тізімі ТЖ-ның <https://www.visa.com.kz> және <https://www.mastercard.kz/ru-kz.html> сайттарында орналастырылған.

### 354. Клиент міндеті:

1) Өтініш-офертада/қарыз алуға арналған өтініште/кредиттік шартта дұрыс ақпаратты көрсету;

- 2) карта мен оның деректемелерін үшінші тұлғаларға (оның ішінде отбасы мүшелеріне немесе әріптестеріне) беруге жол бермеу;
- 3) картаның жоғалуын / бүлінуін болдырмау үшін барлық мүмкін шараларды қолдану;
- 4) үшінші тұлғаның картаны пайдалануына жол бермеу;
- 5) пластикалық/металл карта түрінде шығарылған картаны жоғары/төмен температурадан, электромагниттік өрістің әсерінен және механикалық зақымданудан қорғау;
- 6) пластикалық/металл картаның жоғалғаны/ұрланғаны туралы, сондай-ақ PIN-код, құпия код, код сөзі үшінші тұлғаға белгілі болған жағдайда, Банкке дереу телефон арқылы хабарлауға;
- 7) Клиентті сәйкестендіру (тексеру) үшін банк сұратқан мәліметтерді, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей: өзінің аты-жөнін, кодтық сөзін, Клиент Өтініш-офертада /қарыз алуға арналған өтініште/ кредиттік шартта ұсынған өзге де ақпаратты, шот бойынша операцияларды хабарлауға міндетті. Клиентті сәйкестендіру үшін Банк Клиенттің операциялары бойынша қосымша сұрақтар қоюға, өзге де мәліметтерді (тіркелу мекенжайы, жеке куәлік нөмірі, жүргізілген соңғы транзакцияның күні мен сомасы) сұратуға құқылы. Егер клиент сәтті сәйкестендірілмеген жағдайда Банк картаны бұғаттаудан бас тартуға құқылы. Картаның пластиктен / металдан айырылғаны туралы клиентке ауызша өтініш бергеннен кейін күнтізбелік 7 (жеті) күн ішінде банкті жазбаша түрде хабарлау;
- 8) қолжетімді лимиттен аспау;
- 9) операция жасай отырып, слипке қол қойыңыз (немесе POS терминалының сұранысы бойынша PIN кодын енгізіңіз), слипте көрсетілген сома мен валюта нақты сомаға сәйкес келетініне көз жеткізу және белгілі бір жағдайларда жеке басын куәландыратын құжатты көрсету. Егер құжатта көрсетілген сома және / немесе валюта нақты сомадан және/немесе валютадан өзгеше болса немесе слип толық толтырылмаса, карта/қосымша карта ұстаушының бұл құжатқа қол қоюға құқығы жоқ;
- 10) слиптерді кем дегенде 6 (алты) ай сақтау;
- 11) Банктің нұсқауы бойынша картаны дереу Банкке қайтару;
- 12) шотты пайдалануды бақылау;
- 13) Банктің тарифтерінде көрсетілген комиссияларды, сондай-ақ стандартты талаптардың, кредиттік шарттың талаптарынан туындайтын өзге де төлемдерді уақтылы төлеуге;
- 14) тиісті өзгерістер күшіне енген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке Өтініш-офертада, қарыз алудағы өтініште және кредиттік шартта көрсетілген ақпараттың өзгергені туралы уақтылы хабардар ету;
- 15) клиенттің (карта ұстаушының/Қосымша Картаның)кінәсінен банкке келтірілген залалды өтеу Клиент карта/қосымша карта ұстаушының карта немесе оның деректемелері арқылы жасаған барлық операциялары үшін жауап береді;
- 16) авторизациясыз жүргізілген операцияларға ақы төлеу (техникалық овердрафт/ рұқсат етілмеген техникалық овердрафт);
- 17) клиенттің банк алдындағы міндеттемелерін орындау үшін қажетті мөлшерде төлем кезеңі ішінде шотты толықтыру;
- 18) Банктің тарифтеріне сәйкес осы стандарттық шарттарға сәйкес жүзеге асырылатын банк қызметтерінің ақысын төлеу;
- 19) ҚР заңнамасында белгіленген төлемдерді/аударымдарды жүзеге асыру және төлем құжаттарын ресімдеу, валюталық операцияларды жүргізу қағидаларын сақтау;
- 20) егер картаны және кредитті қамтамасыз ету шотта бар және болашақта шотқа түсетін ақша болып табылса, жалақының және басқа да барлық кірістердің шотқа түсуін қамтамасыз ету. Бұл ретте, шотта бар және болашақта шотқа түсетін ақша, шотта бар және болашақта шотқа түсетін ақша оларды беру сәтінде банктің кредиттік шарты бойынша туындаған талаптарын қанағаттандыру үшін жеткілікті көлемде қамтамасыз ету болып табылады;
- 21) Егер шотта бар және болашақта шотқа түсетін ақша карта мен кредитті қамтамасыз ету болып табылған жағдайда, кредиттік шарт жасалғанға дейін және оның бүкіл қолданылу мерзімі ішінде қамтамасыз етуді үшінші тұлғалар тарапынан кез келген талаптардан, ауыртпалықтардан, талаптардан немесе қандай да бір құқықтардан босату;

- 22) егер шоттағы қолда бар және болашақта шотқа түсетін ақша (жалақы және шотқа төленетін басқа да төлемдер) картаны және кредитті қамтамасыз ету болып табылса, шотқа түсімдер аяқталғанға дейін кемінде күнтізбелік 14 (он төрт) күн бұрын банкке шотқа ақша аударуды тоқтатқысы келетіні туралы жазбаша түрде хабардар ету;
- 23) Банкке кез келген өкім, нұсқау, ресми жазбаша талап, рұқсат, хабарламалар, қандай да бір үшінші тұлға берген Кепіл мәніне қатысты немесе қатысты болуы мүмкін басқа кез келген құжаттар туралы дереу жазбаша хабарлау.
- 24) клиент жауапкер ретінде әрекет ететін барлық сот талқылаулары туралы, сондай-ақ клиентке үшінші тұлғалар тарапынан қойылатын барлық талаптар (талаптар) туралы Банкті жазбаша түрде дереу хабардар етуге міндетті;
- 25) 3 000 000 (үш миллион) теңгеден асатын сомадағы шоттардан қолма-қол ақша алу үшін 3 (үш) жұмыс күнінен кем емес мерзімде банкті алдын ала хабардар ету;
- 26) клиентке тиесілі емес ақшаны шотқа қате аударған жағдайда, банкті дереу хабардар етіңіз және 3 (үш) жұмыс күні ішінде шотқа қате аударылған ақшаны Банкке қайтару;
- 27) ҚР салық органдарымен барлық есептерді дербес жүргізу;
- 28) Банктің сұрау салуы бойынша өзінің қаржылық жағдайы туралы мәліметтерді банктің осындай сұрау салуын алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде ұсыну;
- 29) шетел валютасында шот жүргізу кезінде немесе шетел валютасында операциялар жүргізу кезінде ҚР валюта заңнамасының талаптарын сақтау;
- 30) банкке кредиттік шартты бұзу ниеті туралы хабарлап, картаның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін кемінде 1 (бір) ай бұрын картаны пайдалануды жалғастырмау. Егер Клиент жоғарыда аталған міндеттемені орындамаған болса, Банк картаның қолданылу мерзімін өз қалауы бойынша ұзартады немесе ұзартпайды (Жаңа қолданылу мерзімі бар картаны шығарады), карта шығарылған жағдайда картаны шығарғаны және өзге де байланысты төлемдер үшін ақы алады. Егер Клиент қайта шығарылған картаны алудан бас тартса, ұсталған сыйақы қайтарылмайды, бұл ретте Клиент банк ұсынған төлемдерді төлеуге міндетті;
- 31) банктің қызметтері мен өнімдерін ҚР заңнамасына немесе карталарға қызмет көрсету пункттеріне немесе ТЖ ережелеріне қайшы келетін мақсаттарда сатып алмау және пайдаланбау;
- 32) заңсыз болып табылатын және/немесе зиян, зиян, оның ішінде беделге, Банкке/ТЖ/басқа банктерге зиян келтіруге бағытталған ешқандай іс-әрекеттерді/операцияларды жүргізбеу;
- 33) картаны жеке пайдалану үшін алу және пайдалану, карта/карта деректемелерін үшінші тұлғаларға беруге жауапты болу;
- 34) Банкке және/немесе одан әрі Клиентке үшінші тұлғалар ұсынатын Сервистер бойынша наразылықтар туындаған жағдайда банкке немесе ТЖ-ға шағым жасамауға;
- 35) Банктің WEB-сайтында Интернет желісінде немесе Банктің филиалдарында/бөлімшелерінде стандартты талаптардағы, кредиттік шарттардағы және оларға қосымшалардағы, Банк ережелері мен тарифтеріндегі өзгерістермен және толықтырулармен өз бетінше танысуға. Банк осы құжаттарға стандартты шарттарда көзделген тәртіппен өзгерістер енгізген жағдайда, Клиент, егер Банк белгілеген болса, стандартты талаптарды, кредиттік шартты бұзғаны үшін қосымша комиссия төлемей бұзу үшін банкке жүгінуге құқылы және өзгерістер мен толықтырулар қолданысқа енгізілгенге дейін 1 (бір) күннен кешіктірмей банкті өз қалауы туралы міндетті түрде жазбаша хабардар ете отырып, карталарды немесе шотты пайдалануды тоқтату;
- 36) Банк осы тармаққа сәйкес "ұялы телефон нөмірі + Карта" байламы қызметін белгілеген кезде ҚББҚ-да және картада тіркелген ұялы телефон нөмірі туралы мәліметтерді беру арқылы "ұялы телефон нөмірі + Карта" байламының деректерін ТЖ-ға беру. Клиент стандартты шарттарға қосыла отырып, осы Стандартты шарттар тармағына сәйкес Банк "ұялы телефон нөмірі + Карта" байламында белгілеген тиісті валютада ашылған оның шотына ақша қаражатын аударуға банкке келісім береді;

37) Интернет желісіндегі Банктің WEB-сайтында және/немесе ҚБҚК жүйесінде картаны пайдалана отырып, карточкалық операциялардың жекелеген түрлерін жүргізуге арналған лимиттердің өзгерістерімен және толықтыруларымен өз бетінше танысу;

38) тарифтерге сәйкес барлық операциялар /қызметтер бойынша Банкке жұмсалған шығыстарды (оның ішінде шотты тікелей дебеттеу жолымен) өтеуге;

39) Банктің "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңында, Салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияда (ЭБДҰ) көзделген "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының талаптарын, банк көздеген көлемде және тәртіппен бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді, сәйкестендіру ақпараты, Банктің ЖҰӨ өзгерген жағдайда құжаттар мен мәліметтерді орындау мақсатында Клиент шот ашу үшін банкке клиентті, оның өкілін сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті және жеткілікті мәліметтер мен құжаттарды, сондай-ақ клиенттің салықтық резиденттігі туралы құжаттар мен ақпаратты өз бетінше және/немесе Банктің талабы бойынша ұсынуға міндетті.

40) банкке ҚР қолданыстағы заңнамасында және Банктің ІНҚ-да көзделген функцияларды жүзеге асыруға қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға міндетті;

41) клиенттің сәйкестендіру/дербес деректері/Банкке бұрын берілген/Банк алған клиент туралы ақпарат өзгерген жағдайда, өзгерістер болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей банкке құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға міндетті.

Банктің және клиенттің қосымша құқықтары мен міндеттері тараптардың стандартты шарттармен белгіленген тиісті құқықтары мен міндеттеріне ұқсас; Тараптар олар бойынша өз міндеттемелерін растайды.

355. Банк мерзімі өткен берешекті және есептелген сыйақыны өтеу туралы талап қойған жағдайда, Клиент Банктің талаптарын орындауға міндетті.

356. Қарыз операцияларына қатысты Екінші деңгейдегі банктер үшін ҚР заңнамасында белгіленген шектеулер осы Стандартты шарттар бөлімі шеңберінде Тараптардың құқықтық қатынастары үшін қолданылады.

357. Тараптар Стандартты шарттардың барлық шарттарын орындауға міндеттенеді.

358. Осы стандартты талаптарға қосылу арқылы Клиент Банктің кредиттік шарт бойынша ол туралы ақпаратты, оның ішінде банктік және ҚР заңнамасымен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты ұсынуына өзінің қайтарымыз келісімін білдіреді:

– мұндай ақпаратты алуға ҚР заңнамасымен уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдарға;

– мерзімі өткен берешекті сатып алу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға, коллекторлық агенттікке, сондай-ақ банк көздеген тәртіппен өзге де үшінші тұлғаларға;

– мерзімі өткен берешекті өндіріп алуға байланысты жұмыстарды жүргізу/Банкке қызметтер көрсету не клиенттің банк алдындағы өзге де міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету мақсатында үшінші тұлғаларға;

– Антифрод орталығына;

## 5- БӨЛІМ. БӨЛШЕК КРЕДИТТЕУ

### 1-тарау. Ерекше талаптар

359. Негіздемелік шарт жасасу арқылы Банк Қарыз алушыға негіздемелік шарт шеңберінде әртүрлі мақсаттарға бірнеше рет қарыз алуға, қарыз алушы қол қойған акцепт, стандарттық шарттарға және негіздемелік шартқа мынадай негізгі шарттарда қосылуға арналған өтініш (кредиттік өтінім) жолымен мүмкіндік береді:

1) мақсаты: Қарыз алушыға қарыз беру:

– көлік құралын сатып алуға;

– тұтынушылық мақсаттарға;

– "бөліп төлеу" тұтынушылық мақсаттарына

- қайта қаржыландыруға;
  - төлем картасына кредиттік лимит беруге.
- 2) негіздемелік шарт бойынша қарыз сомасы Қарыз алушы ұсынған және банк акцептеген өтініштермен (кредиттік өтінімдермен) айқындалады, Қарыз валютасы - теңге.
- 3) сыйақы мөлшерлемесінің мерзімі, түрі, сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайызбен мөлшері, Сенімді жылдық тиімді салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, өтеу әдісі, қарыз бойынша берешекті өтеу кезектілігі өтініште (кредиттік өтінімде) айқындалады.

360. Банк Қарыз алушы қол қойған өтініштерді (кредиттік өтінімдерді) акцептегеннен кейін қарыз алушыда негіздемелік шартқа және стандартты талаптарға сәйкес берілген қарыздарды қайтару бойынша міндеттемелер пайда болады:

- көлік құралын сатып алуға;
- тұтынушылық мақсаттарға;
- "бөліп төлеу" тұтынушылық мақсаттарына
- қолдағы қарызды қайта қаржыландыруға;
- кредиттік және/немесе төлем картасы бойынша кредиттік лимит беруге.

361. Негіздемелік шартқа қол қою арқылы Банк Қарыз алушы сұрататын негіздемелік шарт шеңберінде кредит картасын шығару үшін өтініш (кредиттік өтінім)/қарыз алуға өтініш/Өтініш-оферта беру арқылы қарызды шартты және сөзсіз мақұлдау бойынша міндеттеме алмайды. Қарыз алушы банкке әрбір өтініш жасаған кезде негіздемелік шарт шеңберінде қарыз алу үшін банк кредит қабілеттілігі мен төлем қабілеттілігі бойынша талдау жүргізеді, оның қорытындысы бойынша кезекті қарыз беру туралы шешім қабылданады. Қаржыландырудың өзге де нақты талаптары негіздемелік Шарттың ажырамас бөліктері болып табылатын негіздемелік шартқа қосымшаларда - өтініштерде (кредиттік өтінімдерде) және өтеу кестелерінде (бар болса) айқындалады. Жекелеген қарыздар шеңберінде, егер бұл өнімнің шарттарында көзделсе, қосалқы қарыз алушы тартылуы мүмкін.

362. Банк негіздемелік Шартты бұзуға және негіздемелік шарт шеңберінде себептер бойынша қарыз беруден бас тартуға құқылы:

- 1) Банктің жаңа қарыздар беруді жүзеге асырмау құқығы туындайтын Негіздемелік шартта көзделген жағдайда;
- 2) Қарыз алушының негіздемелік шарт және өтініш (кредиттік өтінім) бойынша Банк алдындағы өз міндеттемелерін бұзғанда;
- 3) Банктің мемлекеттік уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған Қарыз алушының қаржылық жағдайы нашарлағанда;
- 4) банктің өтінішті (кредиттік өтінімді) тиісінше орындауына әсер ететін ҚР заңнамасы талаптарының өзгергенде.

## **2-тарау. Негізгі шарттар**

363. Стандартты шарттар шеңберінде және тараптар жасасатын кредиттік шарттың талаптарына сәйкес, Банк Қарыз алушыға кредиттік шарт бойынша қамтамасыз етусіз, бірақ стандартты талаптардағы, оның ішінде тұрақсыздық айыбы мен банктің қарыз бойынша қамтамасыз етуді ұсынуды талап ету құқығына қатысты ескертулерді ескере отырып, оның ақылы, мерзімділігі, қайтарымдылығы, қамтамасыз етілуі шарттарында банктік қарыз (бұдан әрі – қарыз) береді.

364. Өтеу кестесі бойынша белгіленген қарыз бойынша кезекті төлем мерзімі өткен жағдайда пайда болған берешекті мерзімі өткен берешек шоттарына ауыстырылады:

- берешекті жоспарлы өтеу күні-Өтеу кестесі бойынша, егер кредиттік шартта өзгеше көзделмесе-Credilogic жүйесінде қызмет көрсетілетін қарыздар бойынша;
- егер кредиттік шартта өзгеше көзделмесе, RS - bank жүйесінде қызмет көрсетілетін қарыздар бойынша берешекті жоспарлы өтеу күнінен кейінгі күні-Өтеу кестесі бойынша;

– берешекті жоспарлы өтеу күнінен кейінгі күні - Өтеу кестесі бойынша-егер кредиттік шартта өзгеше көзделмесе, FIS жүйесінде қызмет көрсетілетін қарыздар бойынша.

365. Банк Қолданылатын заңнамаға сәйкес кез келген жылжымалы мүлікті (оның ішінде ақшаны), егер мұндай Банктің иелігіне және/немесе Қарыз алушының Банк алдындағы басқа азаматтық-құқықтық мәмілелер бойынша барлық басқа да міндеттемелерін орындаудың қамтамасыз етуі ретінде берілген болса, ұстап қалуға құқылы және Қарыз алушы мұнымен сөзсіз келіседі.

366. Қарыз алуға арналған өтінішті қарау үшін қарыз алушы банкке кредиттік бюроларға, "Азаматтарға арналған үкімет" МК-ға және мемлекеттік/мемлекеттік емес органдардың, заңды тұлғалардың өзге де дерекқорларына берген келісімдерін қамтитын банк белгілеген нысан бойынша дербес деректерді жинауға және өңдеуге арналған өтініш-келісін, сондай-ақ Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты өзге де ақпаратты береді.

367. Дербес деректерді жинауға және өңдеуге берілген келісім-өтінішті қарыз алушы кредиттік шарттың бүкіл қолданылу мерзіміне береді және Банк осы Келісімді ҚР заңнамасына сәйкес пайдалануға құқылы.

368. Қарыз алушы Қарыздың клиенттің жоғары кредит қабілеттілігі мен сенімділігі жағдайында ғана берілетіндігімен келіседі. Бұл ретте Кредит қабілеттілігі мен сенімділігін Банк ҚР заңнамасы мен Банк талаптарына сәйкес айқындайды.

369. Тараптар кредиттік шартқа қол қойғаннан кейін Қарыз берілген болып есептеледі. Қарызды пайдалану мерзімі қарыз берілген күннен бастап есептеледі және оның толық өтелген күнімен аяқталады.

ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес Банк Тараптар кредиттік шартқа қол қойған сәттен бастап, қарыз алушы қарыз алуға келісім бергеннен кейін кемінде 24 (жиырма төрт) сағат «шешім қабылдау» кезеңін белгілейді.

«Шешім қабылдау» кезеңі қарыз келесі себептермен берілген жағдайларда қолданылмайды:

– Банктен бұрын алынған қарыздарды қайта қаржыландыру;

– сатушылардан немесе жеткізушілерден тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алу (Банк тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді жеткізушінің пайдасына қарыз қаражатын жөнелткен кезде);

– төлем картасы бойынша кредиттік лимитті пайдалану.

Қарызды пайдалану мерзімі Қарыз берілген күні басталып, Қарыз қайтарылған күні аяқталады. Қарыз берушінің кредиттік шотында ақша көрсетілген күн қарыз берілген күн болып табылады. Банк Сыйақыны негізгі қарыз сомасына қарыз берілген күннен кейінгі күннен бастап қарыз қайтарылған күнге дейін есептейді. Сыйақы есептеу кезінде Қарыз берген күн мен Қарызды қайтарған күн бір күн деп қабылданады. Бұл ретте, жыл күнтізбелік 360 (үш жүз алпыс) күнге тең, ай күнтізбелік 30 (отыз) күнге тең не кредиттік шарт талаптарына сәйкес күндердің нақты санына тең болып есептеледі. Қарызды қайтару мерзімі мен Қарыз бойынша Сыйақыны есептеу мерзімін санау Банк Қарыз берген күннен кейінгі келесі күннен басталады. Банк бірінші өтеуге дейінгі кезең үшін сыйақы сомасы бойынша жеңілдік беруге құқылы, бұл ретте бірінші өтеуге дейінгі кезең өтеу кестесінде төлем сомалары көрсетіліп, есеп айырысу үшін күнтізбелік 30 (отыз) күн ретінде қабылданады. Банк қарызды кредиттік шартты ресімдеген және/немесе Тараптар кредиттік шарттың ажырамас бөліктері болып табылатын өтеу кестелеріне (болған жағдайда) қол қойған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей береді.

370. Қарызды өтеу кестесіне сәйкес өтеу кезінде қарызды қайтарған күні Өтеу кестесі бойынша айқындалған соңғы өтелген күн болып табылады. Қарыз алушының өтініші негізінде мерзімінен бұрын толық өтеу берешектің толық сомасы қарыз бойынша берешекті өтеу шотына түскен күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады.

371. Қарыз бойынша Сыйақыны есептеу Қарыз алушы Қарызды қайтару (оның ішінде Қарызды мерзімінен бұрын қайтару) бойынша міндеттемелерін толық орындаған күннен кейінгі келесі күннен бастап тоқтатылады. Егер Қарыз алушының осы Келісім/Кредиттік өтінім бойынша

төлеуі тиіс кез келген төлемді төлеу мерзімі Жұмыс күні емес күнге сәйкес келсе, онда мұндай төлем осыдан кейінгі келесі Жұмыс күнінде жүзеге асырылуы тиіс.

372. Клиент қарыздарды мерзімінен бұрын толық /ішінара мерзімінен бұрын өтеу операцияларын:

- 1) Банк филиалында/бөлімшесінде;
- 2) ҚБҚК ж.йесі арқылы (техникалық жағынан мүмкін болған жағдайда) жүзеге асырылады.

373. қарызды ішінара өтеу:

- 1) мерзімі сақталып, ай сайынғы төлемді азайта отырып (шарттардың жақсаруы);
- 2) мерзімі қысқарып, ай сайынғы төлем мөлшерін сақтай отырып (шарттардың жақсаруы);
- 3) мерзімі қысқарып, ай сайынғы төлем мөлшерін азайта отырып (шарттардың жақсаруы) жүзеге асырылады.

Жақсартатын шарттармен қарызды ішінара мерзімінен бұрын өтеген кезде Тараптар арасында кредиттік шарттың қосымша келісімдерін жасасу талап етілмейді.

Қарыз алушы ішінара мерзімінен бұрын өтегеннен кейін, өтеу кестесін, қамтамасыз ету шартының қосымша келісін Банк қарыз алушы Банктің филиалында/бөлімшесінде қағаз жеткізгіште жүгінген кезде береді.

374. Өтеу кезектілігі :

Қарыз алушының осы Кредиттік шарт бойынша жүргізген төлем сомасы, егер ол Қарыз алушының осы кредиттік шарт бойынша міндеттемелерін орындауына жеткіліксіз болса, Қарыз алушының берешегі келесі кезектілікпен өтеледі:

- 1) Негізгі қарыз берешегі;
- 2) Сыйақы берешегі;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осы Шартпен анықталған мөлшердегі тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- 4) ағымдағы төлем кезеңіндегі негізгі қарыз сомасы;
- 5) ағымдағы төлемдер кезеңіне есептелген Сыйақы;
- 6) қарызды беру мен оған қызмет көрсетуге байланысты Банк комиссиялары мен өзге де төлемдер бойынша берешек;
- 7) Қарыз алушының кредиттік шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауымен және/немесе тиісті түрде орындамауымен байланысты Банк шеккен шығындары.

375. Өтеу тәсілі: қарыз алушының кез келген банктік шоттарынан Банк пайдасына ақша аудару жолымен қолма-қол және / немесе қолма-қол ақшасыз тәртіппен немесе ҚР қолданыстағы заңнамасында көзделген және Банктің кассасына ақша енгізу жолымен қандай да бір тыйым салулар мен шектеулерден бос өзге тәсілмен, қарыз алушы өзінің банктік шотына немесе Банкте ашылған өзге де банктік шоттарға ақша аудару жолымен және мұндай жағдайда Банк қарыз алушының көрсетілген банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы (акцептісіз тәртіппен) қарыз және сыйақы бойынша пайда болған берешектің кез келген сомасына, оның ішінде тұрақсыздық айыбын, шығындарды, Қаржыландыру шарты бойынша берешектердің өзге де сомаларына дебеттейді және қарыз алушы оған қосымша акцепт немесе төлем және өзге де құжаттарды акцептеуден бас тарту құқығынсыз өзінің шартсыз және қайтарып алынбайтын келісін береді.

376. Қарыз алушы кредиттік шарт бойынша (Кепілсіз қарыз бойынша) өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, қарыз алушы банктің бірінші талабы бойынша күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде:

- 1) Банкке қарыз бойынша міндеттемелерді қамтамасыз ету ретінде үшінші тұлғаның кепілдігін беруге және/немесе жылжымалы және/немесе жылжымайтын мүлікті кепілге беруге және банкпен тиісті қамтамасыз ету шартын, кредиттік шарттың қосымша келісін не жаңа кредиттік шартты жасасуға;
- 2) өз есебінен банктің кепіл құқығын тіркеуші органда мемлекеттік тіркеуді қамтамасыз етуге және банкке тіркеуші органның тиісті белгісімен қамтамасыз ету шартын ұсынуға міндетті.

377. Кредиттік шарт тараптарының әрқайсысы кредиттік шарт талаптарына сәйкес екінші Тараптан алынған қаржылық, коммерциялық және өзге де ақпараттың қатаң құпиялылығын сақтауға міндеттенеді. Шарт бойынша кез келген ақпаратты үшінші тұлғаларға беру, жариялау

немесе жария ету екінші Тараптың жазбаша келісімімен, сондай-ақ Шартта және ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда ғана мүмкін болады. Осы тармақтың әрекеті Банктің құпиялы ақпаратты осы Шарт бойынша талап қою құқықтары берілетін үшінші тұлғаларға беру жағдайына қатысты қолданылмайды. Қарыз алушы Стандартты талаптарға қосыла отырып, банктің кредиттік шарт бойынша талап ету құқықтарын үшінші тұлғаларға беру құқығымен, кредиттік шарт бойынша кез келген үшінші тұлғаларға, сондай-ақ мерзімі өткен берешекті өндіріп алуға байланысты жұмыстарды жүргізу/Банкке қызметтер көрсету не аталған тұлғалардың Банк алдындағы қарыз алушының өзге де міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету мақсатында кредиттік шартқа қызмет көрсетуге байланысты үшінші тұлғаларға құпия ақпаратты, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны ашуына өзінің сөзсіз келісімін береді.

378. Қарыз алушы кредиттік шарт бойынша төлемдерді жүзеге асырған кезде төлем құжаттарында кредиттік шарттың тіркеу нөмірін немесе қарыз берілген жүйеге және өтеу тәсіліне байланысты өтеу үшін карта/шоттың нөмірін көрсетуге, сондай-ақ өзінің төлем құжаттарын кредиттік шарт бойынша міндеттемелер толық орындалған күннен бастап 90 (тоқсан) күнтізбелік күн ішінде сақтауға міндетті.

379. Кепіл берушінің "жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" ҚР Заңында көзделген тәртіппен берілген ипотекалық қарыз бойынша қамсыздандыруды дербес іске асыру туралы өтінішхаты қанағаттандырылған жағдайда, Банк Қарыз алушы мен кепіл берушіге қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өндіріп алу жөніндегі шараларды тоқтата тұруға құқылы.

380. Банк келесі іс-әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы:

- 1) біржақты тәртіппен қарыз алушымен кредиттік шарт жасасқан күні белгіленген тарифтерді, комиссиялық сыйақылар мен қарызға қызмет көрсету жөніндегі басқа да шығыстарды есептеу мөлшері мен тәртібін ұлғайту жағына өзгертуге;
- 2) қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағдайларын қоспағанда, Қарыз алушымен кредиттік шарт жасасқан күні белгіленген кредиттік шарт талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуге;
- 3) жасалған кредиттік шарт шеңберінде жаңа комиссия түрлерін біржақты тәртіппен енгізуге;
- 4) қарыз алушыны, кепіл берушіні сақтандыру ұйымы мен (немесе) бағалаушыны таңдауда шектеуге, сонымен қатар қарыз алушының өмірі мен денсаулығын сақтауға жүктеуге құқығы жоқ.
- 5) кредиттік шарт жасалған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бесінші) күннен бастап және 1 (бір) жылға дейінгі мерзімге берілген қарызды алған күннен бастап 6 (алты) айға дейін немесе 1 (бір) жылдан астам мерзімге берілген қарызды алған күннен бастап 1 (бір) жылға дейін, негізгі борышты ішінара мерзімінен бұрын өтеу немесе толық мерзімінен бұрын өтеу жағдайларын қоспағанда, негізгі борышты мерзімінен бұрын өтегені үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін алуға;
- 6) егер негізгі борыш немесе сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне түсетін болса, және негізгі борыш немесе сыйақы төлеу одан кейінгі жұмыс күні жүргізілген жағдайда, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін алу.
- 7) кредиттік шартқа сәйкес белгіленген негізгі қарыз бен (немесе) сыйақы сомалары бойынша кез келген төлемдерді өтеу жөніндегі міндеттемені қатарынан күнтізбелік 90 (тоқсан) күнге кешіктіріп өтегеннен кейін, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды), сондай-ақ қарызды беру және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссияларды және өзге де төлемдерді есептеу және талап етуге;
- 8) келесі жағдайларды қоспағанда, жасалған кредиттік шарт бойынша кредиттік желі шеңберінде жаңа қарыздар беруді біржақты тәртіппен тоқтата тұру:
  - Кредиттік шартта қарастырылған, ол бойынша Банктің жаңа қарыздар бермеу құқығы туындайтын жағдайларда;
  - Қарыз алушы кредиттік шарт бойынша Банк алдындағы міндеттемелерін бұзғанда;
  - Банк қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес келетін Банктің ішкі кредиттік саясатына сәйкес жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған Қарыз

алушының қаржылық жағдайының нашарлағанда;

– Банктің осы Шартты тиісті түрде орындауына әсер ететін Қазақстан Республикасы заңнама талаптары өзгергенде;

381. Банк қарыз алушыдан кредиттік шарт, Стандартты талаптар мен Банк Тарифтері және кредиттік шарт бойынша қарыз алушы төлейтін басқа да есептелген сомаларды, комиссиялар мен сыйақылармен қоса, қарыз алушы өз міндеттемелерін мерзімінен бұрын орындауын талап етуге, міндеттемелерін бұзғаны үшін келтірілген шығындарды өтеуді талап етуге/ қарыз алушыдан ҚР заңнамасында, кредиттік шарт пен Стандартты талаптарда көзделген барлық/кез келген шараларды қолдануға құқылы, егер қарыз алушы:

– ҚР заңнамасына сәйкес алаяқтықпен, алдаумен және басқа да құқыққа қайшы әрекеттермен байланысты деп пайымдауға негізі болса;

– қарыз алушы жасаған (берген) өтініштері, мәліметтері мен/немесе кепілдіктерінің кез келгені жарамсыз (күмәнді) болғанда немесе осы Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде жарамсыз болып қалғанда;

– Банк қарыз алушының Банктен қарыз алғаннан кейін (Қарыз алған күнді қосқанда) 1 (бір) ай ішінде оның борыштық жүктемесін ұлғайтқан және кредиттік шарт бойынша міндеттемелерін тиісті түрде орындауға әсер еткен кредит шарттарын жасағаны/өзге қаржы ұйымдарынан қарыздар алғанын анықтаған жағдайда.

Банкке өзге қаржы ұйымдарынан қарызды (оның бөлігін) өтеу мақсатында ақша түскен жағдайда қарыз алушының банктік шотын тікелей дебеттеу арқылы көрсетілген қаражатты қарызды (оның бөлігін) өтеу мақсатында Банктің есептен шығарумен, сонымен қатар түскен соманы кредиттік шартпен қарастырылған тәртіпте бөлеуге қарыз алушы келіседі және Банкке тапсырады.

382. Банк клиентпен жасалған іскерлік қарым-қатынастарды тоқтатуға, одан кредиттік шарт, Стандартты талаптар мен Банк Тарифтері және кредиттік шарт бойынша қарыз алушы төлейтін басқа да есептелген сомаларды, комиссиялар мен сыйақылармен қоса, қарыз алушы өз міндеттемелерін мерзімінен бұрын орындауын талап етуге, міндеттемелерін бұзғаны үшін келтірілген шығындарды өтеуді талап етуге/ қарыз алушыдан ҚР заңнамасында, кредиттік шарт пен Стандартты талаптарда көзделген барлық/кез келген шараларды қолдануға құқылы, егер қарыз алушы:

– операцияларды зерделеу процесінде Клиент іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындағанда;

– ҚР заңнамасына сәйкес алаяқтықпен, алдаумен және басқа да құқыққа қайшы әрекеттермен байланысты деп пайымдауға негізі болса;

– Клиенттің жасаған (берген) өтініштері, мәліметтері және/немесе кепілдіктерінің кез келгені жарамсыз (күмәнді) болғанда немесе осы Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде жарамсыз болып қалғанда;

– клиенттің және/немесе оның өкілінің және/немесе оның бенефициарлық меншік иесінің, сондай-ақ олармен байланысты адамдардың Америка Құрама Штаттарының (бұдан әрі-АҚШ), Еуропалық Одақтың, Швейцарияның, Ұлыбританияның, Канаданың және басқа да мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде/тізбелерінде болған жағдайда;

– клиент/ өкіл тиісті белгілері бар / халықаралық санкциялар қолданылатын операцияларды жүргізгенде;

– Қазақстан Республикасының заңнамасында, ІНҚ-да Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі нормативтік құжаттарда көзделген өзге де негіздер бойынша.

### **3-тарау. Қосымша талаптар**

383. Осы стандартты талаптарға қосылу арқылы қарыз алушы Банктің кредиттік шарт бойынша ол туралы ақпаратты, оның ішінде банктік және ҚР заңнамасымен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты ұсынуына өзінің қайтарымсыз келісімін білдіреді:

- мұндай ақпаратты алуға ҚР заңнамасымен уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдарға;
- мерзімі өткен берешекті сатып алу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға, коллекторлық агенттікке, сондай-ақ банк көздеген тәртіппен өзге де үшінші тұлғаларға;
- қарыз алуға берген өтінішінде көрсетілген жеке тұлғаларға;
- мерзімі өткен берешекті өндіріп алуға байланысты жұмыстарды жүргізу/Банкке қызметтер көрсету не клиенттің банк алдындағы өзге де міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету мақсатында үшінші тұлғаларға;

384. Қарыз алушы қарыз бойынша барлық берешектің не бір бөлігін өтеген кезде банктің тиісті хабарламасы кредиттік бюроға ҚР заңнамасында және банк пен кредиттік бюро арасындағы келісімде белгіленген мерзімдерде жіберілетіндігімен хабардар етілгенін және онымен сөзсіз келісетінін растайды.

385. Қарыз алушы Стандартты талаптарға қосыла отырып, кредиттік шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайда Банк Қарыз туралы және қарыз алушы туралы ақпаратты үшінші тұлғаларға, оның ішінде Қарыз алушының атын теріс кредиттік тарихы бар жосықсыз борышкерлер тізіміне енгізу үшін беруге құқылы екендігімен Банкке өзінің келісімін білдіреді.

386. Қарыз алушы кредиттік тарих субъектісі ретінде Стандартты талаптарға қосыла отырып, болашақта келіп түсетін деректермен қоса, кредиттік есепті кредиттік бюродан Банкке беруге өзінің келісімін білдіреді; Осы Келісім Банк белгілеген нысан бойынша дербес деректерді жинауға және өңдеуге арналған өтініш-келісімде көрсетіледі, банк кредиттік шарттың қолданылу мерзімі ішінде, ҚР заңнамасына сәйкес банк оны кредиттік тарих субъектісі ретінде кредиттік қабілеттілігін бағалау үшін пайдаланады.

387. Берешекті өтеу үшін шотқа ақша түскен күн мерзімі өткен қарыз бойынша кезекті төлем және сыйақы төлейтін күн болып есептеледі. Тараптар бұл шарттардың мерзімдерді есептеу мәселелерін реттейтін ҚР азаматтық заңнамасының нормаларына сәйкес келетінін түсінеді.

388. Тараптардың шарт жасасуына, тиісінше орындамауына немесе оның жарамсыздығына байланысты туындаған/туындаған кез келген дау, талапты немесе талапты Тараптар ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен Банктің қалауы бойынша - Банктің немесе оның филиалының орналасқан жері бойынша сотта шешіледі.

389. Кредиттік шартқа енгізілетін барлық өзгерістер және / немесе толықтырулар, Қазақстан Республикасының заңнамасына, стандарттық талаптар мен кредиттік шартқа сәйкес қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағына қарай стандартты талаптарды, кредиттік шартты біржақты тәртіппен өзгерткен жағдайларды қоспағанда, егер олар жазбаша нысанда жасалып, Тараптардың уәкілетті өкілдері (оның ішінде ЭЦҚ арқылы) қол қойған жағдайда ғана жарамды болады.

390. Стандартты талаптарға, кредиттік шартқа енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды Банк біржақты тәртіппен енгізгенімен, бірақ кері күші болмайды және жаңа қарыз алушыларға және қарыз алушы үшін жақсартатын шарттарды қоспағанда, көрсетілген өзгерістер енгізілгеннен кейін туындайтын бұрын жасалған стандартты шарттар, кредиттік шарт тараптарының құқықтық қатынастарына қолданылады. егер стандартты талаптар мен кредиттік шарттарға енгізілген өзгерістер мен толықтыруларда өзгеше тікелей көзделмесе, Стандартты талаптар мен кредиттік шарттарға енгізілетін өзгерістер олардың қалған шарттарының жарамсыздығына әкеп соқпайды.

391. Кредиттік шартты, стандартты талаптарды жасасу арқылы Қарыз алушы қарыз берілген кезде қарыз алушы үшін кредит шартының талаптарын жақсарту деп түсінілетініне өзінің сөзсіз келісімін білдіреді:

- өсімпұлды (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгерту немесе толығымен жою;
- осы Шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін кеміту жағына қарай өзгерту;
- карта бойынша кредиттік лимитті ұлғайту жағына өзгерту (банк белгілеген тәсілдермен байланыс арналары арқылы алынған қарыз алушының келісімімен);

- Қарызға қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен төлемдерді азайту жағына қарай өзгертулер немесе толығымен жою;
- осы Шарт бойынша төлем мерзімдерін кейінге қалдыру және (немесе) ұзарту;
- қарыз алушының мүдделеріне сәйкес келетін берешекті өтеу кезектілігін, мерзімінен бұрын өтеу тәртібін өзгерту;
- қарыз алушы үшін басқа да жақсартуларды ұсыну.

Банк Қарыз алушыға байланыс арналары арқылы хабарлама жіберу арқылы Қарыз алушы үшін жақсарту жағына қарай кредиттік шарттың талаптарының өзгергені туралы хабарлайды, бұл ретте хабарлама хабарлама жіберілген/орналастырылған күні қарыз алушыға жеткізілген болып есептеледі.

Егер қарыз алушы хабарламаны алған күннен бастап, күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде Банк ұсынған жақсарту шарттарынан бас тартуды ұсынбаған жағдайда, Қаржыландыру шартының талаптарын қарыз алушы үшін жақсарту жағына енгізілген өзгертулер Клиент хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн өткеннен кейінгі күні біржақты тәртіппен күшіне енеді.

392. мерзімінен бұрын толық өтеу кезінде қарыз алушы банкке қарыз берілген күннен бастап қарыз қайтарылған күнге дейін есептелетін қарызды нақты пайдаланған күндер үшін есептелген қарызды пайдаланғаны үшін сыйақы төлейді.

393. Қарыз алушы негізгі қарыз (берілген қарыз сомасын) бен қарыз сыйақысын кредиттік шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын өтеу кестесінде көрсетілген кезеңділік пен мөлшерлерге сәйкес өтейді. Бұл ретте, Қарыз алушы кредиттік шартта және өтеу кестесінде көзделген өзге де төлемдерді өтеу және/немесе төлеу кестесіне сәйкес қарызды қайтару және/немесе сыйақыны төлеу бойынша мерзімдерді мүлтіксіз сақтаған және қарыз алушының бастамасы бойынша кредиттеу шарттарына өзгерістер енгізілмеген кезде қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті тудырмаған жағдайда (қайта құрылымдау, өтеу күнінің өзгеруі, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі, кредиттеу мерзімі, өтеу әдісі және қарыз алушының бастамасы бойынша өзге де өзгерістер), кредит беру өнімінде тиісті шарттар болған кезде қарыздың бүкіл кезеңі үшін қарызды мерзімінен бұрын ішінара / толық өтемеген жағдайда, Банк Банктің белгіленген тарифтеріне сәйкес өтеу кестесіне сәйкес кредиттік шарттың "ерекше талаптарына" сәйкес негізгі борыш бойынша қарыз алушының 1 (бір) - ден 10 (он) соңғы төлем мөлшерінде берешегін есептен шығаруға құқылы, бұл ретте Қарыз алушының қарыз бойынша міндеттемелері тоқтатылған болып есептеледі.

394. Кредиттік шартқа қол қоя отырып, Қарыз алушы банкке банк қызметкерлері немесе Банктің үшінші тұлғалары – серіктестері арқылы кредиттік шарттың қолданылу мерзімі шеңберінде – жұмыс күні, демалыс және мереке күндері жазбаша/ауызша нысанда, телефон арқылы немесе өзге де байланыс арналары, GSM технологиясы және электрондық пошта арқылы Қарыз алушыға (оның ішінде берешекті өтеу мәселелері бойынша өзара іс-қимыл жасау үшін) хабарласуға, сондай-ақ жүргізіліп жатқан маркетингтік зерттеулер немесе Банктің жекелеген өнімдері, қызметтері және кредиттеудің жаңа бағдарламалары (оның ішінде төлем карталарына қатысты) туралы хабардар етуге келісім береді. Бұл ретте Клиентке, кепіл берушіге, кепілдік берушіге кредиттік шарттың/қамтамасыз ету шартының тарабы болып табылатын өзге тұлғаға кредиттік шартқа қызмет көрсетуге байланысты хабарламалар мен ескертулерді (телефон арқылы қоңырауларды) осы Стандартты талаптарды көрсетілген жағдайлардан басқа кезде Астана қ. уақытымен сағат 21.00-ден 09.00-ге дейін; қарыз берешегін өтеу мәселелері бойынша: Астана қ. уақытымен 21.00-ден 09.00-ге дейін, жұмыс күндері 19.00-ден 09.00-ге дейін тапсыруға жол берілмейді.

395. Қарыз алушы қайтыс болған жағдайда Банк мұрагерлік тәртібімен мұрагерлерге өткен мүліктің құны шегінде қарыз алушы мұрагерлерінен берешекті төлеуді талап етуге құқылы.

396. Қарыз алушы/кепіл беруші/ кепілдік беруші Келісім / Кредиттік өтінімдер, Қамтамасыз ету шарттары бойынша кез келген міндеттемені орындамағанда немесе тиісті түрде орындамағанда ҚР заңнамасына сәйкес Банк өз таңдауымен кез келген қамтамасыз етуді сатуға және/немесе осы Келісім бойынша қамтамасыз ету ретінде берілген кепілдік бойынша талап қоюға

және/немесе қамтамасыз ету бойынша Банкке берілген басқа да құқықтарды пайдалануға құқылы.

397. Стандартты талаптарға/қосылу шартына қосыла отырып, Қарыз алушы банк жасаған және қарыз алушыға ұсынған өтеу кестесімен, сондай-ақ болашақта, қарызды мерзімінен бұрын ішінара өтеген жағдайда немесе өзге де себептер бойынша (мөлшерлеменің, мерзімдердің өзгеруі және т.б.) Банк ұсынатын өтеу кестелерімен өзінің сөзсіз келісімін білдіреді.

398. Тараптар кредиттік шартта көрсетілген мекенжайлары бойынша кредиттік шартқа қатысты бір-біріне хабарландырулар мен ескертпелерді жібереді. қарыз алуға арналған өтініште/Өтініш-офертада /кредиттік шартта көрсетілген электрондық пошта арқылы, кредиттік шартта көрсетілген тұрғылықты жері бойынша тапсырыспен, курьерлік поштамен, оның тапсырылғаны туралы хабарламамен, не жеке өзі, не Қарыз алушының хабарлама алуын тіркейтін өзге де байланыс арналарын пайдалана отырып табыс етілсе, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын қарыз алушының кәметке толған отбасы мүшелерінің бірі кредиттік шартта көрсетілген алушының мекенжайына жіберілген болса, хабарлама жеткізілген, ал адресат хабарламаны алған болып саналады. Мекенжайы өзгеріп, ол туралы екінші жаққа хабарламаған жағдайда, белгілі мекенжай бойынша жіберілген хабарламалар мен ескертпелер тиісті түрде жеткізілді деп есептелетін болады. Жіберушінің пошта қызметінен (ұйымнан) алған түбіртегі хабарламаның немесе ескертпенің жіберілгені туралы фактінің жеткілікті дәлелі болып табылады. Егер жіберушінің ұқыпсыздығы немесе қателігі дәлелденген болмаса, жіберуші түбіртек алынғаннан кейін хабарландыруларды немесе ескертпелерді жою және/немесе ұрлау тәуекелін көтермейді. Жіберуші пошта қызметімен корреспонденцияны жеткізу жылдамдығы үшін жауапкершілікті көтермейді. Бұл ретте хат-хабар, егер оның ертерек жеткізілгені туралы растау болмаса, жіберілген сәттен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн өткен соң алушыға жеткізілген болып есептеледі. Хат-хабарларды/ ақпаратты тапсырыс хатпен немесе жеделхатпен жеткізген жағдайда, мұндай хат-хабарлар/ақпарат адресатқа тапсырылған күні жеткізілген болып есептеледі. Банк мемлекеттік дерекқорларда көрсетілген/тіркелген мекенжай бойынша қарыз алушыға қосымша хабарлама жіберуге құқылы.

399. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Келісім бойынша өз құқықтарын және міндеттемелерін үшінші тұлғаларға беруге құқылы. Қарыз алушы осы Келісім бойынша өз құқықтары мен міндеттерін Банктің жазбаша келісімінсіз үшінші тұлғаларға беруге құқылы емес.

400. Қарыз алушының өмірін, денсаулығын, мүлкін және/немесе мүліктік құқықтарын сақтандыру туралы шарт/деректер болған кезде Тараптар осы Стандартты талаптардың келесі ерекше шарттарымен сөзсіз келіседі:

- 1) банктің сақтандыру ұйымдарының пайдасына ақша аударымын ескере отырып, қарыз сомасына сақтандыру сыйлықақы сомалары тікелей енгізілген жағдайда, онымен қарыз алушы қайтарып алмайтындай келіседі, қарыз алушы кез келген себептер бойынша кредиттік шартты мерзімінен бұрын бұзған (қарызды қайтарған) кезде сақтандыру ұйымдарына аударылған ақша сомасын банкке төлеуге (қайтаруға) міндетті;
- 2) кез келген себептер бойынша кредиттік шартты мерзімінен бұрын бұзған (қарызды қайтарған) жағдайда қарыз алушыға сақтандыру сыйлықақы сомасы сақтандыру шарттарының/сақтандыру полистерінің талаптарына сәйкес қайтарылады;
- 3) қарыз бойынша артық төлем туындаған жағдайда Банк Қарыз алушының Өтініш-офертада/қарыз алуға арналған өтініште көрсетілген деректемелері бойынша артық төленген сомаларды қайтарады;
- 4) сақтандыру жағдайы орын алған жағдайда, егер сақтандыру шарты бойынша сақтанушы қарыз алушы болып табылса және сақтандыру төлемінің сомасы қарыз бойынша берешек мөлшерінен асып кетсе, пайда болған сақтандыру төлемінің айырмасын Банк тиісті өтініште көрсетілген Қарыз алушының деректемелеріне есептейді.
- 5) қарыз алушы сақтандыру шартын жасау көзделген банк қарызы бойынша міндеттемесін мерзімінен бұрын толық орындаған жағдайда, Банк мерзімінен бұрын толық өтелген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қосылу шартында көзделген тәсілмен қарыз алушыға осындай

сақтандыру шартын бұзуға және пайдаланылмаған сақтандыру кезеңі үшін сақтандыру сыйлықақысының бір бөлігін ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен қайтаруға құқығы туралы хабарлайды.

401. Қарыз алушы кредиттік шарт бойынша берешекті өтеу мерзімдерін бұзған жағдайда, Банк қарыз алушының банкте, басқа Екінші деңгейдегі банктерде ашылған кез келген банктік шоттарындағы ақшаға төлем талаптарын қою арқылы даусыз (акцептсіз) тәртіппен өндіріп алу, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын өзге де қаржы ұйымдарында, оның ішінде мерзімі өтпеген берешек сомасын даусыз (акцептсіз) тәртіппен өндіріп алуды, қарыз алушының Банкте ашылған барлық банктік шоттарындағы ақшаны бұғаттай отырып, ҚР заңнамасында, кредиттік шартта және стандартты талаптарда көзделген барлық шараларды қолдануға құқылы. Егер берешекті өтеу сомасы кредиттік шарт бойынша борыш қалдығының сомасына тең болса, онда кредиттік шарт қарыз алушының кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауына байланысты өзінің қолданысын автоматты түрде тоқтатады.

Кредиттік шарт бойынша берешек ішінара өтелген жағдайда, өтеу кестесі өзгертілуі тиіс. Банк бұл туралы Қарыз алушыға кез келген қолжетімді тәсілмен хабарлайды. Қарыз алушы осы Стандартты талаптардың тармағында белгіленген банктік шоттардан ақшаны өндіріп алу тәртібімен қайтарымсыз келіседі және Банктің бірінші қарапайым жазбаша немесе ауызша талабы бойынша банк өзгерткен өтеу кестесіне қол қоюға міндеттенеді, бұл ретте, Банк кредиттік шартта көрсетілген деректемелер бойынша қарыз алушының атына тапсырыс хатпен өтеу кестесін жіберген жағдайда, қарыз алушы Банктің қол қойылған данасын Банк көрсетілген өтеу кестелерін жіберген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке қайтаруға міндетті. Қарыз алушы осы талапты орындамаған жағдайда, берешектерді одан әрі өтеуді банк өтеудің жаңа кестесін ескере отырып, автоматты тәртіппен ескеретін болады және қарыз қалдығын одан әрі өтеуді қарыз алушы жаңа өтеу кестесі бойынша жоспарлы тәртіппен жүзеге асыруға тиіс, онымен қарыз алушы стандартты талаптарға қосыла отырып, сөзсіз және қайтарымсыз келіседі.

402. Тараптар Банктің уәкілетті тұлғасының қолы мен мөрінің факс көшірмесін/факсимилесін Банк Қарыз алушыға беретін құжаттарда, оның ішінде: кредиттік шартта, кредиттік шарттарға/қамтамасыз ету шарттарына қосымша келісімдер мен басқа да құжаттарда жарамды деп таниды. Қарыз алушының электрондық банк қызметтерін алу мақсатында электрондық құжаттарға қол қоюы Банктің ІНҚ-да көзделген қауіпсіздік рәсімдерін қолдана отырып, ЭЦҚ арқылы жүзеге асырылуы мүмкін. Әрбір жеке құжатқа қол қою тәсілі ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да белгіленген талаптарға сәйкес айқындалады. Қарыз алушының ЭЦҚ пайдаланғанын растауды банк белгілеген тәртіппен электрондық (шифрланған) форматта сақтайды. Қарыз алушының осы негіз бойынша Банкке шағымдары жоқ және болашақта шағым жасамайды.

403. Осымен қарыз алушы қарыз бойынша берешекті мерзімінен бұрын, толық өтеу және кредиттік шартты тоқтату үшін жеткілікті төленген (алдын ала төленген) сома болған кезде берешекті мерзімінен бұрын, толық өтеуді жүзеге асыруға өзінің сөзсіз келісімін білдіреді. Банк мұндай мерзімінен бұрын, толық өтеуді қарыз алушының қосымша нұсқауынсыз жүзеге асыруға құқылы.

Қарыз алушы қарыз жабылғаннан кейін пайда болған 300 (үш жүз) теңгеден кем немесе оған тең мөлшерде артық төлем Банкінің кірістерін есептен шығару және есепке алуына келісім береді. Қарыз алушы банкке артық төлем сомасын қайтару туралы жазбаша өтінішпен жүгінген кезде Банк артық төлемді қайтарады.

404. Стандартты талаптарға қосылу арқылы Қарыз алушы банктің ЭЦҚ пайдалана отырып, ҚБҚК жүйесінде қолжетімді кредиттік өнімдерді беру бойынша электрондық банктік қызметтерді ұсынуына өзінің қайтарымсыз келісімін білдіреді.

405. Қарыз алушы осындай қызметті көрсету үшін қарыз алушы өтініш берген сәтте қолданыста болған Банктің куәландырушы орталығы шығарған ЭЦҚ-сы қарыз алушыда болған кезде электрондық банк қызметтерінің ЭЦҚ арқылы көрсетілетініне өзінің қайтарып алынбайтын келісімін білдіреді.

406. Электрондық банк қызметтері автоматтандырылған банк жүйелерінде, Кредо бағдарламалық қамтамасыз етуінде қарыз алушыны биометриялық сәйкестендіргеннен кейін, ЭЦҚ алу және банк жасайтын құжаттарға қол қою арқылы ұсынылады.

407. Қарызды қашықтан ресімдеген кезде ЭЦҚ арқылы қол қойылған кредит бойынша құжаттармен ҚБҚК жүйесінде танысуға болады.

408. Электрондық банк қызметтерін көрсетуден бас тарту үшін қарыз алушыға ЭЦҚ-ны кері қайтарып алу қажет. ЭЦҚ кері қайтарып алынған немесе ЭЦҚ мерзімі өткен жағдайда электрондық банк қызметтері ұсынылмайды.

#### 4-тарау. Тараптардың құқықтары

##### 409. Банк құқықтары:

- 1) қарыз алушыға қарыз беруден бас тарту, егер:
  - Қарыз алушыға берілген сома мерзімінде қайтарылмайтындығы туралы айқын дәлелденген жағдайларда;
  - қарыз алушының қаржылық жағдайы нашарлағанда;
  - банктің кредиттік шартты тиісінше орындауына әсер ететін ҚР заңнамасының талаптары өзгерген жағдайда;
- 2) жасалған (жасалған) кредиттік шарттар шеңберінде жаңа қарыздар беруді біржақты тәртіппен тоқтата тұру, егер:
  - Кредиттік шартта қарастырылған, ол бойынша Банктің жаңа қарыздар бермеу құқығы туындайтын жағдайларда;
  - Қарыз алушы кредиттік шарт бойынша Банк алдындағы міндеттемелерін бұзғанда;
  - Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша Қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлағаны анықталғанда;
- 3) кез келген уақытта қарыз алушының қаржылық жай-күйін, қарыздың мақсатты пайдаланылуын, кредиттік шарт бойынша қамтамасыз етуді тексеру, кредиттік шартқа қол қойылғаннан кейін қарыз алушыға қарыз беруден бас тарту, егер:
  - Қарыз алушыға берілген сома мерзімінде қайтарылмайтындығы туралы айқын дәлелденген жағдайларда;
  - қарыз алушының қаржылық жағдайы Банкке белгілі болғанда;
  - Қамтамасыз етудің жай-күйі нашарласа, оның өтімділігі кемісе және/немесе оның құны арзандаса;
  - қарыз алушы кредиттік шарт талаптарын, стандартты талаптарды сақтамаған, қарыз алушы қарыз және қамтамасыз ету жөніндегі міндеттемелерді орындамаған (тиісінше орындамаған) кезде;
- 4) Қарыз алушыдан кредиттік құжаттаманы қалыптастыруға қажетті құжаттарды ұсынуды талап ету, сондай-ақ Қарыз алушыдан Банкпен Қарыз алушының төлеуге қабілеттілігін тексеру үшін қажетті деп саналатын кез келген құжаттаманы келісімнің барлық әрекет ету мерзімі ішінде кез келген уақытта сұрату;
- 5) егер қарыз алушы негізгі міндеттеме бойынша кепіл беруші болып табылмаса, Банк Қарыз алушының/кепіл берушінің ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті дербес сату туралы жазбаша өтінішхаты келіп түскен күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде кепіл берушіге және қарыз алушыға жазбаша нысанда кепіл берушінің өтінішінен бас тарту не қанағаттандыру туралы хабарлайды. Кепіл берушінің өтінішхаты қанағаттандырылған жағдайда Банк сондай-ақ мәжбүрлеп орындау шараларын тоқтата тұру және жылжымайтын мүлікті өз бетінше сатудан түскен ақшаны кепіл ұстаушының банк шотына аудару қажеттігі туралы хабарлайды;
- 6) кепіл беруші ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті алдыңғы тармақта көзделген мерзімде өткізбеген жағдайда, Банк мұндай мүлікті "жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" ҚР Заңында белгіленген тәсілдермен өткізуге құқылы;
- 7) өз талаптарын қанағаттандыру:
  - ипотеканы сот тәртібімен сату;

- егер бұл ҚР заңнамасында не ипотекалық кредит шартында немесе Тараптардың кейінгі келісімінде көзделген болса, ипотеканы соттан тыс тәртіппен іске асыру;
  - "жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы"ҚР Заңына сәйкес сауда-саттық өткізілмеді деп жарияланған жағдайда кепілге салынған мүліктің өз меншігіне айналу;
- 8) Қарыз алушыдан осы Келісім бойынша міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауды және негізгі борыш сомасын қайтаруды, сыйақы төлеуді және келісім бойынша өзге де берешектерді қарыз алушы күнтізбелік қырық күннен астам уақыт бұзған жағдайда, транштың кезекті бөлігін өтеу және/немесе транш бойынша Банкке тиесілі сыйақыны төлеу мерзімдерін талап етуге құқылы.
- Ипотекалық қарыздар бойынша Банк негізгі борыштың және (немесе) кредиттік шарт бойынша сыйақының сомалары бойынша кез келген төлемдерді өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алған 180 (бір жүз сексен) күнтізбелік күн өткеннен кейін есептелген сыйақыны, сондай-ақ тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеуді талап етпейді;
- 9) жалпы қарыз сомасына комиссиялар мен сақтандыру сыйлықақыларының сомалары енгізілген жағдайда, ақша аудару кезінде кейіннен оларды сақтандыру компаниясының пайдасына аудару үшін кредиттік шарт бойынша Банкке тиесілі комиссия сомасы мен сақтандыру сыйлықақы сомасын аударым сомасынан алып тастау;
- 10) қарыз алуға арналған өтініште көрсетілген телефон нөмірлері бойынша қарыз алушыға мерзімі өткен берешек туындаған әрбір жағдай туралы хабарлауға;
- 11) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген, сондай-ақ стандарттық талаптарда, кредиттік шартта өз қалауы бойынша белгіленген жағдайларда қарыз алушы үшін кредиттік шарттың талаптарын, оларды жақсарту жағына қарай стандартты талаптарды біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы. Бұл жағдайда Кредиттік шарттың қосымша келісімін жасау міндетті емес. Мұндай өзгерістер туралы Қарыз алушыны Банк байланыс арналарының бірі арқылы өз таңдауы бойынша хабардар етеді. Кредит шартына қол қою арқылы Қарыз алушы, атап айтқанда, қарыз алушы үшін банктік қарыз шарттарының жақсаруы болып табылатындығымен келіседі:
- Қарызға қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен төлемдерді азайту жағына қарай өзгертулер немесе толығымен жою;
  - өсімпұлды (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгерту немесе толығымен жою;
  - осы Шарт бойынша төлем мерзімдерін кейінге қалдыру және (немесе ) ұзарту;
  - мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін қамтитын кезеңге әскери қызметшілер үшін кейінге қалдыру және оны аяқтағаннан кейін күнтізбелік 60 (алпыс) күн тиісті кезеңге арналған қарыз мерзімін ұлғайта отырып, ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен қарыз бойынша сыйақы есептемеу (01.01.2025 ж. бастап күшіне енеді);
  - сыйақы мөлшерлемесінің азаюы;
  - берешекті өтеу бойынша төлемді кейінге қалдыру;
  - қарыз және/немесе берешек бойынша сыйақыны капиталдандыру;
  - жеңілдікті кезеңді, промо-кезеңді ұсыну;
  - қарыз алушы үшін жақсарту жағына қарыз операциясын өтеу тәртібін өзгерту;
  - есептік кезеңнің аяқталу күнін неғұрлым кеш мерзімге ауыстыру жолымен өзгерту;
  - берілген бір немесе бірнеше қарыздар бойынша ең төменгі төлемнің немесе ұсынылған төлем мөлшерін азайту.
- Қарыз алушы үшін жақсарту жағына қарай кредиттік шарттың өзгеруі Банк пен Қарыз алушы арасындағы қатынастарға, оның ішінде, егер банкке тәуелсіз себептер бойынша қарыз алушы мұндай өзгерістер туралы хабарлама алмаған жағдайда қолданылады;
- ұлғайту, жаңа кредиттік лимит беру (кепілсіз қарыздар бойынша);
  - мерзімі өткен берешекті болашақ төлемдерге бөлу;
  - артық төлем сомасын ұлғайтпай (кепілсіз қарыздар бойынша) төлемдер саны мен қарыз мерзімін тиісті ұлғайта отырып, қарыздар бойынша ай сайынғы төлем мөлшерін азайту;
- 12) ҚР қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен кредиттік шартты

біржақты тәртіппен бұзуға;

13) қарыз алушы (Қарыз алушының жұмыс берушісі/"Қазпошта"АҚ/Банктің өзге серіктестері олармен жасалған шарттарға/келісімдерге сәйкес) ай сайынғы төлем сомасынан асатын ақша сомасын енгізген жағдайда, Банк мұндай айырманы қарыз алушының болашақ төлемдерінің шотына аударуға не мерзімі өткен берешекті өтеу шотына (болған жағдайда) аударуға құқылы;

14) Банк Банкте, ҚР аумағында және оның аумағынан тыс орналасқан басқа банктерде және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған Қарыз алушының банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы Қарыз алушымен Шарттың талаптары орындалмауы және/немесе тиісті түрде орындалмауы нәтижесінде пайда болған Берешек сомасында төлем талабын Қарыз алушының келісімісіз орындауға құқылы екендігін сөзсіз растайды. Бұл ретте Қарыз алушының төлем талабын қою арқылы кредиттік шарт бойынша берешегін өндіріп алу оның банктік шотындағы ақша сомасының 50% (елу пайызы) шегінде және (немесе) кейіннен қарыз алушының банктік шотына түсетін әрбір ақша сомасынан төлем талабын толық орындауға қажетті барлық соманың банк шотына түсуін күтпей жүзеге асырылады. Аталмыш шектеу қарыз алушы-жеке тұлғаның жинақтаушы шотында орналасқан ақшаға таралмайды;

15) егер Банк Қарыз алушының шоттарынан Қарыз валютасынан өзгеше валютада қарыз шартының талаптарын орындамау және/немесе тиісінше орындамау нәтижесінде пайда болған берешегін өтеу есебіне тікелей дебеттеу жолымен төлем талабын орындаған жағдайда ақшаны айырбастау жүргізілсін. қарыз алушы осымен банк айырбастайтын күні белгілеген қарыз валютасын сатып алу бағамы бойынша осындай сомаларды қарыз алушының қосымша акцептісіз (келісімінсіз), қарыз алушының ҚР аумағында және одан тыс жерлерде банкте, басқа банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған кез келген банктік шоттарынан айырбастауға және тікелей дебеттеуге келісім береді;

16) қарыз бойынша мерзімі өткен берешек банкте, басқа банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған қарыз алушының банктік шоттарын тікелей дебеттеу жолымен алынған қаражат есебінен өтелген жағдайда, төлем талабын орындау процесінде келіп түскен және қарыз бойынша мерзімі өткен берешек сомасынан асатын сомаларды кредиттік шарт бойынша берешекті ішінара/толық мерзімінен бұрын өтеуге жіберуге, онымен қарыз алушы сөзсіз және қайтарымсыз келіседі. Бұл ретте Банк Қарыз алушыға қойылған талабын оның нақты қанағаттандыру сәтіндегі, Транштың сомасын, есептелген Сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл), міндеттемелерді орындаудың мерзімін кешіктірудің салдарынан пайда болған шығындарды өтеуді, Қамтамасыз етуді қалпында ұстау бойынша қажетті шығасыларды, берешекті өндірудің, Қамтамасыз етуді сатудың шығындарын және Қарыз алушымен Келісім бойынша міндеттемелерін орындамау және/немесе тиісті орындамау салдарынан келтірілген басқа шығасыларды және шығындарды қосқандағы көлемінде қанағаттандыруға құқылы;

17) қарызға қызмет көрсетуге байланысты емес комиссиялар мен тарифтер біржақты тәртіппен өзгерту. Банктің жаңа тарифтері Интернет желісіндегі Банктің WEB-сайтында, байланыс арналары арқылы банк филиалдарында / бөлімшелерінде орналастырылған жағдайда қарыз алушы банк тарифтерінің өзгерістері туралы тиісті түрде банк хабардар еткен болып есептеледі;

18) ҚР Банктер және банк қызметі туралы заңнамасының нормалары мен кредиттік шартқа сәйкес Тараптар кредиттік шартта белгіленген белгіленген сыйақы мөлшерлемесінің қолданылу мерзімі өткеннен кейін қарыз сыйақысының мөлшерлемесі ұлғая жағына қарай өзгертілуі мүмкін екендігі туралы уағдаласты, бұл ретте, ЖТСМ ҚР қолданыстағы заңнамасы мен Банктік операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережеде (<https://eubank.kz/> мекенжайда орналасқан) белгіленген шекті сыйақы мөлшерлемесінен аспайды.

Банк әрбір 3 (үш) жылға тең, беліленген кезең аяқталғанда, Банктің Қарыз бойынша Жылдық Тиімді Сыйақы Мөлшерлемесін шекті мөлшерден асырмау бойынша міндеттемелерін сақтай отырып, осы Шарттың барлық қолданылу мерзімінде Қарыз бойынша Сыйақы Мөлшерлемесінің мөлшерін ұлғайта бастауға құқылы.

Белгіленген Сыйақы мөлшерлемесі ҚР заңнамасымен белгіленген тәртіпте жасалған Банктің

- азаю жағына қарай өзгерген немесе азаю жағына қарай уақытша өзгерген жағдайлардан басқа жағдайларда біржақты тәртіппен өзгертілмейді.
- Сыйақы мөлшерлемесін кеміту жағына қарай уақытша өзгерту деп Банктің сыйақы мөлшерлемесін белгілі бір мерзімге өзгертуі айтылады, ол мерзім аяқталғанда сыйақы мөлшерлемесі уақытша өзгертілгенге дейін қолданыста болған сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерінен аспайтын мөлшерде белгіленеді;
- 19) қарыз бойынша мерзімі өткен берешек 2 (екі) күнтізбелік күннен асқан жағдайда (өнім шарттарына сәйкес жағдай болған кезде) сатып алынатын көлік құралының жұмысын қашықтықтан бұғаттау/қозғалтқышын ажырату шараларын жүргізу;
- 20) Кредиттік шарт, қамтамасыз ету шарты бойынша кез келген уақытта Қарыз алушының қаржылық жай-күйін, Қарызды пайдалану мақсатын, Қамтамасыз етуді тексеру;
- 21) қарыз алушының банктік шотында берешекті мерзімінен бұрын, толық өтеу және кредиттік шартты тоқтату үшін жеткілікті сома болған жағдайда, қарыз алушыны тікелей дебеттеу арқылы қосымша нұсқаусыз, осындай мерзімінен бұрын, толық өтеу шараларын жүзеге асыру;
- 22) ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес тұтынушылық мақсаттарға арналған қарыздар бойынша (банктен бұрын алынған қарыздарды қайта қаржыландыруға арналған қарыздарды қоспағанда; тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу; төлем картасы бойынша кредиттік лимит беру) Тараптар кредиттік шартқа қол қойған сәттен бастап кемінде 24 (жиырма төрт) сағат «шешім қабылдау» белгілеу;
- 23) «шешім қабылдау» кезеңіндегі келесі жағдайларда қарыздың күшін жою:
- егер Банк қарыз алушының кредиттік шарт жасалған күні және/немесе қаржыландыруға дейін / кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде қарыз алушының борыштық жүктемесінің ұлғаюына әкеп соғуы және оның кредиттік шарт бойынша міндеттемелерінің тиісінше орындалуына әсер етуі мүмкін өзге қаржы ұйымдарында кредиттік шарттарды/қарыз міндеттемелерін ресімдегенін анықтаған жағдайда;
  - қарыз алушы «шешім қабылдау» кезеңі өткеннен кейін қарыз алуға келісім бермеген жағдайда.
- Қарыз алушы мұндай шарттардың болуы Банктің қарызды жоюы үшін негіз болып табылатынын және кредиттік шартқа қосымша келісім жасауды талап етпейтінін растайды және келіседі;
- 24) Егер Банк қарыз алушының қарыз берілген күнді қоса алғанда, банктен қарыз алғаннан кейін 1 (бір) ай ішінде өзінің борыштық жүктемесін ұлғайтқан және кредиттік шарт бойынша міндеттемелердің тиісінше орындалуына әсер еткен өзге қаржы ұйымдарында кредиттік шарттар жасағанын /қарыздар алғанын анықтаса, қарызды толық мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге құқылы. Қарыз алушы көрсетілген мән-жайлар анықталған кезде Банк Қарыз алушының банктік шоттарындағы ақшалай қаражатты кредиттік шартқа қосымша келісім жасау қажеттілігінсіз қарыз алушының банктік шотын тікелей дебеттеу арқылы қарызды толық немесе ішінара мерзімінен бұрын өтеуге дербес жіберуге құқылы екенін растайды және өзінің келісімін береді. Мұндай өкімді аталған қарыз алушы кредиттік шартқа қол қойылған сәтте береді және оның қолданылу мерзімі ішінде жарамды болып есептеледі;
- 25) Банкке өзге қаржы ұйымдарынан қарыз алушы Банкпен алған қарызды (оның бір бөлігін) өтеу мақсаттары үшін ақша түскен жағдайда қарыз алушының банктік шотын тікелей дебеттеу арқылы қарыз (оның бір бөлігі) бойынша берешекті өтеу есебіне ақшалай қаражатты есептен шығару, сондай-ақ келіп түскен соманы қарыз алушының қосымша келісімін және мен өтінішін алмастан кредиттік шартта көзделген тәртіппен бөлу.
410. Банк банктік қарызды беру және оған қызмет көрсетуге байланысты банктік шотты жүргізгені үшін, сондай-ақ кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуға жеке тұлғалармен жасалатын кредиттік шарттар бойынша қарызды банктік шотқа есептегені үшін комиссия белгілемейді және алмайды.
411. Қарыз алушыда ЭЦҚ болмаған немесе оның қолданылу мерзімі өткен жағдайда Банк Қарыз алушыға электрондық банк қызметтерін көрсетуден бас тартуға құқылы.

412. Банк Қарыз алушыдан кредиттік шарттар бойынша, оның ішінде ЭЦҚ көмегімен қол қойылған электрондық нысанда жасалған міндеттемелердің орындалуын талап етуге құқылы.

413. Банк клиентпен жасалған іскерлік қарым-қатынастарды тоқтатуға, одан кредиттік шарт, Стандартты талаптар мен Банк Тарифтері және кредиттік шарт бойынша қарыз алушы төлейтін басқа да есептелген сомаларды, комиссиялар мен сыйақылармен қоса, қарыз алушы өз міндеттемелерін мерзімінен бұрын орындауын талап етуге, міндеттемелерін бұзғаны үшін келтірілген шығындарды өтеуді талап етуге/ қарыз алушыдан ҚР заңнамасында, кредиттік шарт пен Стандартты талаптарда көзделген барлық/кез келген шараларды қолдануға құқылы, егер қарыз алушы:

– операцияларды зерделеу процесінде Клиент іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындағанда;

– ҚР заңнамасына сәйкес алаяқтықпен, алдаумен және басқа да құқыққа қайшы әрекеттермен байланысты деп пайымдауға негізі болса;

– Клиенттің жасаған (берген) өтініштері, мәліметтері және/немесе кепілдіктерінің кез келгені жарамсыз (күмәнді) болғанда немесе осы Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде жарамсыз болып қалғанда;

– клиенттің және/немесе оның өкілінің және/немесе оның бенефициарлық меншік иесінің, сондай-ақ олармен байланысты адамдардың Америка Құрама Штаттарының (бұдан әрі-АҚШ), Еуропалық Одақтың, Швейцарияның, Ұлыбританияның, Канаданың және басқа да мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде/тізбелерінде болған жағдайда;

– клиент/ өкіл тиісті белгілері бар / халықаралық санкциялар қолданылатын операцияларды жүргізгенде;

-Қазақстан Республикасының заңнамасында, ІНҚ-да қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі нормативтік құжаттарда көзделген өзге де негіздер бойынша.

#### 414. Қарыз алушының құқықтары:

1) осы Стандартты талаптардың, кредиттік шарт ережелерін (тұрақсыздық айыбы туралы, демалыс/мереке күндері туралы ескертпелер және т. б.) ескере отырып, қарызды нақты пайдаланған күн үшін сыйақы төлей отырып, қарыз бойынша қарызды/берешекті (ішінара немесе толық көлемде) кез келген уақытта өтеуге;

2) Кредит өтінімі жасалған күннен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күн ішінде, сонымен қатар 1 (бір) жылға дейін мерзіммен берілген Қарызды алған күннен бастап 6 (алты) ай өткеннен кейін, 1 (бір) жылдан ұзақ дейін мерзіммен берілген Қарызды алған күннен бастап 1 (бір) жыл өткеннен кейін Қарыз берілген күннен бастап Банкпен есептелген Сыйақыны төлеумен Қарызды қайтару; бұл ретте Банкпен Қарызды қайтару үшін тұрақсыздық айыбы және айыппұл санкциялары алынбайды;

3) үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде өтініш бойынша, ақысыз, кемінде айына 1 (бір) рет жазбаша түрде Келісім бойынша борышты өтеу есебіне кезекті түскен ақшаны бөлу туралы (негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және басқа төленуі тиіс сомаға) ақпарат алуға;

4) өтініш бойынша Келісім бойынша берілген ақшаны ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару – өтеусіз 3 (үш) жұмыс күн мерзімінен асырмай негізгі қарыз, сыйақы, комиссиялар, тұрақсыздық айыппұлдары, айыппұлдар мен мерзімі өткен төлемдерді көрсету арқылы төленуі тиіс басқа да сомаларды бөлу арқылы қайтарылуы тиіс соманың мөлшері туралы жазбаша түрде мәліметтерді алуға;

5) алынатын қызметтер бойынша даулы жағдайлар пайда болған кезде банкке жазбаша түрде өтініш жасау және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдерде жауап алуға;

6) жұмыс берушіге жалақы есептелген және/немесе берілген күні кредиттік шарт бойынша Банк алдындағы берешекті өтеу есебіне өтеу кестесіне сәйкес ай сайынғы төлемдердің сомаларын ұстап қалуға жұмыс берушіге уәкілеттік беретін жазбаша өтініш беру және ол сомаларды қарыз

алушы атынан Банк шотына аудару;

7) жеке басын куәландыратын деректер банкіне, кредиттік шарттың нөміріне және қарыз алуға арналған өтініште/Өтініш-офертада көрсетілген кодтық сөзге хабарланған жағдайда кредиттік шарт бойынша ақпаратты ауызша немесе жазбаша нысанда алуға;

8) егер негізгі қарыз немесе сыйақыны өтейтін күн демалыс немесе мерекелік күнге келетін болса, тұрақсыздық айыбы мен айыппұл санкцияларының басқа түрлерін төлемей, одан кейінгі жұмыс күні негізгі қарызды немесе сыйақыны төлеуге;

9) кредиттік шарт бойынша келіспеушіліктер туындаған жағдайда банк омбудсманына жүгіну керек (өз қызметінде қарыз алушы мен Банк құқықтары мен заңмен қорғалатын мүдделерін қанағаттандыру туралы келісімге қол жеткізу мақсатында банк пен Қарыз алушы жеке тұлға арасындағы оның өтініші бойынша ипотекалық қарыз шартынан туындайтын келіспеушіліктерді реттейтін тәуелсіз жеке тұлға);

10) міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алу басталған күннен бастап, күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Банкке бару және келісім бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алудың туындау себептері, оның ішінде Келісім талаптарына өзгерістер енгізу туралы, оның ішінде Шарт талаптарына байланысты табыстар және басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын жазбаша өтініш беру:

- осы Келісім бойынша сыйақы мөлшерлемесін кеміту жағына қарай өзгерту;
- шетел валютасымен берілген қарыз бойынша негізгі борыштың қалдық сомасының валютасын ұлттық валютаға өзгертуге;
- негізгі борыш пен (немесе) сыйақы төлемін кейінге қалдыру;
- ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен әскери қызметшілер үшін кейінге қалдыру (01.01.2025 ж. бастап қолданысқа енгізілді);
- берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгертуге;
- кредиттік шарттың қолданылу мерзімін өзгерту;
- мерзімі өткен негізгі қарыз бен (немесе) сыйақыны кешіру, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл), комиссияларды және банктік қарызға қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдердің күшін жою;
- "Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" ҚР Заңында көзделген тәртіппен ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті кепіл берушінің өздігінен сатуға;
- кепіл мүлкін банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына банкке беру арқылы бас тарту (жекелеген банктік операцияларды жүзеге асыратын ұйым);
- ҚР заңнамасына сәйкес банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді сатып алушыға бере отырып, ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті сату (2021 жылғы 01 қазаннан бастап әрекет етеді).

Банк қарыз алушы-жеке тұлғаның өтінішін алғаннан кейін 15 (он бес) күн ішінде ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен кредиттік шарт талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарап, қарыз алушы-жеке тұлғаға жазбаша нысанда немесе кредиттік шартта көзделген тәсілмен хабарлайды:

- кредиттік шарт талаптарына енгізілген ұсыныстармен келісетіні туралы;
- кредиттік шарт талаптарын өзгерту туралы өз ұсыныстары туралы;
- кредиттік шарт талаптарына өзгеріс енгізуден бас тарту, бұл ретте неліктен бас тартқан себебін көрсетеді.

Егер Банк кредиттік шарт талаптарына ұсынылған өзгерістермен келіскен жағдайда, осындай өзгерістерді енгізу мерзімі Банк осындай шешім қабылдаған сәттен бастап, 15 (он бес) күннен аспайды (2021 жылғы 01 қазаннан бастап әрекет етеді).

Кредиттік шарт талаптарын өзгерту бойынша Банк өзінің ұсыныстарын жолдаған кезде қарыз алушы кредиттік шарт талаптарын өзгерту бойынша Банк ұсынған шарттарға жауап беру мерзімі Банк хатында көрсетіліп, қарыз алушы Банк шешімін алған сәттен бастап кемінде 15 (он бес) күннен аспайды;

11) кредиттік шарт талаптарын өзгерту туралы өзара тиімді шешімге келмеген жағдайда және Банк шешімін алған күннен бастап 15 (он бес) күн ішінде қарыз алушыбір мезгілде Банкті хабардар ете отырып, уәкілетті органға жүгінуге құқылы.

қарыз алушы Банкке жүгінгенін дәлелдерін ұсынған жағдайда және кредиттік шарт талаптарын өзгерту туралы Банкпен өзара тиімді шешімге қол жеткізбеген кезде Уәкілетті орган қарыз алушының өтінішін қарайды (2021 жылғы 01 қазаннан бастап әрекет етеді).

Уәкілетті органның "Тұрғын үй қатынастары туралы" ҚР Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын қарыз алушыдан кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес ипотекалық тұрғын үй қарызы туралы өтінішті қараған кезде кепілге салынған мүліктен сотқа талап қою арқылы не соттан тыс тәртіппен өндіріп алуға жол берілмейді. Осы тармақшада белгіленген талап уәкілетті органның қарыз алушы өтініш берген күннен бастап күнтізбелік 60 (алпыс) күннен астам қаралатын өтініштерге, сондай-ақ бұрын қаралған мәселе бойынша қарыз алушының қайта өтінішін қарау жағдайларына қолданылмайды (2021 жылғы 01 қазаннан бастап әрекет етеді).

қарыз алушының өтінішін Банк ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен қарайды.

12) «шешім қабылдау» кезеңінде қарыздан бас тарту.

## **5-тарау. Тараптардың міндеттері**

### **415. Банктің міндеттері:**

1) кредиттік шартта/осы Стандартты талаптарда белгіленген жағдайларда, қарызды қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін ұстамай, қарыз берілген күннен бастап есептелген сыйақыны ұстай отырып, тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуға берілген қарызды 14 (он төрт) күн ішінде қабылдау;

2) Қарыз алушының өтініші бойынша үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде ақысыз, кемінде айына 1 (бір) рет жазбаша түрде кредиттік шарт бойынша борышты өтеу есебіне кезекті түскен ақшаны бөлу (негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және басқа төленуі тиіс сомаға) туралы ақпаратты беруге;

3) Қарыз алушының кредиттік шарт бойынша берілген ақшаны Банкке мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтару туралы өтініші бойынша – өтеусіз 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде негізгі борыш, сыйақы, комиссиялар, тұрақсыздық айыптары, айыппұлдар мен мерзімі өткен төлемдерді көрсете отырып, төленуі тиіс басқа да сомаларды бөліп, қайтарылуы тиіс соманың мөлшері туралы жазбаша түрде хабарлауға;

4) қарыз алушының кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді орындауын кешіктірген, бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешікпеген жағдайда, хабарламада көрсетілген күні мерзімі өткен берешек мөлшерін көрсете отырып, кредиттік шарт бойынша төлемдер енгізу қажеттілігі мен кредиттік шарт бойынша қарыз алушы – жеке тұлғаның банкке жүгіну құқығы туралы және қарыз алушының кредиттік шарт/осы стандарттық талаптар бойынша өз міндеттемелерін мынадай тәсілдермен орындамаған салдары туралы пошталық курьер немесе факсимильді хабарлама және/немесе электрондық хабарлама жолдау және/немесе қарыз алуға арналған өтініште көрсетілген телефондар бойынша хабарлама жолдау арқылы және/немесе SMS/PUSH-хабарламалар түрінде және / немесе ҚР заңнамасында тыйым салынбаған өзге де тәсілдермен, хабардар ету, өтеу кестесі бойынша тиісті өтелетін күннен кейінгі күннен бастап, мерзімі өткен берешекті нақты өтеген күнімен аяқталады;

5) Қарыз алушының жазбаша өтінішін Қазақстан Республикасының Заңнамасында белгіленген мерзімде қарау және жазбаша жауап дайындауға;

6) кредиттік шарт құқығын (талапты) үшінші тұлғаларға беру кезінде берілген талап ету құқықтарының толық көлемін, негізгі қарызға, сыйақы мен комиссияларға, тұрақсыздық айыбына және төленетін сомалардың өзге де түрлеріне бөле отырып, ағымдағы және мерзімі өткен берешектің қалдығын, сондай – ақ траншты өтеу бойынша одан әрі төлемдердің банкке немесе талап ету құқықтары берілген тұлғаға тағайындалуын көрсете отырып, бұл туралы 3 (үш) жұмыс күні ішінде жазбаша хабардар етуге міндетті;

7) егер қарыз бойынша соңғы төлем жүргізетін кезде қарыз алушының кредиттік шарт бойынша

ағымдағы және мерзімі өткен берешегі болмаса, Банк Қарыз алушыға (егер кредиттік шарт шеңберінде ерікті сақтандыру шарты (болған жағдайда) бойынша сақтанушы қарыз алушы болып табылса) қарыз алушының жазбаша өтініші негізінде сақтандыру төлемі есебінен туындаған артық төлем сомасын қайтарады. Ақшаны қарыз алушының шотына банктік жолмен аудару арқылы қайтарады. Бұл ретте Банк қайтарылатын сомадан банк шығыстарын ұстап қалуға құқылы;

8) қарыз алушыға кредит шартының талаптарын жақсарту жағына қарай өзгергені туралы хабарлау. Кредиттік шартқа енгізілген өзгерістер туралы Банк осындай өзгерістер қолданысқа енгізілетін күнге дейін кемінде күнтізбелік 14 (он төрт) күн бұрын байланыс арналары арқылы өз қалауы бойынша алдын ала хабардар етеді;

9) қарыз алушының жазбаша өтінішін алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде кредиттік шарт талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарап, қарыз алушыға (туралы)жазбаша нысанда хабарлауға:

- кредиттік шарт талаптарына енгізілген ұсыныстармен келісетіні туралы;
- кредиттік шарт талаптарын өзгерту туралы өз ұсыныстары туралы;
- кредиттік шарт талаптарына өзгеріс енгізуден бас тарту, бұл ретте неліктен бас тартқан себебін көрсетеді.

10) Қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) кредиттік шарт (бұдан әрі - талап ету құқығын басқаға беру шарты) бойынша Банк құқығының (талап ету) үшінші тұлғаға өту талаптары қамтылған шартты жасайтын кезде қарыз алушыны:

- талап ету құқығын басқаға беру шарты, сондай-ақ осы Шартта көзделген немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен өзгеге беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту мүмкіндігі туралы шарт жасалғанға дейін;

– Келісімде көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен үшінші тұлғаға банктік қарызды өтеу бойынша одан әрі төлемдердің тағайындалғанын көрсете отырып, құқықтың (талаптың) өткен ауысуы туралы талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалған күннен бастап, күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде (шарт бойынша құқық (талап) өткен тұлғаның атауы және орналасқан жері) берілген құқықтардың (талаптардың) толық көлемін, сондай-ақ негізгі борыш, сыйақы, комиссия, тұрақсыздық айыбы (айыппұлдың, өсімпұлдың) мен төленетін басқа да сомалардың мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының қалдықтары туралы хабардар етеді;

11) ипотекалық қарыздың кредиттік шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімі өткен кезде міндеттемені орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Қарыз алушыны:

- міндеттемені орындау мерзімі өткені және хабарламада көрсетілген күні мерзімі өткен берешек мөлшерін көрсете отырып, төлемдерді енгізу қажеттілігі туралы;
- қарыз алушы-жеке тұлғаның кредиттік шарт бойынша Банкке жүгіну құқығы туралы;
- объективті себептер болған кезде ипотекалық қарыздың кредиттік шарт талаптарын, оның ішінде ҚР заңнамасында көзделген талаптарды өзгерту арқылы берешекті реттеу мүмкіндіктері туралы;
- Қарыз алушының кредиттік шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамау салдары туралы хабарлайды.

Бұл ретте Банк хабарламаны пошта, курьерлік немесе факсимильді хабарлама және/немесе электрондық хабарлама жіберу арқылы және / немесе қарыз алуға арналған өтініште көрсетілген телефондар бойынша және/немесе SMS/PUSH-хабарламалар түрінде және/немесе ҚР заңнамасында тыйым салынбаған өзге де тәсілдермен хабарлама жіберу арқылы хабарлайды.

416. Банк кредиттік шарт жасасқанға дейін қарыз алушының ұялы телефон нөмірі туралы деректерді қашықтан (БҚҚБ арқылы) енгізіп, көрсетілген нөмірге OTP-кодын жібереді және сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығының қызметтерін пайдалану арқылы немесе банк құрылғылары арқылы алынған биометриялық деректерді пайдалану арқылы Қарыз алушыны

биометриялық сәйкестендіреді және қарыз алушыға банк қызметтерін көрсету және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банк қызметтерін ұсыну процесінде туындайтын клиент өтініштерін қарау қағидаларының 7-тармағының 1) тармақшасында көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа (ҚР ҰБ Басқармасының 28.07.2017 ж. № 136 Қаулысы) қарыз бойынша келесі ақпаратты ұсынады:

- 1) Қарыз беру мерзімі;
- 2) шекті қарыз сомасы мен валютасы;
- 3) сыйақы мөлшерлемесінің түрі: белгіленген немесе өзгермелі, сыйақы мөлшерлемесі өзгермелі болған жағдайда есептеу тәртібі;
- 4) қарыз алушы өтініш берген күнгі жылдық пайыз бен сыйақы мөлшерлемесі мен ЖТСМ мөлшері (нақты құны);
- 5) қарыз алуға және оған қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты Банк пайдасына түсетін комиссиялардың, Тарифтер мен өзге де шығыстардың толық тізбесі және мөлшері;
- 6) кредиттік шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда қарыз алушының жауапкершілігі мен тәуекелдері;
- 7) қарызды қамтамасыз ету шартының тарабы болып табылатын кепіл берушінің, кепілдік беруші мен өзге де тұлғаның жауапкершілігі.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген қарыз алушыны биометриялық сәйкестендіру туралы талап қарыз сомасы шегінде берілген төлемдер мен (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін картаны пайдалануды көздейтін кредиттік шарт қашықтан (ҚБҚК арқылы) жасалған жағдайда қолданылмайды.

#### **417. Қарыз алушының міндеттері:**

- 1) алған қарыз бойынша жеделдік, қайтарымдылық және ақылылық шарттарын қатаң сақтау;
- 2) Қарыз алушының қаржылық жағдайына қатысты өткізілетін тексерулерге барынша жәрдемдесу;
- 3) Кредиттік құжаттаманы қалыптастыруға қажет құжаттарды, сондай-ақ Банк кредиттік шарт, Стандартты талаптардың бүкіл мерзімі бойы қажет деп санаған кез келген басқа құжаттама мен ақпараттарды Банктің бірінші талабы бойынша беру;
- 4) қарызды өтеу және оған есептелген сыйақыны төлеу, сондай-ақ Банкке осы Стандартты талаптарда, кредиттік шартта көзделген өзге де төлемдердің толық көлемде, түрлерде, мерзімдерде, тәртіппен және мөлшерде түсуін қамтамасыз ету;
- 5) Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында және кредиттік шартта белгіленген жағдайларда қарызды және есептелген сыйақыны мерзімінен бұрын өтеу туралы, қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті және кредиттік шарт талаптарына сәйкес есептелген сыйақыны, кредиттік шарт талаптарына сәйкес кредиттік шартқа қол қою және орындауға байланысты және/немесе қарыз алушының кредиттік шарт бойынша өзінің кез келген міндеттемелерін орындамағаны және/немесе тиісінше орындамаған нәтижесінде банк шеккен шығыстарды төлеу туралы талап қойған жағдайда Банк талабын Банктің жазбаша талабын алған сәттен бастап 7 (жеті) күн ішінде орындауға;
- 6) 5 (бес) күнтізбелік күн ішінде банкті тұрғылықты жерінің өзгергені туралы, оның ішінде қарыз алуға арналған өтініште көрсетілген және/немесе жұмыс берушімен еңбек шартын бұзғаны немесе тоқтатқаны туралы және/немесе қарыз алушының кредиттік шарт бойынша кезекті төлемді өтеу үшін ақшасының жоқтығы туралы және/немесе қарыз алушының басқа да деректері туралы хабардар етуге қарыз алушыны қандай да бір сот процесіне тарту және / немесе тыйым салу туралы не Қарыз алушының мүлкінен өндіріп алу туралы (немесе осындай қауіп туындау мүмкіндігі туралы); кредиттік шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамау тәуекелі туралы жазбаша түрде хабарлау; Сондай-ақ қарыз алушыға кредиттік шарт бойынша берешек сомасынан 50% (елу пайыз) және одан да көп сомаға олардың алдындағы міндеттемелерді орындау туралы үшінші тұлғалардан талаптар қойылған жағдайда, Қарыз алушының банк алдында өз міндеттемелерін уақтылы орындауына ықпал етуге қабілетті барлық мән-жайлар туралы банкке уақтылы хабарлауға;
- 7) қарыз алушы кредиттік шарт бойынша міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісінше

- орындамаған жағдайда банкке тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлеу;
- 8) Банкке басқа банктерде банктік шот ашқаны туралы, сондай-ақ кез келген кредиторлық берешек пен оның мөлшері туралы кідірмей хабарлау;
- 9) Қарыз алушының кез келген үшінші тұлғалардың алдындағы барлық өзге де міндеттемелеріне қатысты бірінші кезектілік тәртібімен осы Келісім бойынша міндеттемелерін орындау;
- 10) қарыз алған сәтте, сондай-ақ басқа жағдайларда Банк ұсынған және қарыз алушы үшін қолайлы өтеу кестесіне қол қою, оған сәйкес қарызды өтеу және оның сыйақысын төлеу;
- 11) өз міндеттемелері бойынша Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес өндіріп алынуы мүмкін өзінің барлық мүлкі арқылы (ақшаны, жылжымалы және жылжымайтын мүлікті, мүліктік құқықтарды, құқықтарды (талаптарды), бағалы қағаздарды, сондай-ақ қарыз алушыға тиесілі кез келген басқа мүліктпен қоса) жауап беруге құқылы. Тұрақсыздық айыбын төлеу және Міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда шығындарды өтесе де Қарыз алушы оның осы кредиттік шарт бойынша Міндеттемелерін орындаудан босатылмайды. Тұрақсыздық айыбын төлеуді талап еткенде Банк өзіне келтірілген залалдарды дәлелдеуге міндетті емес;
- 12) кредиттік шартқа қол қою және оны орындауға, Банк комиссияларын төлеуге байланысты барлық шығыстарды, сондай-ақ қарыз алушының кредиттік шарт бойынша өзінің кез келген міндеттемелерін орындамағаны және/немесе тиісінше орындамау нәтижесінде банк шеккен шығыстарды, шығындарды, залалдарды көтеруге міндетті. Банк осындай шығыстардың, шығындар мен залалдардың пайда болуына байланысты оларды төлеу жөнінде талаптарды қояды; ал қарыз алушы оларды банк белгілеген мерзімдерде өтеуге міндеттенеді;
- 13) Банктің бірінші талабы бойынша кредиттік шарттың талаптарына сәйкес қамтамсыздандыруды ұсыну (болған жағдайда) және көрсетілген шарттар бойынша барлық өзге міндеттемелерді орындау, сондай-ақ банктің бірінші талабы бойынша кредиттік шарттың қолданылу мерзіміне қарызды қайтару жөніндегі міндеттемелерді орындамау тәуекелін сақтандыру. Бұл ретте сақтандыру жағдайы басталған жағдайда пайда алушының тиісті сақтандыру шарттарында банкті пайда алушы ретінде көрсету қажет;
- 14) Банкке осы Стандартты талаптарда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қамтамсыздандыруды ұсыну; қарызды оның нысаналы мақсатына сәйкес ғана пайдалану және қарызды нысаналы пайдалану, қамсыздандырудың нақты жай-күйін, сондай-ақ қарыз алушының қаржылық жай-күйін тексеру барысында Банкке жан-жақты жәрдем көрсету. Банктің бірінші талабы бойынша ҚР заңнама талаптары мен осы стандарттық талаптарға сәйкес қамсыздандыруды сақтандыру;
- 15) қамсыздандыру жоғалған жағдайда қамсыздандыруды Банктің талабы бойынша ауыстыру (ұрлап алу, құрып кету, заңды негіздер бойынша меншік құқығынан айыру және өзге де жағдайлар), сондай-ақ Банкке тозған, жай-күйі нашарлаған, құны төмендеген және осы стандартты талаптармен және қамтамсыз ету шартымен белгіленген басқа да жағдайларда Банк үшін қолайлы қосымша қамсыздандыруды ұсыну.
- Қарыз алушы осымен кредиттік шартқа, сондай-ақ өзге де ілеспе құжаттарға қол қою үшін барлық құқыққа және толық әрекет қабілеттілігіне ие екеніне кепілдік береді. Қарыз алушы іс-әрекетке қабілетті тұлға бола отырып, стандартты талаптардың, кредиттік шарттың және өзге де құқықтық құжаттардың барлық талаптарымен танысқанын, стандартты талаптардың, кредиттік шарттың және өзге де ілеспе құжаттардың барлық ережелері оған түсінікті әрі ол құжаттардың талаптарына қатысты жаңылыспағанын растайды. Қарыз алушы өзінің іс-әрекетінің мәнін толық түсінетінін, стандартты талаптардың, кредиттік шарт пен өзге де құжат талаптарымен келісетінін мойындайды және олардың талаптарын толық көлемде қабылдайды. Қарыз алушы сондай-ақ Стандартты талаптардың, кредиттік шартты алдау, зорлық-зомбылық, қауіп-қатер ықпалымен және өзіне қолайсыз жағдайларда жасалмағанын / жасалатынын растайды;
- 16) кез келген үшінші тұлғаларға код сөзін жариялау. Қарыз алушының кодтық сөзі үшінші тұлғаның кінәсінен және онсыз да жария етілген жағдайда, қарыз алушы кодтық сөзді жаңасына

ауыстыру мақсатында дереу банкке осы факт туралы хабарлауға міндетті. Бұл ретте Банк кодтық сөздің жария етілуіне байланысты жағымсыз салдарлар үшін жауап бермейді;

17) кредиттік шарт бойынша ай сайынғы төлемдерді жүзеге асырғаны үшін егер мұндай төлемдер басқа банктердің бөлімшелері арқылы немесе "Қазпошта"АҚ арқылы жасалса комиссиялар мен кез келген алымдары төлеу жөніндегі шығыстарды дербес көтеруге;

18) жұмыс берушімен еңбек шарты бұзылған немесе жалақысы кез келген себептер бойынша түспеген жағдайда, банкке кез келген заңды көздер арқылы ай сайынғы төлемдерді өз бетінше өтеуді жалғастыру.

Егер қарыз алушының жұмыс берушісі жалақыны және/немесе "Қазпошта"АҚ төлеуді кешіктірсе/серіктес банк ай сайынғы төлем сомасын 5 (бес) жұмыс күнінен артық ұстамай және/немесе банкке аудармау сияқты Тараптардың еркіне тәуелді емес жағдайларда қарыз алушы Банктің кредиттік шартта көзделген мерзімін кешіктіргені үшін айыппұл санкцияларын қолдауға мәжбүрлеместен, өздігінен жасауға міндеттенеді.

Қарыз алушы осымен кредиттік шарт талаптарына сәйкес сыйақы мөлшерлемесін өзгертуге, сондай-ақ, Банк Қарыз алушыдан негізгі қарыз бен барлық сыйақы берешек сомаларын қайтаруды талап ететінін және/немесе жаңа сыйақы мөлшерлемесі бойынша сыйақы сомаларын Банкке төлемеген жағдайда кепіл нысанасына өндіріп алуды талап етуге құқылы екенімен келісетінін растайды;

19) Үшінші тұлғалармен Қарыз , кепіл, жалдау шарттарын және Қамтамасыз етуге қатысты басқа да шарттар жасамау; кепілдік (кепілгерлік) бермеу; Банктің алдын ала жазбаша келісімін алмай, өз мүлкіне, қазіргі және болашақтағы табысына ауыртпалықтар туғызбау; Қазақстан Республикасының заңнамасының нормаларына сәйкес жүзеге асырылатын, Банктің Қамтамасыз етуден құн өндіру кезінде оған қарсылық көрсетпеу.

Қарыз алушы шарт бойынша Қамтамасыз етуге ұсынған мүліктің кепілге салынбағанына, тиым салынбағанына және басқа тәсілдермен ауыртпалық салынбағанына, сондай-ақ Шартты және Қамтамасыз ету шартын жасау күніне оған үшінші тұлғалар тарапынан заңды тартыстар жоқ екендігіне кепілдік береді;

20) Стандартты талаптарда көзделген тәртіппен ЭЦҚ пайдалана отырып жасалған кредиттік шарттар бойынша қарыз алушыға жүктелген міндеттемелерді орындау;

21) тіркеу куәліктерін қолдану саясатында көзделген тәртіппен ЭЦҚ қолданылу мерзімін ұзарту;

22) Банктің "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңында, Салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияда (ЭЫДҰ) көзделген "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының талаптарын, банк көздеген көлемде және тәртіппен бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді, сәйкестендіру ақпараты, Банктің ЖҰӨ өзгерген жағдайда құжаттар мен мәліметтерді орындау мақсатында Клиент шот ашу үшін банкке клиентті, оның өкілін сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті және жеткілікті мәліметтер мен құжаттарды, сондай-ақ клиенттің салықтық резиденттігі туралы құжаттар мен ақпаратты өз бетінше және/немесе Банктің талабы бойынша ұсынуға міндетті;

23) банкке ҚР қолданыстағы заңнамасында және Банктің ІНҚ-да көзделген функцияларды жүзеге асыруға қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға міндетті;

24) клиенттің сәйкестендіру/дербес деректері/Банкке бұрын берілген/Банк алған клиент туралы ақпарат өзгерген жағдайда, өзгерістер болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей банкке құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға міндетті;

25) қарыз берілген күнді қоса алғанда, Банктен қарыз алғаннан кейін 1 (бір) ай ішінде кредиттік шарттар жасамау / өзге қаржы ұйымдарынан қарыз алмау және қарыз алушының борыштық жүктемесінің ұлғаюына әкеп соғуы және оның кредиттік шарт бойынша міндеттемелерінің тиісінше орындалуына әсер етуі мүмкін іс-әрекеттердің жасалуын шектеу.

## 6- БӨЛІМ. ҚАШЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІ

### 1-тарау. Жалпы ережелер

418. Осы Стандартты талаптар клиенттердің қосылу тәртібін, Клиентке ҚБҚК жүйесінде электрондық банк қызметтерін көрсету шарттары мен тәртібін айқындайды.

419. Банк өз қалауы бойынша ҚБҚК жүйесінде ұсынылатын өнімдер/қызметтер/төлемдер/аударымдар тізбесін белгілейді, сондай-ақ ашылатын банктік шоттар мен карталардың санын шектеуге құқылы. Банк қызметін / өнімін онлайн режимде техникалық тұрғыда мүмкін болмаған жағдайда, Клиент Банк бөлімшесіне/филиалына жүгінуі қажет.

420. Клиент Стандартты талаптарға қосыла отырып, Клиенттің жеке басын анықтау және оның іс-әрекеттерінің түпнұсқалығын растау мақсатында, сондай-ақ электрондық құжаттарға қол қойған кезде банктік өнімдерді/қызметтерді алу (банктік қарыз беру кезінде кредиттік шарттар мен құжаттарды қоспағанда) барысында OTP-кодын пайдалануға келісімін береді. Мұндай кодты тараптар оны мобильді және басқа құрылғылар арқылы жіберген кезде пайдаланады.

421. Банк ұялы байланыс операторының банк жіберген OTP-кодты (SMS-хабарламаларды) жеткізбегені үшін жауап бермейді. Банктің ұялы байланыс операторларының қызметтерін пайдалануына байланысты осы операторлар клиенттің банктік шоты бойынша банктік құпияны құрайтын ақпаратты қамтитын SMS-хабарламалардың мәтініне техникалық тұрғыда қол жеткізе алатын болады.

Банк клиенттің ұялы телефон нөміріне бағытталған, Өтініш-офертада көрсетілген/ҚБҚК жүйесінде тіркелген SMS-хабарламада көрсетілген ақпаратты үшінші тұлғаларға бергені үшін жауапты болмайды, сондай-ақ бұл банк әрекеттері, егер клиент ұялы телефондардың, SIM-карталардың жоғалғаны, ұрланған жағдайлары туралы Банкті жазбаша нысанда уақтылы хабардар етпесе немесе оларды кез келген негіздер бойынша үшінші тұлғаларға берген жағдайда, банк әрекеттері банк құпиясын ашқан болып табылмайды.

422. Осы бөлімге сәйкес стандартты талаптарға қосылған жағдайда, Клиенттің ұялы телефон нөмірі, код-құпия сөзі, биометриялық деректер (touch/Face ID) бойынша сәйкестендіру, АЖ/ТҚҚ сауалнамасында мәліметтерді тіркеу, ҚБҚК операцияларын жүргізген кезде бір реттік құпия сөзді (OTP-кодты) пайдалана отырып, Клиентті динамикалық сәйкестендіру арқылы расталған дербес деректерді жинау және өңдеуге берілген өтініш-келісім Клиентке электрондық банктік қызметтерді ҚБҚК жүйесінде беруге негіз болады.

423. ҚБҚК жүйесі арқылы келесі банктік қызметтер көрсетіледі:

- 1) ақпараттық қызметтер;
- 2) төлем қызметтері (аударымдар, төлемдер, Шоттарды/карталарды ашу/қарыз алу және басқа да қызметтер).

424. Клиент пен Банк арасындағы өзара қарым-қатынастарда электрондық түрде пайдаланылатын, Клиент ҚБҚК жүйесінде сәтті авторландырған құжаттар қағаз жеткізгіштегі тиісті құжаттарға тең деп танылады және осы стандартты талаптар бойынша Тараптардың ұқсас құқықтары мен міндеттерін туғызады (ҚР заңнамасына сәйкес қағаз жеткізгіштерде жасалып ұсынылуы тиіс құжаттар мен шарттардан басқа).

425. Клиент стандартты талаптарға қосыла отырып, стандартты талаптарда көрсетілген барлық белгіленген шарттар мен міндеттемелерді қабылдайды.

426. Стандартты талаптарға ҚБҚК жүйесі арқылы қосылғанда:

- Клиентті ҚБҚК жүйесінде белсендендіру/тіркеу
- бұдан әрі банк өнімдерін/қызметтерін алу және стандартты талаптарға қосылу мақсатында дербес деректерді жинауға және өңдеуге өтініш-келісім беру;
- Клиентті сәйкестендіруден өту, оның биометриялық деректері мен жеке басын куәландыратын құжатты тексеру.

427. ҚБҚК жүйесінде Банк электрондық байланыс арналары арқылы берілетін ақпараттың қауіпсіздігі мен құпиялылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін технологияларды пайдаланады.

428. Банк Клиенттің дербес деректерін заңсыз таратқанын анықтаған жағдайда, Банк қосымша қауіпсіздік шараларын, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей:

- 1) Клиентті қайта биометриялық сәйкестендіру;
- 2) Клиенттің мобильді телефон нөмірін мобильді байланыс операторының деректер қорындағы мобильді телефон нөмірі иесінің ЖСН-мен салыстыру арқылы немесе аталған мобильді нөмірдің Клиентке тиесілігін "Электрондық үкімет" веб-порталы арқылы клиенттердің мобильдік телефон нөмірлері базасындағы Клиенттің ЖСН-мен салыстыру арқылы тексеру;
- 3) Клиентті клиент көрсеткен клиенттің ұялы телефон нөміріне оның жеке деректерін ұрланғаны және кредиттерді ресімдеуге ерікті тыйым салуын белгілеу жөніндегі ұсыным туралы Клиентті хабардар ете отырып, қоңырау шалу арқылы тексеру.

429. ҚБҚК жүйесіндегі барлық операцияларды Клиент өз атынан жүргізгендіктен оған жауапкершілік пен міндеттеме жүктеледі.

430. Банк үшінші тұлғалардың клиент атынан ҚБҚК жүйесінде жүргізген, оның ішінде клиенттен үшінші тұлғалар алған ҚБҚК-ге қол жеткізу тәсілдерін пайдалана отырып операция жүргізгені үшін жауапты болмайды. Мұндай жағдайда шот бойынша операциялар, төлемге, ақша аударымын санкциялау немесе кредитті ресімдеуге Клиент бастамашылық еткен болып есептеліп, клиенттің осы Стандартты талаптармен белгіленген міндеттемелеріне әкеп соғады.

431. Клиент клиенттің өзі де, клиент шотына қол жеткізген/қол жеткізе алатын үшінші тұлғалар да, оның ішінде кредитті абайсыздықтан және/немесе немқұрайлылықтан және/немесе клиент қатысуымен ресімдеген кезде банкке келтірген залалдар және т. б. үшін жауап береді.

432. Клиент жеке басын куәландыратын құжат деректемелерімен қоса, оның деректемелерінің өзгергені туралы Банкті уақтылы хабардар етпегені үшін, сондай-ақ жалған деректемелерді пайдалана отырып, ҚБҚК жүйесінде операцияларды жасағаны үшін жауапты болады.

433. Клиент атынан жасалған барлық операцияларды клиент жасаған болып саналады.

434. Клиент осымен ҚБҚК жүйесінде тіркелген ұялы телефон нөмірі клиент иелігінде және пайдалануында деп есептелетініне келіседі.

435. Клиенттің талабы бойынша Банк шотты бұғаттағанға дейін клиенттің шоты бойынша жасалған операцияларға қатысты клиент тәуекел мен жауаптылықта болады (оның ішінде үшінші тұлғалардың ҚБҚК-ға, клиенттің шотына рұқсатсыз кіргені туралы күдік болған кезде).

436. Клиент осымен ҚБҚК -да тіркелген/авторландырылған кезде көрсетілген ұялы телефон нөмірі Банспен байланысуға арналған негізгі нөмірлердің бірі (SMS-хабарламалар, PUSH-хабарламалар, қоңыраулар) болып табылатындығымен келіседі. Банк өнімдерін/қызметтерін алу үшін берген клиенттің тиісті өтініштерінде көрсетілген өзге ұялы телефон нөмірлері бойынша клиентпен қарым-қатынас жасауға құқылы.

437. Банк осы кредитті шартты орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға (операцияларды жүргізуден бас тарту) құқылы:

– Банктің "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының, "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңының және салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияның (ЭЫДҰ) талаптарын орындауы мақсатында клиентті, оның бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды Клиент ұсынбағанда;

– егер Банктің Басқарушы компания мен Қордың ақшамен және (немесе) өзге де мүлкімен операциялар "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес танылатын Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға байланысты деп пайымдауға негізі болған жағдайда;

– ҚР заңнамасына сәйкес алаяқтықпен, алдаумен және басқа да құқыққа қайшы әрекеттермен байланысты деп пайымдауға негізі болса;

- Клиенттің жасаған (берген) өтініштері, мәліметтері және/немесе кепілдіктерінің кез келгені жарамсыз (күмәнді) болғанда немесе осы Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде жарамсыз болып қалғанда.
  - ҚР заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда;
438. Банк іскерлік қатынастарды орнатудан бас тартуға құқылы:
- Банктің "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының, "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңының және салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияның (ЭЫДҰ) талаптарын орындауы мақсатында клиентті, оның бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды Клиент ұсынбағанда;
  - егер Банктің Басқарушы компания мен Қордың ақшамен және (немесе) өзге де мүлкімен операциялар "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес танылатын Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға байланысты деп пайымдауға негізі болған жағдайда;
  - ҚР заңнамасына сәйкес алаяқтықпен, алдаумен және басқа да құқыққа қайшы әрекеттермен байланысты деп пайымдауға негізі болса;
  - Клиенттің жасаған (берген) өтініштері, мәліметтері және/немесе кепілдіктерінің кез келгені жарамсыз (күмәнді) болғанда немесе осы Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде жарамсыз болып қалғанда.
  - клиенттің және/немесе оның өкілінің және/немесе оның бенефициарлық меншік иесінің, сондай-ақ олармен байланысты адамдардың Америка Құрама Штаттарының (бұдан әрі-АҚШ), Еуропалық Одақтың, Швейцарияның, Ұлыбританияның, Канаданың және басқа да мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде/тізбелерінде болған жағдайда;
  - клиент/ өкіл тиісті белгілері бар / халықаралық санкциялар қолданылатын операцияларды жүргізгенде;
  - Қазақстан Республикасының заңнамасында, ІНҚ-да қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі нормативтік құжаттарда көзделген өзге де негіздер бойынша.

## **2-тарау. ҚБҚК жүйесіндегі банктік қызметтерді көрсету шарттары**

439. Электрондық банктік қызметтерді ҚБҚК жүйесі арқылы алу үшін Клиенттің ҚБҚК жүйесінде тіркелген мобильді нөмірімен қоса мобильді телефон нөмірі болуы керек және/немесе қызметтерді ҚБҚК жүйесінен алу үшін тиісті Өтініш-офертасымен Бан филиалдарына/бөлімшелеріне бару керек (ҚР бейрезиденттері үшін.)

440. Клиент үшін ҚБҚК жүйесі тәулік бойы қолжетімді. Төлемдер мен аударымдарды (айырбастаумен бірге) 24/7 режимінде жүргізуге болады. шот нөмірі бойынша банаралық аударымдар мен халықаралық аударымдар Банктің операциялық күні жүзеге асырылады. Қарыз бойынша ай сайынғы төлемдерді өтеу, Қарызды ішінара мерзімінен бұрын өтеу Астана қаласы уақытымен сағат 09.00-ден 19.30-ға дейін жүзеге асырылады.

441. ҚР резидент-клиентінің ҚБҚК жүйесінде тіркелу үшін биометриялық сәйкестендіруден өтіп, ұялы телефонда ҚБҚК жүйесін орнатқаннан кейін дербес жүзеге асырылады. ҚР резидент-клиенті ұялы телефонды/құрылғыны ауыстырған кезде ҚБҚК жүйесіне кіру үшін биометриялық сәйкестендіруден қайта өту қажет. ҚР бейрезидент клиенттерін тіркеу үшін оларды Банк филиалына/бөлімшесіне ҚБҚК жүйесіне кіру үшін тиісті Өтініш-офертамен жүгіну арқылы жүзеге асырылады.

442. ҚБҚК жүйесі мен оның мазмұны кәмелетке толмаған тұлғаларға арналмаған (18 (он сегіз) жасқа толмаған тұлғалар) және Банк кәмелетке толмаған тұлғаларға ҚБҚК ызметтерін ұсынбайды.

443. Жас мөлшері Клиентті (пайдаланушыны) ҚБҚК жүйесінде енгізілген ЖСН бойынша тіркеу барысында анықталады.

444. ҚР резидент-клиенті келесі әрекеттерді жүзеге асыра отырып, кадамдық тіркеу рәсімдерінен өтеді:

- мобильді телефон нөмірін көрсету (одан кейін ол оның бірегей сәйкестендіруі болады);
- ЖСН көрсету;
- дербес деректерді жинау мен өңдеуге арналған келісім-өтініш;
- деректерді ҚЗТҚҚ сауалнамасында тік्रेу;
- ОТР-кодты енгізу;
- биометриялық сәйкестендіру (liveness).

Клиент өздігінен құпия сөз-кодын белгілейді.

445. ҚР резидент-клиенті ҚБҚК жүйесінде тіркелгеннен кейін Банк филиал/бөлімшесінде келесі әрекеттерді жүзеге асыра отырып, құпия сөз-кодын алып тастау рәсімінен өтеді:

- мобильді телефон нөмірін көрсету (одан кейін ол оның бірегей сәйкестендіруі болады);
- ЖСН көрсету;
- дербес деректерді жинау мен өңдеуге арналған келісім-өтініш;
- деректерді ҚЗТҚҚ сауалнамасында тік्रेу;
- ОТР-кодты енгізу;
- өнім деректерін енгізу (Карта нөмірі/жинақ немесе ағымдағы шотының нөмірі).

Клиент өздігінен құпия сөз-кодын белгілейді.

### **3-тарау. ҚБҚК жүйесіндегі операцияларды жүргізу тәртібі**

446. ҚБҚК жүйесі арқылы жүргізетін Шот операциялары болған жағдайда Банк тарифтеріне сәйкес осы операция бойынша комиссиялық сыйақы сомасы ескеріліп, клиенттің банктік шоттарындағы ақша қалдығы және белгіленген кредиттік лимит немесе рұқсат етілген овердрафт лимиті сомасы шегінде жүзеге асырылады.

447. ҚБҚК жүйесінде операция жүргізу үшін Клиент:

- қызметті таңдайды (ҚБҚК жүйесінде көрсетілген тізімнен);
- таңдап алған операция түріне байланысты қажет параметрлерді енгізеді;
- ОТР-кодын енгізу арқылы операцияны растайды (қажет болған жағдайда);
- электрондық құжатты Банктің орындауына жібереді.

448. ҚБҚК жүйесінде ОТР-кодының түпнұсқалылығы мен электрондық құжаттың дұрыстығы тексеріледі. ҚБҚК жүйесінен өткен электрондық құжатқа "Қабылданды" мәртебесі беріледі.

449. "Қабылданды" мәртебесі бар электрондық құжаттар автоматты режимде ҚБҚК-ға банк жүйелеріне орындауға беріледі, содан кейін ҚБҚК жүйесіндегі электрондық құжаттарға "Орындалуда" мәртебесі беріледі.

450. Электрондық құжаттар Банктің ішкі ережелеріне сәйкес орындалады.

451. Банк Клиентке электрондық банктік қызметтерді ҚБҚК жүйесінде берген кезде электрондық құжаттардың жіберілгені немесе алынғаны туралы растау қалады, соның негізінде Клиентке электрондық банктік қызметтер көрсетіледі. Клиент сұранысы бойынша Банк электрондық құжаттардың жіберілгені немесе алынғанын растайды.

452. Электрондық құжаттардың мәртебесі орындалу нәтижесімен (бас тартылған жағдайда себебін сипаттай отырып) ҚБҚК жүйесінде автоматты түрде көрсетіледі.

453. Клиенттен қабылданған электрондық құжаттар автоматты режимде өңделеді.

454. Аударымдарды/төлемдерді жүзеге асыру кезінде ұялы телефон нөмірін пайдалана отырып ақша аударымдарын жіберу/алу мақсатында (халықаралық төлем жүйесі, банкаралық төлем жүйесі, жедел төлем жүйесі арқылы) карта ҚБҚК жүйесінде тіркелген карта ұстаушының ұялы телефон нөміріне байластырылады. Клиенттің мобильді телефон нөміріне байласқан картаны ҚБҚК жүйесінде өзгертуге болады.

аударымды жедел төлемдер жүйесі бойынша алушы аударымды алған сәттен бастап 24 (жиырма төрт) сағат ішінде аударымды қайтаруға бастамашылық жасай алады.

455. Аударымды жөнелтуші мен алушы Банк ішіндегі телефон нөмірмен, аударымдар бойынша (банкішілік аударымдар) аударымды қайтаруға бастамашылық жасай алады. жөнелтуші аударымды қайтарған кезде алушы сұратуды күнтізбелік 7 (жеті) күн қарайды. Аударым алушысы жауап бермеген жағдайда аударымды қайтару сұранысы автоматты түрде қабылданбайды.

455-1. Банк клиентке ҚБҚЖ-да сақтандыру өнімдерін/қызметтерін сатып алу үшін сақтандыру ұйымының (ұйымдарының) интернет-ресурсына көшудің техникалық мүмкіндігін ұсынады. Сақтандыру өнімдерін/қызметтерін сатып алу бойынша Клиент пен сақтандыру ұйымы (ұйымдары) арасындағы барлық өзара қарым-қатынастар сақтандыру ұйымының (ұйымдарының) интернет-ресурсында орналастырылған сақтандыру ұйымының (ұйымдарының) қағидаларымен, шарттарымен, тарифтерімен реттеледі, олармен Клиент дербес түрде танысады.

455-2. Клиент өз бетінше және өз қалауы бойынша осы өнім/қызмет түрі үшін мүмкін болатын және төлем кезінде сақтандыру ұйымының (ұйымдарының) интернет-ресурсында қолжетімді сақтандыру өнімдерін/қызметтерін сатып алу үшін өзіне ыңғайлы төлем әдісін таңдайды.

455-3. ҚБҚЖ-да сақтандыру өнімдерін/қызметтерін сатып алу үшін Клиенттің сақтандыру ұйымының (ұйымдарының) интернет-ресурсына ауысуы арқылы сақтандыру өнімдерін / қызметтерін сатып алуға байланысты кез келген мәселелер бойынша Клиент сақтандыру ұйымына (ұйымдарына) сақтандыру ұйымының (ұйымдарының) интернет-ресурсында көрсетілген арналар бойынша дербес жүгінеді. Банк сақтандыру ұйымының (ұйымдарының) әрекеттері/әрекетсіздігі үшін жауап бермейді, сақтандыру ұйымы (ұйымдары) ұсынатын/өткізетін өнімдердің/қызметтердің қағидаларына, шарттарына, тарифтеріне, сапасына, мерзімдері мен құнына жауап бермейді. Клиенттің және сақтандыру ұйымының (ұйымдарының) өзара іс-қимылына байланысты барлық мәселелер Банктің қатысуынсыз және оны тартусыз Клиент пен сақтандыру ұйымының (ұйымдарының) арасында шешілуге жатады.

455-4. Брондау жүйесі бойынша билеттерді брондау және сатып алу шарттары:

1) Банк Клиентке ҚБҚЖ-да билеттерді іздеуді, брондауды, төлеуді жүзеге асыру үшін Агенттің брондау жүйесіне көшудің техникалық мүмкіндігін ұсынады. Клиент пен билеттерді брондау, сатып алу, қайтару және Айырбастау жөніндегі агент арасындағы барлық өзара қарым-қатынастар Клиент пен Агент арасында жасалған шартпен (офертамен)/Келісіммен реттеледі, онымен Клиент Агенттің ҚБҚЖ/интернет-ресурсында дербес танысады.

2) Клиент өз бетінше және өз қалауы бойынша өзіне қажетті брондау жүйесінде қолжетімді қызметті таңдайды, билетті брондайды және Карта арқылы ҚБЖҚ-ға билеттің тапсырысын төлеуді жүзеге асырады.

3) Брондау жүйесі бойынша билеттерді брондауға, сатып алуға, қайтаруға және айырбастауға байланысты кез келген мәселелер бойынша Клиент Банкке жүгіне алады немесе Клиент пен Агент арасында жасалған шартта (офертада)/келісімде көрсетілген арналар бойынша Агентке дербес жүгінеді. Банк Агенттің әрекеттері/әрекетсіздігі үшін жауапкершілік көтермейді, Агент ұсынатын қызметтердің сапасына, мерзімдері мен құнына жауап бермейді.

#### 4-тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

##### 456. Банк міндеті:

1) Клиентке клиент ҚБҚЖ жүйесінде тіркелген кезде БҚҚБ-ға кіру үшін өзінің ұялы телефон нөмірі мен құпия сөз-кодын енгізу мүмкіндігін беру;

2) тіркеуден сәтті өткеннен кейін клиентті СДБО пайдаланушысы ретінде тіркеу

3) Клиентке ҚБҚЖ қызметтерін пайдалануға кедергі келтіретін және қолжетімділікті шектеуі мүмкін Банк жағында жүргізілетін техникалық жұмыстар туралы хабарлау;

4) Клиент Банк пен Клиент арасында жасалған Стандартты талаптады, Өтініш-оферта мен кредиттік шарттарды, сондай-ақ ҚР заңнама талаптарын сақтаған жағдайда Клиенттің электрондық құжаттарын орындау

- 5) Банктің WEB-сайтында Интернет желісінде, ҚБҚК және өзге де байланыс арналарында тиісті ақпаратты орналастыру арқылы стандартты талаптармен белгіленген мерзімдерде Банк тарифтерінің өзгергені туралы хабарлау;
- 6) электрондық құжаттарды ҚР заңнамасында белгіленген мерзім бойы сақтау;
- 7) Клиентке клиенттің банктік шоттарына рұқсатсыз кіру қаупі туралы негіздер туындаған жағдайда, электрондық құжаттарды қабылдау және өңдеу шараларының тоқтатылғаны туралы хабарлау.

**457. Банк құқықтары:**

- 1) Клиентке ескертпестен, ҚБҚК жүйесіне кіруді уақытша немесе толығымен тоқтата тұру және/немесе ҚБҚК арқылы банктік қызмет көрсетуді бұғаттау, егер:
  - егер банктің пікірінше, мұндай шара жүйенің қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін қажет болса;
  - Клиент ҚР заңнамасын, осы стандарттық талаптарды бұзған немесе ҚР заңнамасын немесе Стандарттық талаптарды бұзуы мүмкіндігі туралы күдік туындаған жағдайда;
- 2) байланыс арналарындағы кедергілер салдарынан бүлінген клиенттің электрондық құжаттарын қабылдамау;
- 3) рұқсат етілмеген қол жеткізуге байланысты барлық мән-жайлар анықталғанға дейін банкте клиенттің банктік шоттарына/карталарына рұқсатсыз қол жеткізу қаупіне күдік туындаған жағдайда электрондық құжаттарды қабылдамау және өңдеуді тоқтату;
- 4) ҚР Заңнамасына сәйкестігін тексеру мақсатында клиенттен жүргізіліп жатқан операцияға қатысты қосымша ақпарат пен құжаттарды сұрату;
- 5) ҚБҚК жүйесіндегі Клиент операцияларына шектеу (сомасы мен саны бойынша) белгілеу;
- 6) ҚБҚК жүйесінде, соның ішінде техникалық/профилактикалық жұмыстарды жүргізген кезде қызмет көрсетуден бас тарту/ тоқтата тұру;
- 7) банктік шоттар ашу (ағымдағы/жинақ), ҚБҚК арқылы өзге де қызметтер/өнімдер ұсыну;
- 8) кредиттік емес өнімдер бойынша - ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес қосылу шартын орындаудан біржақты тәртіппен бас тарту (операцияны жүргізуден бас тарту); кредиттік өнімдер бойынша - қарыз алушыдан міндеттемелерін Стандартты талаптар, Банк Тарифі мен кредиттік шартта көзделіп есептелген сыйақы, комиссиялар мен қарыз алушыдан кредиттік шарт бойынша төлейтін өзге де сомалармен қоса орындауды талап ету/ қарыз алушыдан міндеттемелерді бұзғандықтан келтірілген залалдарды өтеуді талап ету/қарыз алушыға ҚР заңнамасында, кредиттік шартта және стандартты талаптарда көзделген барлық/кез келген шараларды қолдану;
- 9) егер банкте операция (транзакция) бойынша алаяқтық белгілерінің және/немесе есірткіні заңсыз өндіру, айналымы және (немесе) транзит белгілерінің бар екендігі негіз болған жағдайда, нұсқаулықтың орындалуын тоқтата тұру және (немесе) ақша сомасын бұғаттау.

**458. Банк құқықтары:**

- 1) кредиттік емес өнімдер бойынша-іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту және қосылу шартын бұзатын күнге дейін күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей Клиентке алдын ала хабарлай отырып, ҚР заңнама талаптарына сәйкес қосылу шартын біржақты тәртіппен бұзу;
- 2) кредиттік өнімдер бойынша - қарыз алушыдан кредиттік шарт, Стандартты талаптар мен Банк Тарифтері және кредиттік шарт бойынша қарыз алушы төлейтін басқа да есептелген сомаларды, комиссиялар мен сыйақылармен қоса, қарыз алушы өз міндеттемелерін мерзімінен бұрын орындауын талап етуге, міндеттемелерін бұзғаны үшін келтірілген шығындарды өтеуді талап етуге/ қарыз алушыдан ҚР заңнамасында, кредиттік шарт пен Стандартты талаптарда көзделген барлық/кез келген шараларды қолдануға құқылы, егер қарыз алушы:
  - егер банктің ақшамен жасалатын операцияның
    - ҚР заңнамасына сәйкес алаяқтықпен, алдаумен және басқа да құқыққа қайшы әрекеттермен байланысты деп пайымдауға негізі болса;
    - егер клиент жасаған (ұсынған) клиенттің кез келген өтініштерінің, мәліметтері мен/немесе кепілдіктерінің жарамсыз (дұрыс емес) болса.

**459. Клиент міндеті:**

- 1) ҚБҚК жүйесіне кіретін құпия сөз-кодын жарияламау/үшінші тұлғаларға бермеу;

- 2) ҚБҚК жүйесі арқылы берілген ақпараттық құпиялылығына жауапты болу;
- 3) келесі жағдайлар орын алған кезде Банкке ҚБҚК жүйесіне санкцияланбаған қол жеткізу қаупінің туындағаны туралы кез келген қолжетімді тәсілмен хабарлау:
  - құпия сөз-кодтың жария етілгені/берілгені туралы, ҚБҚК жүйесі қолжетімділігі немесе үшінші тұлғалардың ақпарат алғандығы жайлы;
  - ОТР-кодының жарияланғаны/берілгені немесе оның жария болғаны туралы;
- 4) осы Стандартты талаптар мен Банк Тарифтерінде көзделген Банкке тиесілі барлық сомаларды төлеу;
- 5) ұялы телефон нөміріне байланған карта нөмірі өзгерген кезде Банк филиалына/бөлімшесіне өтініш беру арқылы ҚБҚК жүйесіне тіркелген телефон нөмірін ауыстыру үшін дереу Банкке хабарласу;
- 6) Банктің "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңында, Салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияда (ЭЫДҰ) көзделген "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының талаптарын, банк көздеген көлемде және тәртіппен бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді, сәйкестендіру ақпараты, Банктің ЖҰӨ өзгерген жағдайда құжаттар мен мәліметтерді орындау мақсатында Клиент шот ашу үшін банкке клиентті, оның өкілін сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті және жеткілікті мәліметтер мен құжаттарды, сондай-ақ клиенттің салықтық резиденттігі туралы құжаттар мен ақпаратты өз бетінше және/немесе Банктің талабы бойынша ұсынуға міндетті.
- 7) банкке ҚР қолданыстағы заңнамасында және Банктің ІНҚ-да көзделген функцияларды жүзеге асыруға қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға міндетті;
- 8) клиенттің сәйкестендіру/дербес деректері/Банкке бұрын берілген/Банк алған клиент туралы ақпарат өзгерген жағдайда, өзгерістер болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей банкке құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға міндетті.

**460. Клиент құқықтары:**

- 1) қауіпсіздікті арттыру үшін ҚБҚК - ға кіру үшін құпия сөз-кодын өз бетінше өзгерту;
- 2) қызмет/өнімдерді ҚБҚК жүйесінде алуға;
- 3) Банк ұсынатын қызмет/өнім шарттарымен танысу;
- 4) Банк ұсынатын қызметтер/өнімдер бойынша Банк жаңалықтары мен науқандары туралы ақпарат алуға;
- 5) Банк қызметтерін/өнімдерін ҚБҚК жүйесі арқылы қашықтан алу мүмкін болмаған жағдайда Банк филиалына/бөлімшесіне баруға құқылы.

**5-тарау. Тараптардың жауапкершілігі**

461. Тараптар осындай ақпарат ҚР заңнама талаптарына сәйкес ұсынылуы тиіс жағдайлардан, осы Стандартты талаптардың қорытындысы мен орындалуына байланысты ақпаратты үшінші тұлғаларға жария еткені үшін жауапты болады.
462. Банк клиенттің электрондық құжаттарды дұрыс ресімдеуіне және электрондық құжаттарды банкке беру мүмкін еместігіне әкеп соғатын Интернет желісі мен байланыс желілерінің жұмысындағы кідірістер үшін жауапты болмайды.
463. Банк осы Стандартты талап шарттары орындалмаған жағдайда Клиент шоттарына/карталарына, қарыздарына рұқсатсыз қол жеткізгені үшін жауапты болмайды.
464. ОTR-кодты алу үшін SMS/PUSH-хабарламаларды пайдаланған кезде Клиент ОTR-код қорғалмаған арна арқылы берілетінін, ОTR-кодты пайдалану қауіпсіздігі Клиенттің ағымдағы сессияда ОTR-кодтарды жасау есебінен іске асырылатынын және ОTR-кодты тек ағымдағы сессия мен клиенттің ағымдағы электрондық құжаты үшін пайдалану мүмкіндігін түсінеді.
465. Банк Стандартты талаптар бойынша міндеттемелерді орындай алмауына әкеп соққан қызмет жеткізушілердің әрекеті немесе әрекетсіздігі кезінде клиент алдындағы міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады.

## 7- БӨЛІМ. ТАРАПТАРДЫҢ СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАР ШЕҢБЕРІНДЕГІ БАСҚА ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

### 1-тарау. Банк құқықтары мен міндеттері

#### 466. Банк құқықтары:

- 1) осы Стандартты талаптарды Клиент үшін жақсару жағына қарай біржақты тәртіппен өзгерту. Банк клиентке осындай түзетулер енгізілгені туралы хабарлауға тиіс және егер Клиент түзетулермен келіспесе, Клиент бұл туралы Банкті жазбаша нысанда хабардар етуге тиіс. Бөлшек кредиттеу бойынша Клиент банк ұсынған жақсарту шарттарынан бас тарта алады, бұл ретте Банк хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде Банкті хабардар етуге тиіс. Егер бұл ҚР заңнамасына қайшы келмесе және Клиент Банк алдындағы барлық міндеттемелерін орындаған жағдайда, клиент қосылу шартын бұзуға құқылы;
- 2) осы Стандарттық талаптар мен ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда клиент шоты бойынша операция жасаудан бас тарту;
- 3) клиенттің шотына орындалмаған талаптар болған кезде клиенттің шотын жабуда клиенттің шотында осы нұсқаулықты орындау үшін жеткілікті ақша сомасы болмаған кезде Клиенттің нұсқауын қабылдаудан бас тарту;
- 4) клиенттен кредиттік досье/досье қалыптастыруға қажет құжаттарды талап етуге, клиенттен кредиттік досье/досье қалыптастыруға қажет құжаттарды талап етуге, сондай-ақ банк банк өнімдерін/қызметтерін ұсынғанға дейін кез келген уақытта және ҚР заңнама талаптарына сәйкес Стандарттық талаптардың қолданылу мерзімі бойы қажет деп санайтын кез келген құжаттама мен ақпаратты сұратуға;
- 5) осы стандарттық талаптарда айтылғандардан басқа, ҚР заңнамасына сәйкес клиент шоты бойынша жүргізілетін операциялар бойынша ақпарат құпиялылығын қамтамасыз ету және банктік құпияны сақтау;
- 6) клиенттің банктік шотында ақша болған кезде Клиенттің осы стандартты талаптарға қосылған кезде білдірген келісімін ескере отырып, берешекті өтеу шотынан тікелей дебеттеу;
- 7) клиенттен қарызды/кредитті пайдаланғаны үшін төлемақы, комиссияны, өсімпұл, сыйақы, сондай-ақ Өтініш-офертада, Стандартты талаптар мен кредиттік шарттарда және/немесе Банк тарифтерінде көзделген өзге де төлемдерді өндіріп алу; ; кез келген уақытта клиенттен пайда болған берешекті/мерзімі өткен берешекті клиентке шот/талап қою (ұсыну) арқылы өтеуді талап етуге;
- 8) қызмет көрсету сапасын бақылау үшін клиентпен байланыс орталығына немесе Банктің өзге де бөлімшелеріне жүгінген кезде телефон арқылы сөйлесу жазбасын жүргізу, сондай-ақ мұндай жазбаны өтініш фактісін растау үшін пайдалану;
- 9) Клиентке қарыз алуға арналған өтініште, Өтініш-офертада көрсетілген телефон нөмірлері бойынша берешек/мерзімі өткен берешек туындаған әрбір жағдай туралы хабарлау;
- 10) стандарттық талаптар шеңберінде Стандарттық талаптармен және өзге де құжаттармен, сондай-ақ ҚР заңнамасымен белгіленген барлық өзге де құқықтарды іске асыруға құқылы;
- 11) қарыз алушы кредиттік шарттар бойынша міндеттемелерді кешіктіріп орындаған кезде берешекті сотқа дейінгі өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беруге; Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тұлғаларға кредиттік шарттар бойынша құқықты (талапты) беруге құқылы.

467. Банктің кредиттік шарт бойынша өзінің барлық немесе қандай да бір міндеттемелерінің тоқтатылғаны туралы біржақты тәртіппен мәлімдеуге және/немесе мынадай мән-жайлардың бірі болған кезде Клиент берешегінің барлық сомаларын мерзімінен бұрын төлеуді талап етуге құқылы:

- 1) Клиенттің төлем жасайтын күні кез келген себептер бойынша кредиттік шарт талаптарын сол валютада және кредиттік шартта көрсетілген тәсілмен орындамағанда;
- 2) егер Клиент немесе байланысты тарап (қоса қарыз алушы, кепіл беруші, кепілдік беруші, қосымша картаны ұстаушы және т. б.) қолданыстағы заңнамалық нормалардың немесе

кредиттік шарттың немесе онымен байланысты кез келген құжат талаптарының, соның ішінде барлық шектеусіз шарттардың талаптарын бұзса немесе орындамаса;

3) егер банктің осы стандарттық талаптарға, кредиттік шартқа сәйкес клиент немесе байланысты тарап берген өтініштердің немесе кез келген кепілдіктер немесе құжаттарда және/немесе стандарттық талаптарға қатысты ақпарат шеңберінде берілген қандай да бір мәліметтер қате, дәл емес немесе заңды күшінен айырылған деп есептеуге негіз болса;

4) клиент қабілеттілігі толық немесе ішінара төмендегенде;

5) Банктің пікірінше, клиенттің кредиттік шарт бойынша қаржылық міндеттемелерінің толықтығы мен уақтылы орындалуына қатер төндіретін немесе қауіп төндіретін талап қою сомасы сот процесіне Клиентті немесе онымен байланысты тарапты тартқанда

6) егер клиенттің немесе байланысты тараптың қандай да бір қарызы мерзімінде өтелмесе немесе қарызды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету қажет болса;

7) клиенттің немесе онымен байланысты Тараптың мүлкінің барлық немесе едәуір бөлігінің құны айтарлықтай төмендеп, бүлініп, жоғалып, тәркіленген немесе Банктің пікірінше, жоғарыда аталған кез келген жағдайға қауіп төнген жағдайда;

8) келесі қандай да бір жағдай туындағанда:

- Клиент ҚР шегінен тыс тұрақты тұрғылықты жерге көшкенде,

- Клиенттің отбасылық жағдайы өзгергенде;

- Клиент иелігіндегі ерлі-зайыптылардың бірлескен меншігін бөлу,

- барлық мүлік немесе оның бір бөлігі Клиент бақылауында болса;

- егер клиент мүлкі мен оның шоттарына қтыйым салынса (немесе нақты тыйым салу қауіпі болса) және алдағы 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде тыйым салуды алып тастау күтілмесе,

- клиент мүлкінің барлық немесе елеулі бөлігін мемлекет немесе қандай да бір өзге үшінші тұлға толық көлемде сатып алған, алып қойған, иеліктен шығарған немесе мемлекет меншігіне алған болса;

9) клиенттің іс-әрекетінің (әрекетсіздігінің) себебі банкке белгілі болғанына немесе болмағанына қарамастан Клиент өз құқықтарын пайдаланбаса және кредит шарты бойынша өз міндеттемелерін орындамаса;

10) клиент үшін кез келген уақытта кредит шарты бойынша кез келген немесе барлық міндеттемелерді орындау заңсыз болса немесе заңды, жарамды, міндетті орындалу және орындалуы мүмкін болса;

11) Клиент немесе байланысты Тарап құзыретті сот органының өзіне тиесілі сомаларды төлеуге қатысты шешімдерін орындамаса;

12) Банк Клиенттің кредит шарты бойынша өз міндеттемелерін толық әрі уақтылы орындауына қатысты нақты қауіп бар деп санаса;

13) Клиент шектеусіз барлық кредиттік шарттармен қоса, стандартты талаптарға қол қойылғанға дейін немесе одан кейін жасалған өзге шарттар бойынша өз міндеттемелерін орындамағанда;

14) қарыз/кредит желісі/овердрафт берілген мерзім аяқталғанға дейін Клиент пен оның жұмыс берушісі арасындағы еңбек қатынастары тоқтатылған кезде;

15) клиент табысына Банктің негізгі / елеулі үлесін құрайтын қызметтерді көрсету жөніндегі қатынастар тоқтатылған кезде.

468. Банк клиенттің қосымша келісімінсіз банк мүдделерін қорғауға қажетті әрі жеткілікті кез келген іс-әрекеттерді (өз қалауы бойынша, сот тәртібімен немесе соттан тыс тәртіппен) қабылдауға және Банк құқығы кредиттік шарттарда көрсетілген жағдайда, Клиент төлеуі тиіс барлық берешек сомасын бұл туралы 1 (бір) жұмыс күні ішінде хабардар ете отырып, алуға құқылы.

Қарыз алушы стандартты талаптарда көзделген құқықтарды іске асырмаған жағдайда не Қарыз алушы мен банк арасында кредиттік шарттың талаптарын өзгерту жөнінде келісім болмаған кезде Банк:

1) ҚР заңнамасына сәйкес қарыз алушыға қатысты шараларды қолдану туралы мәселені қарау;

2) қарыз алушы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді кешіктіріп орындаған жағдайда, кредиттік шартта банктің (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның) коллекторлық агенттікті тарту құқығы болған кезде берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке беруге жол беріледі;

3) ҚР заңнамасында және (немесе) кредиттік шартта көзделген шараларды қолдану, оның ішінде кредиттік шарттар бойынша борыш сомасын өндіріп алу туралы сотқа талап-арызбен жүгіну, сондай-ақ "жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайлардан басқа, соттан тыс тәртіппен кепілге салынған мүлікке өндіріп алу немесе сот тәртібімен өндіріп алу (2021 жылғы 01 қазаннан бастап қолданысқа енгізілген).

469. Клиент ҚР заңнама талаптарын және (немесе) кредиттік шарт талаптарын бұзуына байланысты банк шеккен барлық / кез келген шығыстары Клиентке жүктеледі.

470. Кредиттік шарт өзінің қолданысын кредиттік шартта және/немесе ҚР қолданыстағы заңнамасында көзделген тәртіппен және шарттар бойынша тоқтатады.

471. Банк осы кредитті шартты орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға (операцияларды жүргізуден бас тарту) құқылы:

- Банктің "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының, "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңының және салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияның (ЭБДҰ) талаптарын орындауы мақсатында клиентті, оның бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды Клиент ұсынбағанда;

- егер Банктің Басқарушы компания мен Қордың ақшамен және (немесе) өзге де мүлкімен операциялар "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес танылатын Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға байланысты деп пайымдауға негізі болған жағдайда;

- егер банктің ақшамен жасалатын операция ҚР заңнамасына сәйкес алаяқтықпен, алдаумен және басқа да құқыққа қайшы әрекеттермен байланысты деп пайымдауға негізі болса;

- Клиенттің жасаған (берген) өтініштері, мәліметтері және/немесе кепілдіктерінің кез келгені жарамсыз (күмәнді) болғанда немесе осы Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде жарамсыз болып қалғанда.

- ҚР заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда;

472. Банк іскерлік қатынастарды орнатудан бас тартуға құқылы:

- Банктің "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының, "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңының және салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияның (ЭБДҰ) талаптарын орындауы мақсатында клиентті, оның бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды Клиент ұсынбағанда;

- егер Банктің Басқарушы компания мен Қордың ақшамен және (немесе) өзге де мүлкімен операциялар "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес танылатын Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға байланысты деп пайымдауға негізі болған жағдайда;

- ҚР заңнамасына сәйкес алаяқтықпен, алдаумен және басқа да құқыққа қайшы әрекеттермен байланысты деп пайымдауға негізі болса;

- Клиенттің жасаған (берген) өтініштері, мәліметтері және/немесе кепілдіктерінің кез келгені жарамсыз (күмәнді) болғанда немесе осы Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде жарамсыз болып қалғанда.

- клиенттің және/немесе оның өкілінің және/немесе оның бенефициарлық меншік иесінің, сондай-ақ олармен байланысты адамдардың Америка Құрама Штаттарының (бұдан әрі-АҚШ), Еуропалық Одақтың, Швейцарияның, Ұлыбританияның, Канаданың және басқа да мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде/тізбелерінде болған жағдайда;
- клиент/ өкіл тиісті белгілері бар / халықаралық санкциялар қолданылатын операцияларды жүргізгенде;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында, ІНҚ-да қҚылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі нормативтік құжаттарда көзделген өзге де негіздер бойынша.

#### **473. Банктің міндеттері:**

- 1) Клиентті міндеттемелердің орындалуы кешіктірілгені және төлемдер енгізу және стандартты талаптар, кредиттік шарт бойынша өзге де міндеттемелерді орындау қажеттілігі туралы хабардар ету;
- 2) ҚР ҰБ Басқармасының 2017 жылғы 28 шілдедегі № 136 "Банк қызметтерін көрсету және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банк қызметтерін көрсету процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау қағидаларын бекіту туралы" қаулысымен белгіленген мерзімдерде Клиенттің жазбаша өтінішіне берілетін жазбаша жауапты қарау және дайындау;
- 3) жазбаша сұрау салуды алған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде Клиентке тарифтерде белгіленген сыйақы үшін шот бойынша үзінді көшірмелер/анықтамалар беруге;
- 4) стандарттық талаптар мен өзге де құжаттарға, сондай-ақ ҚР заңнамасына сәйкес өзіне қабылдаған барлық өзге де міндеттемелерді орындауға міндетті.

### **2-тарау. Клиенттің құқықтары мен міндеттері**

#### **474. Клиент құқықтары:**

- 1) алынатын қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде банкке жазбаша түрде жүгінуге және "Банк қызметтерін көрсету және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банк қызметтерін көрсету процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау қағидаларын бекіту туралы" ҚР ҰБ Басқармасының 2017 жылғы 28 шілдедегі № 136 қаулысымен белгіленген мерзімдерде жауап алуға;
- 2) өз қалауы бойынша шоттағы ақшаға билік етуге, Банк тарифтеріне сәйкес сыйақы төлей отырып, шоттың (үзінді көшірменін/анықтаманың) жай-күйі туралы мәліметтер алуға, Шотты ҚР заңнамасына, Банктің ІНҚ-ға және Стандарттық талаптарға сәйкес жабуға;
- 3) банктік қызмет көрсетуге қатысты туындаған келіспеушіліктерді реттеу үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес банк омбудсменіне, уәкілетті органға немесе сотқа жазбаша жүгінуге құқылы. Банк омбудсменінің және уәкілетті органның орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары мен интернет-ресурстары туралы ақпарат Банктің WEB-сайтында Интернет желісінде жарияланған;
- 4) стандарттық талаптар шеңберінде Стандарттық талаптармен және өзге де құжаттармен, сондай-ақ ҚР заңнамасымен белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

#### **475. Клиент міндеті:**

- 1) Шот ашу үшін Банкке ҚР заңнамасында және Стандартты талаптарда көзделген құжаттар мен ақпаратты ұсыну, Өтініш-офертада, қарыз алуға арналған өтініш пен өзге де құжаттарда дұрыс ақпарат көрсету;
- 2) шоттың пайдаланылуын бақылау және айына кемінде 1 (бір) рет үзінді көшірме алу, оны тексеру;
- 3) Банк қызметтерінің ақысын операция жасалған кезде қолданылып жүрген Банк Тарифтеріне сәйкес уақтылы төлеу;
- 4) осы өзгерістер күшіне енген күннен бастап Банкке Өтініш-офертада, қарыз алуға арналған өтініште, кредиттік шарттар мен өзге де құжаттарда көрсетілген ақпараттың өзгергені туралы уақтылы, 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей хабардар ету;
- 5) банкке келтірілген залалды өтеу;

- 6) ҚР заңнамасында белгіленген төлемдерді/аударымдарды жүзеге асыру және төлем құжаттарын ресімдеу, валюталық операцияларды жүргізу қағидаларын сақтау;
- 7) клиент шотына үшінші тұлғалар қойған клиенттің акцептін талап ететін төлем талаптары мен төлем тапсырмаларын акцептеу не клиент нұсқауын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей оларды акцептеуден дәлелді түрде бас тартып, оларды банкке қайтару;
- 8) Банкке Кепіл мәніне қатысты немесе қатысты болуы мүмкін Клиентке үшінші тұлға берген кез келген құжаттар туралы ықпал келген өкім, нұсқау, ресми жазбаша талап, рұқсат, хабарламаларды туралы дереу хабарлап, беру керек;
- 9) клиент жауапкер ретінде әрекет ететін барлық сот талқылаулары туралы, сондай-ақ клиентке үшінші тұлғалар тарапынан қойылатын барлық талаптар (талаптар) туралы Банкті жазбаша түрде дереу хабардар етуге міндетті;
- 10) клиентке тиесілі емес ақшаны шотқа қате аударған жағдайда, банкті дереу хабардар етіңіз және 3 (үш) жұмыс күні ішінде шотқа қате аударылған ақшаны Банкке қайтару;
- 11) ҚР салық органдарымен барлық есептерді дербес жүргізу;
- 12) Банкке уәкілетті орган бекіткен нысан бойынша Клиенттің резиденттігін растайтын құжатты (резиденттік/ бейрезиденттік сертификатын) немесе ҚР СК талаптарын сақтау мақсатында шет мемлекеттің құзыретті органы белгілеген нысан бойынша Клиенттің резиденттігін растауды ұсынуға міндетті;
- 13) Банктің сұрау салуы бойынша өзінің қаржылық жағдайы туралы мәліметтерді банктің осындай сұрау салуын алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде ұсыну;
- 14) Банктің WEB-сайтында Интернет желісінде немесе Банктің филиалында/бөлімшесінде Банктің стандартты талаптарындағы, кредиттік шарты мен тарифтеріндегі өзгерістермен өз бетінше танысу. Банк осы құжаттарға өзгерістер енгізген жағдайда, Клиент олардың қолданысы басталғанға дейін 1 (бір) күннен кешіктірмей банкті өзінің стандартты талаптарды бұзу және карталарды немесе шотты пайдалануды тоқтату немесе қосымша келісімге қол қою ниеті туралы жазбаша хабардар етуге тиіс;
- 15) ҚР аумағындағы және одан тыс жерлердегі басқа банктердегі (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы) клиент шоттарынан ақша есептен шығарылған жағдайда Клиент шотты тікелей дебеттеу арқылы есептен шығаруға байланысты Банктің барлық шығындарын өтейді;
- 16) клиенттің қаржылық жағдайын тексеруде Банкке жан-жақты көмек көрсету;
- 17) Банктің бірінші талабы бойынша құжаттаманы қалыптастыруға қажетті құжаттарды, сондай-ақ Банк Стандартты талаптардың бүкіл қолданылу мерзімі бойы кез келген уақытта қажет деп санайтын кез келген басқа құжаттама мен ақпаратты ұсыну;
- 18) Банкке басқа банктерде банктік шот ашқаны туралы, сондай-ақ кез келген кредиторлық берешек пен оның мөлшері туралы кідірмей хабарлау;
- 19) клиенттің кез келген үшінші тұлғалар алдындағы барлық өзге міндеттемелеріне қатысты Стандарттық талаптар бойынша міндеттемелерді бірінші кезектегі тәртіппен орындау;
- 20) өз міндеттемелері бойынша Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес өндіріп алынуы мүмкін өзінің барлық мүлкі арқылы (ақшаны, жылжымалы және жылжымайтын мүлікті, мүліктік құқықтарды, құқықтарды (талаптарды), бағалы қағаздарды, сондай-ақ қарыз алушыға тиесілі кез келген басқа мүліктен қоса) жауап беруге құқылы. Тұрақсыздық айыбын төлеу және Міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда шығындарды өтеу Қарыз алушыны оның осы Шарт бойынша Міндеттемелерін орындаудан босатпайды. Тұрақсыздық айыбын төлеуді талап еткенде Банк өзіне келтірілген залалдарды дәлелдеуге міндетті емес;
- 21) стандарттық талаптар мен өзге де құжаттарға, сондай-ақ ҚР заңнамасына сәйкес өзіне қабылдаған барлық өзге де міндеттемелерді орындауға міндетті;
- 22) Банктің "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ Заңында, Салық істері бойынша өзара әкімшілік көмек туралы Конвенцияда (ЭЫДҰ) көзделген "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңының талаптарын, банк

көздеген көлемде және тәртіппен бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді, сәйкестендіру ақпараты, Банктің ІНҚ өзгерген жағдайда құжаттар мен мәліметтерді орындау мақсатында Клиент шот ашу үшін банкке клиентті, оның өкілін сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті және жеткілікті мәліметтер мен құжаттарды, сондай-ақ клиенттің салықтық резиденттігі туралы құжаттар мен ақпаратты өз бетінше және/немесе Банктің талабы бойынша ұсынуға міндетті;

23) банкке ҚР қолданыстағы заңнамасында және Банктің ІНҚ-да көзделген функцияларды жүзеге асыруға қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға міндетті;

24) клиенттің сәйкестендіру/дербес деректері/Банкке бұрын берілген/Банк алған клиент туралы ақпарат өзгерген жағдайда, өзгерістер болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей банкке құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға міндетті.

## 8- БӨЛІМ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

476. Қосылу шартына қосылған әрбір Тарап оларды Қазақстан Республикасы Азаматтық Кодексінің (бұдан әрі - ҚР АҚ) 389-бабында айтылған негіздер бойынша бұзуды талап етуге құқылы. Қосылу шарты қосылған Тараптың банк белгілеген нысан бойынша өтініш беру арқылы бұзылады. Қосылу шарты тараптар толық өзара есеп айырысқаннан кейін ғана бұзылады деп есептеледі.

477. Стандартты талаптарға енгізілетін өзгерістерді Банк оларды жаңа редакцияда Банктің WEB-сайтында Интернет желісінде және/немесе Банк филиалдарында/бөлімшелерінде орналастыру арқылы енгізеді.

478. Клиент стандартты талаптардың жаңа талаптарын толық көлемде қабылдайды; жаңа банк өнімдері мен қызметтерін пайдалану жалпы негіздерде, осы Стандартты талаптарда белгіленген тәртіппен, Өтініш-оферта/кредиттік шарт бойынша жүзеге асырылады.

479. Өнімдер/қызметтер бойынша бұрын жасасқан Банк пен Клиенттердің өзара қарым-қатынастары бұрын жасалған шарттар шеңберінде жалғаса береді. Осындай клиенттер жаңа өнімдерді пайдаланған кезде лар Интернет желісінде WEB-сайтта орналастырылған Стандартты талаптарға жалпы тәртіпте қосылатын болады. Клиенттің қызметтерді алғаны (Банк, ҚБҚК өнімдері) Клиенттің Стандартты талаптарға қосылғанын және онымен келісетіндігін растайды.

480. Стандартты талаптарға енгізілетін өзгерістерді банк тек ҚР заңнамасында шектеулер белгіленбеген өнімдерге/қызметтерге қатысты біржақты тәртіппен енгізеді.

481. Клиент пен кез келген басқа қосылған Тарап стандартты талаптардағы өзгерістермен танысуға міндетті; стандартты талаптарға енгізілген инновациялар туралы білмегендігі Клиентті не басқа қосылған Тарапты стандартты талаптарды орындау жөніндегі міндеттемелер мен жауапкершіліктен босатпайды. Сонымен қатар Банк ҚР заңнамасы мен стандартты талаптарда белгіленген барлық тәсілдер, жаңа өнімдер мен қызметтер туралы қосылған Тарапты хабардар ету үшін барлық күш-жігерін жұмсайды.

482. Осы Стандартты талаптардың басқа ережелеріне қарамастан, Банк клиентке байланыс арналары арқылы келесі құжаттарды (бұдан әрі – ақпарат) ұсына алады:

- Клиенттің Банктегі Шоттарының үзінді көшірмесін;
- Клиент Банкпен бірге жүргізетін кез келген Шот және/немесе операциялары туралы мәліметтерден тұратын құжаттар, анықтамалар мен хабарламаларды, Банктің Клиент мекенжайына жіберетін растауларды;
- Банк клиентке осы Стандартты талаптардың ережесіне сәйкес жолдайтын басқа ақпаратты ұсынады.

483. Банк ақпараттарды байланыс арналары арқылы берген жағдайда, Клиент осы Стандартты талаптардың ережелеріне сәйкес электрондық және факсимильдік жолмен жіберілген ақпараттардың осы Стандартты талаптар мен кредиттік шарттарда және Өтініш-офертаға сәйкес Банктің Клиентке ақпарат беру жөніндегі өз міндеттемелерін орындауына жеткілікті деп таниды.

484. Клиент байланыс арналары бойынша алынған ақпараттың Банктің уәкілетті тұлғаларының қолдары қойылып, мөрімен бекітілген қағаз нысанындағы тиісті құжаттарды алғанмен тең болатынына келіседі.

485. Осымен Клиент байланыс арналары арқылы алынған ақпараттың Клиенттің ақпаратты қауіпсіз алуын қамтамасыз етпейтінін және үшінші тұлғалардың ақпаратқа қол жеткізу қаупі бар екенін толық білетіндігін растайды. Осылайша Клиент ақпаратты алмау немесе уақтылы алмау мүмкіндігін, үшінші тұлғалардың рұқсатсыз қол жеткізу ықтималдығын, оның ішінде алаяқтық әрекеттерді, бұрын (әдетте) компьютерлік жабдықты, ұялы (мобильді) жабдықты пайдалана отырып, клиенттің тапсырмасы бойынша клиенттің кеңсесінде/үйінде немесе кез келген басқа жерде орналасқан факс аппаратындағы ақпарат алғанына қарамастан, уәкілетті емес тұлғалардың немесе үшінші тұлғалардың ақпаратты заңсыз немесе тиісінше пайдаланбауын қоса алғанда, осындай жолмен берілген ақпаратқа байланысты барлық және кез келген тәуекелді өзіне қабылдайды.

486. Клиент ақпаратты беру процесінде қандай да бір бұзушылықтар, ақпаратты беру, алу және/немесе алғанын растау үшін пайдаланылатын кез келген жабдықтың ақаулары үшін банктің жауапты еместігімен келіседі.

487. Клиент Стандартты талаптар бойынша Банк өз міндеттерін орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған салдарынан Клиент шегетін кез келген залалдар үшін, егер мұндай шығындар Банктің осы Стандартты талаптар бойынша өз міндеттемелерін қасақана орындамауының немесе өрескел немқұрайлылығының нәтижесі болып табылатыны дәлелденбесе, Банк жауапты болмайтынмен келіседі.

488. Осымен Клиент Клиент мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер, алименттер түрінде алатын ақшаны (кәмелетке толмағандар мен еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақша), "тұрғын үй қатынастары туралы" ҚР Заңында көзделген тұрғын үй төлемдерін, нотариустың депозиті шарттарында енгізілген ақшаны, "мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы" ҚР Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы және тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ банкілеріндегі тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі банктік шоттардағы қаражатты, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелерді орындамау туралы істер бойынша сот шешімдерінің негізінде өндіріп алуды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге жинақ түріндегі екінші деңгейдегі банкілердегі банк шоттарындағы ақшаны, ҚР Мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы және концессиялар туралы заңнамасына сәйкес инвестициялық шығындардың өтемақысын есептеуге арналған банктік шоттардағы ақшаларды, "мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы" ҚР Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны, нотариус депозиті шарттарында енгізілген ақшаны, өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынатын сомаларды сақтауға арналған жеке сот орындаушыларының ағымдағы шоттарындағы ақшаны қоспағанда, берешек сомаларын: қарыз сомасын, есептелген сыйақыны, клиенттің банк алдындағы міндеттемелерін, шығыстары мен залалдарын орындамауы және/немесе тиісінше орындамауы нәтижесінде пайда болған берешек сомасын, сондай-ақ банкте, басқа банкілер банк пен жекелеген операция түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған Клиенттің кез келген банктік шоттарын Банктің акцептісіз (даусыз) тікелей дебеттеу арқылы есептелген тұрақсыздық айыбының сомаларын ҚР аумағында да, одан тыс жерлерде де төлем талабын қою арқылы өндіріп алуға өзінің келісімін береді.

489. Берілген банктік қарыздар бойынша кепіл нысанасы болып табылатын жинақ банктік шоттарындағы ақша есебінен осындай банктік қарыздар бойынша өтелмеген негізгі борыш сомасы мөлшерінде кредиттік шарт бойынша берешекті төлем талабы бойынша өндіріп алуға жол берілмейді.

490. Инвестициялық шығындардың өтемақысын есептеуге арналған банктік шоттардағы ақшаны алу бөлігіндегі шектеулер ҚР АҚ 742-бабында көзделген кезектілікке сәйкес бірінші, екінші және үшінші кезектерге қатысты талаптарға қолданылмайды.

491. Қарыз алушының берешегін қарыз алушының кейінірек түсетін банктік шотындағы әр ақша сомасынан және (немесе) қарыз алушының банктік шотындағы ақша сомасынан 50% (елу пайыз) шегінде төлем талабын қою арқылы өндіріп алу және төлем талабын толық орындауға қажетті барлық соманың банктік шотқа түсуін күтпестен жүзеге асырылады. Бұл ретте жеке тұлғаның ағымдағы шотында сақталатын ақша сомасы "Республикалық бюджет туралы" ҚР Заңында тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі күнкөріс деңгейінің мөлшерінен кем болмауға тиіс.

Аталған шектеу қарыз алушы-жеке тұлғаның жинақ шотындағы ақшаға қолданылмайды. .

492. Банк ақпаратты электрондық пошта және/немесе факс арқылы берген кезде Клиент Банктің Клиентке байланыс арналары бойынша ақпарат беруіне байланысты туындауы мүмкін кез келген шағымдар мен талаптардан банкті даусыз босатады.

493. Клиент Банк қызметтерінің ақысын, сондай-ақ Банк пен Клиент арасында жазбаша түрде өзгеше келісілмесе, Банк Тарифтерінде көзделген мөлшерде және шарттар бойынша Клиент нұсқауын орындау валютасында Клиент нұсқауын/тапсырмасын орындауға байланысты Банктің барлық шығындарын төлейтініне кепілдік береді. Банк тарифтерін Банк ҚР заңнамасында рұқсат етілген шектерде біржақты тәртіппен өзгертуі мүмкін.

494. Банк өз қызметтері үшін клиент шотынан оның алдын ала келісімінсіз комиссия сомасына ақшаны тікелей дебеттеу арқылы ақы (комиссия) алуға құқылы. Егер Шотта комиссияны есептен шығаратын валютада ақша жеткіліксіз болса, Банк комиссия сомасының қажет баламасын Шоттан басқа валютада айырбастап, комиссия сомасын өтеуге құқылы. Айырбастау Банк есептен шығаратын күні белгілеген ағымдағы бағам бойынша жүргізіледі.

495. Егер Шоттағы ақша сомасы Банк қызметтерінің ақысын төлеуге жеткіліксіз болса, Банк Клиент берешегін өз қалауы бойынша ҚР заңнамасына сәйкес өтетуге құқылы.

496. Банк комиссияының есептен шығарылғанын растауды Шоттың үзінді көшірмесіне енгізіп, егер мұндай ақпарат Банктің тиісті қызметімен байланысты құжаттардан алынбаған жағдайда қосымша жазбаша есептерді беруге құқылы.

497. Тараптар келіседі, егер:

– Стандартты талаптар тоқтатылған жағдайда Банк Клиенттен бұрын алған комиссия төлемдерін қайтармайтынын;

– Клиент бастамасы бойынша Банктің әшкі нормативтік құжаттарында көзделген кезең бойы Шот бойынша операциялар болмаған кезде, Банк Шотқа қызмет көрсетуді басқа Тарифке Клиентке қосымша хабарламастан ауыстыруға құқылы.

498. Стандартты талаптар шегінде жасалған шарттардың әрекет ету мерзімі өзгерген немесе ұзартылған жағдайда, осы Стандартты талаптарды тікелей көзделмеген жағдайлардан басқа жағдайларда Тараптар олардың қосымша ресімдеп, Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қояды. Кейінірек жасалған өзгерістер мен/немесе толықтырулардың басым күші бар.

499. Осы стандарттық талаптарда тікелей белгіленген жағдайларды қоспағанда, Банк Клиенттің алдын ала жазбаша мақұлдауын не келісімін алмай, Стандарттық талаптарға байланысты туындайтын қандай да бір құқықтарды немесе міндеттерді беруге құқылы. Клиент Банктің оған алдын ала жазбаша келісімін алмай, стандартты талаптарға байланысты туындайтын қандай да бір құқықтарды немесе міндеттерді беруге немесе беруге құқылы емес.

500. Егер осы стандартты талаптардың/банктік қызмет көрсету шарттарының қандай да бір немесе бірнеше ережелері жарамсыз немесе қандай да бір жолмен заңсыз болып табылған жағдайда, бұл осы құжаттарда келтірілген қалған ережелердің жарамдылығына, заңдылығына немесе орындалу мүмкіндігіне әсер етпеуі немесе әлсіретпеуі керек, бірақ бұл ретте мұндай жағдайларда Тараптар жарамсыз ережені заңды күші бар жаңа ережемен ауыстыру үшін барлық күш-жігерін салуға келісетіні қабылданады.

501. Егер Клиент стандартты талаптардың өзгерістермен келіспесе, бұл туралы банкке жазбаша түрде хабарлауы керек. Егер бұл ҚР заңнамасына қайшы келмесе және Клиент Банк алдындағы

барлық міндеттемелерін орындаған жағдайда, Клиент Банктік қызметтерді жөніндегі сандартты талаптарды бұзуға құқылы;

502. Банк Клиент пен үшінші тұлғалар арасындағы сот талқылауына тартылған жағдайда оның осы мәселеге байланысты шеккен кез келген сот шығындарын Клиент есебіне жатады. Банк Клиентке шығын сомалары көрсетілген төлем қояды. Клиент шотты алғаннан кейін оны бірден төлеуге міндетті. Сонымен қатар Банк шеккен және Банк Тарифтерінде көрсетілмегенімен, Клиент пен Банк арасындағы құқықтық қатынастарға әкеп соғуы мүмкін кез келген басқа шығындар да Клиент есебіне жатқызылып, Клиенттің Банк алдындағы берешегіне қосылады. Банк Клиентке Банк шеккен барлық шығындар көрсетілген шот қояды. Клиент шотты алғаннан кейін оны бірден төлеуге міндетті.

503. Осы Қосылу шарты заңды күші бірдей мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдерінде жасалды. Мәтіндері арасында айырмашылықтар туындаған жағдайда орыс тіліндегі Қосылу шарты басымдыққа ие болады.

504. Стандартты талаптарға қосыла отырып Клиент ҚР заңнамасында өзгеше көзделмесе, Банктің Стандартты талаптар мен банктік қызметтерге жататын басқа құжаттарға, факс-көшірмелерге, Банктің уәкілетті лауазымды тұлғаларының қолтаңба факсимилесін, мөрлерді пайдалануына қарсы еместігін растайды.

505. Банк қарыз алушы кредит алу үшін жалған және/немесе шынайы емес құжаттар мен/немесе күмәнді ақпаратты бергенін анықтаған жағдайда, Банк кез келген уақытта біржақты тәртіппен:

- Картаны немесе қосымша картаны бұғаттауға;
- кредит лимитін жабуға;

– кредиттік өнімдер бойынша - қарыз алушыдан кредиттік шарт, Стандартты талаптар мен Банк Тарифтері және кредиттік шарт бойынша қарыз алушы төлейтін басқа да есептелген сомаларды, комиссиялар мен сыйақылармен қоса, қарыз алушы өз міндеттемелерін мерзімінен бұрын орындауын талап етуге, міндеттемелерін бұзғаны үшін келтірілген шығындарды өтеуді талап етуге/ қарыз алушыдан ҚР заңнамасында, кредиттік шарт пен Стандартты талаптарда көзделген барлық/кез келген шараларды қолдануға құқылы.

Клиент Шоттың жабылғанын және/немесе Қосылу шартының бұзылғандығы туралы электрондық пошта арқылы немесе жазбаша хабарлама, хабарламаны ҚБҚК жүйесі арқылы, Клиенттік мобильді телефон нөміріне SMS/PUSH-хабарламаларын жіберу арқылы және Банктегі басқа Байланыс арналары арқылы хабардар етіледі.

506. Осы Стандартты талаптарда айтылған жағдайларда Банк кез келген растау құжаттарын қоса тіркей отырып тиісті өтінішімен құқық қорғау органдарына, кредиттік бюроға, "Азаматтарға арналған үкімет "мемлекеттік корпорациясы" коммерциялық емес АҚ пен басқа да уәкілетті органдарға, ұйымдар мен мекемелерге жүгінуге құқылы.