

БАНКТІК ШОТ ШАРТЫ

_____ қ. 20__ жылғы «__» _____
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк), 20__ жылғы «__» _____
№ _____ негізінде әрекет етуші
_____ арқылы бір тараптан және
_____ (бұдан әрі – Клиент) (ЖСН/БСН _____)
_____ негізінде әрекет етуші _____
арқылы екінші тараптан,

бұдан әрі бірлесіп – «Тараптар» деп, ал әрқайсысы жекелей – «Тарап» деп немесе жоғарыда көрсетілгендей аталатындар осы Банктік шот шартын (бұдан әрі – Шарт) төмендегілер туралы жасады.

1-бап. Шарттың мәні

1.1. Банк Клиенттің Банктік шот шарты бойынша Банктік қызмет көрсету және шот ашу үшін қажетті барлық құжаттарды беру талаптарының 1-қосымшасына сай нысан бойынша Клиент Банкке берген өтініш-сауалнамасы негізінде (бұдан әрі – Өтініш), кейінгі шоттарды қоса алғанда, ағымдағы банктік шотты (жинақ шоты мен карталар базасындағы ағымдағы шотты қоспағанда) ашады және Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына және осы Шартқа сәйкес шотқа банктік қызметті, клиент қолданыстағы тарифтерге сәйкес осындай қызметтерді/операцияларды төлеген және қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда көрсетеді.

1.2. Бұл ретте шоттарды ашу, жүргізу және жабуды, сондай-ақ оларға банктік қызмет көрсетуді Банк осы Шартқа қосымша келісімдер, жаңа шарттар бекітусіз, Банк белгілеген тарифтерге сәйкес Банк қызметінің ақысын төлеу арқылы Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына және осы Шартқа сәйкес жүзеге асырады.

1.3. Клиенттің банктік шоттар ашу туралы өтініштерін Банк оларға тиісті белгілер қою арқылы келіседі.

2-бап. Шарт бойынша банктік қызмет көрсету

2.1. Шоттар бойынша жүргізілетін операциялар мен шоттарға банктік қызмет көрсету талаптары Шарттың ажыратылмас бөлігі болып табылатын Шарттың 1-қосымшасында – Банктік шот шарты бойынша банктік қызмет көрсету талаптарында беріледі.

2.2. Банктік шот шарты бойынша банктік қызмет көрсету талаптары Банк пен Клиент үшін міндетті болып табылады және Клиенттің осы Шарт бойынша ашылған шоттарына қатысты операциялар мен әрекеттердің барлығына қатысты қолданылады.

3-бап. Қолданылатын құқық

3.1. Осы Шарт Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жасалып реттеледі.

4-бап. Шарттың қолданылуы. Шарттың тілі

4.1. Шарттың күшіне ену күні және оның қолданысы Талаптарға сай анықталады.

4.2. Шартқа 1, 2-қосымшалар Шарттың қолданылу мерзімі ішінде қолданыста болады.

4.3. [Шарт _____ тілінде, заңдық күші бірдей _____ данада, Тараптардың әрқайсысы үшін бір-бір данадан жасалды.] [Шарт _____ тілінде, заңдық күші бірдей үш

түпнұсқалық данада, Тараптардың әрқайсысы үшін бір-бір данадан жасалды. Тараптардың арасында Шарттың талаптары әр түрлі оқылған жағдайда, қарама-қайшылықтарды, дауларды шешу үшін, Тараптар Шарттың _____ тіліндегі мәтінін басшылыққа алады.]

5-бап. Дербес деректер

Осы бап Клиенттің/Шартқа қол қоятын Клиент өкілінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге оның келісімі болып табылады.

Шартқа қол қою арқылы Клиент/Клиенттің өкілі Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес Банкке өзінің дербес деректерін жинауына және өңдеуіне келесі талаптарда келісім береді:

1) Дербес деректерді қамтитын база операторы (оператор) – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (қысқартылған атауы), «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамы (толық атауы), БСН 940140000385;

2) дербес деректер субъектісі ретінде Клиенттің/Шартқа қол қойған Клиент өкілінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) жеке басын куәландыратын құжатқа сәйкес Шартта көрсетілген;

3) келісім қолданылатын кезең – Тараптардың Шартқа қол қойған күнінен бастап Қолданыстағы заңнамада белгіленген/Қолданыстағы заңнамаға сәйкес операторда Шартты сақтау мерзімі аяқталған күнге дейін;

4) оператор осы келісімде көрсетілген менің дербес деректерімді үшінші тұлғаларға – оператордың еншілес ұйымдарына, сондай-ақ Шартта көрсетілген үшінші тұлғаларға, Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарына (дербес деректер субъектісінің келісімінсіз дербес деректерді беру заңнамада тікелей көзделмеген), корреспондент банктерге олардың сұрау салулары бойынша беруге құқылы;

5) оператор осы келісімде көрсетілген менің дербес деректерімді өңдеу барысында оларды Заңның 16-бабының 3-тармағына сәйкес трансшекаралық беруге құқылы;

6) оператор жинайтын, менімен байланысты дербес деректер тізбесі:
тегі, аты, әкесінің аты (жеке басты куәландыратын құжатта бар болса), оның ішінде жеке басты куәландыратын цифрлық құжатта қамтылған;

туған күні, айы, жылы және орны; азаматтығы;

жеке сәйкестендіру нөмірі;

жеке басты куәландыратын құжат деректері;

жынысы;

биометриялық деректері;

тұратын жері, заңды мекенжайы (тіркелу орны) туралы мәліметтер;

пошта және электронды мекенжайы, телефон нөмірі;

фотосуреті және бейнесуреті.

7) операторға мемлекеттік дерекқордан (МДҚ) және мемлекеттік емес дерекқордан маған қатысты мәліметтерді, оның ішінде болашақта МДҚ мен мемлекеттік емес дерекқорға келіп түсетін ақпаратты алуына келісім беремін, осы келісім жеке растауды ұсынуды талап етпейтін жазбаша келісім болып саналсын.

Дербес деректерді жинау және өңдеу мақсаттары оператордың ішкі құжаттарында көрсетіледі.

6-бап. Тараптардың орналасқан жерлері, банктік деректемелері және қолы	
«Банк»	«Клиент»
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	

БСК: HSBKKZKX БСН: 940140000385 _____ филиалы, _____ қ., _____ к-сі, тел.: _____ факс: _____	заңды мекенжайы: _____ тел/факс _____ _____ БСН (ЖСН): _____ _____ ЖСК № _____ _____ _____
Банк атынан _____ Қолы м.о.	Клиент атынан _____ Қолы м.о.

Банктік шот шарты бойынша банктік қызмет көрсету талаптары (Талаптар)

1-бап. Пайдаланылатын терминдер

1.1. Егер тікелей Шарт, Талаптар мәтінінде өзгеше түсінік қарастырылмаған болса, осы Талаптардың мәтінінде пайдаланылатын терминдер оларға осы төменде берілген түсініктерді білдіреді.

АДМ	автоматты депозитарлық машина, оның көмегімен Клиенттің қолма-қол ақшасы қабылданады
Автокасса	«Onlinebank HALYK» жүйесінде шығарылған штрих-код не Банк бөлімшесінде жасақталған QR-код бойынша ағымдағы шотқа қолма-қол ақша қабылдау/ағымдағы шоттан беру операцияларын жүргізуге арналған құрылғы
Банк	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ, оның филиалдарымен бірге алғанда.
Үзінді көшірме	белгілі бір уақыт кезеңіндегі Шоттың жағдайы туралы тиісті түрде ресімделген және Банктің мөртабанымен бекітілген Банктің құжаты (қағаз түрінде немесе электронды нысанда).
МДҚ	Мемлекеттік дерекқор - бизнес-сәйкестендіру нөмірлерін тіркеу есебі, деректерді автоматтандырылған жинау, сақтау және өңдеу үшін құрылған Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары туралы ақпаратты бірыңғай тіркеу және сақтау жүйесі
«Халық» тобы	Банк және оның еншілес ұйымдары
Қолданыстағы заңнама	белгіленген тәртіпте қабылданған, нормативтік құқықтық актілердің жиынтығы ретіндегі Қазақстан Республикасының заңнамасы.
Ақша	ұлттық немесе шетел валютасында көрсетілген, төлемнің және қордың құралы.
Қол қою және мөрдiң баспа-таңбасының үлгілері бар құжат	Клиенттің уәкілетті өкілдері туралы, олардың қолдары мен мөр баспа-таңбаларының (болған жағдайда) үлгілері бар немесе мөрлері жоқ жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылар, адвокаттар, кәсіби медиаторлар үшін мөр баспа-таңбасыз, деректер бар құжат. Құжат даналарының мөлшері Банктің ішкі құжаттарымен анықталады. Қолдары мен мөр баспа-таңбаларының үлгілері бар құжатты нотариалдық куәландырудың болуы Қолданыстағы заңнамамен, Банктік ішкі құжаттармен белгіленеді.
Банктің Байланыс орталығы	Телефон қоңырауы арқылы (кіріс телефон қоңырауы) түскен сұрау салулар бойынша ЖТ және ЗТ клиенттеріне сервистік және ақпараттық-консультациялық қолдау көрсету қызметі
Клиент	Шартқа және осы Талаптарға сәйкес Шоттың иесі болып табылатын заңды тұлғалар – Қазақстан Республикасының резиденттері, олардың филиалдары, өкілдіктері, жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар, кәсіби медиаторлар, заңды тұлғалар – Қазақстан Республикасының бейрезиденттері, оның ішінде Қазақстан Республикасында филиалы, өкілдігі арқылы қызмет ететін, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдіктер
Халықаралық экономикалық санкциялар	АҚШ, Еуропалық одақ, Ұлыбритания үкіметі немесе уәкілетті мемлекеттік органы және БҰҰ халықаралық ұйымы енгізген және санкциялар белгіленген жеке немесе

	заңды тұлғалармен, мемлекетпен/аумақпен және/немесе оның резиденттерімен сауда, қаржы және өзге де операцияларды/төлемдерді/аударымдарды жүзеге асыруға қатысты ішінара немесе толық тыйым салуды көздейтін саяси, дипломатиялық немесе экономикалық сипаттағы мәжбүрлеу шаралары
Шотты дұрыс жүргізбеу	Шотқа қызмет көрсеткен кезде Банкте туындайтын және бір соманы Шотқа екі мәрте есепке алу, Шотқа ақшаны есепке алған кезде Банктің автоматтандырылған жүйелерінде соманы, валютаны дұрыс көрсетпеу, операция кодын дұрыс таңдамау, валюталардың бағамдарын дұрыс ауыстырмау, операцияны толығымен аяқтамау, бухгалтерлік қателіктер (баланстық жазбаларды дұрыс көрсетпеу, рұқсатсыз баланстық жазбалар) арқылы көрініс беретін оқиғалар.
Санкцияланбаған төлем	осы төлемді жүргізу өкілеттігі жоқ тұлғаның жүргізген төлемі, жалған төлем құралдарын (төлем тапсырмасы, төлем талабы және т.с.с.) пайдаланумен жүргізілген төлем.
Шоттың нөмірі	Банкте Клиенттің ақшасының есебін жүргізу үшін берілетін жеке сәйкестендіру коды (ЖСК)
Операциялық күн	Төлем құжаттарын қабылдау, кассалық және басқа операцияларды жүргізу үшін Банкте белгіленген сағаттар
Жұмыс күндері	Қазақстан Республикасындағы және /немесе тиісті шетел валютасы шығарылған елдегі банктер операцияларды іске асыру үшін ашық күнді білдіреді.
«Onlinebank HALYK» жүйесі	Клиент пен Банктің арасында интернет жүйесі арқылы Электрондық құжаттармен, хабарламалармен (өкімдермен) алмасу арқылы Клиентке Банкте ашылған өз банктік шоттарын қашықтықтан басқаруға мүмкіндік беретін Банктің қашықтықтан қолжеткізу жүйесі.
Тарап/Тараптар	Шарт жасасқан Банк пен Клиент
Шот	Клиенттің Банкте кез келген валютада Шарттың негізінде ашқан банк шоты. Осы Талаптардың мәтіні бойынша «Шот» термині Шарт бойынша ашылатын шоттардың біреуін, сондай-ақ басқа бірнешеуін де білдіреді. Шарт пен Талаптар бойынша карталар базасындағы жинақтау шоттары мен ағымдағы шоттар Шотқа жатпайды.
Тарифтер	Банктің тиісті операцияны /тиісті қызмет көрсету сәтінде әрекеттегі кез келген көрсетілетін банктік қызметтер үшін алынатын Банк комиссияларының мөлшері.
Талаптар	Шарттың 1-қосымшасы және оның ажыратылмас бөлігі болып табылатын Банк шоты туралы шарт бойынша банктік қызмет көрсетудің талаптары.
Уәкілетті тұлға	Қолданыстағы заңнама мен Клиенттің /Банктің құжаттарына сәйкес өкілеттікке ие және Талаптарда қарастырылғандай Клиенттің, Банктің немесе үшінші тұлғалардың атынан әрекет ететін тұлға.
Уәкілетті орган	Қолданыстағы заңнамаға сәйкес ағымдағы шоттағы шығыс операцияларын кідірту немесе ағымдағы шоттағы ақшаға тыйым салу немесе мүлікке иелік етуді уақытша шектеу туралы шешім қабылдау құқығына ие мемлекеттік орган /мемлекеттік органның лауазымды тұлғасы.

1.2. Осы Талаптар Банкте бір және одан да көп Шоттардың болуына байланысты Банк пен Клиент арасындағы қатынастарды реттейді. Осы Талаптар Шарт бойынша ашылған барлық Шоттар үшін жарамды.

1.3. Осы Талаптар Қолданыстағы заңнаманың негізінде және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жасалды. Шарт жасалғанға дейін Клиент Шарт мәтіні мен оған кіретін Банктің www.halykbank.kz. ресми сайтының электрондық мекенжайында орналастырылған Талаптармен танысуы тиіс.

1.4. Банк Клиентке басқа қызметтер көрсеткен жағдайда, атап айтқанда Шотты пайдалануды қажет ететін салымдар, кепілдіктерді шығару, аккредитивтер, банктік заемдар, бағалы қағаздармен операциялар, мұндай қызметтер жекелеген шарттар мен келісімдердің негізінде көрсетіледі. Бұл ретте Шотты пайдаланғаны үшін Талаптарды қосатын Шарт және Банк Клиентке басқа қызметтер көрсетуді қарастыратын шарт/келісім қолданылады.

2-бап. Шот түрлері

2.1. Осы Шарттың шеңберінде олардың функционалдық мақсатына қарай Банк Клиентке әртүрлі жүргізу режимдері бар шоттарды ашады.

2.2. Тиісті режимде Шот ашу үшін оның ішінде Шоттың функционалдық мақсаты көрсетілген Өтінішті толтыру қажет.

3-бап. Шотты ашу және жүргізу

3.1. Клиенттен Банкке Қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес берілуге тиіс, бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратпен қоса Өтінішті және барлық басқа құжаттарды қабылдағаннан кейін Банк пен Клиент арасында бекітілген осы Шарттың негізінде Банк Шот ашады. Клиент құжаттардың толық пакетін берген жағдайда Шот келесі Операциялық күннен кешіктірмей ашылады. Шарт бойынша әр Шот ашылғаннан кейін Банк Клиентке Шарттың ажыратылмас бөлігі болып табылатын Шоттың ашылуы туралы хабарламаны береді. Шоттың ашылуы туралы хабарламаны ресімдеу үшін Банк Шарттың 2-қосымшасындағы хабарламаның нысанын пайдаланады.

Банктің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысуы туралы хабарлама және кепілдік өтемді төлеу мерзімдері, тәртібі, оның ішінде талап етілмеген өтем сомасын аудару туралы ақпаратты қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, депозиттерге кепілдік беру мәселелері бойынша өзге де ақпарат Банктің www.halykbank.kz сайтының электрондық мекенжайында орналастырылады.

Шот бойынша шығыс операцияларын Клиент Шот ашу үшін Банкке хабарласқан күні салық берешегі мен әлеуметтік төлемдер бойынша берешекті толық өтегеннен кейін ғана жүзеге асырған жағдайда, Банк Клиентке салық берешегі, әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі болған жағдайда Шот ашуға құқылы. Осы талап орындалғанға дейін Банк Клиенттің Шотын бұғаттауға құқылы, оған Клиент өзінің сөзсіз келісімін береді.

3.2. Банк Шот валютасында немесе басқа валютада жаңа банктік шот ашуды Клиент тиісінше рәсімдеген және қол қойған Талаптарға қосымшадағы нысан бойынша жасалған Клиенттің Өтініші негізінде жүзеге асырады. Бұл ретте осындай шоттарды ашу, жүргізу және жабуды, сондай-ақ олар бойынша қызмет көрсетуді, операциялар жүргізуді Банк осы Талаптарды қамтитын Шартқа сәйкес, қосымша келісімдер, жаңа шарттар бекітусіз жүзеге асырады. Клиенттің қосымша банктік шоттар ашуға арналған өтінішін Банк Өтініштерге тиісті белгілер қою арқылы қабылдайды.

3.3. Банк Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, осы Талаптардың негізінде Қолданыстағы заңнама және/немесе Банктің ішкі құжаттары талап еткен жағдайда Шотты ашуға және банктік қызмет көрсетуге, төлем қызметтерін көрсетуге, операциялар жасауға қажетті құжаттар тізіміне өзгерістер енгізуге құқылы. Егер мұндай өзгерістерге байланысты Шотқа банктік қызмет көрсету үшін Клиенттің қосымша құжаттар ұсынуы талап етілсе, осы арқылы Клиент құжаттарды Банк көрсеткен тізбеге сәйкес беруге міндеттенеді және өз келісімін береді.

3.4. Клиенттің Банкке берген кез келген құжаттарында өзгерістер болған жағдайда немесе Шотқа қатысы бар жаңа деректер пайда болғанда (Клиент, Уәкілетті тұлғалар туралы мәліметтер, басқа осындай ақпаратты қоса, бірақ мұнымен шектелмей) Клиент бұл туралы дереу Банкті жазбаша хабардар етуге міндетті. Бұл өзгерістер Клиенттен мұндай өзгерістер бар құжаттарды және /немесе жаңа құжаттарды алғаннан кейін ғана Банк үшін күшіне енеді. Бұл

ретте Талаптардың 12.3-тармағының 12.3.19-тармақшасына сәйкес Банк МДҚ-дан алған ақпарат Клиент өзгеріс туралы құжаттарды ұсынбай-ақ жарамды деп есептеледі.

3.5. Банк Шот бойынша мынадай операцияларды іске асырады және Шотты жүргізуге байланысты төлем қызметтерін қоса, банк қызметтерін көрсетеді.

- Клиенттің өтініштері негізінде шоттар ашу;
- Клиенттің пайдасына Шотқа түскен ақшаны есепке алу;
- ақшаны үшінші тұлғалардың пайдасына Шоттан аудару туралы Клиенттің нұсқауын орындау;
- Қолданыстағы заңнамада көзделген негіздемелер бойынша Шоттан ақшаны алып алу туралы үшінші тұлғалардың өкімдерін орындау;
- Шотқа Клиенттің қолма-қол ақшасын қабылдау және оған Шоттан қолма-қол ақша беру;
- айырбастау операцияларын жүргізу туралы Клиенттің нұсқауларын орындау;
- Клиенттің талап етуі бойынша Шот, Шоттағы ақша сомасы және жүргізілген операциялар бойынша ақпарат ұсыну.

Сондай-ақ Банк Шартта, Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда және банктік іс-тәжірибеде қолданылатын іскерлік айналым дәстүрімен Клиентке өзге банктік қызмет көрсетуді жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен де, шетел валютасымен де Қызметтер көрсетіледі, операциялар жүргізіледі.

3.6. Клиент мұндай қызметтерді, операцияларды Тарифтерге сәйкес төлеп, Банкке қажет құжаттарды берген жағдайда Банк операцияларды жүргізудің Банк белгілеген жалпы талаптарына сәйкес қызметтер көрсетеді, операциялар жүргізеді.

3.7. Клиент шотты 2019 жылғы 1 қаңтарға дейін¹ ашқан жағдайда, Банк Шоттағы ақшаны пайдаланғаны үшін Банктің уәкілетті органы белгілеген мөлшерлеме бойынша сыйақы есептейді. Банк 2019 жылғы 1 қаңтардан кейін² ашылған Шоттар бойынша Банктің уәкілетті органы белгілеген мөлшерлеме бойынша, шешім қабылданған сәттегі Қолданыстағы заңнамамен белгіленген нормалардан аспайтын мөлшерде, Шоттағы ақшаны пайдаланғаны үшін сыйақы есептейді. Шоттағы ақшаны пайдаланғаны үшін сыйақы мөлшерлемесі 0%-ға тең болуы мүмкін. 0%-дан басқа сыйақы мөлшерлемесін белгілеу, сыйақы мөлшерлемесі мөлшерінің өзгергені туралы Банк Клиентке Шартта қарастырылған тәртіпте хабарлайды.

4-бап. Шоттағы ақшаға иелік ету тәртібі

4.1. Банк ақша төлемдері мен аударымдарын Клиенттің нұсқауларына сәйкес және тек Шоттағы ақша қалдығының шегінде іске асырады. Шотта Банктің комиссиялық сыйақы сомасын қосқанда төлем жүргізуді, ақша аударуды іске асыру үшін ақша жеткіліксіз болған жағдайда Банк төлем құжаттарын Клиентке орындамай қайтаруға және орындаудан бас тартуға құқылы.

4.2. Егер басқасы Қолданыстағы заңнамада қарастырылмаса және осындай нұсқауды ұсыну Клиенттің нұсқауын Банктің тиісті орындауы үшін қажетті және Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында көзделген барлық ақпаратты қамтыған жағдайда Клиент Банкке басқа нысанда нұсқаулар беруге құқылы. Мұндай жағдайда Банк Қолданыстағы заңнамада талап етілетін не Банк пайдаланатын нысанмен өз бетінше төлем құжатын қалыптастырады.

4.3. Клиент «Onlinebank HALYK» жүйесімен төлемдер жүргізген кезде құжатқа «Onlinebank HALYK» жүйесінде құжаттарға қол қою саясатына сай электрондық цифрлық қолтаңбамен немесе бір реттік кодты пайдаланумен динамикалық сәйкестендіру арқылы қол қойған күн Банкке электрондық төлем құжатының түскен күні болып табылады.

4.4. Шот бойынша шығыс операцияларды тоқтата тұру туралы, мүлікке иелік етуді уақытша шектеу туралы Уәкілетті органның шешімі келіп түскен жағдайда Банк Шотты бұғаттайды, сондай-ақ Клиенттің ақшасына тыйым салу туралы Уәкілетті органның шешімдері

¹ 2019 жылғы 1 қаңтарға дейінгі редакциядағы Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 751-бабына сәйкес.

² Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 751-бабының екінші бөлігіне сәйкес.

келіп түскен жағдайда, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге жағдайларда Шоттағы ақша сомаларын бұғаттайды. Шот бойынша операцияларды жаңғырту Уәкілетті органдардың мұндай шешімдерді жою /қайтарып алу туралы тиісті жазбаша хабарламаларының негізінде іске асырылады.

4.5. Шот қате жүргізілген жағдайда, Банк Шотқа есепке алынған ақша сомасын бұғаттайды. Шот қате жүргізілген жағдайда, Шотқа есепке алынған ақша сомасын бұғаттағанда, Банк Шоттан ақша сомасын алу, түзету, Шот бойынша түзету жазбаларын жүргізуді жүзеге асыруы мүмкін. Шот дұрыс жүргізілмеген жағдайда Шоттағы ақша сомасының бұғатталғаны туралы Банк Клиентті Шоттағы ақша сомасы бұғатталған күні Талаптардың 19.5-тармағында көзделген тәсілдермен хабардар етеді (Клиенттің қандай сервистерге қолжетімділігі бар екендігіне және Банктің пікірінше хабарлама Клиентке қандай тәсілмен жіберілгенде ең қысқа мерзімде жеткізілетіндігіне қарай). Шоттағы ақша сомасын бұғаттау мерзімі Шоттың дұрыс жүргізілмегендігі анықталған сәттен бастап бір Операциялық күннен аспауға тиіс.

Осы арқылы Клиент Шот дұрыс жүргізілмеген жағдайда есепке алынған ақша сомасын Банктің бұғаттауына, сондай-ақ Банктің Шот бойынша түзету жазбаларын жасауға өзінің келісімін білдіреді.

4.6. Шоттан ақша алу Қолданыстағы заңнамада, Шартта тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің тек жазбаша келісімімен немесе алдын ала келісімімен ғана жүргізіледі. Ұсынылған барлық нұсқауларды жүзеге асыру үшін ақша жеткілікті болған кезде, егер Қолданыстағы заңнамада өзгеше кезектілік көзделмесе, мұндай нұсқаулар олардың түсу тәртібімен орындалады. Клиентке қойылатын кезекті талапты қанағаттандыру үшін Клиенттің ақшасы жеткіліксіз болған жағдайда, Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк Клиенттің пайдасына түсетін, сомасы осындай талапты қанағаттандыру үшін жеткілікті ақшаны жинақтайды.

4.7. Егер Шот бойынша соңғы операция жүргізілген күннен бастап бір жылдың ішінде қолма-қол/қолма-қол ақшасыз шығыс операциясы жүргізілмеген болса, Банк Шотқа қозғалмайтын шот мәртебесін оның қалдық сомасына қарамастан беруге құқылы екендігімен Клиент келіседі. Шотқа қозғалмайтын шот мәртебесі берілген күннен кейінгі келесі айдан бастап, Шотта ақша қалдығы болған жағдайда Банк Тарифтерге сәйкес қозғалмайтын шотқа қызмет/шығыс операциясын жүргізбеген болса, Банк Шотқа сыйақысын, Шарт бойынша берешек сомаларын Шотты тікелей дебеттеу арқылы алуды іске асыруға құқылы және Клиент оған келіседі. Клиент қозғалмайтын шот бойынша ақша қалдығының сомасын талап етуге құқылы.

Банк Шотта бір жылдан артық ақша болмаған, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада көзделген басқа негіздемелермен қозғалыссыз шотты жабуға құқылы.

4.8. Банк төлем ордері негізінде Шотты тікелей дебеттеу арқылы:

- қызмет көрсету, операциялар жасау, Шарт бойынша Клиентке өзге банктік қызмет көрсету кезінде Банкке тиесілі барлық сомаларды, оның ішінде Шот жүргізу кезіндегі операциялар үшін комиссияларды, оның ішінде қозғалыссыз шотты жүргізу үшін комиссияны, Шарт бойынша Банк шеккен шығыстарды;

- Шоттағы ақша сомасын бұғаттау мерзімі ішінде Шот дұрыс жүргізілмеген кезде Шотқа есептелген ақша сомасын алып қоюға құқылы. Шот дұрыс жүргізілмеген кезде Шотқа есепке алынған ақшаны алу туралы Банк Клиентті Талаптардың 19.5-тармағында көзделген тәсілдермен Шоттан ақшаны алып қойған күні хабардар етеді (Клиенттің қандай сервистерге қолжетімділігіне және Банктің пікірі бойынша Клиентке қандай тәсілмен хабарлау неғұрлым қысқа мерзімде жеткізілетініне байланысты);

- Клиенттің Банк алдындағы берешегінің өзге де түрлері бойынша ақша сомаларын, соның ішінде Банкпен жасалған басқа банктік шот шарттары/өзге де шарттар бойынша алып алуға құқылы.

4.9. Клиент осымен қызмет көрсету, операциялар жасау, Шарт бойынша Клиентке өзге банктік қызмет көрсету кезінде Банкке тиесілі барлық сомаларды, оның ішінде Шотты жүргізу кезіндегі қызметтер, операциялар үшін комиссияларды, оның ішінде қозғалыссыз шотты жүргізу үшін комиссияны, Банк Шарт бойынша шеккен шығыстарды, сондай-ақ Шот дұрыс жүргізілмеген кезде Шотқа есептелген ақша сомасын Шотты тікелей дебеттеу жолымен төлем ордері негізінде Банктің алып қоюына өзінің келісімін білдіреді.

4.10. Банк Клиенттің шотына ақша жөнелтуші банктен, делдал банктен Шотқа келіп түскен санкцияланбаған төлемді және (немесе) ақша аударымын, қате нұсқау бойынша ақшаны, алаяқтық белгілері бар (қылмыстық қудалау органымен расталған) ақшаны есепке жатқызған кезде Клиенттің келісімінсіз Шоттан ақша сомасын алып қоюға және қате нұсқау бойынша ақшаны, алаяқтық белгілері бар (қылмыстық қудалау органымен расталған) ақшаны, санкцияланбаған төлем және/немесе ақша аударымы бойынша ақшаны Шартпен және / немесе Қолданыстағы заңнамамен белгіленген тәртіпте қайтаруды жүргізуге құқылы.

4.11. Клиент Банкке Банк ақша жөнелтушінің Клиенттің Банкте ашылған банктік шотына ақша аудару туралы нұсқауларын орындаған жағдайда Банктің төлем құжаттарында Клиенттің деректемелерін автоматты түрде толтыру құқығын ұсынады.

5-бап. Қолма-қол ақшаны қабылдау және Шоттан беру, инкассолау

5.1. Қолма-қол ақшамен жасалатын операциялар айналымдағы ұлттық және шетел валютасындағы банкноттар мен монеталарды Банктің қабылдауын, қайта есептеуін, майдалауын, айырбастауын, беруін, сұрыптауын, қаптауын және сақтауын қамтиды.

Клиенттен/Клиенттің Уәкілетті тұлғасынан қолма-қол ақшаны қабылдап алған, қайта есептеген, берген кездегі Банктің әрекеттері Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 29 қарашадағы № 231 [қаулысымен](#) бекітілген Екінші деңгейдегі банктерде, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарында, Ұлттық пошта операторында және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаларда кассалық операцияларды және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау жөніндегі операцияларды жүзеге асыру қағидаларында және клиенттерге кассалық қызмет көрсету процестерін реттейтін Банктің ішкі құжаттарында анықталады. Банк Шотты тікелей дебеттеу арқылы Банк Тарифтеріне сәйкес көрсеткен қызметтері үшін комиссиялық сыйақы ұстайды.

5.2. Қолма-қол ақша:

- Банк филиалының операциялық кассасына тапсырған жағдайда – олардың қолтаңбалары қол қою үлгілері бар құжатта көрсетілген Клиенттің/Клиент Уәкілетті тұлғасының (-ларының) толтырған/қол қойған кіріс кассалық құжатының, Клиент берген сенімхаттың негізінде. Ақшаны Банктің кассасына сенімхаты жоқ агент/дистрибьютор салған жағдайда, Клиент осы арқылы оның және агенттің/дистрибьютордың арасында Клиенттің банктік шотына қолма-қол ақшаны есепке жатқызуды көздейтін тиісті шарттың жасалғанын, болуын растайды;

- Банк филиалының қайта санау кассасына – сөмкеге жөнелтпе тізімдеменің және Банкке және инкассация қызметіне алдын ала (кем дегенде 3 (үш) жұмыс күні бұрын) берілген, сөмкелерді пломбалау кезінде Клиент пайдаланған пломбирлер бедерлерінің негізінде тапсырған жағдайда;

- ақша АДМ арқылы қабылданған жағдайда – онлайн режимінде берілген Клиенттің деректерінің негізінде қабылданады;

- Автокасса арқылы ақша қабылдаған жағдайда – «Onlinebank HALYK» жүйесінде Клиент/Клиенттің уәкілетті тұлғасы (тұлғалары) толтырған/қол қойған Автокасса арқылы шотты толтыру өтініміне сай шығарылған штрих-код/QR-код негізінде.

5.3. Шоттан қолма-қол ақша беру Банктің комиссиялық сыйақысын ескере отырып, Шоттағы ақша қалдығы шегінде Банк кассалары арқылы былайша жүргізіледі:

- ұлттық валютадағы шоттар бойынша – Банктің және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес ресімделген кассалық шығыс ордерінің негізінде;

- шетел валютасындағы шоттар бойынша – шетел валютасындағы қолма-қол ақшаны алу туралы өтініштер бойынша іске асырылады.

Ақша беру:

- «Onlinebank HALYK» жүйесінде шығарылған штрих-код негізінде Автокасса арқылы³;

³ Қызметті алу сипаттамасы «Onlinebank HALYK» жүйесінде қызмет көрсетуге қосылу шартында көрсетілген.

- «Onlinebank HALYK» жүйесінде шығарылған смс-код негізінде Cash by code арқылы банкоматтар арқылы.

Қолма-қол ақша беруді Банк Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген лимиттер шегінде жүзеге асырады.

Қолма-қол ақшаны алған кезде Клиент Банк белгілеген және Қолданыстағы заңнамада белгіленген лимиттер шегіндегі сомаға оларды беру үшін негізді растайтын құжаттарды беруге міндетті.

Банк белгілеген, олар үшін Клиент растайтын құжаттарды беретін қолма-қол ақшаны беру сомаларының шекті мәндерін Банк өз бетінше қайта қарауы мүмкін.

Осы Шартқа қол қою арқылы Клиент мәліметтерді және /немесе құжаттарды мемлекеттік кірістер органына беруге, оның ішінде Қолданыстағы заңнамаға сәйкес мемлекеттік кірістер органы мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында мәліметтер және/немесе құжаттар алмасуды жүзеге асыру мақсаттары үшін өз келісімін береді.

Егер клиент күнтізбелік ай ішінде Шоттан алатын қолма-қол ақша сомасы Қолданыстағы заңнамада белгіленген алу сомасының белгіленген шекті мөлшерінен асып кеткен жағдайда, онда Банк мемлекеттік кіріс органына банктік шоттан қолма-қол ақша алу мақсатын растайтын құжаттарды, мәліметтерді және (немесе) құжаттарды мемлекеттік кіріс органына, оның ішінде мемлекеттік кіріс органы мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында мәліметтер және (немесе) құжаттар алмасуды жүзеге асыру мақсаттары үшін беруге келісімді жібереді. Банк мемлекеттік кіріс органынан Клиентке қолма-қол ақшаны беруден бас тарту үшін негіздердің бар не жоқ екендігі туралы мәліметтерді көрсетілген мерзімде алмаған жағдайда 3 (үш) жұмыс күні өткеннен кейін алу сомасының шекті мөлшерінен асатын қолма-қол ақшаны беруді жүзеге асырады.

5.4. Қайта есептеу кассасына сағат 16-00-ге дейін келіп түскен Клиенттің инкассоланған ақшасы қайта есептеу нәтижелері бойынша Шотқа сол күні есепке жатқызылады, ал сағат 16-00-ден кейін келіп түскен ақша қайта есептеуден кейін келесі Операциялық күннен кешіктірілмей Шотқа есепке жатқызылады.

5.5. Нақты ақша сомасы қайта есептелген соң және анықталған артық ақша, ақша жетіспеушілігі және Банк сараптамаға (теңге), инкассоға (шетел валютасы) қабылдаған банкноттарды шығарып тастап, оралған соң Банк оларды Шотқа есепке алады.

5.6. Төлеуге келмейтін және күмәнді ақша банкноттары (теңге) бойынша, Банк қосымша тізімдеме-акті жасайды, онда Клиенттің атауы, валютаның атауы, банкноттардың (монеталардың) құны, олардың нөмірлері мен сериясы, жалпы сомасы, төлем қабілетсіздігінің сипатты белгілері көрсетіледі. Алынған төлеуге келмейтін және күмәнді ақша белгілері (теңге) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің филиалына сараптамаға жіберіледі.

5.7. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 4 сәуірдегі №49 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізу қағидаларының 59, 60-тармақтарында белгіленген, бүліну сипаты бойынша сәйкес келетін, шетел валютасының банкноттары бойынша, Банк қосымша тізімдеме-акті жасайды, онда клиенттің атауы, валютаның атауы, саны, банкноттардың (монеталардың) құны, олардың нөмірі мен сериясы, шыққан жылы, жалпы сомасы, бүлінудің сипатты белгілері көрсетіледі. Бұл ретте, Банк мынаған:

1) Клиентке банкноттарды тізімдеме-актісінің көшірмесімен қайтаруға;

2) бүлінген шетел валютасының банкноттарын Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес инкассоға қабылдауға құқылы, бұл үшін Клиент Шартты жасау сәтінде бір реттік тәртіпте Банк белгілеген нысан бойынша инкассоға қабылдауға өтінішке қол қою арқылы келісім беруі мүмкін.

5.8. Қайта есептеу үшін Клиенттен Тарифтерде белгіленген мөлшерде қайта есептелінген нақты сомасынан есептелетін комиссиялық сыйқы өндіріледі.

5.9. Банк өзінің ішкі құжаттарына сәйкес белгілеген ірі мөлшердегі қолма-қол ақша алынған жағдайда, Банк Клиенттен бұл туралы Банкті жазбаша (электрондық пошта арқылы, «Onlinebank HALYK» жүйесі бойынша) немесе телефон арқылы ақша берілетін болжамды күнге дейін бір жұмыс күні бұрын хабардар етуді талап етуге құқылы.

5.10. Банкте мүмкіндіктер болған жағдайда Клиентке қосымша қызметтер көрсетілуі мүмкін:

- Клиентке қызмет көрсету орнынан тыс Банк кассасында қолма-қол ақша қабылдау. Банк ақшаны Уәкілетті тұлғалардан Клиент берген сенімхаттар негізінде қашықтықтан қызмет көрсету туралы өтініште Клиент көрсеткен Шотқа аудару арқылы қабылдайды. Бұл ретте инкассоланған ақша Шотқа осы Талаптардың 5.4-тармағына сәйкес есепке алынады;

- Клиент Банкке ақша берілетін күннің алдындағы күннен кемінде бір күн бұрын «Onlinebank HALYK» жүйесі бойынша тапсырған кассалық шығыс ордері мен ұсақ монеталарды жеткізуге өтінімнің негізінде қолма-қол ақшаны жіберу;

- қолма-қол ақшаны (теңге) Шотқа АДМ арқылы қабылдау.

6-бап. Қолма-қол ақшаны АДМ арқылы қабылдау

6.1. Банк Клиенттен қолма-қол ақшаны АДМ арқылы қабылдауды Клиенттің банктік шотына есепке алу үшін іске асырады.

6.2. АДМ Банктің меншігі болып табылады және Банкте мүмкіндік болған жағдайда немесе Клиенттің аумағында (сауда залы, офис, басқасы) немесе Банк бөлімшелерінің аумағында орнатылады. АДМ Клиенттің аумағында орнатылған жағдайда, Банк пен Клиент арасында жабдықты пайдалану туралы тиісті шарт жасалады.

6.3. Клиенттің Банкте ашылған өзінің банктік шотын АДМ арқылы толтыруы АДМ экранына Клиенттің БСН/ЖСН және банк шотының нөмірін (ЖСК) енгізу арқылы жүзеге асырылады. Клиент өзінің БСН/ЖСН мен ЖСК дұрыс көрсеткені үшін жауапкершілік арқалайды.

6.4. Клиент қолма-қол ақшаны АДМ-нің купюралар қабылдағышына салғаннан кейін нақты есептелген соманы Клиенттің шотына кейін аудару отырып ақшаның автоматты түрде қайта есептелуі іске асырылады. Клиент қолма-қол ақшаны енгізгеннен кейін басып шығарылған бақылау чегі - ақшаның АДМ арқылы қабылданғаны туралы растама болып табылады.

6.5. АДМ арқылы жасалған операция аяқталған болса, бірақ бақылау чегі берілмеген болса, немесе операция аяқталмаған болса, бірақ бақылау чегінде «операцияның орындалуы кезінде қателік» жауабы алынған болса, Клиент Банкке даулы жағдайды қарауға хат жіберуге тиіс. Клиентке АДМ арқылы қызмет көрсетумен байланысты, Банкте және Клиентте сақталған, соның ішінде АДМ арқылы қалыптасқан электронды құжаттар қағаз тасығыштағы құжаттарға теңеледі және операцияның жасалғанының дәлелі бола алады.

6.6. АДМ арқылы қызметтер көрсету барысында туындайтын Клиенттің наразылықтарын, даулы жағдайды қарау туралы хаттарды Банк Банктің ішкі құжаттарында және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте және мерзімде қарайды.

7-бап. Шот бойынша валюталық операцияларды жүргізу тәртібі және айырбастау

7.1. Шот бойынша шетел валютасындағы төлемдер, аударымдар, шетел валютасын айырбастау Қолданыстағы заңнаманың, Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын есепке алып, Банктің ішкі құжаттарымен жүргізіледі.

7.2. Клиент, Қолданыстағы заңнамада және (немесе) шетел мемлекетінің заңнамасында шетел валютасына қатысты белгіленген шектеулерге, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, валюталық бақылауды және валюталық шектеулерді, сондай-ақ Шоттардағы ақшаға немесе оны пайдаланумен жасалатын операцияларға қолданылуы мүмкін салықтарды енгізуге байланысты туындауы мүмкін Шотты ашуға және жүргізуге, сондай-ақ шетел валютасын сатып алумен-сатумен байланысты тәуекелді өзіне алады.

Клиент валюталық төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру Қазақстан Республикасынан ақша шығаруға бағытталған жағдайда немесе Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтаруға байланысты болған жағдайда, валюталық төлем және (немесе) ақша аударымы туралы ақпаратты валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына беруге Банкке келісімін береді.

Клиент төлем валютасы банктік шот валютасына сәйкес келмейтін төлем тапсырмасын, төлем тапсырмасында көрсетілген төлем сомасын Банк белгілеген және төлем жасалған күні қолданыстағы валюта айырбастау бағамын қолдана отырып, айырбастау арқылы орындауға Банкке келісімін береді.

7.3. Шот аша тұрып, Клиент шетел валютасындағы Шоттан корреспондент банкке немесе делдал банкке ақша аудару бойынша операцияны жүргізген кезде тиісті шет мемлекетінің заңнамасының талаптарын, халықаралық келісімдерді, өзге талаптарды басшылыққа ала отырып,

- жасалып жатқан операция туралы кез келген қажетті қосымша мәлімет алу мақсатында Клиенттің ақша аударымын белгісіз мерзімге тоқтата алады;

- шетел валютасындағы ақша аударымын аяқтаудан бас тарта алады, мұндай бас тартудың себептерін нақтыламай, Банкке ақшаны қайтара отырып, соның ішінде корреспондент банк ұстап қалатын комиссияны шегеріп тастағанда.

7.4. Айырбастау Клиенттің тиісті түрде нұсқаулары негізінде Шоттағы ақша қалдығы шегінде жүргізіледі. Клиент өз қалауы бойынша Банкке Шоттағы да, сондай-ақ Шоттың және Банкте ашылған басқа банктік шоттардың қатысуымен де ақшаны бір валютадан екінші валютаға айырбастауға уәкілеттік беруге құқылы.

7.5. Банк Қолданыстағы заңнамаға сәйкес қызмет көрсету, операция жасау күніне Банк белгілеген коммерциялық бағам бойынша айырбастау қызметтерін ұсынады. Айырбастаудың коммерциялық бағамы қызмет көрсету күніне Банкте қолданылатын қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату бағамына сәйкес келеді. Қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алудың/сатудың коммерциялық бағамын, валюталар тізімін сияқты, нарықта қалыптасқан жағдайға байланысты Банк өз қалауы бойынша өзгертуі мүмкін.

7.6. Шетел валютасымен жасалатын барлық операциялар Қолданыстағы заңнамада, Халықаралық экономикалық санкцияларда, Банктің ішкі құжаттарында, оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, Қазақстан Республикасының резиденттері арасында шетел валютасында есеп айырысуды жүргізуге тыйым салуда (Қолданыстағы заңнамада қарастырылған жағдайларды есепке алмай) белгіленген тәртіппен жүргізіледі.

7.7. Банк Клиенттің валюталық шотында Қолданыстағы заңнамада белгіленген баламадан артық сома болған және оны Клиент 10 (он) жұмыс күні ішінде пайдаланбаған жағдайда аталған валютаны ұлттық валюта үшін Қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімде және тәртіпте сатуға құқылы.

7.8. Банк төменде көрсетілген негіздердің кез келгені бойынша:

7.8.1. Банкте Клиенттің/Клиент контрагентінің операциялары Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында пайдаланылады деп пайымдауға негіз болған кезде;

7.8.2. Клиенттің/Клиент контрагентінің операциялары Халықаралық экономикалық санкциялардың қолданылуына түседі немесе Халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіз болған жағдайда;

7.8.3. ынтымақтастық процесінде іскерлік қатынастарды Клиент қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында және/немесе Халықаралық экономикалық санкцияларды бұзу/айналып өту үшін пайдаланады деген күдіктер туындаған жағдайда;

7.8.4. Қолданыстағы заңнамада және (немесе) Банктің ішкі құжаттарында көзделген Клиент бойынша мәліметтерді тиісінше тексеру/жаңарту бойынша шараларды қабылдау мүмкін болмаған жағдайда;

7.8.5. егер Банк талап еткен құжаттар/ақпарат берілмесе немесе толық көлемде берілмесе, кез келген себептер бойынша Банктің талаптарын қанағаттандырмаса немесе Клиенттің тапсырмасы Қолданыстағы заңнаманың талаптарына қайшы келсе;

7.8.6. Клиентке/Клиент контрагентіне, олардың үлестес тұлғаларына, бенефициарлық меншік иелеріне қатысты АҚШ⁴, Еуропалық одақ, Ұлыбритания юрисдикциясына сәйкес салынған және Банк қолданатын, сондай-ақ халықаралық ұйымның (БҰҰ⁵ және басқаларын қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес салынған Халықаралық экономикалық санкциялар болған кезде, оның ішінде талаптар және іскерлік қатынастар Банкке шектеулер және (немесе) санкциялар қолдануға әкеп соғуы мүмкін болған жағдайларда;

⁴ Америка Құрама Штаттары

⁵ БҰҰ (Біріккен ұлттар ұйымы) – халықаралық бейбітшілік пен қауіпсіздікті қолдау және нығайту, мемлекеттер арасындағы ынтымақтастықты дамыту үшін құрылған халықаралық ұйым.

7.8.7 Шот бойынша операцияларды жүргізуден бас тарту, соның ішінде корреспондент-банктердің бірнеше рет бас тартуы немесе Клиенттің банктік шоттары бойынша барлық операцияларды тоқтату;

7.8.8 қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада, Халықаралық экономикалық санкцияларда көзделген жағдайларда валюталық келісімшартты және/немесе валюталық келісімшартқа қосымша келісімді қызмет көрсетуге қабылдаудан бас тартуға, операцияны, соның ішінде валюталық келісімшарт және/немесе валюталық келісімшартқа қосымша келісім бойынша операцияны тоқтата тұруға және/немесе жүргізуден бас тартуға, Клиентпен іскерлік қатынастарды бұзуға және осы Шартты орындаудан бас тартуға құқылы;

7.9. Клиент валюталық операцияларды реттейтін Қолданыстағы заңнаманы бұзғаны үшін жауапкершілік туралы, Қолданыстағы заңнамада және халықаралық келісімдерде белгіленген Банктің валюталық бақылау агентінің, Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдарына, шетелдік салық органдарына және шетелдік салық агенттеріне ақпарат беру функцияларын жүзеге асыру, сондай-ақ Клиент жасаған Қолданыстағы заңнама бұзушылықтары туралы құқық қорғау органдары мен уәкілетті мемлекеттік органдарын Банктің хабарландыруы бөлігіндегі Банктің міндеті жөнінде оған мәлім екенін растайды.

7.10. Клиенттің операциясын жүргізуге қатысатын шетелдік корреспондент банктің немесе делдал банктің сұрауын алған жағдайда, операцияға және оған қатысатын тұлғаларға қатысты барлық қажетті мәліметтер мен түсініктемелерді Банк бере алады, ал Банкте сұралатын мәліметтер болмаған жағдайда, Клиент Банкке сондай мәліметтерді, түсініктемелерді немесе құжаттарды толық көлемде және Банк белгілеген мерзімде ұсынады дегенмен Клиент келіседі.

7.11. Клиент шетел валютасымен жіберген төлемді корреспондент-банк немесе делдал банк Шотқа, банк-корреспонденттер ұстап қалған комиссияларды шегеріп, қайтарған жағдайда, Клиент Банктің жауапкершілік көтермейтініне келіседі.

7.12. Клиент «Астана» халықаралық қаржы орталығы (АХҚО) қатысушысы болып табылса, яғни оның аумағында заңды тұлға ретінде тіркелсе/аккредиттелсе, осы Шартқа қосыла отырып, Клиент Банктің АХҚО қатысушысы - Клиенттің тапсырмасы бойынша жүргізілген валюталық операциялар бойынша есептерді АХҚО-ның Қаржылық қызметтерді реттеу жөніндегі комитетіне ақпарат, атап айтқанда:

- Клиенттің тапсырмалары бойынша жүргізілетін валюталық операциялар бойынша төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы ақпарат;

- АХҚО қатысушысы ретінде Клиент жүргізген мәмілелер мен операциялар, оның ішінде клиенттердің тапсырмасы бойынша резидент еместерге қойылатын талаптардың және олардың алдындағы міндеттемелердің өзгеруіне әсер еткен ақпарат;

- Клиент резидент еместермен жүзеге асырған бағалы қағаздармен және деривативтермен операциялар бойынша ақпарат;

- Клиенттің қаржы құралдарымен валюталық операцияларынан есептелген және алынған кірістер туралы ақпарат беруіне келісім береді.

7.13. Тараптар айырбастау операциясының талаптарын (валюталық жұп, сома, бағам) телефон арқылы келіссөздер немесе электрондық пошта арқылы келісуге құқылы. Осылайша келісілген айырбастау операциясының талаптары Клиенттің Банкке айырбастау жүргізуге берген тиісті нұсқауы ретінде танылады және екі Тарап үшін де орындалуы міндетті болып табылады.

Банк айырбастау операцияларының талаптарын келісуге және мәмілелерді жасасуға байланысты телефон арқылы жүргізілген келіссөздерді жазуды жүзеге асырады. Телефон арқылы жүргізілген келіссөздердің жазбаларын, сондай-ақ электрондық пошта бойынша хат алмасуды Тараптар айырбастау операциясы талаптарының келісілгені және мәміленің жасалған фактісінің жол берілетін дәлелдері ретінде таниды.

Клиенттің жасалған мәмілені орындаудан бас тартуы тек Банк оны орындаған сәтке дейін ғана жол беріледі. Клиент мәміледен бас тартқан жағдайда, Банк қолданыстағы Банк Тарифтеріне сәйкес төлем тапсырмасын пайдалана отырып, Шотты тікелей дебеттеу арқылы Клиенттен тұрақсыздық айыбын өндіруге құқылы, бұған Клиент өз келісімін береді.

8-бап. Шотты ерекше режимдерде жүргізу талаптары

Клиенттің өтініш беруі бойынша Банк Шотты ашып, Шотты ерекше режимде жүргізу бойынша қызметтер көрсетуі мүмкін. Шоттарды ерекше режимде жүргізу бойынша қызметтер осы Шартта және Қолданыстағы заңнамада көрсетілген талаптармен көрсетіледі/жүзеге асырылады.

8.1. Шотты транзиттік режимде жүргізу:

8.1.1. Банк, оның жүргізілуі транзиттік режимде жүзеге асырылатын Клиенттің/Клиент филиалының Шотына қолма-қол ақшаны қабылдауды және қолма-қол емес ақшаны аударуды, оның негізінде Шот ашылған Өтініште Клиент/Клиенттің филиалы оның деректемелерін көрсеткен, Банкте ашылған Клиенттің Шотына кейіннен аудару үшін ақшаны жинақтау мақсатында жүзеге асырады;

8.1.2. транзиттік режимде Шот бойынша Клиенттің шығыс төлемдерді және аударымдарды жүргізуі, қолма-қол ақшаны алуы қарастырылмаған;

8.1.3. Банк Шоттан ақшаны транзиттік режимде аударуды Клиент оның негізінде Шот ашылған Өтініште көрсететін кезеңділікпен жүргізеді;

8.1.4. Осы тармақтың 8.1.1-тармақшасында қарастырылмаған Шот бойынша басқа операцияларды Банк жүргізбейді, ал Клиент олардың жүргізілуін талап етуге құқылы болмайды.

8.2. Кәсіптік одақтың/саяси партияның Шотын жүргізу:

8.2.1. Банк кәсіптік одақтың/саяси партияның Шотына келіп түсетін барлық ақшаны оның келіп түсуінің көзі анықталғанға дейін бұғаттайды;

8.2.2. Шотты бұғаттан шығаруды Банк, егер қаражат, соның ішінде шетел валютасы кәсіптік одаққа/саяси партияға Қолданыстағы заңнамамен рұқсат етілген тұлғалардан, дереккөздерден түссе, ақша Шотқа аударылған күннен кейінгі Операциялық күннен кешіктірмей жүзеге асырады немесе

Банк:

Қолданыстағы заңнамаға сәйкес кәсіптік одақты қаржыландыруға жол берілмейтін тұлғалардан, дереккөздерден кәсіптік одақтың;

шетелдік мемлекеттерден, шетелдік заңды тұлғалардан, халықаралық ұйымдардан, шетелдіктерден, азаматтығы жоқ тұлғалардан, шетелдік қатысуы бар заңды тұлғалардан, мемлекеттік органдардан, мемлекеттік ұйымдардан, діни бірлестіктерден және қайырымдылық ұйымдардан, анонимді қайырымдылық жасаушылардан, халықаралық немесе шетелдік үкіметтік емес ұйымдардан гранттар мен өзге де қаражат алатын Қазақстан Республикасының азаматтарынан немесе мемлекеттік емес ұйымдарынан кәсіби одақтың Шотына ақша, соның ішінде шетел валютасы түскен кезде Банк төлем тапсырмасын орындаудан бас тартады;

8.2.3. Клиент осы тармақтың 8.2.2-тармақшасында қарастырылған жағдайларда ақша жіберушінің мекенжайына қайтарылуы тиіс ақшаны Банктің өндіріп алуына кедергі жасамауға міндеттенеді.

Шарт бойынша саяси партияға ашылған Шоттарды ол Қазақстан Республикасының сайлау туралы заңнамасында көзделген мақсаттар үшін пайдаланбайды. Бұл жағдайда Клиент – саяси партиямен жеке нысан бойынша шарт жасалады.

8.3. Кәсіптік одақ/саяси партияның Шотын жүргізу кезінде Банк сондай-ақ Қолданыстағы заңнаманың басқа да талаптарын, соның ішінде кәсіптік одақ/саяси партияның қызметі тоқтатылған кездегі талаптарын ескереді.

9-бап. Төлемдер мен ақша аударымдары

9.1. Клиент Шоттағы ақшаға Шарт пен Қолданыстағы заңнамада қарастырылған тәртіпте, Банкке электрондық немесе қағаз тасығыштарда ұсынылған төлем құжаттарын пайдаланып, өз бетінше билік етеді.

9.2. Клиент Шотқа билік етуді қол қою үлгілері мен мөрдің баспа таңбасы бар Құжатқа кіргізілген тұлғалардың Банкке жазбаша нұсқауларды беруі жолымен немесе «Onlinebank HALYK» жүйесінде қол қою арқылы жүзеге асырады. Төлем, Шоттан ақшаны аудару туралы Клиенттің тиісті түрде ресімделген төлем құжаттары, Шотта төлем және (немесе) ақша аударымы және Банкке қызмет/қызметтер үшін комиссияның/комиссиялардың сомасы үшін қажетті ақша сомасы болған шартта, Операциялық күнде қабылданады және орындалады.

9.3. Шотқа билік ету туралы өкімдер берудің кез келген басқа тәсілдері Банк пен Клиент арасында жазбаша түрде бөлек келісілуі керек, содан кейін Банк бұл өкімдерді орындауға қабылдайды.

9.4. Банк Клиенттің өкімінің орындалуын, Шартта және Қолданыстағы заңнамада қарастырылған жағдайларды қоспағанда, клиент оған бастама жасаған күні қамтамасыз етеді.

Ақшаны Шотқа есепке алу бойынша өкімді орындауды, Клиентке бенефициар ретінде валюталық реттеу туралы Қолданыстағы заңнамада қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсыну қажет болатын жағдайларды қоспағанда, Банк өкімді алған күні Операциялық күннің ішінде іске асырады.

Банк үшінші тұлғалар бенефициар мемлекеттік мекеменің азаматтық-құқықтық мәмілелерді (міндеттемелерді) тіркеуі туралы хабарламаны ұсынғанда орындалуға тиіс, олардың негізінде халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары іске асырылатын, белгісіз мерзімдерде орындалуы тиіс, валюталаудың болашақ күнімен инкассолық өкім арқылы ұсынылатын өкімдерді орындауды Қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімде іске асырады.

9.5. Осы арқылы Тараптар Клиенттің төлемдерді және аударымдарды іске асыру бойынша барлық және кез келген өкімдері, салықтарды және бюджетке басқа да міндетті төлемдерді төлеу бойынша төлемдерді қоса, бірақ онымен шектелмей, Операциялық күннің бойында ғана қабылданатынына келіседі.

Клиент Операциялық күн аяқталғаннан кейін жасаған өкімдер келесі Операциялық күннің басында Банкке келіп түскен болып саналады және де Банк оларды келесі Операциялық күнде орындайды. Клиент Банкке, салықтарды және бюджетке басқа да міндетті төлемдерді төлеу бойынша өкімдерді қоса, бірақ онымен шектелмей, төлемдерді және аударымдарды іске асыру жөнінде өкімдерді Операциялық күн аяқталғаннан кейін ұсынумен байланысты барлық тәуекелді және жауапкершілікті өзіне қабылдайды.

9.6. Ақшаны Шотқа есепке алу бойынша операциялар Операциялық күннің шеңберінде және осындай операциялардың Қолданыстағы заңнамаға сәйкес болған және Клиент Қолданыстағы заңнамада қарастырылған құжаттарды ұсынған жағдайда ғана іске асырылады.

9.7. Банк Клиент өкімін орындаудан мына жағдайларда бас тартуға құқылы:

- егер төлем құжатында көрсетілген сома және Банкке төленуі тиіс комиссиялардың сомасы Шоттағы ақша қалдығынан асып кетсе;

- Клиентке/Клиенттің контрагентіне, олардың үлестес тұлғаларына, бенефициарлық меншік иелеріне қатысты АҚШ, Еуропалық одақ, Ұлыбритания юрисдикциясына сәйкес салынған және Банк қолданатын, сондай-ақ халықаралық ұйым (соның ішінде, бірақ шектелмей, БҰҰ және басқалары) салған Халықаралық экономикалық санкциялардың болуы, соның ішінде Шарт бойынша талаптар мен іскерлік қарым-қатынастар Банкке шектеулерді және (немесе) санкцияларды қолдануға әкеп соғуы мүмкін жағдайларда;

- күші Банкке және Клиентке тарайтын, кез келген елдің (мысалы, OFAC) немесе халықаралық ұйымның (оның ішінде ФАТФ және БҰҰ, бірақ онымен шектелмей) заң құзыретіне сәйкес салынған санкциялар болған жағдайда;

- операцияларды зерттеу барысында іскерлік қатынастарды Клиент қылмыстық жолмен алған кірістерді заңдастыру (жылыстау), терроризмді қаржыландыру немесе жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында және/немесе Халықаралық экономикалық санкцияларды бұзу/айналып өту үшін пайдаланады деген күдіктер туындаған жағдайда;

- қылмыстық жолмен алған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға немесе жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада, Халықаралық экономикалық санкцияларда, Банктің ішкі құжаттары мен рәсімдерінде қарастырылған негіздемелер бойынша жағдайларда;

- Шот бойынша операцияларды жүргізуден бірнеше рет бас тарту, соның ішінде корреспондент-банктердің бас тартулары немесе Клиенттің банктік шоттары бойынша барлық операцияларды тоқтата тұру;

- Клиент Қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына қайшы келетін өкімдерді ұсынған және құжаттарды берген жағдайда;

- санкцияланбаған төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны алудың заңсыз болу фактілері анықталған және расталған жағдайларда;

- егер төлем құжатында жасандылық белгілері, түзетулер, толықтырулар мен қолмен түзетілген жерлері болса;
- төлем жүргізу кезінде Клиенттің алаяқтық әрекеттеріне күмән туындағанда;
- егер төлем құжаты Тараптардың арасында санкцияланбаған төлемдерден, ақша аударымынан қорғану әрекеттерінің тәртібі бұза отырып, берілсе, атап айтқанда, Клиенттің атынан оған өкілеттіктері жоқ тұлғаның атынан қол қойылған;
- егер төлем құжатында төлем құжатының бұл түрі үшін Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған барлық немесе кейбір мәліметтер болмаса;
- Клиенттің ЖСК-сі, ЖСН-і/БСН-і төлем құжатында көрсетілген деректерге сәйкес келмеген жағдайда, соның ішінде салықтарды және бюджетке басқа да міндетті төлемдерді төлеуге, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдарды және (немесе) әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына жарналарды аударуға, міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіби зейнетақы жарналарын аударуға төлем құжатындағы деректер мемлекеттік кірістер органы ұсынған деректермен сәйкес келмеген жағдайда;
- Клиент төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын, Қолданыстағы заңнамада, сондай-ақ Шартта белгіленген талаптарды сақтамаған жағдайда;
- төлем құжатында санмен және жазбаша көрсетілген сомалар сәйкес болмаған жағдайда;
- бюджетке төлемдерді төлеген кезде бюджеттік жіктелу кодының цифрлық мәні болмаған жағдайда;
- уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың Клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларды тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, мүлікке иелік етуге уақытша шектеу, клиенттің банктік шотындағы ақшаларға тыйым салу туралы ақшамен қамтамасыз етілмеген актілер, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада белгіленген Шоттағы ақша есебінен талаптарды қанағаттандыру кезектілігіне сәйкес алдымен орындалуы тиіс өкімдер болған жағдайда, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге жағдайларда.
- қолтаңбалары қол қою үлгілері бар құжатқа енгізілген тұлғалардың өкілеттіктері туралы және осындай тұлғалардың өкілеттіктерінің тоқтауы туралы Клиенттің меншік иелері арасында даудың болуын куәландыратын құжаттар ұсынылса;
- осы Шартта, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген немесе олардан шығатын өзге негіздемелер бойынша;

Банктің төлем құжаттарын орындаудан бас тартуы нұсқауды алған күні, бас тарту себебін көрсете отырып, Операциялық күннің ішінде іске асырылады. Төлем құжатын орындаудан бас тарту туралы, инкассолық өкімді қоспағанда, хабарлауды Банк Клиентке электрондық пошта арқылы немесе «Onlinebank HALYK» жүйесі арқылы ауызша нысанда немесе осы Шартта қарастырылған басқа да тәсілдермен жолдайды. Төлем құжатын орындаудан бас тарту күні болып осындай хабарлауды/хабарламаны жөнелту күні болып есептеледі.

Бас тарту орынды болған жағдайда, Банк өкімдерді орындаудан бас тартуға байланысты Клиент көтерген немесе көтеруі мүмкін зиян, залал үшін Банк жауапкершілік көтермейді.

9.8. Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңында, Қазақстан Республикасының «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» заңында және Қазақстан Республикасының өзге нормативтік құқықтық актілерінде көзделген басқа да негіздемелер бойынша Банк Клиент нұсқауларының орындалуын тоқтата тұруға және (немесе) орындаудан бас тартуға құқылы.

9.9. Клиент бенефициар болған кезде, Банк бенефициардың банкі ретінде мына жағдайларда төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы:

- ақша жөнелтушісі төлем құжатын құрастыруға және ұсынуға қойылатын, Қолданыстағы заңнамада, Шартта белгіленген талаптарды сақтамаған жағдайда. Талаптар Банктің ішкі құжаттарында белгіленген кезде;
- санкцияланбаған төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны алудың заңсыз болу фактілері анықталған/расталған жағдайларда;
- ЖСК, ЖСН/БСН бенефициардың деректемелеріне сәйкес келмеген жағдайда;
- валюталық реттеу туралы Қолданыстағы заңнамада қарастырылған жағдайларда;
- Клиентке/Клиенттің контрагентіне, олардың үлестес тұлғаларына, бенефициарлық меншік иелеріне қатысты АҚШ, Еуропалық одақ, Ұлыбритания юрисдикциясына сәйкес

салынған және Банк қолданатын, сондай-ақ халықаралық ұйым (соның ішінде, бірақ шектелмей, БҰҰ және басқалары) салған Халықаралық экономикалық санкциялардың болуы, соның ішінде Шарт бойынша талаптар мен іскерлік қатынастар Банкке шектеулер және (немесе) санкциялар қолдануға әкеп соғуы мүмкін жағдайларда;

- Банкте Клиенттің/Клиент контрагентінің операциялары Халықаралық экономикалық санкциялардың қолданылу аясына жатады немесе Халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіздердің болуы;

- Клиент жүргізетін операцияларды зерделеу процесінде мұндай операцияларды Клиент қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында жасайды, пайдаланады деген күдіктер туындаған жағдайда;

- қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада, Халықаралық экономикалық санкцияларда, Банктің ішкі құжаттары мен рәсімдерінде көзделген негіздер бойынша төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы;

- есепке алынатын ақша сомасы Қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда қосылған құн салығын төлеуге байланысты болмаған жағдайларда, қосылған құн салығы сомаларын есепке алу және олардың қозғалысы үшін ашылған ағымдағы шотқа ақшаны есепке жатқызу жағдайларында.

Банк бенефициардың банкі ретінде өкімді өкімді алған күні, бас тарту себептерін көрсете отырып, Операциялық күннің ішінде орындаудан бас тартады.

9.10. Клиент осы арқылы төлем құжаттарындағы Клиентті немесе бенефициарды сәйкестендіруге қатысты деректемелердің қате көрсетілуіне және, олардың көрсетілуі Қолданыстағы заңнамаға сәйкес талап етілетін, қате кодтардың көрсетілуіне байланысты барлық тәуекел мен жауапкершілікті өзіне алатынын мәлімдейді және оған кепілдік береді.

9.11. Клиент Банктің талабы бойынша төлемнің, ақша аударудың негіздемелігін растайтын құжаттарды, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындау мақсатында және (немесе) Халықаралық экономикалық санкциялармен белгіленген талаптарды орындау шеңберінде Банкке қажетті өзге де мәліметтер мен құжаттарды ұсынуға міндетті.

9.12. Төлем құжаттарында Клиент бюджетке төленетін төлемдер мен әлеуметтік төлемдерден бөлек, валюталау күнін көрсетуі мүмкін. Валюталау күні көрсетілген Клиенттің өкімдерін Банк Клиент көрсеткен валюталау күнінде, Операциялық күндерінде орындайды.

9.13. Банк орындауға қабылдаған өкімді Клиенттің қайтарып алуы және өкімнің орындалуын тоқтата тұру ол орындалғанға дейін, Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіп пен мерзімдерде жүргізіледі.

9.14. Төлемдер мен ақша аударымдары туралы өкімдерді, сондай-ақ оларды шақыртып алу туралы нұсқамаларды электронды тәсілмен ұсыну, Клиенттің Банктегі Шотының болуына байланысты жасалатын Клиентке «Onlinebank HALYK» жүйесінде қызмет көрсету бойынша Банк пен Клиенттің қарым-қатынастарын реттейтін шартта қарастырылған негіз бен тәртіппен жүргізіледі. Бұл шартпен қосымша қызметтер мен осы жүйеде көрсетілетін қызметтерді ұсыну тәртібі реттеледі.

9.15. Банк Клиентке орындалған нұсқаулар, Шоттың жағдайы, Үзінді көшірме және төлем құжаты түрінде дебеттік-кредиттік айналымдар туралы ақпаратты электрондық тәсілмен (Клиентке «Onlinebank HALYK» жүйесінде қызмет көрсетілген жағдайда) немесе қағаз үлгісінде ұсынады. Банктің электрондық мөртабанымен расталған үзінді көшірме онда көрсетілген операциялар орындалғанының, сондай-ақ Клиент қате операциялар туралы хабардар болғаны жөнінде жеткілікті дәлел болып табылады және олар туралы Банктің жедел хабарламасының болмауы Клиенттің тәуекелі мен жауапкершілігі болып табылады.

9.16. Клиент Банктен келген барлық хаттарды (үзінді көшірмелерді және/немесе кез келген басқа да ақпаратты) алған сәтінде тексеруі тиіс. Одан бөлек, Клиенттің өкімдерін, нұсқауларын Банктің орындауының дұрыстығын Клиент тексеруі тиіс. Егер Клиент қандай да бір олқылықтарды және/немесе толықтай орындалмағанын анықтаған жағдайда, ол бұл туралы тез арада Банкке хабарлауы тиіс.

9.17. Клиенттің мөрі жоғалған немесе тозған, ұйымдық-құқықтық нысанын қайта атау/өзгерту орын алған жағдайда, Банк Клиенттің өтініші және қол қою үлгілері бар (мөрсіз) уақытша құжаттың негізінде Клиентке қол қою үлгілері бар (мөрсіз) уақытша құжат бойынша қызмет көрсетуді іске асырады. Қол қою үлгілері бар (мөрсіз) уақытша құжаттың әрекет ету мерзімі Мөрді жасау кезеңіне күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспауы тиіс. Аталған кезең өткен соң Банк Клиентке қол қою үлгілері мен мөр бедері бар жаңа құжат ұсынылғанға дейін қызмет көрсетуді тоқтатады. Мөрсіз Шот бойынша операциялар жасау туралы нұсқаулықтардың жасанды болу қаупімен байланысты барлық тәуекелдерді Клиент толық көлемде көтереді.

9.18. Күнтізбелік әр жылдың басынан бастап 10 (он) жұмыс күннің ішінде күнтізбелік әр жылдың 31 желтоқсанындағы Шоттағы шығыс қалдығының сомасы бойынша Банк пен Клиент арасында келіспеушіліктердің болуы туралы куәландыратын Клиенттің жазбаша наразылықтары болмаған жағдайда, мұндай қалдықты клиент растаған болып есептеледі.

10-бап. Тұрақты өкім

10.1. Клиентте бір немесе бірнеше бенефициардың пайдасына тұрақты төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын орындау қажеттілігі болған жағдайда, Банк Клиенттің өкімі бойынша Клиенттің атынан қолма-қол емес төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын Клиент ұсынған тұрақты өкімге сәйкес орындайды.

10.2. Банк тұрақты өкімді орындауды Клиент Банкке қосымша төлем құжаттарын ұсынусыз, тұрақты өкімнің талаптарына сәйкес Банкке бір немесе бірнеше бенефициар растайтын құжаттар ұсынған кезде іске асырады.

Тұрақты өкімді орындау кезінде төлемдер және (немесе) ақша аударымдары автоматты режимде орындалады.

10.3. Тұрақты өкім бойынша төлемдер және (немесе) ақша аударымдары Шотта оны орындау үшін жеткілікті сома болған кезде тұрақты өкімде көрсетілген бір немесе бірнеше бенефициардың деректемелері бойынша орындалады.

11-бап. Клиентке аудиоқызмет көрсету

11.1. Банк Клиентке Шоттың жағдайы туралы ақпаратты Клиенттің Өтініште көрсеткен құпия сөзі бойынша телефондық сұратуы бойынша береді.

11.2. Осы қызметті көрсету шеңберінде Клиент Шоттағы баланс, кезең ішінде жүргізілген операциялар туралы, «Onlinebank HALYK» жүйесін пайдаланушыны бұғаттан шығару, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес өзге операциялар туралы ақпарат сұратуға құқылы.

11.3. Клиент бөтен адамның «құпия сөзді» рұқсатсыз пайдалануына жол бермеу мақсатында, «құпия сөз» жария етілген жағдайда, аудиоқызмет көрсету әрекетін бұғаттау туралы Банкті дереу жазбаша түрде (факспен) немесе телефон арқылы хабардар етуге немесе «құпия сөзді» ауыстыру үшін Өтініштің 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша өтініш беруге тиіс.

11.4. Банк «құпия сөз» бойынша ақпаратқа қол жеткізу мүмкіндігі болған бөтен адамдарға ақпарат берілгені үшін жауапты болмайды. Бөтен тұлғаға «құпия сөз» жарияланғандығы туралы хабарлама Банкке уақтылы жіберілмеген жағдайда Банк Шот бойынша ақпаратты беру жөнінде наразылықты қабылдамауға құқылы.

11.5. Клиент «құпия сөзді» өз қарауынша Банк оның Шоты бойынша ақпарат алу құқығына ие Клиенттің Уәкілетті тұлғасы болып есептелетін, онымен Банкте осы бапта қарастырылған ақпаратты сұратуға өкілдік берілген кез келген тұлғаға хабарлауға құқылы.

11.6. Клиент Талаптардың 11.3-тармағында көрсетілген жағдайды қоспағанда, Банкке жазбаша өтініш беріп «құпия сөзді» өзгертуге құқылы.

12-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

12.1. Клиенттің құқықтары:

12.1.1. Қолданыстағы заңнамада және Шартта белгіленген тәртіппен және тәсілдермен Шоттағы ақшаға билік ету, соның ішінде Банкке төлемдерді, ақша аударымдарын жүргізу туралы нұсқаулықтар беру;

12.1.2. Шарт бойынша оларды жүргізу оның қызметінде қажет болатын қызметтерді, операцияларды өз бетінше таңдау;

12.1.3. Шоттың жағдайы туралы ақпарат алу;

12.1.4. Уәкілетті тұлға арқылы қызметтерді алу, операцияларды орындау;

12.1.5. Шотқа орындалмаған талаптар болмаған жағдайда, қозғалыссыз тобына жатқызылған Шот бойынша ақша қалдығы сомасын талап ету;

12.1.6. Банктен Шарт бойынша міндеттемелерді тиісті түрде орындауды талап ету;

16.1.7. Шартта және Қолданыстағы заңнамада қарастырылған басқа құқықтарды іске асыру.

12.2. Клиенттің міндеттері:

12.2.1. Банк ұсынған және Банктің ішкі құжаттарында және Қолданыстағы заңнамада қарастырылған тізім бойынша Шотты ашуға және ол бойынша операцияларды жүргізуге қажетті құжаттарды, оның ішінде бенефициарлық иелері, салық резиденттігі, жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы ақпаратты, Банкке беру;

12.2.2. қолтаңбалардың үлгілері бар құжаттарда көрсетілген тұлғалардың өкілеттік мерзімі аяқталғанға дейін олардың өкілеттігін растайтын құжаттарды ұсынуға;

12.2.3. Банк оның иелігіне берген бланкілерге, деректерді тасығыштарға тиянақты, ұқыпты, абайлап, қарау. Егер Клиентке сондай бланкілердің, деректер тасығыштарының ұрланғаны, жоғалғаны немесе дұрыс пайдаланылмағаны сияқты жағдайлар жөнінде мәлім болса, ол бұл жөнінде дереу Банкке жазбаша түрде хабарлауы керек;

12.2.4. сот банкроттық рәсімін қозғай отырып, Клиентті банкрот деп тану және оны тарату туралы шешім/банкроттық рәсімін қозғамай Клиентті банкрот деп тану және оны тарату туралы шешім шығарған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке жазбаша нысанда хабарлауға;

12.2.5. Шот бойынша операцияларды жүзеге асыру үшін Банкке Қолданыстағы заңнаманың, Банктің ішкі құжаттарының және Шарттың талаптарын есепке алып ресімделген нұсқауларды беру;

12.2.6. төмендегідей жағдайларда Шартта көрсетілген тәсілдермен және тәртіппен Банкке дереу хабарлау:

- орналасқан жері, байланысу телефондары, электрондық мекенжайы мен Банкке берілген құжаттардағы басқа да мәліметтер өзгергенде, құрылтайшылық құжаттар жоғалғанда, ұрланғанда;

- атауы, ұйымдық-құқықтық нысаны өзгергенде, қайта тіркелгенде, қайта ұйымдастырылған және өзге де өзгерістер болғанда, сондай өзгерістерді дәлелдейтін құжаттардың түпнұсқаларын ұсынумен. Банк МДҚ-дан алған өзгерістерді қоспағанда, қандай да болсын өзгерістер Банк Клиенттің хабарламалары мен растаушы құжаттарды қабылдағаннан кейін ғана Банк үшін жарамды болады;

- Клиенттің қайта тіркелуін талап етпейтін құрылтайшылық және басқа да құжаттардағы басқа да деректер өзгергенде;

- басшыларының құрамында және олардың жеке бастарын, Клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттардың деректері өзгергенде;

- Клиенттің құрылтайшылары/қатысушылары құрамы өзгергенде, бенефициарлық қатысушылары өзгергенде;

- Клиенттің уәкілетті тұлғаларының өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтатылғанда, растаушы құжаттарды ұсынумен;

12.2.7. Банктің қызметтеріне Банк Тарифтеріне сәйкес, Шартта қарастырылған тәртіппен төлеу, оның ішінде комиссияны төлеу үшін талап етілетін соманың Шотта болуын қамтамасыз ету жолымен;

12.2.8. Банк көрсеткен мерзімдерде Банкке басқа (оның ішінде шетелдік) банктердің комиссияларын, үстеме шығыстарды, басқа да шығындарды, егер сондайлар Шарт шеңберінде Банктің қызмет көрсету, операцияларды орындау үшін талап етілетін болса;

12.2.9. Шарттың талаптарындағы, Тарифтердегі өзгерістер мен толықтырулар туралы өз бетінше біліп тұруға, Шарт бойынша Банк ұсынатын ақпаратпен Банктің филиалдарында/бөлімшелерінде, Банктің www.halykbank.kz электрондық мекенжай бойынша сайтында танысуға. Клиенттің Банкке Банк Тарифтерінің ұлғаю жағына қарай өзгеруіне келіспеуі туралы өтініш бермеуі Клиенттің Банктің өзгертілген Тарифтерімен келісетінін

білдіреді. Клиент Банк Тарифтерінің ұлғаю жағына қарай өзгеруіне келіспеген жағдайда Клиент осы Талаптарда белгіленген тәртіпте Шартты бұзуға құқылы;

12.2.10. Шотқа ірі сомалар салынған/аударылған жағдайда (мөлшерін Банк пен Қолданыстағы заңнама белгілейді), Банк талап етуге құқылы, ал Клиент Банк белгілеген мерзімде сол ақшаның заңдылығын растайтын құжаттарды ұсынуға міндетті;

12.2.11. Банктің нұсқауларды дұрыс орындауын тексеру. Дәлсіздіктер, нұсқаулардың қате немесе толық емес орындалуы байқалған жағдайда – бұл жөнінде Банкке дереу жазбаша түрде, телефон, электронды пошта арқылы хабарлау;

12.2.12. Клиентті банкрот деп тану туралы соттың шешімі шығарылған күннен және банкроттық рәсімін қозғаумен оны тарату және банкроттық рәсімін қозғаусыз оны тарату күнінен 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке жазбаша түрде хабарлау;

12.2.13. өз қызметінде Халықаралық экономикалық санкциялардың, халықаралық стандарттар мен қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша заңнаманың талаптарын сақтау;

12.2.14. санкциялық тізімдерге енгізілген адамдардың/ұйымдардың пайдасына (тікелей немесе жанама) Банк арқылы төлемдер/аударымдар жүргізбеу, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялармен тыйым салынған операцияларды/төлемдерді/аударымдарды тікелей/жанама түрде жасамау;

12.2.15. Халықаралық экономикалық санкциялар енгізілген серіктестердің/контрагенттердің/клиенттердің (олардың құрылтайшыларының, бенефициарлық меншік иелерінің және үлестес тұлғалардың) пайдасына тікелей / жанама әрекет етпеу;

12.2.16. Клиентке, бенефициарлық меншік иелеріне қатысты АҚШ, Еуропалық одақ, Ұлыбритания юрисдикцияларына сәйкес салынған және Банк қолданатын, сондай-ақ халықаралық ұйым (соның ішінде, бірақ шектелмей, БҰҰ және басқалары) салған санкциялар қолданылған жағдайда, Банкті дереу (тұлға санкциялық тізімге енгізілген күннен бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей) хабардар етуге;

12.2.17. Шарт пен Қолданыстағы заңнамада белгіленген басқа да міндеттерді орындау.

12.3. Банк:

12.3.1. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тиісті тексеру бойынша шара қабылдау мүмкін болмаған жағдайда, сондай-ақ Клиент іскерлік қарым-қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында, сондай-ақ Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын бұзу мақсатында қолдануы мүмкін туралы күмән болған жағдайда, Клиентпен іскерлік қарым-қатынас орнатудан бас тартуға;

12.3.2. Клиенттен (оның өкілінен) Шот ашу және қызмет көрсету, Клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды, сондай-ақ салық резиденттігі туралы, қызмет түрі, жүргізілетін операциялардың қаржыландыру көзі туралы мәліметтер және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Банктің ішкі құжаттары мен рәсімдерінде көзделген өзге де мәліметтер мен құжаттарды және/немесе Халықаралық экономикалық санкциялармен белгіленген талаптарды орындау шеңберінде өзге де мәліметтер мен құжаттарды ұсынуын талап етуге;

12.3.3. шот бойынша шығыс операцияларды орындаудан келесі жағдаларда бас тартуға немесе орындауды тоқтата тұруға:

- өзіне жүктелген функцияларды жүзеге асыру үшін Банкке қажетті құжаттар мен мәліметтерді Клиент ұсынбаған жағдайда және/немесе Банктің талаптарын қанағаттандырмайтын құжаттар мен мәліметтерді ұсынған кезде;

- Клиент Банкке шынайы емес, дұрыс емес, бұрмаланған, қарама-қайшы, толық емес ақпаратты берген кезде, оның ішінде Клиент Банкті және оның қызметкерлерін қасақана жаңылыстыру бойынша әрекет жасаған жағдайда;

- АҚШ, Еуропалық одақ, Ұлыбритания юрисдикциясына сәйкес салынған және Банк қолданатын, сондай-ақ халықаралық ұйымның (соның ішінде, бірақ шектелмей БҰҰ және

басқалары) Клиентке және (немесе) оның үлестес тұлғаларына, бенефициарлық меншік иелеріне қатысты Халықаралық экономикалық санкциялардың болуы;

- Банкте Клиенттің/Клиент контрагентінің операцияларына Халықаралық экономикалық санкциялардың ықпалы әрекет ететініне немесе Халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталғанына негіздемелер болғанда;

- операцияларды зерделеу процесінде іскерлік қатынастарды Клиент қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындағанда;

- қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада, Халықаралық экономикалық санкцияларда, Банктің ішкі құжаттары мен рәсімдерінде көзделген жағдайларда;

- Банкке Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органның және/немесе лауазымды адамның шешімдері және/немесе өкімдері келіп түскен кезде;

12.3.4. Клиенттің Шотын:

- күмәнді немесе алаяқтық операциялар анықталған кезде;

- жеке кәсіпкер қайтыс болған немесе оның мұрагерлері шотты жабудан бас тартқан, мұрагерлері келмеген жағдайда;

- Клиент таратылған, ол МДҚ-дан шығарылған, жеке кәсіпкердің қызметі тоқтатылған, банкроттығы жағдайда, анықталғанға дейін бұғаттауға немесе жабуға;

12.3.5. Клиентпен іскерлік қарым-қатынастарды қоса алғанда мынадай жағдайларда, бірақ олармен шектелмей:

- операцияларды зерделеу процесінде іскерлік қарым-қатынасты Клиент қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру және/немесе Халықаралық экономикалық санкцияларды бұзу/айналып өту мақсатында пайдаланады деген күдік туындағанда

- банктік шот бойынша шығыс операцияларын жүргізуде бірнеше рет бас тартқан немесе Клиенттің банктік шоттары бойынша барлық операцияны тоқтатқанда;

- АҚШ, Еуропалық одақ, Ұлыбритания юрисдикциясына сәйкес салынған және Банк қолданатын, сондай-ақ халықаралық ұйымның (соның ішінде, бірақ шектелмей БҰҰ және басқалары) Клиентке және (немесе) оның үлестес тұлғаларына, бенефициарлық меншік иелеріне қатысты Халықаралық экономикалық санкциялар болған кезде;

- Банкте Клиенттің/Клиенттің контрагентінің операцияларына қатысты Халықаралық экономикалық санкцияларының ықпалы әрекет ететініне немесе Халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталғанына негіздемелер болғанда;

- егер Клиент Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын бұзса;

- қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Банктің ішкі құжаттарында және рәсімдерімен көзделген;

- қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада, Халықаралық экономикалық санкцияларда, Банктің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі құжаттарында және рәсімдерімен көзделген;

- қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада көзделген өзге де негіздер бойынша Шартты орындаудан біржақты бас тарту арқылы тоқтатуға құқылы;

12.3.6. Банкке берілген дербес деректер бойынша кез келген келісімдердің бірін қайтарып алу, олардың жарамдылығын әлдекімдердің даулау, Банкке берілген дербес деректер бойынша кез келген келісімдердің бірін жарамсыз деп тану, дербес деректер субъектілерінің Банкке берілген дербес деректерін пайдалана алмау (o.i. олар жойылған, бұғатталған, дара

биліктен айырылған), Банкке дербес деректер туралы заңнаманы бұзғаны үшін шаралар қолданған;

12.3.7. Қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында және/немесе осы Шарттың талаптарында белгіленген жағдайларда Клиентпен іскерлік қарым-қатынастарды орнатудан бас тарту;

12.3.8. Қолданыстағы заңнамада, осы Шартта қарастырылған жағдайларда, соның ішінде қолтаңба үлгілері бар құжаттарда көрсетілген тұлғалардың өкілеттік мерзімдері аяқталған жағдайда Шот бойынша шығыс операцияларын уақытша тоқтату;

12.3.9. Шартта қарастырылған жағдайларда, Банкке бенефициар ретінде Клиенттің пайдасына төлем, аударым түскенде төлем құжатын орындаудан бас тарту;

12.3.10. Шарттың талаптарына, Тарифтерге өзгерістер мен толықтыруларды Шарттың талаптарына сәйкес енгізу;

12.3.11. Шартта қарастырылған жағдайларда, Клиенттің нұсқауларын орындаудан бас тарту;

12.3.12. Өзінің қарауы бойынша Шотты ашуға және ол бойынша операциялар жүргізу үшін қажет құжаттар тізіміне өзгерістер енгізу, оның ішінде Қолданыстағы заңнамада тікелей қарастырылған жағдайларда;

12.3.13. үшінші тұлғалардың (мысалы, делдал банктің) қызметтерін пайдалану. Банк өз міндеттемелері мен Клиенттің нұсқауларын орындаған және Клиентке Шартқа сәйкес өзге қызметерді көрсеткен кезде үшінші тұлғалардың (мысалы, делдал банктің) қызметтерін оның ішінде үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалану қажеттілігі Қолданыстағы заңнамада тікелей белгіленбеген жағдайларда, пайдалануға;

12.3.14. мұндай қызмет «Onlinebank HALYK» жүйесі арқылы тиісті шарт негізінде Клиентке көрсетілетін болса, Клиентке пошталық және/немесе электрондық мекенжай бойынша, SMS-хабарлар арқылы хабарламаларды, ақпараттық сипаттағы хабарларды жолдау;

12.3.15. Клиенттің таратылу, банкрот болу немесе қайта құрылу жағдайларын, сондай-ақ Шартта көзделген басқа да жағдайларды қоспағанда, Шотқа қойылған талаптар орындалмаған, қолданыстағы заем шарттары, кепілдіктер (өзге шарттардың) болған кезде Клиентке Шотты жабудан бас тарту;

12.3.16. Шартта қарастырылған жағдайларда Шотты жабу;

12.3.17. Қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдерде Шотты ашу/жабу туралы мемлекеттік кірістер органдарына хабарлау;

12.3.18. Клиенттен Шарт бойынша міндеттемелерін тиісті түрде орындауды талап ету;

12.3.19. клиенттерден растайтын құжаттарды талап етпестен деректерді өзектендіру және мәліметтерді жаңарту үшін МДҚ сервистерінен ақпарат, оның ішінде ЭҚЖЖ бойынша ақпарат алу;

12.3.20. Клиенттен, басқа тұлғалардан қолма-қол ақша қабылдауын тоқтатуы туралы өз бетінше шешім қабылдау. Бұл туралы Банк Клиентті ақпаратты Банктің www.halykbank.kz электрондық мекенжайы бойынша web-сайтында орналастыру жолымен және/немесе «Onlinebank HALYK» жүйесі бойынша хабарландырады.

12.3.21. Клиенттің Банкте ашылған банктік шоттарын Банктің ниеттестігінің бонустық бағдарламалары бойынша акцияларға қатысу кезінде Клиенттің, үшінші тұлғалардың алаяқтық операциялары, әрекеттері нәтижесінде Клиент алған ақшаны өтеу сомасына дебеттеу. Клиенттің Банкте ашылған банктік шоттарында ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Клиенттің басқа банктерде, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған шоттарына төлем талаптарын қоюға құқылы;

12.3.22. Шартта және Қолданыстағы заңнамада қарастырылған басқа да құқықтарды, оның ішінде Шарттан бас тарту құқығын, іске асыру.

12.4. Банктің міндеттері:

12.4.1. Шот бойынша қызметтерді, операцияларды Қолданыстағы заңнамаға, осы Шартқа және Клиенттің нұсқауларына сәйкес көрсету, жүргізу;

12.4.2. Клиенттің пайдасына түскен ақшаны Шартта, Қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімде Шотқа есепке алу;

12.4.3. Шартта, Қолданыстағы заңнамада қарастырылған тәртіппен Шоттың жағдайы туралы ақпаратты Клиентке беріп тұру;

12.4.4. Шарттың талаптарына, Тарифтерге өзгерістер енгізу туралы Шартта белгіленген тәртіп бойынша Клиентке хабарлау;

12.4.5. Қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларды және Банктің Шартта көзделген үшінші тұлғаларға ашу жағдайларын қоспағанда, банктік құпияны құрайтын мәліметтерді таратпауға міндетті. Шартта көзделген жағдайлардан басқа Клиент Банкке жеке жазбаша келісімдердің негізінде өзге үшінші тұлғаларға банктік құпияны құрайтын мәліметтерді ашуға келісім/келісімдер беруі мүмкін. Бұл ретте Банк, егер банктік құпияны құрайтын мәліметтерді басқа тұлғаларға, яғни Банктің еншілес ұйымдарына Клиенттің өзі, Клиенттің Уәкілетті тұлғасы ашқан болса немесе банктік құпияны құрайтын мәліметтер басқа ақпарат көздерінен өзге тұлғаларға ашылған болса, жауапты болмайды. Осы арқылы Клиент Банкке Шарт шеңберіндегі заңды негіздермен иелік ететін Клиенттің банктік құпиясын құрайтын мәліметтерін Ұйымдарға, коллекторлық агенттіктерге, Банк аудиторларына, мұндай ашу Банкке Шартты орындау үшін қажет болуы мүмкін кезде және/немесе егер Банктің үшінші тұлғалармен жасаған шарттық міндеттемелеріне сәйкес Банктің контрагентке банк құпиясын құрайтын кейбір мәліметтерді ашуы қажет болса басқа үшінші тұлғаларға ашуға келісім береді. Клиент – жеке сот орындаушысы сондай-ақ Банкке Клиенттің банк құпиясын құрайтын мәліметтерді Республикалық жеке сот орындаушылары палатасына, жеке сот орындаушыларының өңірлік палатасына, атқарушы құжаттардың орындалуын қамтамасыз ету саласында мемлекеттік саясатты іске асыруды және мемлекеттік реттеуді жүзеге асыратын мемлекеттік органның аумақтық органына ашуға келісімін береді. Бұл ретте Клиент банктік құпияны құрайтын мәліметтерді ашуға Банкке берілген осы жазбаша келісім Клиенттің/Клиенттің уәкілетті тұлғасының жеке қатысуы кезінде Банкте Талаптардың 1-қосымшасының нысаны бойынша өтінішке қол қою барысында ұсынылғанын растайды. Банк құпиясын құрайтын мәліметтерді ашу кезінде, егер мәліметтерді ашу қажеттілігі болмаса және/немесе мәліметтерді ашпай-ақ шешу мүмкіндігі болса, Банк мұндай мәліметтерді ашуға құқылы емес. Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, банк құпиясын құрайтын мәліметтерді ашу қажет болған жағдайда, Банк мәліметтерді ең аз көлемде ашу арқылы шешуге болатынын ескереді. Банк банк құпиясын құрайтын мәліметтер берілетін тұлғаларды оларды заңсыз пайдаланғаны үшін жауапкершілік туралы ескертеді және Қолданыстағы заңнамада мұндай құжаттар жасалмайтын жағдайларды қоспағанда, мұндай тұлғалармен банк құпиясын құрайтын мәліметтерді жария етпеу туралы келісімдерді/шарттарды немесе өзге де осыған ұқсас құжаттарды жасасуға ұмтылады. Клиенттің талабы бойынша, егер бұл Қолданыстағы заңнамаға, Банк жасасқан шарттар мен келісімдерге қайшы келмесе, Банк Клиентке банк құпиясын құрайтын мәліметтер ашылған тұлғалар туралы ақпаратты ұсынады;

12.4.6. Шартта және Қолданыстағы заңнамада белгіленген басқа да міндеттерді орындау.

13-бап. Санкцияланбаған төлемдер. Қате нұсқаулар. Санкцияланбаған төлемдерден қорғану әрекеттері

1-бөлім. Санкцияланбаған төлемдер

13.1. Клиент Банктің төлем құжатын дұрыс орындауын анықтайды және де санкцияланбаған төлем құжаты орындалған жағдайда, оны анықтағаннан кейін ол туралы Банкке үш Операциялық күннің ішінде, бірақ осындай төлемді жүргізу сәтінен есептелетін талап қою мерзімі шегінде хабарлайды.

13.2. Клиенттен хабарлама алған кезде, Банк санкцияланбаған төлемнің себептерін, ықтимал қателерді, салдарын анықтау үшін қажетті деп санайтын шараларды қабылдайды. Банк нұсқауларды бастаған кезде Тараптардың әрқайсысы қорғану әрекеттерін қабылдау фактісін анықтауға, Тараптардың әрқайсысы Қолданыстағы заңнаманың нормаларын, Шарттың талаптарын сақтауды анықтауға бағытталған әрекеттерді орындай алады.

Егер Клиент төлем құжатын «Onlinebank HALYK» жүйесі арқылы жіберсе, санкцияланбаған төлемдер бойынша мәселелерді реттеу «Onlinebank HALYK» жүйесінде банктік қызмет көрсету шартының талаптарын ескере отырып, іске асырылады.

13.3. Егер Банк бенефициардың банкі болмаса және де санкцияланбаған төлемдер фактісі анықталған кезде, Банк санкцияланбаған төлем бойынша бенефициардың банкіне ақшаны қайтару туралы хабарламаны жолдайды. Хабарламаның нысанын Банк өз бетінше белгілейді.

13.4. Бенефициардың банкі санкцияланбаған төлем бойынша ақшаны қайтармаған/қайтаруға мүмкіндігі болмаған жағдайда, сондай-ақ Клиент санкцияланбаған төлем туралы Банкке уақтылы хабарлап және Банк әрі қарай осындай төлем құжатын орындаған жағдайда, Банк пен Клиент өзара қатынастарын Қолданыстағы заңнамаға сәйкес келіссөздер жүргізу арқылы реттейді.

13.5. Осы бөлімнің талаптары Клиенттің төлем құжатын қайтарып алу және тоқтата тұру туралы өкімдеріне де тарайды.

13.6. Банк Клиент төлемінің санкцияланбауы туралы хабарламаны қарастыруды, егер Банк себептерін, ықтимал қателерін, салдарын анықтау үшін шараларды қабылдағанда, Клиент төлемді қорғану әрекеттерін, Қолданыстағы заңнаманың нормаларын, Шарттың талаптарын сақтай отырып жүргізілгені анықталса, тоқтатуға құқылы.

13.7. Банк төлемді жүргізу кезінде қорғану әрекеттерінің тәртібін сақтамаса, бірақ сонда да бенефициар ақшаны Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіпте алған болса, жауапкершілік көтермейді.

2-бөлім. Қате нұсқаулар

13.8. Клиент төлем құжатының дұрыс орындалуын анықтайды және ол қате орындалған жағдайда, қате төлемді орындауды анықтағаннан кейін Банкке анықталған қате туралы үш Операциялық күннің ішінде, бірақ қате нұсқауды орындағаннан кейін үш жылдан кешіктірмей хабарлайды. Қате төлем туралы хабарламада Клиент төлем құжатының деректемелерін және ол анықтаған қате деректемелерді көрсетеді. Егер қатені Клиент жіберсе, қате орындалған төлем құжаты бойынша жауапкершілік көтермейді.

Осы арқылы, егер қатені Клиент, оның Уәкілетті тұлғасы жіберсе, Клиент Банк қате орындаған төлем құжатына байланысты тәуекелді өзіне қабылдайтынын хабарлайды.

13.9. Егер қате төлемді Банк жіберсе, оның пайдасына қате төлем жүргізілген бенефициарға немесе бенефициарға банктік шот ашылған банкке төлемнің қателігі фактісін растайтын құжаттарды қоса ұсынып, қате төлемді қайтару қажеттілігі туралы хабарлама жолдайды.

3-бөлім. Санкцияланбаған төлемдерден қорғану әрекеттері

13.10. Клиенттің төлем құжатын кері қайтару немесе тоқтата тұру туралы нұсқауын, өкімін санкцияланбаған төлемнен қорғану әрекеттері тәртібінде қабылданған кезде санкцияланбаған төлемдерден қорғану әрекеттерінің мына элементтерін қоса, бірақ онымен шектелмей қолданылуы мүмкін:

Клиент, оның Уәкілетті тұлғасы Банкке келіп төлем құжатына өз қолымен қол қоюы. Клиенттің, оның Уәкілетті тұлғасының төлем құжатындағы қолы қол қою және мөр бедерінің үлгілері бар құжатта көрсетілген қолмен сәйкес келмеген жағдайда, Банк қолтаңбаны сәйкестендіру рәсімдерін жүргізуге құқылы, ал Клиент, оның Уәкілетті тұлғасы қол қою және мөр бедерінің үлгілері бар құжаттың теріс жағында өзінің ТАӨ (әкесінің аты болған жағдайда) толық көрсетуге міндеттенеді. Бұл ретте Тараптар төлем құжатындағы мөр бедерінің (болған жағдайда) және қолтаңбалардың сыртқы белгілері бойынша Клиент берген құжаттағы мөр бедері мен қолтаңба үлгілерімен шолу олардың шынайылығын дәлелдеу болып саналатынын растайды;

төлем құжатына Клиент, оның Уәкілетті тұлғасы электрондық цифрлық қолтаңба қояды; төлем қызметін көрсету барысында Банк Клиентті, оның Уәкілетті тұлғасын динамикалық сәйкестендіруді қолданады;

Клиент, оның Уәкілетті тұлғасы өзі келген жағдайда, Клиенттің, оның Уәкілетті тұлғасының жеке басын жеке басты куәландыратын құжаттың түпнұсқасы бойынша тексеру;

Банк белгілеген, соның ішінде «Onlinebank HALYK» жүйесінде қорғанудың басқа да тәсілдері (кейінгі бақылау, сәйкестендіріп тексеру және басқалар).

Банк Клиенттің, оның Уәкілетті тұлғасының сәйкестендіру құралдарының үшінші тұлғалардың қол жеткізуінен сақтауды қамтамасыз етеді.

14-бап. Банктің комиссиялық сыйақысы

14.1. Клиент Банк Шартта қарастырылған қызметтерді, орындаған операцияларды, Банк үшінші тұлғалардың Тарифтерде қарастырылған мөлшерде, валютада комиссиялар түрінде нұсқауларын орындағанын қоса, өтейді.

Тарифтер Банктің филиалдарында/бөлімшелерінде, www.halykbank.kz электрондық мекенжайы бойынша Банктің сайтында орналастырылады.

14.2. Қызмет көрсетілгенге, операция жүргізілгенге дейін Клиент Банктің филиалында/бөлімшесінде, www.halykbank.kz электрондық мекенжайы бойынша Банктің сайтында Тарифтермен танысады. Сондай-ақ, Банк қызметкері Клиентке Банк көрсететін қызметі үшін алатын комиссияның мөлшері туралы ақпаратты ол қызмет алуға байланысты Банкке жүгінген кезде хабарлайды.

14.3. Төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша қызмет көрсету, операция жүргізу үшін комиссия Шоттан тікелей қызмет көрсеткен кезде төлемнің және (немесе) ақша аударымның, операцияның сомасынан бөлек, төлемнің немесе аударымның, операцияның сомасынан шегерусіз алынады. Бұл ретте Банк қызметкері Клиентке тарифтің мөлшері туралы хабарлайды. Комиссиялық сыйақыны төлеу Қызмет көрсетілгенге дейін жүзеге асырылады.

Комиссиялар төлемнің және (немесе) ақша аударымның сомасынан шегеру арқылы мына жағдайларда:

- егер бұл Клиент бенефициарының Клиент бенефициарына қызмет көрсететін банкімен, банктік операциялардың жекелеген түрлерін іске асыратын ұйыммен жасаған шартында қарастырылған болса;

- халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша, Клиент бенефициарының шоты Қазақстан Республикасының аумағынан тыс жердегі қаржы институтында ашылған кезінде;

- халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша, Шотқа ақша Қазақстан Республикасының аумағынан тыс жерде орналасқан қаржылық ұйымдардағы ақша жөнелтушілердің шотынан түскен кезінде алынуы мүмкін.

Сондай-ақ төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша қызмет көрсету, операцияны жүргізу үшін комиссияны Клиент төлемнің және (немесе) ақша аударымының/операцияның сомасынан қолма-қол ақшамен Қолданыстағы заңнамадағы шектеулерді сақтай отырып, бөлек төлей алады. Бұл ретте Банк қызметкері Клиентке тарифтің мөлшері туралы хабарлайды. Комиссиялық сыйақыны төлеу қызмет көрсетілгенге дейін жүзеге асырылады.

14.4. Клиент тарифтік пакетке қосылған жағдайда, комиссиялық сыйақы қызмет көрсетудің бүкіл кезеңі үшін бір рет есептен шығарылуы мүмкін, бұл пакет Банктің Клиентке оның қолданылу кезеңі – есепті кезең ішінде көрсететін есептік-кассалық қызметтерінің пакеттік ұсынысын қамтиды. Тарифтік пакеттің қолданылу мерзімін есептеу үшін күнтізбелік 30 (отыз) күнге тең шартты ай және күнтізбелік 360 (үш жүз алпыс) күнге тең шартты жыл қабылданады.

Тарифтік пакетке енгізілген тегін операциялар мен жеңілдікпен жасалатын операциялардың саны таңдалған есепті кезеңге қарамай, осы қызметке қосылған кезде Клиентке беріледі. Клиент бір есепті кезең ішінде пайдаланбаған тегін операциялар лимиті жойылады және келесі есепті кезеңге ауыспайды. Клиент бір уақытта тарифтік пакеттің тек бір түрі бойынша ғана қызмет алуы мүмкін. Клиент таңдаған осы қызметтің қолданылуы Банкте Шарт бойынша ашылған Клиенттің барлық ағымдағы шоттарына таралады. Қызмет мерзімін ұзарту сәтінде Банкте қолданыстағы талаптармен кейіннен автоматты түрде ұзарту арқылы жұмыс істейді. Мерзімін ұзарту сәтінде Банкте осы тарифтік пакет қолданыста болған жағдайда, ұзарту саны шектелмейді.

Тарифтік пакетке қосылу Банк бөлімшелерінде жүргізіледі немесе Клиенттің өзі «Onlinebank HALYK» жүйесінде жүзеге асырады.

14.5. Банкке комиссиялық сыйақыны төлеу үшін Шотта ақша жетіспеген жағдайда комиссия бойынша берешек сомасы ол толық өтелгенге дейін картотекаға жіберіледі. Картотека бойынша барлық берешек Шотқа ақша түскен кезде автоматты түрде есептен шығарылады.

15-бап. Клиенттің растаулары мен кепілдіктері

15.1. Клиент мыналарды:

15.1.1. Клиент Халықаралық экономикалық санкцияларды сақтайтынын;

15.1.2. Клиенттің меншік құрылымында, оның бенефициарлық меншік иелерін қоса алғанда, сондай-ақ Клиенттің үлестес тұлғалары мен Клиентті бақылауды жүзеге асыратын тұлғалар⁶ арасында Халықаралық экономикалық санкциялар енгізілген тұлғалар жоқ екенін;

15.1.3. Клиент санкциялық тізімдерге енгізілген тұлғалардың/ұйымдардың пайдасына (тікелей немесе жанама түрде) Банк арқылы операциялар жүргізіп жатпағанын/жүргізбейтінін, сондай-ақ Халықаралық экономикалық санкциялармен тыйым салынған операцияларды/төлемдерді/ауыстыруларды тікелей/жанама түрде жасап жатпағанын/жасамайтынын;

15.1.4. Клиент Халықаралық экономикалық санкциялар енгізілген серіктестердің/контрагенттердің/клиенттердің (олардың құрылтайшыларының, бенефициарлық меншік иелерінің және үлестес тұлғаларының) пайдасына тікелей/жанама түрде әрекет етпейтінін;

15.1.5. Банктің Клиентке ұсынатын қаржылық құралдары Халықаралық экономикалық санкцияларды бұза отырып тікелей/жанама түрде пайдаланылмайтынын;

15.1.6. Клиент Банктің Клиентке берген заем қаражаты (тек заемшы-клиенттер үшін) Халықаралық экономикалық санкцияларды бұза отырып пайдаланылып жатпағанын/пайдаланылмайтынын растайды және кепілдік береді.

16-бап. Тараптардың жауапкершілігі

16.1. Тараптар Қолданыстағы заңнамаға сәйкес жауапкершілік арқалайды.

16.2. Банк төмендегі жағдайлар үшін жауапкершілік арқалайды:

16.2.1. Клиенттің төлем құжатын орындаудан негізсіз бас тартқаны үшін. Бұл жағдайда Банк Клиентке бір айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде залалын өтейді;

16.2.2. Банктің кінәсі бойынша санкцияланбаған немесе қате төлемді, аударымды жүргізгені үшін. Бұл жағдайда Банк Клиентке қызмет, операция үшін төленген комиссияның мөлшерінде залалын өтейді.

16.2.3. Банктің кінәсі бойынша төлем құжатын мезгілсіз орындағаны үшін Банк Клиентке бір айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде залалын өтейді;

16.2.4. Банктің кінәсі бойынша ақшаны мезгілсіз Шотқа есепке алу үшін және үшінші тұлғадан – ақша жөнелтушіден түскен ақшаны Шотқа есепке алудан негізсіз бас тартқаны үшін Банк Клиентке бір айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл төлейді;

16.2.5. Клиенттің келісімі бойынша ақпаратты үшінші тұлғаларға ашуды, ақпаратты ұсынудың Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде тікелей қарастырылған жағдайларды қоспағанда, банктік құпияны құрайтын мәліметтерді таратқаны үшін жауапты.

Осы тармақтың 16.2.1-16.2.4-тармақшаларында көрсетілген сомаларды алу үшін Клиентке жазбаша өтінішпен Банкке өтініш білдіру қажет. Банк Клиенттің өтінішін қарағаннан кейін сома Банкте ашылған Клиент көрсеткен Шотқа ақшаны есепке жатқызу арқылы төленуі мүмкін.

Банк Шарт бойынша Клиентке айырылып қалған пайданы өтемейді.

16.3. Банк мыналар үшін жауапкершілік көтермейді:

16.3.1. Клиенттің не үшінші тұлғалардың түсініксіз, толық емес немесе дәл емес нұсқауларының нәтижесінде және Банкке байланысты емес басқа да себептер бойынша туындаған Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісті түрде орындамағаны үшін;

16.3.2. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес уәкілетті органдардың шешімдері/әрекеттері негізінде жүргізілген Шоттар бойынша операцияларды тоқтата тұру және (немесе) Шоттағы ақшаға тыйым салу салдарынан Клиентке келтірілген шығындар үшін, сондай-ақ үшінші

⁶ Ұйымдастырушылық, басқарушылық функцияларды орындайтын, мүлікті басқару құқығы бар, басқару органдарының, заңды тұлғаның өзге де органы мүшелерінің көпшілігін тағайындау және босату құқығы бар, операциялар жүргізілетін құжаттарға қол қою құқығына ие тұлғалар. Сондай-ақ, барлық мән-жайларды ескере отырып, заңды тұлғаның шешімдерін айқындай алатын және/немесе заңды тұлғаның осындай тұлғаның қалауына сәйкес әрекет ететінін болжауға болатын тұлғалар.

тұлғалардың Клиент келісімін талап етпейтін инкассалық өкімдер және/немесе төлем тапсырмалар негізінде Шоттан ақшаны шығаруы салдарынан Клиентке келтірілген шығындар үшін жауап бермейді;

16.3.3. үшінші тұлғалардың Шарт бойынша тараптар міндеттемелерінің бұзылуына әкеп соққан қызметі, оның ішінде шетел валютасындағы төлемді жүзеге асыру процесінде шетелдік корреспондент банктің іс-әрекеті үшін. Алайда, егер Клиент үшінші тұлғалардың осындай іс-әрекеттерінің себебі бойынша әлеуетті және/немесе нақты залалдарды келтірсе немесе жағдайға келтірілсе, Банк қалыптасқан жағдайды шешуде және осындай залалдарды болдырмауда барлық мүмкін болатын көмекті көрсетеді;

16.3.4. Банктің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнама талаптарын, сондай-ақ Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын орындауы нәтижесінде Клиентке келтірілген шығындар үшін;

16.3.5. Талаптардың 7.8, 9.7, 9.8, 9.9-тармақтарында, 12.3-тармағының 12.3.1, 12.3.3, 12.3.4, 12.3.5, 12.3.7-тармақшаларында көзделген жағдайларда Шартты бұзу және/немесе орындаудан бас тарту салдарынан Клиентке келтірілген шығындар және/немесе залалдар үшін;

16.3.6. уәкілетті және/немесе уәкілетті емес тұлғалар Банкке қолдан жасаудың айқын белгілері жоқ көрсетілген құжаттарды ұсынған жағдайда. Банк қызметкері төлем құжаттарына/төлем құжаттарының пікірлеріне қойылған Клиенттің қолдары мен мөр бедерін көзбен шолып тексереді.

16.4. Клиент Шарттың Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі заңнамасында белгіленген талаптарды орындау және/немесе Халықаралық экономикалық санкцияларды сақтау бөлігіндегі талаптарын бұзған жағдайда, соның ішінде Талаптардың 15-бабындағы растаулар мен кепілдіктерді бұзғанда/олардың шындыққа сәйкес келмегендігінде, Клиент Банкке осындай талаптардың бұзылуы нәтижесінде Банктің шеккен шығындарын/залалдарын өтейді.

16.5. Клиент мыналар үшін жауап береді, соның ішінде Клиенттің атынан оның Уәкілетті тұлғасы әрекет еткенде:

16.5.1. Шарт бойынша қызметтер алу, операциялар жүргізу үшін Банкке толық емес, нақты емес ақпарат ұсынғаны үшін;

16.5.2. төлем құжаттарында деректемелерді дұрыс көрсетпегені үшін;

16.5.3. Қолданыстағы заңнамада көзделген басқа да жағдайларда.

16.6. Үшінші тұлғалардың нұсқаулары (инкассалық өкім, төлем тапсырмасы) бойынша Клиенттің келісімінсіз ақшаны Шоттан алып алудың негізділігі үшін жауапкершілік бастамашыларға, осындай нұсқауларды жіберушілерге (құн өндіріп алушыларға) жүктеледі. Банк мұндай жағдайларда Клиентсіз ақшаны есептен шығаруға байланысты наразылығын қарастырмайды.

16.7. Шот бойынша операцияларды негізсіз тоқтатқаны, мүлікке иелік етуге уақытша шектеу қойғаны үшін және Клиенттің Шотындағы ақшаға тыйым салғаны үшін жауапкершілікті Клиенттің Шоттары бойынша операцияларды тоқтату және/немесе мүлікке иелік етуге уақытша шектеу қою туралы және (немесе) Клиент Шотындағы/Шоттарындағы ақшаға тыйым салу туралы шешім шығарған Уәкілетті орган/тұлға көтереді.

17-бап. Еңсерілмейтін күш жағдайлары (форс-мажор)

17.1. Егер мұндай орындамау немесе тиісті түрде орындамау еңсерілмейтін күш жағдайлары салдарынан туындаса, Тараптар Шарт, Талаптар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамағаны үшін жауапкершілік көтермейді.

17.2. Осы Шарттың, Талаптардың мақсаттары үшін Тараптар еңсерілмейтін күш жағдайларына (форс-мажор) мыналарды қоса, бірақ онымен шектелмей: су тасқындарын, өртті, соғыстарды, көтерілістерді, ереуілдерді, төңкерістерді, тәртіпсіздіктерді, наразылықтарды, мемлекет меншігіне алуды, мемлекеттік қажеттіліктер үшін алып алуларды, нормативтік құқықтық немесе орындалуға міндетті басқа актілерді шығару, Тараптардың жұмыскерлері, басшылары, Уәкілетті тұлғалары болып табылмайтын тұлғалардың заңға қайшы әрекеттері, сондай-ақ орталық, ұлттық және өзге банктердің электрондық жүйелеріндегі /желілеріндегі

шекті қателіктер, іркілістер мен банктерге төлемдер жүргізуге кедергі келтіретін басқа жағдайларды жатқызады.

17.3. Шарт, Талаптар бойынша міндеттемелерді орындамау немесе тиісті түрде орындамау еңсерілмейтін күш(тер) жағдайларымен байланысты болған жағдайда, олардың ықпалына түскен Тарап жағдайларды сипаттап еңсерілмейтін күш жағдайлары туындаған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде екінші Тарапқа осындай жағдайлар басталғаны жөнінде хабардар етуге (жазбаша түрде, телефон арқылы, факс арқылы немесе басқа байланыс арналары арқылы), сондай-ақ екінші Тарапқа қатысты ысырап немесе залалды төмендету үшін мүмкін болатын барлық әрекеттер қолдануға және Шарт, Талаптар бойынша міндеттемелерді орындауға өзінің қабілеттілігін қалпына келтіруге тиіс. Хабарламау немесе уақытылы хабарламау еңсерілмейтін күш жағдайларымен тікелей байланысты болған жағдайларды қоспағанда, хабарламау немесе уақытылы хабарламау Тарапты Шарт, Талаптар бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісті түрде орындамағаны үшін жауапкершіліктен босататын негіздемелер ретінде кез келген еңсерілмейтін күш жағдайларына сілтеме жасау құқығынан айырады.

18-бап. Шарттың қолданылуы Шотты жабу. Шартты бұзу, тоқтату

18.1. Шарт Өтініш қоса тіркелген және оған барлық қажетті белгілер қойылған Шартқа қол қойылған күннен бастап күшіне енеді.

18.2. Шарт мерзімсіз әрекет етеді.

18.3. Клиент Банкке Шарт бойынша ашылған бір немесе бірнеше Шотты осындай Шоттарға қойылған орындалмаған талаптар, Шоттағы ақшаға ауыртпалықтар болмаған кезде жабуға өтінішті/өтініштерді Шартты бұзусыз беруге құқылы (ең болмаса бір Шот ашық болып қалған кезінде).

Клиентті қайта ұйымдастыру, тарату, оның ішінде тіркеуші органда жеке кәсіпкер ретінде тіркеу есебінен шығару жағдайларын қоспағанда, валюталық шарттар бойынша орындалмаған талаптар, Шотта/Шоттарда ақшаға ауыртпалықтар болған кезде Шотты/Шоттарды жабуға жол берілмейді.

18.4. Банк Клиенттің өтінішінсіз Шартты бұзусыз Шотты немесе бірнеше Шотты жабуға (ең болмаса бір Шот ашық болып қалған кезінде)/барлық Шот жабылған кезде Шартты бұзуға мына жағдайларда құқылы:

18.4.1. Шотта/Шоттарда бір жылдан астам уақыттан бері ақшаның болмауы;

18.4.2. Шотта/Шоттарда бір жылдан артық ақша қозғалысының болмауы. Шотта/Шоттарда ақша қалдығы болған жағдайда, Банк ақша қалдығын нотариустың депозитіне және/немесе Банкте ашылған Клиенттің басқа банктік шотына аударуға немесе жеке кәсіпкердің, жеке нотариустың, жеке сот орындаушысының, адвокаттың, кәсіби медиатордың Шотынан/Шоттарынан ақша қалдығын БЖЗҚ-да ашылған міндетті зейнетақы жарналарын есепке алу шотына аударып, Шотты/Шоттарды жабуға құқылы;

18.4.3. Шартта қарастырылған басқа жағдайларда;

18.5. Банк Талаптардың 18.4-тармағында көрсетілген мерзімдер өткеннен кейін Клиентті Шотты жабудың болжамды күніне дейін 10 (он) жұмыс күні бұрын:

- қолда бар байланыс деректері бойынша смс-хабарлама, пуш-хабарлама жіберу;

- тиісті хабарламаны Банктің www.halykbank.kz электрондық мекенжайы бойынша сайтында жариялау арқылы хабарландырады.

Банктің www.halykbank.kz электрондық мекенжайы бойынша сайтында смс-хабарламаларда ақпаратты жариялау кезінде жабылуға жататын шоттардың нөмірлерін Банк жасырып көрсетеді.

18.6. Шартты бұзу мына жағдайларда іске асырылады:

18.6.1. Клиент Шарттан бас тартқан жағдайда (Шартты орындаудан бас тарту);

18.6.2. ол Шартты орындаудан біржақты бас тартқан жағдайда, Банк өз бетінше, осы Талаптардың 12.3.5-тармақшасына сәйкес іске асырады;

18.6.3. Тараптардың келісуі бойынша;

18.6.4. заңды тұлға Клиенттің таратылуына байланысты қызметі тоқтатылған жағдайда, тіркеу органында жеке кәсіпкер ретінде тіркеу есебінен алынған жағдайда/кәсіпкерлік қызметі

тоқтатылған жағдайда жеке кәсіпкердің, лицензиясының қолданылуы тоқтатылған жағдайда жеке сот орындаушысының, адвокаттың, нотариустың, кәсіби медиатор ретіндегі қызметі тоқтатылғанына байланысты кәсіби медиатордың қызметі тоқтатылған, жеке сот орындаушысының Республикалық жеке сот орындаушылары палатасының мүшелерінен шығарылған жағдайда, сондай-ақ қайтыс болған жағдайда. Банк жоғарыда көрсетілген мән-жайлар туралы мәліметтер негізінде мұндай Клиенттің Шотын/Шоттарын жабуды жүзеге асырады;

18.6.5. Қолданыстағы заңнамада қарастырылған жағдайларда.

18.7. Шарт бойынша ашылған Шоттардың ешқайсысына орындалмаған талаптар болмаған, Шоттардағы ақшаларға ауыртпалықтар болмаған жағдайда, Клиент Шартты бұзу күнінен дейін кемінде күнтізбелік 10 (он) күн бұрын жазбаша хабарлама жолдап, Шарттан бас тартуға құқылы. Хабарландырумен қоса, Клиент Банкке Шарт бойынша ашылған барлық Шоттарды жабу туралы өтінішті ұсынуы тиіс. Банк Шартты бұзудың Клиент көрсеткен күнінен 10 жұмыс күннен кешіктірмей Шоттарды жабады.

18.8. Банк Шартты орындаудан мына жағдайларда бас тартуға құқылы:

18.8.1. Шарт бойынша ашылған Шотта/барлық Шоттарда бір жылдан астам ақша болмауы;

18.8.2. Шарт бойынша ашылған Шотта/барлық Шоттарда бір жылдан астам ақша қозғалысы болмауы;

18.8.3. ҚКЗжТҚҚ заңында және/немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда қарастырылған жағдайларда және осы Шартта көзделген өзге жағдайларда.

18.8.4. Шот/Шоттар бойынша операциялар жүргізген кезде алаяқтық әрекеттер жасалған жағдайда.

18.9. Банк Шоттың жабылғаны туралы мемлекеттік кірістер органына Қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімде хабарлайды.

18.10. Банк Шартты орындаудан бас тартқан кезде, Банк сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада қарастырылған басқа да әрекеттерді орындайды.

18.11. Шартты бұзған кезде Тараптар арасындағы өзара есептесулерді толықтай орындауға міндеттенеді. Банк Шоттан ақша қалдығын нотариустың депозиті шартында және/немесе жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор үшін міндетті зейнетақы жарналарын есепке алу үшін БЖЗҚ-да ашылған шотқа немесе жеке тұлғаның Банкте Клиенттің атына ашылған шоттарына (ағымдағы, жинақ) аударған жағдайда, Банк Клиент алдынағы міндеттемесін орындаған болып есептеледі.

19-бап. Қорытынды ережелер

19.1. Клиент Банктің алдын ала жазбаша келісімінсіз Шартқа байланысты кез келген құқықтарды немесе міндеттемелерді беруге немесе аударуға құқығы жоқ. Осы тармаққа қайшы келетін кез келген осындай берудің немесе аударудың әрекеттері заңды күшке ие болмайды және салдарға әкеп соқпайды.

19.2. Осы Шарт Тараптардың өзара толық түсінушілігін білдіреді және өзі олардың арасында Клиенттің Шотын ашу, жүргізу және жабу тәртібіне қатысты орын алған алдында болған барлық жазбаша немесе ауызша келісімдер мен келісушіліктерді ауыстырады.

19.3. Банк Шартқа, сондай-ақ Талаптарға, Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер/орындалып жатқан операциялар бойынша Тарифтерге өзгерістер мен толықтырулар енгізген кезде, Банк осындай өзгерістер, толықтырулар туралы Клиентке осы тармақта белгіленген тәртіпте хабарландырады. Хабарлау мынадай тәсілдермен орындалады:

1) Банктің www.halykbank.kz электронды мекенжайы бойынша сайтында өзгерістер, толықтырулар күшіне енген күнге дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей, ал төлемдер мен аударымдар бойынша комиссиялар мен тарифтер ұлғайтылған жағдайда олардың өзгертілуі күтілетін күнге дейін Қолданыстағы заңнамамен белгіленген мерзімде орналастыру жолымен;

2) Шоттағы ақшаны пайдаланғаны үшін сыйақы мөлшерлемесіне қатысты Клиентке Талаптардың 19.5-тармағында көрсетілген тәсілдердің біреуі бойынша хабарламаны Банктің уәкілетті органының сыйақы мөлшерлемесін өзгерту туралы шешімі күшіне енгенге дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей жолдау арқылы.

Осындай хабарламаны алғаннан кейін Клиент өзгерістермен, толықтырулармен келіспеген жағдайда, Клиент бұл туралы өзгерістер, толықтырулар күшіне енген күнінен кешіктірмей, Банкке жазбаша түрде хабарлауы тиіс. Сондай-ақ Клиент Банкке дәл осындай мерзімде Шартты бұзу туралы тиісті жазбаша хабарламаны жолдап, Шарттан бас тартуға құқылы, сонымен қатар Клиент өзгерістер, толықтырулар күшіне енген күнінен кешіктірмей, Банкке жазбаша түрде енгізіліп жатқан өзгерістермен, толықтырулармен келіскені туралы хабарлама жолдауға құқылы.

Клиент Шартқа және/немесе Тарифтерге өзгерістермен, толықтырулармен байланысты немесе басқа да негіздеме бойынша өзгерістер, толықтырулар күшіне енетін Банк белгілеген күнге дейін қарсылықтарын және/немесе Шартты бұзу туралы жазбаша хабарлама ұсынбаған жағдайда немесе Клиент қарсылықтарын Банк белгілеген күннен кешіктіріп берген жағдайда, Шарт, Тарифтер Банк белгілеген күннен бастап өзгерістер мен толықтыруларды ескере отырып, әрекет етеді.

19.4. Банктің Клиенттен, басқа тұлғалардан қолма-қол ақшаны кез келген тәсілмен, Шот бір валютада ашылуы мүмкін, ал қолма-қол ақша басқа валютада қабылданатынына қарамастан, бір немесе бірнеше валютада қабылдауын тоқтату туралы шешім қабылдаған кезде, Банк өзінің шешімі туралы Клиентті Банктің www.halykbank.kz сайтында ақпаратты электрондық мекенжай бойынша орналастыру арқылы Банктің тиісті органының шешімі қолданысқа енгізілген күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей хабардар етеді.

19.5. Қызметтер көрсетілу, операциялар орындалу барысында Клиент пен Банк арасында өзара қатынас үшін Шарттың әрекет ету мерзімінде, соның ішінде Талаптарда тікелей қарастырылған жағдайларда, төлем құжаттарынан бөлек Тараптар бір-біріне жазбаша хабарламалар жолдай алады.

Бұл ретте Банк жіберген жазбаша хабарламасын Клиент мынадай жағдайларда алған болып есептеледі:

- 1) қолма-қол (курьер арқылы) жіберген жағдайда – алған күні тиісті белгісімен;
- 2) тапсырыс хатпен жолдаған жағдайда – жіберу күнінен кейін күнтізбелік 4 (төртінші) күнінде (пошталық ұйым жөнелту кезінде берген құжаттың күні бойынша);
- 3) факсимильді немесе телексті байланыс арқылы жіберген жағдайда – жіберу күні, факсимильді аппараттың жібергендігі сәтті аяқталғандығын растайтын болса;
- 4) электрондық поштамен жіберген жағдайда – жіберу күні;
- 5) «Onlinebank HALYK» жүйесі арқылы жіберілген жағдайда – жіберу күні.

Клиенттің Банкке жіберген жазбаша хабарламасын Банк мынадай жағдайларда алған болып есептеледі:

- 1) қолма-қол (курьер арқылы) жіберген жағдайда – алған күні тиісті белгісімен;
- 2) тапсырыс хатпен жолдаған жағдайда – жіберу күнінен кейін күнтізбелік 4 (төртінші) күнінде (пошталық ұйым жөнелту кезінде берген құжаттың күні бойынша);
- 3) «Onlinebank HALYK» жүйесі арқылы жіберілген жағдайда – жіберу күні.

19.6. Клиент пен үшінші тұлғалар арасында сот талқылауларына тартудың салдарынан Банктің шеккен кез келген шығындары, сондай-ақ Банк пен Клиент қатынастарының салдары ретінде пайда болып шығуы мүмкін, Банктің Тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақы алумен байланысты емес басқа шығындар Клиенттің шотына жатқызылады. Банк Клиентке шығын сомалары көрсетілген шотты төлеуге ұсынады. Клиент көрсетілген шотты алған сәтте оны дереу төлеуге міндетті.

19.7. Клиенттің төлем қызметтерін көрсету, операцияларды орындау, Шартта қарастырылған өзге де қызметтерді көрсету барысында орын алатын наразылықтарын Банк Банктің ішкі құжаттарында және Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіпте және мерзімде қарайды. Клиент телефон арқылы хабарласқан жағдайда, Банк Клиентпен телефон сұхбатын жазуды, оның келісімі бойынша, сұхбаттың басында ескерте отырып, жүргізуге құқылы.

Банк Клиентке наразылық жолдаған жағдайда, Клиент өз наразылығына Банктен жауап алған жағдайда, егер жауап Клиенттің қанағаттандырмаса, Тараптар жағдайды келіссөздер жүргізу арқылы реттеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға міндеттенеді. Келіссөздерді жүргізу тәсілі, орны Тараптардың өзара келісімі арқылы анықталады.

Егер Тараптар келіссөздер барысында күнтізбелік 15 (он бес) күн мерзімде келісімге келмесе, Тараптардың әрқайсысы дауды, келіспеушілікті шешу үшін, өз талабын

қанағаттандыру үшін Қазақстан Республикасының сотына жүгінуге құқылы. Тараптар жағдайға байланысты осы тармақта көрсетілген мерзімді екіжақты келісу бойынша ұзартуға құқылы.

Сотта қаралатын талапқа, дауға қолданылатын құқық болып Қазақстан Республикасының құқығы табылады.

Ақша жөнелтуші мен бенефициар арасында жасалған шарттарды орындау және олар бойынша өтеу талаптары бойынша өзара наразылықтар олардың өздерінің арасында, Банктің қатысуынсыз, тікелей қаралады.

19.8. Шартқа, сондай-ақ осы Талаптарға қатысы бар барлық құжаттар Шарттың талаптарына, Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес мемлекеттік және/немесе орыс тілінде жасалуы тиіс.



КЛИЕНТТІҢ ӨТІНІШ САУАЛНАМАСЫ
(занды тұлғалар үшін өзін-өзі сертификаттау)

Клиенттің толық атауы, сондай-ақ ұйымдық-құқықтық нысаны:																									
Клиенттің қысқартылған атауы (болған жағдайда):																									
БСН:	<table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>																								
Ағылшын тіліндегі атауы:	Баспа латын әріптерімен белгілерсіз және сандарсыз толтырылады, таңбалар саны 24-тен аспауы тиіс																								
Клиенттің байланыс телефоны:	+7 (телефоны) (лауазымы Т.А.Ә.)																								
Клиенттің e-mail:																									
Жасырын сөз:	Телефон арқылы карталарды бұғаттау және авторизация үшін пайдаланылады																								
Іскерлік қатынастар орнату мақсаты және сипаты:																									
Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес бізге белгілі және біз үшін міндетті күші бар банк шотын ашуды сұраймын:																									
Шот түрін және валютасын көрсетіңіз:	<table><tr><td>Ағымдағы</td><td>KZT</td><td>USD</td><td>EUR</td><td>басқа</td><td></td></tr><tr><td>Карталық</td><td>KZT</td><td>USD</td><td>EUR</td><td></td><td></td></tr><tr><td>Инвестициялық шот</td><td>KZT</td><td>USD</td><td>EUR</td><td>басқа</td><td></td></tr><tr><td>Транзиттік тәртіпте</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	Ағымдағы	KZT	USD	EUR	басқа		Карталық	KZT	USD	EUR			Инвестициялық шот	KZT	USD	EUR	басқа		Транзиттік тәртіпте					
Ағымдағы	KZT	USD	EUR	басқа																					
Карталық	KZT	USD	EUR																						
Инвестициялық шот	KZT	USD	EUR	басқа																					
Транзиттік тәртіпте																									
Занды тұлғаның қызметі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген үлгі жарғы негізінде жүзеге асырылады:	ИӘ ☐ ЖОҚ ☐																								
Резиденттік белгісі:	☐ ҚР резиденті ☐ ҚР бейрезиденті ☐ ☐ Ұйымның түрін көрсетіңіз: ☐ Белсенді қаржылық емес ұйым (Active NFE) ☐ Белсенді емес қаржылық емес ұйым (Passive NFE) Шет мемлекеттегі салық төлеушінің елін және нөмірін (сондай-ақ ол болмаған жағдайда себебін) көрсетіңіз																								

	Резиденттік елі: _____ Салық резиденттігінің елі: _____ Шет мемлекеттегі салық төлеушінің нөмірі (шетелдік 3Т үшін): _____		
Тіркелу (заңды) мекенжайы:	Елі: ☐ Қазақстан Басқа ел _____ Облысы: _____ Елді мекені: _____	Ауданы: _____ Көшесі: _____ Үй нөмірі: _____ Пәтер нөмірі: _____	
Нақты орналасқан мекенжайы: (заңды мекенжайымен сәйкес келсе, толтырылмайды)	Елі: ☐ Қазақстан Басқа ел _____ Облысы: _____ Елді мекені: _____	Ауданы: _____ Көшесі: _____ Үй нөмірі: _____ Пәтер нөмірі: _____	
Тіркелуін растайтын құжат деректері:	Тіркелу нөмірі: _____ Құжатты берген орган: _____ _____ _____	Бірінші тіркелу күні: _____ ж. «_____» _____ Күні Айы Жылы Қайта тіркелу күні: _____ ж. «_____» _____ Күні Айы Жылы	
Экономика саласының коды (ЭҚЖЖ):			
Кәсіпкерлік қызметінің түрі:			
Қызметіңізбен айналысуға лицензияңыз бар ма? (егер қызметі лицензияланатын болса)	Жоқ ☐	Иә ☐ Қызмет түрі: _____ Лицензия нөмірі: _____ Лицензияны берген орган: _____ Лицензияның қолданылу мерзімі (болған жағдайда): _____ Берілген күні: «_____» _____ Күні Айы Жылы	
Меншік және басқару құрылымы туралы мәліметтер (құрылтай құжаттарына сәйкес)			
Органдарының құрылымы және атауы:	Жоғарғы орган ⁷ : _____ Атқарушы орган: _____ Басқа да басқару органдары: _____		

⁷ Жоғарғы орган: акционерлік қоғамдар үшін – акционерлердің жалпы жиналысы; басқа ұйымдық-құқықтық нысандар үшін – ұйым құрылтайшыларының (қатысушыларының) жалпы жиналысы және басқа органдар

Қатысушылары/құрылтайшылары туралы мәліметтер:	Т.А.Ә./атауы _____ Азаматтығы/тіркелген елі _____ ЖСН/БСН (не тіркелу нөмірі (коды), жеке басын куәландыратын құжат сериясы, берілген күні және жарамдылық мерзімі) _____ Қатысу үлесі _____	
	Т.А.Ә./атауы _____ Азаматтығы/тіркелген елі _____ ЖСН/БСН (не тіркелу нөмірі (коды), жеке басын куәландыратын құжат сериясы, берілген күні және жарамдылық мерзімі) _____ Қатысу үлесі _____	
Ұйымның алқалы⁸ атқарушы⁹ органының басшысы және мүшелері туралы ақпарат:		
Т.А.Ә./лауазымы _____ _____ Туған күні: «___» _____ ж. Туған жері _____ (Елі, елді мекені) Азаматтығы _____ ЖСН (болған жағдайда) _____	☐ ҚР азаматының жеке куәлігі; ☐ ҚР азаматының төлқұжаты; ☐ Шет мемлекеттің төлқұжаты; ☐ Азаматтығы жоқ тұлғаның куәлігі; ☐ ҚР-да шетел азаматының тұру ықтиярхаты	нөмірі: _____ _____ сериясы (болған жағдайда) _____ _____ берілген күні: «___» _____ 20__ ж. құжатты берген орган: _____ жарамдылық мерзімі: «___» _____ 20__ ж.
Т.А.Ә./лауазымы _____ _____ Туған күні: «___» _____ ж. Туған жері _____ (Елі, елді мекені) Азаматтығы _____ ЖСН (болған жағдайда) _____	☐ ҚР азаматының жеке куәлігі; ☐ ҚР азаматының төлқұжаты; ☐ Шет мемлекеттің төлқұжаты; ☐ Азаматтығы жоқ тұлғаның куәлігі; ☐ ҚР-да шетел азаматының тұру ықтиярхаты	нөмірі: _____ _____ сериясы (болған жағдайда) _____ _____ берілген күні: «___» _____ 20__ ж. құжатты берген орган: _____ жарамдылық мерзімі: «___» _____ 20__ ж.
Занды тұлғаның өкілі туралы мәліметтер		
Қол қою құқығына ие заңды тұлға өкілдерінің (басшылар және өзге де тұлғалар) болуы / болмауы:		☐ Иә ☐ Жоқ

⁸ Шаруашылық серіктестікте оның қызметіне ағымдағы басшылықты жүзеге асыратын және оған қатысушылардың жалпы жиналысына есеп беретін атқарушы орган (алқалы немесе (және) жеке-дара) құрылады. Алқалы органдар ретінде мыналар құрылуы мүмкін:

1) Басқарма (Дирекция);

2) шаруашылық серіктестігіне қатысушылардың жалпы жиналысының (өкілдер жиналысының) шешімі бойынша басқа органдар.

⁹ Атқарушы орган: акционерлік қоғамдар үшін - алқалы орган (басқарма мүшелері) немесе атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға (ұйым басшысы), басқа ұйымдық-құқықтық нысандар үшін - ұйым басшысы.

Бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтер:		
Заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің не орналастырылған (артықшылықты немесе қоғам сатып алған акцияларды шегергенде) акцияларының жиырма бес пайыздан астамы тікелей немесе жанама түрде тиесілі жеке тұлғаның (тұлғалардың) болуы/болмауы туралы белгі:	☐ Иә ☐ Жоқ	
Заңды тұлғаны бақылауды өзге түрде жүзеге асыратын жеке тұлғалардың болуы / болмауы:	☐ Иә ☐ Жоқ	
Мүдделерінде заңды тұлға іскерлік қатынастар орнататын жеке тұлғалардың болуы/болмауы:	☐ Иә ☐ Жоқ	
Бенефициарлық меншік иелері:		
Т.А.Ә. _____ Азаматтығы _____ ЖСН (болған жағдайда) _____ Салық төлеушінің шет мемлекеттегі нөмірі /TIN _____ Салық резиденттігінің елі _____ Қатысу үлесі _____	☐ ҚР азаматының жеке куәлігі; ☐ ҚР азаматының төлқұжаты; ☐ Шет мемлекеттің төлқұжаты; ☐ Азаматтығы жоқ тұлғаның куәлігі; ☐ ҚР-да шетел азаматының тұру ықтиярхаты	нөмірі: _____, сериясы (болған жағдайда) _____ берілген күні: «____» _____20__ж. құжатты берген орган: _____ жарамдылық мерзімі: «____» _____20__ж.
Т.А.Ә. _____ Азаматтығы _____ ЖСН (болған жағдайда) _____ Салық төлеушінің шет мемлекеттегі нөмірі /TIN _____ Салық резиденттігінің елі _____ Қатысу үлесі _____	☐ ҚР азаматының жеке куәлігі; ☐ ҚР азаматының төлқұжаты; ☐ Шет мемлекеттің төлқұжаты; ☐ Азаматтығы жоқ тұлғаның куәлігі; ☐ ҚР-да шетел азаматының тұру ықтиярхаты	нөмірі: _____, сериясы (болған жағдайда) _____ берілген күні: «____» _____20__ж. құжатты берген орган: _____ жарамдылық мерзімі: «____» _____20__ж.
Бенефициарлық меншік иелерінің арасында келесі критерийлердің кем дегенде біреуіне жауап беретін адамдар бар ма? Жоқ ☐ Иә ☐	☐ Америка Құрама Штаттарының (бұдан әрі – АҚШ) азаматы/резиденті, оның ішінде салық мақсаттары үшін (АҚШ-та тұруға ықтиярхаты бар адамдар, Green Card ұстаушылары, АҚШ-та соңғы 3 жыл ішінде 183 күннен астам болған адамдар); ☐ туған жері АҚШ-та; абоненттік қорапты (Post Office box) қоса АҚШ-та ағымдағы мекенжайы бар; ☐ абоненттік қорапты (Post Office box) қоса АҚШ-та тіркелу мекенжайы бар; ☐ АҚШ-та ағымдағы телефон нөмірі бар; ☐ АҚШ-тағы банк шотына ақша аудару бойынша Банк жүзеге асыратын ұзақ мерзімді тапсырмалары бар; ☐ америкалық мекенжайы бар адамға сенімхат немесе қол қою құқығын берді; ☐ оның АҚШ-та төтенше жағдайларда/тұрақты мекенжайы болмаған жағдайларда хат алмасу жіберілетін мекенжайы, құрылтайшы-жеке тұлғаның/бенефициарлық меншік иесінің жалғыз байланыс мекенжайы болып табылатын талап етілгенге дейін хат алмасу мекенжайы бар. _____ (жоғарыда аталған критерийлерге жауап беретін бенефициарлық меншік иесінің Т.А.Ә. көрсетініз)	
Жасырын сөз	_____ <i>Телефон арқылы шоттың (тардың) жай-күйі туралы ақпаратты алу және авторизациялау үшін қолданылады</i>	
Келісім Осы өтініш-сауалнаманы және оған қосымшаларды Клиент/Клиент уәкілеттік берген тұлға толтырумен және оған қол қоя отырып, Клиент ұсынылған мәліметтердің дұрыстығы мен толықтығына сендіреді және кепілдік береді, сондай-ақ осы өтініш-сауалнамада және оған қосымшаларда (Клиенттің өзінің/өтініш-сауалнаманың өзінде өзінің дербес деректерін жинауға және		

өңдеуге келісім берген, Клиенттің атынан өтініш-сауалнамаға және оның қосымшаларына қол қойған және толтырған Клиенттің өкілінің дербес деректерін қоспағанда) көрсетілген жеке тұлғалардан Банкке дербес деректер мен өзге де ақпаратты беруге келісім алғанын растайды.		
Осы Өтініш-сауалнамаға және оған қосымшаға қол қою және толтыру арқылы Клиент немесе Клиенттің атынан оларға қол қойған және толтырған тұлға «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес Банкке мынадай талаптарда өз дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісім береді: 1) дербес деректерді қамтитын базаның операторы (оператор) – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (қысқартылған атауы), «Қазақстан Халық Банкі» акционерлік қоғамы (толық атауы), БСН 940140000385; 2) дербес деректер субъектісі ретінде өтініш-сауалнамаға қол қойған Клиенттің/Клиент өкілінің тегі, аты және әкесінің аты (бар болса) жеке басын куәландыратын құжатқа сәйкес өтініште төменде көрсетілген; 3) келісім қолданылатын кезең – оператор осы өтініш-сауалнаманы қабылдаған күннен бастап және операторда Қолданыстағы заңнамада / Қолданыстағы заңнамаға сәйкес белгіленген өтініш-сауалнаманы сақтау мерзімі аяқталатын күнге дейін; 4) оператор осы келісімде көрсетілген менің дербес деректерімді үшінші тұлғаларға – оператордың еншілес ұйымдарына, осы өтініш-сауалнамаға байланысты Клиент оператормен жасасатын шарттарда көрсетілген үшінші тұлғаларға, Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарына (дербес деректер субъектісінің келісімінсіз дербес деректерді беру заңнамада тікелей көзделмеген), корреспондент банктерге олардың сұрау салулары негізінде беруге құқылы; 5) оператор осы келісімде көрсетілген менің дербес деректерімді өңдеу процесінде Заңның 16-бабының 3-тармағына сәйкес оларды трансшекаралық беруді жүзеге асыруға құқылы; 6) оператор жинайтын, менімен байланысты дербес деректердің тізбесі: тегі, аты, әкесінің аты (жеке басын куәландыратын құжатта бар болса), оның ішінде жеке басын куәландыратын цифрлық құжатта бар болса; туған жылы, айы, күні және жері; азаматтығы; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың деректері; жынысы; биометриялық деректері; тұрғылықты жері, заңды мекенжайы (тіркелген жері) туралы мәліметтер; пошталық және электрондық мекенжайы, телефон нөмірі; фотосуреті және бейнесуреті; 7) операторға оператордың мемлекеттік дерекқордан (МДҚ) және мемлекеттік емес дерекқордан маған қатысты мәліметтерді, оның ішінде болашақта МДҚ мен мемлекеттік емес дерекқорға келіп түсетін ақпаратты алуына келісім беремін. Дербес деректерді жинау және өңдеу мақсаттары оператордың ішкі құжаттарында көрсетіледі.		
Клиент	Т.А.Ә. _____ Лауазымы _____ Қолы _____	Мөрі бар болса
Сауалнаманы толтыру күні	«_____» _____ 20____ ж. Күні Айы Жылы	
Сауалнаманың толық толтырылуына және мәліметтердің дұрыстығын тексеруге жауапты Банк қызметкері	Т.А.Ә. _____ Қолы _____ М.О. _____	
Филиалдың атауы		
Бөлімше басшысы	Т.А.Ә. _____ Қолы _____	

Клиенттің өтініш-сауалнамасына
қосымша
(шоттарды транзиттік режимінде
ашқан кезде толтырылады)

1. Банк филиалының Оперб-нда ашылған № _____
(шоттың нөмірі және филиалдың атауы)

- ☐ шоттан транзиттік режимде
☐ күнде
☐ аптасына бір рет
басқа режим _____

_____ ашылған № _____ банктік шотқа есептен шығару

Басшы

Бас бухгалтер

(қолы)
МО

(қолы)

2. Банк филиалының Оперб-нда ашылған № _____
(шоттың нөмірі және филиалдың атауы)

- ☐ шоттан транзиттік режимде
☐ күнде
☐ аптасына бір рет
басқа режим _____

_____ ашылған № _____ банктік шотқа есептен шығару

Басшы

Бас бухгалтер

(қолы)
МО

(қолы)

3. Банк филиалының Оперб-нда ашылған № _____
(шоттың нөмірі және филиалдың атауы)

- ☐ шоттан транзиттік режимде
☐ күнде
☐ аптасына бір рет
басқа режим _____

_____ ашылған № _____ банктік шотқа есептен шығару.

Басшы

Бас бухгалтер

(қолы)
МО

(қолы)



Банктік шотты ашу туралы хабарлама

Құрметті клиент!

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ _____ [облыстық] [өңірлік] [қалалық]
филиалы біздің Банкте шот ашқаныңыз үшін өз алғысын білдіріп, ашылған банктік шоттың
деректемелерін Сізге хабарлайды:

ЖСК: жеке сәйкестендіру коды _____

(банктік шоттың нөмірі)

шоттың түрі:

☐ **ағымдағы**

☐ KZT ☐ USD ☐ EUR ☐ RUB _____ валютаның басқа түрі

☐ **транзиттік режимде**

☐ KZT ☐ USD ☐ EUR ☐ RUB _____ валютаның басқа түрі

☐ **шоттың басқа түрі**

☐ KZT ☐ USD ☐ EUR ☐ RUB _____ валютаның басқа түрі

Банктің атауы: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ

Банктің БСК: HSBKKZKX

Банк филиалының орналасқан жері: _____

тел. _____, факс _____

_____ лауазымы

_____ Т.А.Ә., телефон

_____ лауазымы

_____ Т.А.Ә., телефон

Туындайтын мәселелер бойынша Алматы қаласындағы Банктің бас офісіне хабарласыңыз

Мекенжайы: 050059, Алматы қ., Әл-Фараби даңғ., 40-үй;

Байланыс орталығының тел.:

8 (727) 259-07-77 (Алматы үшін) 8 8000 8000 59 (Қазақстан бойынша тегін),

e-mail: halykbank@halykbank.kz