

**«ЕУРАЗИЯЛЫҚ БАНК» АҚ-та
АҒЫМДАҒЫ ШОТТАРДЫ АШУ, ЖҮРГІЗУ
ЖӘНЕ ЖАБУДЫҢ
СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАРЫ
(Қосылу шарты)**

**(занды тұлғалар (филиалдары мен
өкілдіктері), жеке кәсіпкерлер, жекеше
нотариустар, жеке сот орындаушылары,
адвокаттар, кәсіпқой медиаторлар, шаруа
және фермер қожалықтары, шетелдік
дипломатиялық және консулдық өкілдіктер
үшін)**

1-ТАРАУ. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Осы «Еуразиялық банк» АҚ-та ағымдағы шоттарды (бұдан әрі – Шоттар/Шот) ашу, жүргізу және жабудың стандартты талаптары (Қосылу шарты) (занды тұлғалар (филиалдары мен өкілдіктері), жеке кәсіпкерлер, жекеше нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар, кәсіпқой медиаторлар, шаруа және фермер қожалықтары, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдіктер үшін) (бұдан әрі – Стандартты талаптар / Шарт / Қосылу шарты) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (бұдан әрі – ҚР АҚ) 389-бабы аясында әзірленді және олардың әрекеті «Еуразиялық банк» АҚ (бұдан әрі – Банк) және осы Қосылу шартының 4-тармағына сәйкес Стандартты талаптарға қосылған заңды тұлғалар (филиалдары мен өкілдіктері), жеке кәсіпкерлер, жекеше нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар, кәсіпқой медиаторлар, шаруа және фермер қожалықтары, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдіктер (бұдан әрі мұндай тұлғалар «Клиент» деп аталуы мүмкін) арасындағы құқықтық қатынастар қатысында қолданылады.

1.2. Қосылу шартында Қазақстан Республикасының (бұдан әрі – ҚР) заңнамасында көзделген негізгі ұғымдар, сондай-ақ келесі ұғымдар мен қысқартулар қолданылады:

1) шот бойынша үзінді көшірме – Банк тиісті түрде ресімдеген, үзінді көшірме берілетін кезеңнің басы мен соңындағы жағдай бойынша шот бойынша жүргізілген операциялар және шоттағы ақша қалдығы туралы мәліметтер көрсетілетін құжат (қағаз тасымалдаушыда немесе электронды нысанда). Егер бар болса және ҚР заңнамасына сәйкес, орындалмаған инкассолық өкімдердің сомалары, орындалмаған төлем талаптарының сомалары, болашақтағы

**СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ
ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ
ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ**

**в АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»
(Договор присоединения)
(для юридических лиц (филиалов и
представительств), индивидуальных
предпринимателей, частных нотариусов,
частных судебных исполнителей, адвокатов,
профессиональных медиаторов, крестьянских
и фермерских хозяйств, иностранных
дипломатических и консульских
представительств)**

ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Стандартные условия открытия, ведения и закрытия текущих счетов (далее – Счета/Счет) в АО «Евразийский банк» (Договор присоединения) (для юридических лиц (филиалов и представительств), индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских и фермерских хозяйств, иностранных дипломатических и консульских представительств) (далее – Стандартные условия / Договор / Договор присоединения) разработаны в рамках статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – ГК РК) и их действие распространяется на правоотношения АО «Евразийский банк» (далее – Банк) и юридических лиц (филиалов и представительств), индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских и фермерских хозяйств, иностранных дипломатических и консульских представительств, присоединившихся к Стандартным условиям согласно пункту 4 настоящего Договора присоединения (далее такие лица могут именоваться «Клиент»).

1.2. В Договоре присоединения используются основные понятия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан (далее – РК), а также следующие понятия и сокращения:

1) выписка по счету – надлежащим образом, оформленный Банком документ (на бумажном носителе или в электронной форме) в котором содержатся сведения об операциях, совершенных по счету и об остатках денег на счету на начало и конец периода, за который выдается выписка. При наличии и в соответствии с законодательством РК дополнительно отражаются сведения о сумме

валюталандыру күнімен орындалмаған төлем тапсырмалардың сомалары, төлем құжаттар (Клиенттің акцепті талап етпейтін) және Клиенттің банктік шотына қойылған басқа ауыртпалықтардың (тыйымдардың) сомалары туралы деректер, сондай-ақ ҚР заңнамасымен белгіленген басқа деректер қосымша көрсетіледі; 2) Банктің ІНҚ – банктік операцияларды жүргізу тәртібін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттары; 3) төлемдер – жалақы, біліктілік үшін үстеме ақы, ағымдағы сыйлықақы беру, мерейтойларға немесе мерекелерге орай біржолғы сыйақы, материалдық көмек (демалыс, зейнетке шығу, отбасы мүшелерінің қайтыс болуы, жазатайым жағдай, дүлей апат және басқалар), ынталандырушы және өтемақылық сипаттағы төлемдер (мысалы, мереке немесе демалыс күндеріндегі жұмыс үшін), жәрдемақылар, жұмыс өтілі үшін қосымша ақы, уақытша жұмысқа қабілетсіздік үшін төлем, экологиялық төлемдер (Семей, Арал) және басқа; 4) ақша – ұлттық немесе шетелдік валютадағы төлем және жинақ құралы; 5) серпінді сәйкестендіру – біржолғы/ бір реттік кодты түрлендіретін ОТП-құрылғының немесе Mobil Pass көмегімен түрлендірілген біржолғы (бір реттік) кодты пайдалану арқылы жеке тұлғаның электрондық банктік қызметтерді алуға құқықтарын бір мағыналы екендігін растау мақсатымен жеке тұлғаның жеке басын анықтау рәсімі; 6) қолтаңба үлгілері бар құжат – заңды тұлғалар (филиалдары мен өкілдіктері), жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар, кәсіпқой медиаторлар, шаруа және фермер қожалықтары, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдіктер үшін Клиенттің уәкілетті өкілдері туралы деректер көрсетілген, қазақ және орыс тілдерінде жасалған қолтаңба үлгілері мен мөр бедері (болған кезде) бар құжат. Құжат даналарының саны Банктің ІНҚ-мен анықталады. Қолтаңба үлгілері мен құжаттың нотариалдық растамасының болуы ҚР қолданыстағы заңнамасымен, Банктің ІНҚ-мен анықталады; 7) Жеке басты куәландыратын құжат – материалдық тасымалдағышта немесе "Жеке басты куәландыратын құжаттар туралы" ҚР Заңында айқындалған жағдайларда электрондық нысанда берілетін, жеке тұлғаны сәйкестендіру мақсатында оның иесінің жеке басын және құқықтық мәртебесін анықтауға мүмкіндік беретін жеке тұлғаның дербес деректері туралы онда тіркелген ақпараты бар белгіленген үлгідегі құжат. 7-1) Цифрлық құжат – "Жеке тұлғалар" Мемлекеттік Деректер Базасы сервисінен сұрау салу жолымен алынған клиенттің электрондық түрдегі жеке басын куәландыратын құжат.	неисполненных инкассовых распоряжений, сумме неисполненных платежных требований, сумме неисполненных платежных поручений с будущей датой валютирования, платежных документов (не требующих акцепта Клиента) и сумме иных обременений (арестов), предъявленных к Счету Клиента, а также иные сведения, установленные законодательством РК; 2) ВНД Банка – внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок проведения банковских операций; 3) выплаты – заработная плата, квалификационные надбавки, текущее премирование, единовременное вознаграждение к юбилейным датам или праздникам, материальная помощь (отпуск, уход на пенсию, смерть какого-либо из членов семьи, несчастный случай, стихийное бедствие и прочее), выплаты стимулирующего и компенсирующего характера (например, за работу в праздничные или выходные дни, потерей работы, возмещением затрат, связанных с исполнением трудовых обязанностей, профессиональной подготовкой, обучением), пособия, доплата за стаж работы, оплата временной нетрудоспособности, экологические выплаты (Семипалатинск, Арал), и прочее; 4) деньги – средство платежа и накопления, выраженное в национальной или иностранной валюте; 5) динамическая идентификация – процедура установления личности физического лица с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового (единовременного) кода, сгенерированного с помощью ОТП-устройства или Mobil Pass, генерирующие одноразовый/единовременный код; 6) документ с образцами подписей – документ, содержащий данные об уполномоченных лицах Клиента, с образцами их подписей и оттиска печати (при наличии) для юридических лиц (филиалов и представительств), индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских и фермерских хозяйств, иностранных дипломатических и консульских представительств, составленный на казахском и русском языках. Количество экземпляров документа определяется ВНД Банка. Наличие нотариального удостоверения документа с образцами подписей определяется Действующим законодательством РК, ВНД Банка; 7) Документ, удостоверяющий личность – документ установленного образца с зафиксированной в нем информацией о персональных данных физического лица, позволяющей установить личность и правовой статус его владельца в целях идентификации личности, выдаваемый на материальном носителе либо в случаях, определенных
---	--

8) электрондық-техникалық қондырғы – қолма-қол ақшамен операция жүргізуді, оның ішінде өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде Клиенттің ағымдағы банктік шотынан/шотына ақшаны толтыру/есептен шығаруға тексеруді қамтамасыз ететін қондырғы; 9) Клиент – Қазақстан Республикасында қызметін филиал, өкілдік, таратылатын банктер, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, олардың филиалдары, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары арқылы жүзеге асыратын заңды тұлға (филиал және өкілдік), Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлға, Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлға), дара кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушы, адвокат, кәсіби медиатор, шаруа және фермер қожалығы – Шартқа сәйкес ағымдағы шоттың иесі болып табылатын ҚР резиденті, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік; 10) шот нөмірі – Клиенттің ақшасын сақтау, есепке алу және ол Шот бойынша операциялар жүргізу мақсатында Клиенттің Шотын ашқан кезде берілген жеке сәйкестендіру коды (ЖСК); 11) операциялық күн – Банк Клиенттерге қызмет көрсетуді жүзеге асыратын уақыт кезеңі. Банктегі операциялық күн ұзақтығы: ҚР заңнамасына сәйкес жұмыс күндері болып табылмайтын демалыс және мереке күндерін қоспағанда, күн сайын, Астана уақытымен сағат 09.00-ден бастап 17.00-ге дейін; 12) тізбе – терроризм мен экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізімі, жаппай қырып-жою қаруларын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі, террористік қызметке қатысы бар тұлғалардың Қазақстан Республикасының уәкілетті органы жасаған/қалыптастырған тізімі; 13) төлем қызметтері – банк пен төлем қызметтерін жеткізуші арасында жасалған шарт шеңберінде Клиентке төлем қызметтерін жеткізуші көрсететін қызметтер: ☐ банктік шотты пайдаланумен төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын қабылдау және жүзеге асыру қызметтері; ☐ банктік шоттарға, оның ішінде үшінші тұлғалардың шоттарына есептеу үшін қолма-қол ақша қабылдау қызметтері; ☐ Клиент электронды нысанда бастама жасаған төлемдерді өңдеу және төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру немесе осы төлемдер бойынша ақша қабылдау үшін қажетті ақпаратты Банкке беру қызметтері. 14) ЭҮП – egov.kz электрондық үкімет порталы; 15) жұмыс күндері – ҚР-ғы және/немесе тиісті шетел валютасының елінде екінші деңгейдегі банктер операциялар жүргізу үшін ашық болатын күндер; 16) санкциялар – мемлекеттердің немесе халықаралық ұйымдардың санкция белгіленген мемлекеттерге/аумақтарға және/немесе	Законом РК «О документах, удостоверяющих личность», в электронной форме. 7-1) Цифровой документ – документ, удостоверяющий личность клиента в электронном виде, полученный путем запроса из сервиса Государственная база данных «Физические лица». 8) электронно-техническое устройство – устройство, обеспечивающее проведение операций с наличными деньгами, в том числе проверку на подлинность и хранение банкнот для дальнейшего осуществления пополнения/списания денег с/на текущего (-й) счета/счет Клиента в режиме самообслуживания; 9) Клиент – юридическое лицо (филиал и представительство), юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан, юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан, осуществляющее деятельность в Республике Казахстан через филиал, представительство, ликвидируемые банки, страховые (перестраховочные) организации, их филиалы, добровольные накопительные пенсионные фонды), индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор, крестьянское и фермерское хозяйство – резидент РК, иностранное дипломатическое и консульское представительство, являющееся владельцем текущего счета в соответствии с Договором; 10) номер счета – индивидуальный идентификационный код (ИИК), присвоенный Счету Клиента при открытии в целях хранения, учета денег Клиента и совершения им операций по Счету; 11) операционный день – период времени, в течение которого Банком осуществляется обслуживание Клиентов. Продолжительность операционного дня в Банке: с 9.00 до 17.00 часов времени Астана, ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, являющихся нерабочими согласно законодательству РК; 12) перечень – список, организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, список лиц, причастных к террористической деятельности составленный/сформированный уполномоченным органом Республики Казахстан; 13) платежные услуги – услуги, оказываемые поставщиком платежной услуги Клиенту в рамках договора, заключенного между Банком и поставщиком платежных услуг: ☐ услуги по приему и осуществлению платежей и(или) переводов денег с использованием текущего счета; ☐ услуги по приему наличных денег для зачисления на Счета, в том числе третьих лиц;
--	--

резиденттерге қатысты қолданатын ұжымдық немесе біржақты мәжбүрлеу шаралары (экономикалық, сауда, қаржы санкцияларын қоса, бірақ бұлармен шектелмейді);

17) тізім – қызметкерлердің ағымдағы шоттарына төлемдер есептеу үшін Клиент құрастыратын тізім, онда мыналар көрсетіледі: жұмыскерлердің тегі, аты, әкесінің аты, олардың ағымдағы шоттарының нөмірлері және есептелуі тиіс ақша сомасы. Есептеуге арналған тізім MT102 электронды форматында құрастырылады;

18) тарифтер – Банк көрсететін кез келген банктік қызметтер үшін алынатын, Банк Шарттың талаптарына сәйкес қолданатын Банк комиссияларының мөлшері;

19) Уәкілетті тұлға – ҚР заңнамасына және Клиенттің/Банктің құжаттарына сәйкес Клиенттің/Банктің өкілеттіктері берілген және Шартта көрсетілгендей Клиенттің, Банктің немесе үшінші тұлғалардың атынан әрекет ететін тұлға;

20) Алынып тасталды

21) Валюталық шарт – оларға өзгерістер мен толықтыруларды қоса алғанда, келісім, құрылтайшылық құжаттар, сонымен бірге соның негізінде және (немесе) орындалуында валюталық операциялар жүргізілетін басқа да құжаттар.

22) Валюталық операциялар – меншік құқығының және өзге де құқықтардың валюталық құндылықтарға өтуіне (ауысуына) байланысты операциялар, сондай-ақ валюталық құндылықтарды төлем құралы ретінде пайдалану; валюталық құндылықтарды, ұлттық валютаны, бағалы қағаздарды және номиналы ұлттық валютада көрсетілген төлем құжаттарын, резиденттер шығарған номиналы жоқ бағалы қағаздарды Қазақстан Республикасына әкелу, жөнелту және аудару, сондай-ақ Қазақстан Республикасынан әкету, жөнелту және аудару, оның ішінде жүргізу Қазақстан Республикасынан ақшаны шығаруға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтаруға бағытталуы мүмкін, тізбесі Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында анықталған операциялар;

23) Mobil Pass – ұялы телефонда орнатылған біржолғы (біржолғы) құпиясөздерді генерациялауға арналған бағдарламалық қамтамасыз ету, телефон нөмірі ҚБҚК жүйесіне қосылуға арналған өтініште және ҚБҚК жүйесінде тіркелген Клиенттің/Клиенттің уәкілетті тұлғасының ұялы телефонына орнатылатын қосымшаның көмегімен біржолғы (бір реттік) кодты генерациялау технологиясында көрсетіледі. Қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне (бұдан әрі – ҚБҚК) кіру және электрондық төлем қызметтерін алу үшін пайдаланылады;

□ услуги по обработке платежей, инициированных Клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации Банку, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

14) ПЭП – портал электронного правительства egov.kz;

15) рабочие дни – дни, когда банки второго уровня в РК и/или в стране происхождения соответствующей иностранной валюты открыты для совершения операций;

16) санкции – коллективные или односторонние принудительные меры (включая, но не ограничиваясь, экономические, торговые, финансовые санкции) применяемые государствами или международными организациями к государствам/территориям и/или резидентам, в отношении которых установлены санкции;

17) список – список, формируемый Клиентом для зачисления выплат на текущие счета работников, в котором указываются: фамилии, имена, отчества работников, номера их текущих счетов, и суммы денег, подлежащие зачислению. Список для зачисления формируется в электронном формате MT102;

18) тарифы – размеры комиссионного вознаграждения Банка, взимаемых за любые оказываемые им банковские услуги, применяемые Банком в соответствии с условиями Договора;

19) Уполномоченное лицо – лицо, наделенное полномочиями Клиентом/Банком в соответствии с законодательством РК и документами Клиента/Банка и выступающее от имени Клиента, Банка или третьих лиц, как предусмотрено Договором;

20) Исключен;

21) Валютный договор – соглашение, учредительные документы, включая изменения и дополнения к ним, а также иные документы, на основании и (или) во исполнение которых осуществляются валютные операции.

22) Валютные операции – операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, а также использование валютных ценностей в качестве платежного средства; ввоз, пересылка и перевод в Республику Казахстан, а также вывоз, пересылка и перевод из Республики Казахстан валютных ценностей, национальной валюты, ценных бумаг и платежных документов, номинал которых выражен в национальной валюте, не имеющих номинала ценных бумаг, выпущенных резидентами, в том числе операции, проведение которых может быть направлено на вывод денег из Республики Казахстан, а также на уклонение от выполнения требований валютного законодательства Республики Казахстан, перечень которых определен валютным законодательством Республики Казахстан;

24) ОТР-құрылғы – біржолғы (бір реттік) кодтарды түрлендіретін құрылғы. ҚБҚК жүйесіне кіру және электрондық төлем қызметтерін алу үшін пайдаланылады; 25) электрондық чек – Банктің кассалық бөлімшесінде Клиенттің қолма-қол ақша алуы үшін банкке электрондық түрде берілген, ҚБҚК жүйесінде ҚР ҰБ талаптарына сәйкес ресімделген шығыс кассалық құжат; 26) сәйкестендіру құралдары – клиенттің банктік қызметтерді, оның ішінде электрондық банктік қызметтерді алуға құқықтарын растау мақсатында Клиентті/Клиенттің уәкілетті тұлғасын сәйкестендіруге арналған құралдар (электрондық цифрлық қолтаңба, әріптердің, сандардың немесе символдардың тіркесімі болып табылатын бірегей сәйкестендіргіш, дербес құпиясөз, Клиентті/Клиенттің уәкілетті тұлғасын сәйкестендіру үшін Банк белгілеген бір реттік (біржолғы) сәйкестендіру коды). 1.3. Стандартты талаптарды Банк белгілеп, Банктің eubank.kz мекенжайы бойынша Банктің Интернет желісіндегі WEB-сайтында жарияланған және Банктің барлық Филиалдары мен Бөлімшелерінде (Операциялық залдарында) орналастырылған. 1.4. Стандартты талаптар Банктің барлық Клиенттері үшін бірдей және Клиент оларды Стандартты талаптарға тұтас, толық көлемде қосылу арқылы ғана қабылдауы мүмкін, мұнымен Клиент сөзсіз келіседі. Клиенттің Стандартты талаптарды қабылдауы (Шартқа қосылуы) Банк белгілеген нысандар бойынша Клиенттің тиісті өтініштерге – өтініш-оферталарға және/немесе ағымдағы шотты ашу туралы өтінішке (бұдан әрі – Өтініш-оферта, Өтініш) қол қоюы және оны Банктің қабылдауы; және/немесе Стандартты талаптар аясында Банкпен жасалатын тиісті шарттарға қол қоюы арқылы көрінеді, - бұдан кейін осы Қосылу шарты Банк пен Клиент арасында сөзсіз жасалған болып саналады және мерзімсіз болып табылады. 1.5. Банк Клиенттің офертасын акцептейтін сәтке дейін Өтініштегі қызметтерді көрсетуге және Клиент алдындағы міндеттемелерін көтеруге міндетті емес; осылайша Клиенттің оферталарын акцептеуді Банк өз таңдауымен ІНҚ және Шартты жасаған күнде қолданылатын Тарифтеріне сәйкес жүзеге асырады және осы акцепт арқылы Банк Клиентке Шоттарды ашу, жүргізу және жабу бойынша тиісті қызметтерді көрсетуге өзінің келісімін білдіреді. 1.6. Стандартты талаптар, сондай-ақ ондағы атап өтілген қосымшалар, өтініштер, шарттар, келісімдер мен өзге де құжаттар біртұтас құқықтық құжатты білдіреді; бір-бірінің ажыратылмас бөліктері болып табылады. Банктің Шарт аясында қызметтерді ерікті түрде, ҚР заңнамасына, Банк ІНҚ мен Тарифтерге сәйкес; Тараптардың Банк белгілеген нысандары бойынша қағаз және/немесе электронды	23) Mobil Pass – программное обеспечение для генерирования единовременных (одноразовых) паролей, установленное на мобильном телефоне, телефонный номер указывается в заявлении на подключение к системе ДБО и зарегистрированным в системе ДБО технология генерации единовременного (одноразового) кода с помощью приложения, устанавливаемого на мобильный телефон Клиента/Уполномоченного лица Клиента. Используется для входа в систему дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) и получения электронных платежных услуг; 24) ОТР-устройство – устройство, генерирующее единовременный (одноразовый) код. Используется для входа в систему ДБО и получения электронных платежных услуг; 25) электронный чек – расходный кассовый документ, оформленный в соответствии с требованиями НБ РК в системе ДБО, электронно переданный в Банк для получения наличных денег Клиентом в кассовом подразделении Банка; 26) идентификационные средства – средства, предназначенные для идентификации Клиента/Уполномоченного лица Клиента, с целью подтверждения его прав на получение банковских услуг, в т.ч. электронных банковских услуг (электронная цифровая подпись, уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов, персональный пароль, одноразовый (единовременный) идентификационный код, установленный Банком для идентификации Клиента/Уполномоченного лица Клиента). 1.3. Стандартные условия определены Банком и опубликованы на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.eubank.kz и размещены во всех Филиалах и Отделениях (Операционных залах) Банка. 1.4. Стандартные условия едины для всех Клиентов Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к Стандартным условиям в целом, в полном объеме, с чем Клиент безусловно согласен. Принятие Клиентом Стандартных условий (присоединение к Договору) выражается Клиентом путем подписания соответствующих заявлений-оферт и/или заявления на открытие текущего счета (далее – Заявление-оферта, Заявление) по установленным Банком формам, и приема их Банком; и/или подписания соответствующих договоров с Банком в рамках Стандартных условий, – после чего, настоящий Договор присоединения, безусловно, считается заключенным между Банком и Клиентом и является бессрочным. 1.5. Банк не обязан предоставлять услуги и нести обязательства перед Клиентом, до момента акцепта Банком оферт Клиента, содержащихся в Заявлении; таким образом, акцепт оферт Клиента осуществляется Банком по своему выбору в соответствии с
--	---

тасымалдағыштағы құжаттарға қол қою кезінде және Стандартты талаптарды сақтай отырып көрсететіндігімен Банк пен Клиент сөзсіз келіседі. 1.7. Банк Клиент офертасын (оферталарын) акцептеген жағдайда Банк пен Клиент/Клиенттің Уәкілетті тұлғасы (бұдан әрі бірлесіп «Тараптар» деп, әрқайсысы жекелей тиісінше «Тарап» немесе «Банк» және «Клиент» деп аталады) қол қоятын, оның ішінде электронды тасымалдаушыда, шоттарды қашықтан ашу кезінде ҚБҚК жүйесінде, ЭҮП немесе Банктің www.eubank.kz web-сайтында жіберілген барлық құжаттар ҚР АҚ 152-бабының аясында, яғни қағаз нұсқасында жазбаша нысанда немесе электронды нысанда ресімделген болып саналады. Осы Шарт жасалғаннан кейін Шарттың осы Тарауының ережелеріне сәйкес Тараптар құқықтарға ие болады, өздеріне барлық тиісті міндеттемелерді қабылдайды, сондай-ақ Стандартты талаптарға және Тараптар қол қоятын өзге құжаттарға сәйкес, сондай-ақ ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес көрсетілген міндеттемелерді орындамағандары үшін жауапкершілікте болады. 1.8. Клиент Стандартты талаптарға қосыла отырып, қылмыстық әрекеттер мен ақша жылыстату механизмдеріне, келесілерді қосқанда, бірақ олармен шектелмейтін қылмыстық жолмен алынған ақшаны заңдастыру, лаңкестікті, алаяқтықты, жемқорлықты және тағы басқаларды қаржыландыруға Банк пен оның Клиенттерінің қатысу жағдайларының алдын алу үшін Банктің белсенді түрде жұмыс жасайтындығын мойындайды және келіседі. Банк қызметінің стандарттары Банктің беделін сақтауға және қорғауға, сонымен бірге Клиенттер сенімі мен Банк адалдығын жоғалтуды болдырмауға бағдарланған. Осыған байланысты Банк өз таңдауымен Банк Клиенттері мен олар жүзеге асыратын мәмілелер/ Операциялар/ақша төлемдері/аударымдарына қатысты оқтын-оқтын өзгертіліп отыратын нақты талаптар белгілейді. Егер осы мәмілелер/ Операциялар/ақша төлемдері/аударымдары Банктің ІНҚ және/немесе ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес болмаса, Банк өз қызметтерін көрсетуден бас тартуға және/немесе қол қойылып қойған шарттарды орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуға, шарттарды бұзуға құқылы. Осыған байланысты Клиент Стандартты талаптарға қосыла отырып, Банктің Клиентке қызметтерді көрсетуден бас тарту құқығын, осындай бас тартумен байланысты Банкке наразылық білдірмейтіндігін сөзсіз растайды. 2-ТАРАУ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР 2.1. Банк Шарт аясындағы барлық Операцияларды Операциялық күндерде жүзеге асырады, Банкке Операциялық күннен кейін берілген төлем құжаттары	требованиями ВНД и Тарифами, действующими на дату заключения Договора, и данным акцептом Банк выражает свое согласие на предоставление Клиенту соответствующих услуг по открытию, ведению и закрытию Счетов. 1.6. Стандартные условия, а также упомянутые в них приложения, заявления, договоры, соглашения и иные документы представляют собой единый правовой документ; являются неотъемлемыми частями друг друга. Банк и Клиент безусловно согласны с тем, что оказание Банком услуг в рамках Договора осуществляется на добровольных началах в соответствии с законодательством РК, ВНД Банка и Тарифами; с соблюдением Стандартных условий и при подписании Сторонами документов на бумажных и/или электронных носителях по установленным Банком формам. 1.7. В случае акцепта Банком оферты (оферт) Клиента все документы, подписываемые Банком и Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента (далее совместно именуются «Сторонами», каждый в отдельности – «Стороной», или «Банк» и «Клиент», соответственно), в том числе направленные посредством электронных носителей, системы ДБО, ПЭП или web-сайта Банка www.eubank.kz при открытии счета дистанционно, считаются оформленными в рамках статьи 152 ГК РК, то есть в письменной форме на бумажном носителе или электронной форме. После факта заключения настоящего Договора в соответствии с положениями настоящей Главы Договора, Стороны приобретают права, принимают на себя все соответствующие обязательства, а также несут ответственность за неисполнение указанных обязательств, согласно Стандартным условиям и иным документам, подписываемым Сторонами, а также согласно требованиям законодательства РК. 1.8. Клиент, присоединившийся к Стандартным условиям, признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев участия Банка и его Клиентов в преступных действиях и механизмах отмывания денег, включая, без ограничения, легализацию денег, полученных преступным путем, финансирование терроризма, мошенничества, коррупции и так далее. Стандарты деятельности Банка ориентированы на сохранение и защиту имиджа Банка, а также на предотвращение подрыва доверия Клиентов и порядочности Банка. В связи с этим, Банк по своему усмотрению устанавливает конкретные требования к Клиентам Банка и сделкам/Операциям/денежным платежам/ переводам, осуществляемым ими, которые могут периодически изменяться. Если эти сделки/Операции/денежные платежи/ переводы не отвечают требованиям ВНД Банка и/или законодательства РК, Банк имеет право отказать в предоставлении своих услуг и/или отказаться от
--	--

келесі Операциялық күні орындалады. Осы Стандартты талаптар шарттарда/келісімдерде/Өтініштерде/Өтініш-оферталарда және Тараптар қол қоятын өзге құжаттарда реттелмеген Операцияларды жүргізу мәселелерін реттейді, өйткені Тараптар Банк Қосылу шарты аясында акцептеген Клиент оферталары негізінде жасалатын мәмілелердің нақты талаптарын айқындайды.

2.2. Клиент Клиенттің өзі, сонымен бірге Клиенттің Шотына қолжетімділік алған/қолжетімділігі бар үшінші тұлғалардың кінәсі бойынша немесе Клиенттің абайсыздығы/ұқыпсыздығы салдарынан Банкке келтірілген залалдар/зиян үшін, оның ішінде банктік құпиядан тұратын ақпаратты жоғалтқаны немесе үшінші тұлғаларға бергені үшін жауапкершілікте болады.

2.3. Банк Клиенттің Шоттарына санкцияланбаған қолжетімділік үшін, Клиенттің банктік құпиядан тұратын ақпаратты жоғалтқаны немесе үшінші тұлғаларға бергені үшін жауапкершілікте болмайды.

2.4. ҚР заңнамасында және/немесе Банктің ІНҚ-да талап етілсе, Банк Клиенттің қосымша келісімінсіз Банк қызметтерін көрсету/ өнімдерін ұсыну үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы. Клиент осы Шартқа қосыла отырып, Банк талап ететін құжаттарды Банк белгілеген мерзімде және тізбеге сәйкес ұсынуға өз келісімін білдіреді.

2.5. Осы арқылы Клиент осы Шартты жасағанға дейін www.eubank.kz электрондық мекенжайы бойынша web-сайтта орналастырылған Тарифтермен, сондай-ақ Банктің осы Шартта көзделген тәртіппен Тарифтерді қайта қарастыру мүмкіндігімен танысқанын және келісетінін растайды. Осы Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер үшін Банк алатын комиссияның мөлшері туралы қосымша ақпарат Клиентке оның сұратуы бойынша ол Банкке қызмет алу үшін өтініш жасаған кезде айтылады.

2.6. Осы Шартқа сәйкес Банк көрсететін төлем қызметтері үшін комиссияларға біржақты тәртіппен келесідей өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы:

- 1) халықаралық төлемдер және/немесе ақша аударымдарын жүргізген кезде ұлғайту жағына қарай;
- 2) оларды азайту жағына қарай;
- 3) осы Шарт бойынша көрсетілетін Банктің жаңа қызметтері бойынша жаңа комиссияларды енгізу жолымен.

Барлық осы жағдайларда Банк Клиентті бұл жөнінде Банктің web-сайтында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы комиссиялардағы өзгерістер/толықтырулар күшіне енгенге дейін 7 (жеті) күнтізбелік күннен кешіктірмей, www.eubank.kz электрондық мекенжайы бойынша олар күшіне енетін күнді, оларды бекіткен Банк органын көрсете отырып хабардар етеді.

исполнения уже подписанных договоров в одностороннем порядке, расторгнуть договоры. В этой связи, Клиент, присоединяясь к Стандартным условиям, безусловно подтверждает право Банка отказать Клиенту в оказании услуг, без предъявления Банку претензий в связи с таким отказом.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Все Операции в рамках Договора осуществляются Банком в Операционные дни, платежные документы, предоставленные в Банк после Операционного дня, исполняются в следующий Операционный день. Настоящие Стандартные условия регулируют вопросы совершения Операций, не урегулированные договорами/соглашениями/Заявлениями/ Заявление-офертами и иными подписываемыми Сторонами документами, поскольку последними уточняются конкретные условия сделок, совершаемых на основании акцептованных Банком оферт Клиента в рамках Договора присоединения.

2.2. Клиент несет ответственность за убытки/ущерб, нанесенные Банку, как самим Клиентом, так и третьими лицами, получившими/имеющими доступ к Счету Клиента по вине либо неосторожности/халатности Клиента, в том числе утерю или передачу третьим лицам информации, содержащей банковскую тайну.

2.3. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ к Счетам Клиента, в случае утери или передачи Клиентом информации третьим лицам, содержащей банковскую тайну.

2.4. Банк имеет право вносить изменения в перечень документов, необходимых для оказания услуг/ предоставления продуктов Банка, без дополнительного согласия Клиента, если это требуется по законодательству РК и/или ВНД Банка. Клиент, присоединяясь к настоящему Договору, выражает свое согласие на предоставление требуемых Банком документов, перечень и сроки предоставления которых установлены Банком.

2.5. Настоящим Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора он ознакомился и согласен с Тарифами, размещенными на web-сайте по электронному адресу: www.eubank.kz, а также с возможностью пересмотра Банком Тарифов в порядке, предусмотренном настоящим Договором. Дополнительно, информация о размере взимаемого Банком комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые по настоящему Договору, озвучивается Клиенту по его запросу при обращении в Банк за получением услуги.

2.6. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в комиссионное вознаграждение за платежные услуги, оказываемые Банком по настоящему Договору в следующих случаях:

2.7 Банк Шартты орындаудан біржақты бас тарту арқылы Клиентпен іскерлік қарым қатынастар орнатудан бас тартуға, сондай-ақ іскерлік қарым-қатынастарды тоқтатуға құқылы, төмендегі жағдайларды қоса, бірақ бұлармен шектелмей: • операцияларды зерделеу кезінде Клиент іскерлік қарым-қатынасты қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланатыны туралы күдік туындағанда; • Шот бойынша шығыс операцияларын жүргізуден бас тарту немесе Шоттар бойынша операцияларды тоқтатқан жағдайларда; • Клиенттің/ Клиент Контрагентінің/ Контрагенттің Банкі, сондай-ақ олармен байланысты тұлғалардың Америка Құрама Штаттарының, Еуропалық одақтың, Швейцарияның, Ұлыбританияның, Канаданың және басқа мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде/тізбелерінде болған жағдайда; • Клиенттің тиісті белгілері бар/халықаралық санкциялар қолданылатын операцияларды жүргізуі; • Клиенттің тиісті белгілері бар/халықаралық санкцияларды айналып өтуге бағытталған операцияларды жүргізуі; • Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі нормативтік құжаттарда қарастырылған жағдайларда; • ҚР Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында қарастырылған басқа негіздемелер бойынша. 2.8. Шарттың 2.6.-тармағында қарастырылмаған басқа жағдайларда, Банк Шарт бойынша көрсететін төлем қызметтері үшін комиссияларды ұлғайту Клиентпен келісім бойынша олар күшіне енгенге дейін 7 (жеті) күнтізбелік күннен кешіктірмей, www.eubank.kz электрондық мекенжайы бойынша Банктің web-сайтында олар күшіне енетін күн, оларды бекіткен Банктің органы көрсетілген тиісті хабарламаны орналастыру арқылы жүзеге асырылады. Бұл жағдайда Клиент Банкке Шотты жабуға тиісті өтініш жолдай отырып, Шарттан бас тартуға құқылы. Банк Клиенттен осы тармақта көрсетілген мерзім аяқталғанға дейін Шотты жабу туралы өтінішін алмаған кезде осы Шарт бойынша Банк көрсететін төлем қызметтері үшін ұлғайтылған комиссияларды Клиент қабылдады деп саналады және Банк хабарламада көрсеткен күні күшіне енеді. 2.9. Банктің комиссиялық сыйақысын төлеуді Клиент Шарттың және ҚР заңнамасының талаптарын сақтай отырып, қолма-қол ақшамен (ҚР заңнамасында белгіленген шектеулерді ескерумен), қолма-қол ақшасыз аударыммен, Шотты тікелей дебеттеу арқылы жүзеге асырады.	1) в сторону увеличения при осуществлении международных платежей и/или переводов денег; 2) в сторону их уменьшения; 3) путем ввода новых комиссий по новым услугам Банка, оказываемым по настоящему Договору. Во всех этих случаях Банк уведомляет Клиента об изменениях/дополнениях в комиссионное вознаграждение путем размещения соответствующего уведомления на web-сайте Банка с указанием даты введения их в действие, органа Банка, их утвердившего, по электронному адресу: www.eubank.kz, не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения их в действие. 2.7 Банк вправе отказать в установлении деловых отношений, а также прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях, включая, но не ограничиваясь: • возникновения в процессе изучения операций подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; • отказов в проведении расходных операций по Счетам либо приостановления операций по Счетам; • в случае, нахождения Клиента/Контрагента Клиента/Банка Контрагента, а также связанных с ними лиц в санкционных списках/перечнях Соединенных Штатов Америки, Европейского союза, Швейцарии, Великобритании, Канады и других государств; • проведения Клиентом операций, которые имеют соответствующие признаки/подпадают под действие международных санкций; • проведения Клиентом операций, которые имеют соответствующие признаки/направлены на обход международных санкций; • предусмотренных внутренними нормативными документами о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; • по иным основаниям, предусмотренным законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма. 2.8. В иных, не предусмотренных пунктом 2.6. Договора, случаях увеличение комиссионного вознаграждения за платежные услуги, оказываемые Банком по Договору, осуществляется по соглашению с Клиентом путем размещения Банком соответствующего уведомления на web-сайте Банка, с указанием даты введения их в действие, органа Банка, их утвердившего, по электронному адресу: www.eubank.kz не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения их в действие. В этом случае Клиент вправе отказаться от Договора, направив Банку соответствующее заявление на
--	--

2.10. ҚР дербес деректерді қорғау саласындағы заңнамасына сәйкес Банк кез келген ақпаратты, оның ішінде: тегін, атын, әкесінің атын, туған күні мен орнын, мекенжайын, отбасылық жағдайын, білімін жинауды, өңдеуді, сақтауды, пайдалануды, беруді (таратуды, беруді, қол жеткізуді) және жоюды ("Өңдеуді") жүзеге асыруға құқылы қызметкерлерге-жеке тұлғаларға, уәкілетті тұлғаларға, құрылтайшыларға, клиенттің бенефициарлық меншік иелеріне тікелей немесе жанама қатысты кәсіптер және кез келген басқа ақпарат ("Дербес деректер"), контрагенттерге және Клиентпен байланысты өзге де тұлғаларға және олардың қызметкерлеріне (бұдан әрі – Клиент субъектілері) Шарттың қолданылу кезеңінде кез келген уақытта Банктің Клиентке шартта көзделген қызметтерді көрсету мақсатында Банкке қолжетімді болады. Банкке Клиент субъектілерінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімі Шартқа №17 және №18 қосымшаларға сәйкес нысандар бойынша беріледі. 2.11. Тараптар Клиент субъектілерінің дербес деректерін өңдеу кезінде дербес деректерді қорғау саласындағы ҚР заңнамасының талаптарын сақтауды қамтамасыз етуге міндеттенеді. Тараптар Клиент субъектілерінің дербес деректерін осындай дербес деректерге қатысты заңсыз немесе кездейсоқ әрекеттерден қорғауға, оның ішінде оларға қол жеткізуге, оларды жоюға, өзгертуге, бұғаттауға, көшіруге, беруге және таратуға бағытталған барлық ықтимал құқықтық, техникалық және ұйымдастырушылық шараларды қабылдауға міндеттенеді. 2.12. Клиент субъектілерінің дербес деректерін өңдеуді Банк тек Шарттың 2.9.-тармағында көрсетілген мақсаттар үшін ғана, сондай-ақ Шартқа №17 және №18 қосымшаларда көрсетілген (Дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім) мақсаттар үшін жүзеге асыратын болады. 2.13. Клиент / Клиенттің уәкілетті тұлғасы Стандартты талаптарға қосыла отырып, Шарттың қолданылу мерзімі ішінде қолданылатын және оның ішінде Банктің дербес деректерін түзетуге арналған Шарт шеңберінде бұрын жасалған мәмілелерге, егер олар өзгерген жағдайда, егер олар Клиенттің/Клиенттің уәкілетті тұлғасының дербес деректерге қол жеткізуге, деректерді жинауға және өңдеуге тиісті келісімдері және/ немесе клиенттің/Клиенттің уәкілетті тұлғасының деректерін өзгерту туралы өтініш негізінде мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорларға енгізілсе шартсыз және қайтарымыз келісім береді. Клиент осы Шартқа қосыла отырып, алаяқтық операцияларды болғызбау мақсатында банк құпиясына жататын мәліметтерді қоса алғанда, электрондық, қағаз және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіште тіркелген өз субъектілерінің дербес	заккрытие Счета. При неполучении Банком от Клиента заявления о закрытии Счета до истечения срока, предусмотренного настоящим пунктом, увеличенные комиссионные вознаграждения за платежные услуги, оказываемые Банком по настоящему Договору, считаются принятыми Клиентом и вводятся в действие в указанный в уведомлении Банка день. 2.9. Оплата комиссионного вознаграждения Банка может осуществляться Клиентом наличными деньгами (с учетом ограничений, установленных законодательством РК), безналичным переводом, путем прямого дебетования Счета, с соблюдением требований Договора и законодательства РК. 2.10. В соответствии с законодательством РК в сфере защиты персональных данных Банк вправе осуществлять сбор, обработку, хранение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) и уничтожение («Обработка») любой информации, в том числе: фамилии, имя, отчества, даты и места рождения, адреса, семейного положения, образования, профессии и любой другой информации («Персональные данные»), относящейся прямо или косвенно к работникам – физическим лицам, уполномоченным лицам, учредителям, бенефициарным собственникам Клиента, контрагентам и иным связанным с Клиентом лицам и их работникам (далее – субъекты Клиента), которая становится доступна Банку в любой момент времени в период действия Договора в целях оказания Банком Клиенту услуг, предусмотренных Договором. Согласие на сбор и обработку персональных данных предоставляется субъектами Клиента Банку по формам согласно Приложениям №17 и №18 к Договору. 2.11. Стороны обязуются обеспечивать соблюдение требований законодательства РК в сфере защиты персональных данных при Обработке Персональных данных субъектов Клиента. Стороны обязуются предпринимать все возможные правовые, технические и организационные меры, направленные на защиту Персональных данных субъектов Клиента от неправомерных или случайных действий в отношении таких Персональных данных, в том числе доступа к ним, их уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления и распространения. 2.12. Обработка Персональных данных субъектов Клиента, будет осуществляться Банком исключительно для целей, указанных в пункте 2.10. Договора, а также для целей, отраженных в Приложениях №17 и №18 к Договору (Согласия на сбор и обработку персональных данных) 2.13. Клиент/Уполномоченное лицо Клиента присоединившись к Стандартным условиям, дает безусловное и безотзывное согласие, действующее в течение срока действия Договора и
---	--

деректерін Банкке үшінші тұлғаларға беруге өзінің келісімін береді.

2.14. Дербес деректерді беру кезінде Клиент, егер мұндай беруге тыйым салынбаса немесе ҚР заңнамасымен шектелмесе, болашақта Банкке шарт бойынша берілген және берілуге тиіс, сондай-ақ өзге де жағдайларда, ҚР заңнамасына және (немесе) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындаған кезде тиісті шет мемлекеттің берілетін дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етуіне қарамастан, өз субъектілерінің дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге, дербес деректерді трансшекаралық беруге қажетті тиісінше ресімделген келісімдерінің бар екеніне кепілдік береді. Банк айқындайтын қажет болған жағдайда Клиент Банкке бірінші талап бойынша Клиент субъектілерінің жазбаша келісімдерінің көшірмелерін беруге кепілдік береді.

2.14-1. Банктің құқықтары:

- Клиент субъектілерінің дербес деректерін жинау, өңдеу мақсаттарына қол жеткізу үшін қажетті және жеткілікті Клиент субъектілерінің дербес деректерінің тізбесін дербес айқындау және өзгерту;
- Банспен құқықтық қатынастар тоқтатылғаннан кейін Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдер ішінде Клиент субъектілерінің дербес деректерін кез келген тасымалдағыштарда сақтау;
- ұсынылған деректердің дұрыстығын тексеру, сондай-ақ құжаттарда көрсетілген кез келген мәліметтер бойынша қосымша ақпарат алу.

2.15. Банк көрсетілетін қызмет түрлерін өздігінен кеңейтуге құқылы. Осындай қызметтер туралы ақпарат Банк сайтында жарияланады және/немесе Клиентке кез келген электронды байланыс құралдары арқылы (Интернет пен ұялы байланыс арқылы SMS-хабарламаны қосқанда) және/немесе қағаз тасымалдаушыда хабарланады. Осындай түрде берілген ақпарат автоматты түрде осы Шарттың ажыратылмас бөлігіне айналады және Клиент, қажеттілік туындаса, Банк анықтайтын Банкке акцептеу үшін тиісті Өтініш-офертаны жолдай отырып, жаңа қызметтер мен өнімдерді қабылдағандай жаңа талаптарды қабылдауға құқылы.

3-ТАРАУ. ШОТТЫ АШУ

3.1. Банк клиент ҚР заңнамасында белгіленген талаптарды қанағаттандыратын нысан бойынша және мазмұны бойынша Банк айқындаған барлық қажетті құжаттарды ұсынғаннан кейін Клиентке өтініш (Шартқа № 1 қосымша) негізінде Шот ашады. Клиентке шот ашу үшін қажетті құжаттардың тізбесі Банктің Интернет желісіндегі www.eubank.kz. web-

распространяющееся, в том числе на ранее заключенные сделки в рамках Договора на корректировку Банком его персональных данных, в случае их изменения, если таковые будут внесены в государственные и не государственные базы данных на основании соответствующих согласий Клиента/Уполномоченного лица Клиента на получение доступа к персональным данным, сбор и обработку данных и/или заявления об изменении данных Клиента/Уполномоченного лица Клиента.

Клиент, присоединившись к настоящему Договору, предоставляет свое согласие на передачу Банком персональных данных своих субъектов, зафиксированных на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, включая сведения, относящиеся к банковской тайне, третьим лицам в целях предотвращения мошеннических операций.

2.14. При передаче Персональных данных, Клиент гарантирует, что обладает необходимыми надлежащим образом оформленными согласиями своих субъектов на сбор и обработку Банком их персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, на трансграничную передачу персональных данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законодательством РК, переданных и подлежащих передаче в будущем Банку по Договору, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством РК и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных. В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент гарантирует предоставление Банку копий письменных согласий субъектов Клиента по первому требованию.

2.14-1. Банк вправе:

- самостоятельно определять и изменять перечень персональных данных субъектов Клиента, необходимых и достаточных для достижения целей сбора, обработки персональных данных субъектов Клиента;

- хранить персональные данные субъектов Клиента на любых носителях в течение сроков, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, после прекращения правоотношений с Банком;

- проверять достоверность предоставленных данных, а также получать дополнительную информацию по любым из указанных в документах сведений.

2.15. Банк имеет право самостоятельно расширять спектр предоставляемых услуг. Информация о таких услугах публикуется на сайте Банка и/или доводится до сведения Клиента посредством любых электронных средств связи

сайтында орналастырылған. Ағымдағы шотты ашу үшін Клиент - жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, кәсіби медиатор Банкке цифрлық құжаттар сервисі арқылы немесе мемлекеттік органдардың және (немесе) мемлекеттік заңды тұлғалардың ақпараттандыру объектілерімен интеграциясы болмаған кезде, технологиялық құралдарды пайдалана отырып, Клиентті сәйкестендіру мүмкін болмаған кезде, сондай-ақ ҚР заңдарында көзделген өзге де жағдайларда қағаз тасымалдағыштағы құжаттардың көшірмесі түрінде ұсынылған жеке басын куәландыратын құжатты ұсынады. Ағымдағы шотты ашқан кезде Клиент - жеке кәсіпкерге қол қою үлгілері бар құжатты ұсыну талап етілмейді. Клиент осы Шартта және ҚР заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, Шарт шеңберінде Клиент қол қойған өтінішті ұсыну жолымен кез келген мөлшерде ағымдағы шоттар ашуға құқылы. Бұл ретте Шарттың талаптары Клиент ашқан әрбір Шотқа қолданылады. Шарттың талаптары Клиентке ашылған әрбір Шотқа қолданылады.

3.2 Алынып тасталды.

3.3. Клиент толық құжаттар топтамасын берген жағдайда Банк келесі Операциялық күннен кешіктірмей теңгеде және шетел валютасында (АҚШ доллары, еуро, ресей рублі, қытай юані және басқа) Шоттар ашады. Шоттардың валютасы мен нөмірлерін Банк Өтініште көрсетеді.

3.4. Алынып тасталды.

3.5. Шотты ашқан кезде Банк Клиентке Шоттың (-тардың) нөмірі (-лері), Шотты жүргізу валютасы (-лары) және Банктің деректемелері көрсетілген Шоттың ашылғаны туралы хабарлама береді.

3.6. Клиент Шартқа қосылғаннан кейін Клиентке жаңа Шоттар ашу Шарттың ажыратылмас бөлігі болып табылатын Өтініш (Шартқа № 1 қосымша) және/немесе Өтініш-оферталар (Шартқа № 2 қосымша, № 3 қосымша, № 4 қосымша және № 14 қосымша) негізінде жүзеге асырылады. Бұл ретте, Клиент динамикалық сәйкестендіруді пайдалана отырып, қол қойылған заңды тұлғалар үшін қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі (бұдан әрі - ҚБҚК) арқылы Өтінішті және/немесе Оферта-өтінішті жібере алады. ҚББ жүйесінде Клиент ағымдағы шотты ашу процесінде фронт-офис қызметкерлерінің қатысуынсыз кейінгі шотты өз бетінше ашуға мүмкіндігі бар. Жаңа Шот ашуға өтініш операциялық күннің ішінде «Ағымдағы шот ашуға өтініш» деген бөлімінде ҚБҚК жүйесінде қабылданады. Банктің барлық рәсімдерін сәтті жүргізген кезде Клиентке автоматты түрде жаңа Шот ашылады.

3.7. Осы Стандартты талаптар мен ҚР заңнамасына сәйкес Банк Шотты ашудан бас тартуға құқылы.

(включая Интернет и SMS-сообщения по сотовой связи) и/или на бумажных носителях. Предоставленная таким образом информация автоматически становится неотъемлемой частью настоящего Договора, и Клиент вправе принять новые условия, равно как и новые услуги и продукты, направив соответствующие Заявления-оферты Банку для акцепта, при необходимости, определяемой Банком.

ГЛАВА 3. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

3.1. Банк открывает Клиенту Счет на основании Заявления (Приложение № 1 к Договору), после предъявления Клиентом всех необходимых документов, определенных Банком, по форме и по содержанию удовлетворяющих требованиям, установленным законодательством РК. Перечень необходимых документов для открытия Счета Клиенту размещен на web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.eubank.kz. Для открытия текущего счета Клиент – индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, профессиональный медиатор, предоставляет в Банк документ, удостоверяющий личность предоставленный посредством сервиса цифровых документов либо в виде копии документов на бумажном носителе – при отсутствии интеграции с объектами информатизации государственных органов и (или) государственных юридических лиц, невозможности идентификации Клиента с использованием технологических средств, а также в иных случаях, предусмотренных законами РК. При открытии текущего счета Клиенту- индивидуальному предпринимателю не требуется предоставление документа с образцами подписей. Клиент вправе в рамках Договора открывать текущие счета в любом количестве, за исключением случаев, установленных настоящим Договором и законодательством РК, путем предоставления, подписанного Клиентом Заявления. При этом, условия Договора распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет. Условия Договора распространяются на каждый Счет, открываемый Клиенту.

3.2. Исключен.

3.3. Банк открывает Счета в тенге и иностранной валюте (долларах США, евро, российских рублях, китайских юанях и других валютах) не позднее следующего Операционного дня, при условии предоставления Клиентом полного пакета документов. Валюта и номера Счетов отражаются Банком в Заявлении.

3.4. Исключен.

3.5. При открытии Счета, Банк предоставляет Клиенту Уведомление об открытии Счета с указанием

3.8. Банктік Шоттарды ашу және жабу туралы Банк салық органдарына ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде хабарлайды. 3.9. Клиент Шот ашу үшін Банкке АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңында, ҚР заңнамасымен және Банктің ІНҚ қарастырылған құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде Клиенттің және оның құрылтайшыларының (қатысушыларының/акционерлерінің/бенефициарлық меншік иелерінің) құқықтық мәртебесін (резиденттік/азаматтық) растайтын құжаттар мен ақпаратты ұсынуға міндетті. 3.10. Клиент Банкте, оның ішінде ҚБҚК жүйесінде ашылған екінші және одан кейінгі Шоттарды ашқан жағдайда, Банк келесі жағдайлардың бірінде Шот ашу үшін қарастырылған құжаттарды Клиенттің қайталап беруін талап етпейді (мемлекеттік бюджеттен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер үшін – бюджетті орындау бойынша орталық уәкілетті органның рұқсатынан басқалары): 1) егер Клиент бұрын ашылған шоты бар Банкте (филиалда, Банктің бөлімшесінде) Шот ашса; 2) егер Клиентке шот ашылған Банктің (Банктің филиалының, бөлімшесінің) ҚР заңнамасына сәйкес ағымдағы шотты ашу үшін қажетті құжаттардың толық топтамасының болуы туралы растамасы болса. 3.1.-ТАРАУ. АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ ЭҮП АРҚЫЛЫ ҚАШЫҚТЫҚТАН АШУ БОЙЫНША ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ТАЛАПТАРЫ 3.11. Банк Клиентке Ағымдағы шотты ЭҮП арқылы қашықтан ашуды Клиентті заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркеу (филиалды/өкілдікті есептік тіркеу) кезінде электрондық нысанда қалыптастырылған қосылу шартының № 13 қосымшасына сәйкес ағымдағы шотты ашуға арналған өтініш (бұдан әрі - өтініш) негізінде жүзеге асырады. 3.12. Уәкілетті тұлға Шотты ашу Өтінішін қашықтан ашуды жүзеге асырып, egov.kz. электрондық цифрлық қол (бұдан әрі – ЭСҚ) арқылы қол қояды. 3.13. Өтінішті ЭҮП-ке бергеннен кейін Өтініш автоматты түрде «Заңды тұлғалардың» мемлекеттік деректер базасы» ақпараттық жүйесінің өңдеуіне жіберіледі. 3.14. Банк Өтінішті ЭҮП арқылы банкке өтініш берілген күннен кейінгі бірінші жұмыс күнінен кешіктірмей қарайды. 3.15. Банк Клиентті Банктің Өтінішті қарау қорытындылары бойынша шешімінің нәтижелері туралы (шот ашылды/шот ашудан бас тартылды) ЭҮП-ғы жеке кабинетте хабардар етеді. Банк оң шешім қабылдаған жағдайда, жеке сәйкестендіру кодын (шот нөмірі) бере отырып, шотты автоматты	в нем номера (-ов) Счета (-ов), валюту (-ы) ведения Счета и реквизитов Банка. 3.6. Открытие новых Счетов Клиенту после присоединения Клиента к Договору осуществляется на основании Заявления (Приложение № 1 к Договору) и/или Заявлений-оферт (Приложение №2, Приложение №3, Приложение №4 и Приложение №14 к Договору), которое (-ые) будет (-ут) являться неотъемлемой частью Договора. При этом, Заявление и/или Заявления-оферты Клиент может направить через систему дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц (далее - ДБО), подписанного (-ых) с использованием динамической идентификации. В системе ДБО Клиент имеет возможность открыть последующий Счет самостоятельно без участия работников фронт-офиса в процессе открытия текущего счета. Заявления на открытие нового Счета принимаются в системе ДБО в течение операционного дня в разделе «Заявление на открытие текущего счета». При успешном прохождении всех процедур Банка Клиенту открывается автоматически новый Счет. 3.7. Банк вправе отказать в открытии Счета в соответствии с настоящими Стандартными условиями и законодательством РК. 3.8. Об открытии и закрытии Счетов Банк уведомляет налоговые органы в порядке и сроки, установленные законодательством РК. 3.9. Клиент обязан для открытия Счета предоставить в Банк документы и информацию, предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов», законодательством РК и ВНД Банка, в том числе, подтверждающие правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента и его учредителей (участников/акционеров/ бенефициарных собственников). 3.10. В случае открытия Клиентом второго и последующего Счетов в Банке, в том числе открытых в системе ДБО, Банк не требует повторного представления Клиентом документов, предусмотренных для открытия Счета (за исключением разрешения центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета – для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета) в одном из следующих случаев: 1) если Клиент открывает Счет в Банке (филиале, подразделении Банка), в котором имеется открытый Счет; 2) если имеется подтверждение Банка (филиала, подразделения Банка), в котором Клиенту был открыт Счет, о наличии полного пакета документов, необходимых для открытия текущего счета в соответствии с законодательством РК. ГЛАВА 3.1. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПО ОТКРЫТИЮ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ДИСТАНЦИОННО ПОСРЕДСТВОМ ПЭП
---	---

түрде ашады, Клиент шот нөмірінің деректемелерімен ЭҮП-ғы Клиенттің жеке кабинетінен таныса алады.

3.16. ЭҮП шеңберінде ашылған Шот бойынша шығыс операцияларын жүргізу үшін Клиент Банктің бөлімшесіне ҚР қолданыстағы заңнамасында және Банктің ІНҚ-да қарастырылған құжаттардың толық топтамасын ұсынуы қажет

3.17. Клиент ҚР және Банктің ІНҚ заңнамасына сәйкес Банк сұратқан ақпарат пен/немесе құжаттарды ұсынбаған жағдайда, Банк шот бойынша операцияларды жүргізуден бас тартуға құқылы.

3.18. Банктің ҚР және Банктің ІНҚ заңнамасында көзделген жағдайларда Клиент шотын біржақты тәртіппен жабуға құқығы бар.

3.19. Егер Клиент қызмет туралы қосымша кеңес алғысы келсе, Клиент Банктің www.eubank.kz сайтында көрсетілген байланыс деректері бойынша Банкке немесе Клиент Банк бөлімшесіне тікелей келіп жүгіне алады.

3.20. Клиент ЭҮП өтінішке Egov.kz. ЭЦҚ арқылы қол қоя отырып, ағымдағы шотты ЭҮП арқылы қашықтықтан ашу бойынша қызмет көрсету талаптарын және Банктің www.eubank.kz сайтында орналастырылған қосылу шартының талаптарын толық қабылдайтынын растайды.

3.2-ТАРАУ. БАНКТІҢ WWW.EUBANK.KZ WEB-САЙТЫ АРҚЫЛЫ ШОТТЫ ҚАШЫҚТАН АШУ БОЙЫНША ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ТАЛАПТАРЫ

3.21. Жеке кәсіпкерге және заңды тұлғаға шот ашу (бұдан әрі 3.2-тарау бойынша – Клиент) Банктің web-сайты арқылы қашықтан www.eubank.kz жеке Кәсіпкерге ағымдағы шотты ашуға арналған өтініш (Шартқа № 15 қосымша) және Шотты қашықтан ашу сәтінде электрондық нысанда қалыптастырылған заңды тұлғаға ағымдағы шотты ашуға арналған өтініш (Шартқа №16 қосымша) негізінде жүзеге асырылады.

3.22. Сәйкестендіру мақсатында Клиенттің, оның Уәкілетті тұлғасының, бенефициарлық меншік иесінің деректерін беру, сондай-ақ ұсынуды Клиент / Клиенттің уәкілетті тұлғасы web-сайтта қашықтықтан жүзеге асырады және Клиенттің Қазақстан Республикасы Ұлттық куәландырушы орталығының (бұдан әрі – ҚР ҰКО ЭЦҚ) электрондық цифрлық қолтаңбасымен қол қояды.

3.23. Банктің web-сайт арқылы жіберілген Өтінішті қарауы Банкке Өтініш берілген күннен кейінгі бірінші жұмыс күнінен кешіктірілмей жүзеге асырылады.

3.24. Өтінішті қарау қорытындылары бойынша Банк шешімінің нәтижелерін қарау үшін (шот ашылды/шот ашудан бас тартылды) Клиент/Клиенттің уәкілетті тұлғасы ҚР ҰКО ЭЦҚ пайдалана отырып, Банктің web-сайтында қайта авторлануы қажет. Банктің оң шешімі болған жағдайда жеке сәйкестендіру коды

3.11. Открытие Счета Клиенту дистанционно посредством ПЭП осуществляется Банком на основании Заявления на открытие текущего счета согласно Приложения № 13 к Договору присоединения (далее - Заявление), сформированного в электронной форме в момент государственной регистрации Клиента как юридического лица (учетной регистрации филиала/представительства).

3.12. Подача Заявления на открытие Счета осуществляется уполномоченным лицом дистанционно и подписывается электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) egov.kz.

3.13. После подачи Заявления в ПЭП, Заявление автоматически передается на обработку в информационную систему «Государственная база данных «Юридических лиц».

3.14. Рассмотрение Банком Заявления осуществляется не позднее первого рабочего дня, следующего за днем подачи Заявления в Банк посредством ПЭП.

3.15. О результатах решения Банка по итогам рассмотрения Заявления (открыт счет/отказано в открытии Счета) Банк уведомляет Клиента в Личном кабинете в ПЭП. В случае положительного решения Банка автоматически осуществляется открытие Счета с присвоением индивидуального идентификационного кода (номера счета), с реквизитами номера Счета Клиент может ознакомиться в Личном кабинете Клиента в ПЭП.

3.16. Для проведения расходных операций по Счету, открытому в рамках ПЭП, Клиенту необходимо предоставить в отделение Банка полный пакет документов, предусмотренный действующим законодательством РК и ВНД Банка.

3.17. Банк вправе отказать в проведении операций по Счету в случае непредставления Клиентом информации и/или документов, запрашиваемых Банком в соответствии с законодательством РК и ВНД Банка.

3.18. Банк имеет право закрыть Счета Клиента в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных законодательством РК и ВНД Банка.

3.19. В случае, если Клиент желает получить дополнительную консультацию об услуге, Клиент может обратиться в Банк по контактными данным, указанным на сайте Банка www.eubank.kz либо при непосредственном обращении Клиента в отделение Банка.

3.20. Подписывая Заявление в ПЭП посредством ЭЦП Egov.kz, Клиент подтверждает, что полностью принимает условия предоставления услуги по открытию текущего счета дистанционно посредством ПЭП и условия Договора присоединения, размещенных на сайте Банка www.eubank.kz.

(шот нөмірі) беріле отырып, Клиентке Шот ашу автоматты түрде жүзеге асырылады, Шот нөмірінің деректемелері бар Шотты сәтті ашу туралы хабарлама өтініште көрсетілген Клиенттің электрондық поштасына жіберіледі.

3.25. Клиентке Банктің web-сайты арқылы қашықтан Шот ашқан және Шоттағы ақшаны қашықтан басқарған кезде Клиенттің қолтаңба үлгілері бар құжатты ұсынуы талап етілмейді.

3.27. Клиентке Банктің www.eubank.kz web-сайты арқылы қашықтан шот ашқан кезде ҚР ҰҚО ЭЦҚ пайдалана отырып, шот ашуға арналған өтінішке қол қою арқылы Клиент Банктің www.eubank.kz сайтында орналастырылған қосылу шартының талаптарын толық қабылдайтынын растайды.

4-ТАРАУ. ШОТ БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАР ЖҮРГІЗУ ТӘРТІБІ

4.1. Клиент Шоттағы ақшаға осы Шартта және ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен Банкке электронды нысанда немесе қағаз тасымалдаушыда берілген төлем құжаттарын пайдалана отырып иелік етеді. ҚБҚК жүйесі бойынша жіберілген электронды нысандағы төлем құжаттарындағы «төлем мақсаты» деген бағанада Банк, төлем мақсатының кодын (бұдан әрі -ТМК) автоматты түрде қоюды/толық жазып көрсетуді автоматты түрде толтыруды қолдануға құқылы.

4.2. Банк төлемдер мен ақша аударымдарын Шоттағы ақша қалдығы шегінде жүзеге асырады. Шотта төлемді және/немесе аударымды жүргізумен байланысты төленуі тиісті Банктің комиссиялық сыйақы сомасын ескергендегі ақшасы төлемді және/немесе ақша аударымын жүргізу үшін жеткіліксіз болған жағдайда Банк Клиенттің төлем құжатын акцептеуден бас тартуға құқылы. Банк Клиенттің төлем құжаттарын ішінара орындамайды.

4.3. Клиенттің Шотынан (-тарынан) ақшаны есептен шығару, Банк жасалған Шарттың талаптарына сәйкес және/немесе ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда Клиенттің Шотынан (-тарынан) тікелей дебеттеу арқылы есептен шығаруға құқылы болатын жағдайларды қоспағанда, тек Клиенттің электрондық төлем тапсырмасының немесе қағаз тасымалдаушыдағы төлем құжатының негізінде жүзеге асырылады.

4.4. Клиент Банкке оның талап етуімен төлемнің, ақша аударымының негізділігін растайтын құжаттарды беруге міндетті. Клиент төлем мақсатына сәйкес ТМК-ны (төлем мақсатының коды), АЖК-ны

ГЛАВА 3.2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПО ОТКРЫТИЮ СЧЕТА ДИСТАНЦИОННО ПОСРЕДСТВОМ WEB-САЙТА БАНКА WWW.EUBANK.KZ

3.21. Открытие Счета индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу (далее по Главе 3.2. – Клиент) дистанционно посредством web-сайта Банка www.eubank.kz осуществляется на основании Заявления на открытие текущего счета индивидуальному предпринимателю (Приложение № 15 к Договору) и Заявления на открытие текущего счета юридическому лицу (Приложение №16 к Договору), сформированных в электронной форме в момент открытия Счета дистанционно.

3.22. Подача Заявления, а также предоставление данных Клиента, его Уполномоченного лица, бенефициарного собственника с целью идентификации, осуществляется Уполномоченным лицом Клиента/Клиентом дистанционно на web-сайте и подписывается электронной цифровой подписью Национального удостоверяющего центра Республики Казахстан (далее – ЭЦП НУЦ РК) Клиента.

3.23. Рассмотрение Банком Заявления, направленного посредством web-сайта, осуществляется не позднее первого рабочего дня, следующего за днем подачи Заявления в Банк.

3.24. Для просмотра результатов решения Банка по итогам рассмотрения Заявления (открыт счет/отказано в открытии счета) Клиенту/Уполномоченному лицу Клиента необходимо повторно авторизоваться на web-сайте Банка с использованием ЭЦП НУЦ РК. В случае положительного решения Банка автоматически осуществляется открытие Счета Клиенту с присвоением индивидуального идентификационного кода (номера Счета), уведомление об успешном открытии Счета с реквизитами номера Счета направляется на электронную почту Клиента, указанного в Заявлении.

3.25. При открытии Клиенту Счета дистанционно посредством web-сайта Банка и распоряжении деньгами на Счете дистанционным способом, не требуется предоставление Клиентом документа с образцами подписей.

3.27. При открытии Клиенту Счета дистанционно посредством web-сайта Банка www.eubank.kz, Клиент подтверждает, что полностью принимает условия Договора присоединения, размещенного на сайте Банка www.eubank.kz, путем подписания Заявления на открытие Счета с использованием ЭЦП НУЦ РК.

ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

(акша жөнелтушінің кодын), БЕК-ті (бенефициар кодын) дұрыс көрсетуге міндетті. 4.5. Клиент Банкке корпоративтік төлем карточкасын пайдаланумен, баламасындағы сомасы елу мың АҚШ долларына тең және одан жоғары валюталық операциялар бойынша төлем және (немесе) акша аударымын жүргізген күннен бастап 30 жұмыс күнінің ішінде Валюталық шартты немесе оның көшірмесін беруге міндетті. 4.6. Төлем құжаттарында Клиент ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда валюталау күнін көрсетуі мүмкін. Валюталау күні бар Клиенттің нұсқауларын Банк Клиент көрсеткен валюталау күнінде операциялық күндері орындайды. Егер валюталау күні демалыс немесе мереке күндеріне түссе, онда төлем келесі жұмыс күні орындалады. 4.7. Банк Клиенттің нұсқауын ҚР заңнамасында белгіленген мерзімдерде және тәртіппен акцептейді. 4.8. Клиенттің Банк орындауға қабылдаған нұсқауды кері қайтарып алуы және нұсқауды тоқтата тұруы ол орындалғанға дейін ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады. 4.9. ҚР заңнамасы мен Шартта тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Шоттан акшаны алып қою Клиенттің келісімімен жүзеге асырылады. 4.10. Бір немесе бірнеше (бестен аспайтын) акша алушының (бұдан әрі - Бенефициар) пайдасына ұдайы төлемдер мен акша аударымдарын жүргізу үшін Клиент Банкке тұрақты өкімін береді және кезекті төлем және/немесе аударым үшін Шотта акшаның болуын қамтамасыз етеді. 4.11. Төлем құжаттарын қабылдау уақыты және Банктің операциялық-кассалық қызметтерді көрсету уақыты Операциялық күн кестесінде анықталады. 4.12. Клиенттен төлем құжатын кері қайтарып алу немесе тоқтата тұру туралы нұсқаулар өкімдер қабылдаған кезде Банк санкцияланбаған төлемдерден қорғану әрекеттерінің элементтерін, келесілерді қоса, бірақ шектелмей, қолдануға құқылы: - Клиенттің, оның уәкілетті тұлғасының Банкте олардың жеке қатысуымен төлем құжатына өз қолдарын қоюы; - Клиенттің, оның уәкілетті тұлғасының төлем құжатына ОTR-құрылғының, Mobil Pass көмегімен қол қоюы; - осы Шарт бойынша Банк төлем қызметтерін көрсеткен кезде серпінді сәйкестендіруді пайдалану; - Клиенттің, оның уәкілетті тұлғасының жеке басын Банкте олардың жеке қатысуымен жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы бойынша сәйкестендіру; - санкцияланбаған төлемдерден қорғанудың Банк белгілеген басқа да тәсілдері (кейінгі бақылау, верификация және басқалар). ҚР заңнамасында тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк Клиенттің, оның уәкілетті	4.1 Клиент распоряжается деньгами на Счете в порядке, установленном настоящим Договором и законодательством РК с использованием платежных документов, представленных в Банк в электронной форме или на бумажном носителе. В платежных документах в электронной форме, отправленных по системе ДБО Банк вправе в графе «назначение платежа» применить автоматическое подставление/автоматическое заполнение расшифровки кода назначения платежа (далее – КНП). 4.2. Банк осуществляет платежи и переводы денег в пределах остатка денег на Счете. В случае, если на Счете недостаточно денег для проведения платежа и/или перевода денег с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с проведением платежа и/или перевода, Банк вправе отказать в акцепте платежного документа Клиента. Банк не осуществляет частичное исполнение платежных документов Клиента. 4.3. Списание денег со Счета (-ов) Клиента осуществляется только на основании электронного платежного поручения Клиента или платежного документа на бумажном носителе, за исключением случаев, когда Банк имеет право списывать деньги со Счета (-ов) Клиента путем прямого дебетования согласно условиям заключенного Договора и/или в случаях, предусмотренных законодательством РК. 4.4. Клиент обязан предоставить Банку по его требованию документы, подтверждающие обоснованность платежа, перевода денег. Клиент обязан правильно указать КНП (код назначения платежа) в соответствии с назначением платежа, КОД (код отправителя денег), КБЕ (код бенефициара). 4.5. Клиент обязан предоставить Банку Валютный договор или его копию в течение 30 рабочих дней со дня проведения платежа и (или) перевода денег по валютной операции с использованием корпоративной платежной карточки, сумма которого равна пятидесяти тысячам долларов\ США в эквиваленте и выше. 4.6. В платежных документах Клиентом может указываться дата валютирования в случаях, предусмотренных законодательством РК. Указания Клиента с датой валютирования исполняются Банком в дату валютирования, указанную Клиентом, в операционные дни. В случае, если дата валютирования выпадает на выходные или праздничные дни, то платеж исполняется в следующий рабочий день. 4.7. Банк акцептует указание Клиента в сроки и в порядке, установленные законодательством РК. 4.8. Отзыв Клиентом принятого к исполнению Банком указания и приостановление указания осуществляются до его исполнения в порядке и сроки, установленные законодательством РК и ВНД Банка. 4.9. Изъятие денег со Счета осуществляется с согласия Клиента, за исключением случаев, прямо
---	--

тұлғасының сәйкестендіру құралдарының үшінші тұлғалардан сақталуын және құпиялылығын қамтамасыз етеді. 4.13. Банк келесі төлем құжаттарын (нұсқауларды) орындауға қабылдамайды: - түсініксіз нұсқаулар; - Клиент / Клиенттің атынан толтырылмаған / қол қойылмаған; - ҚР заңнамасында көзделген мәліметтер жоқ; - қаламмен толтырылған; - түзетулері бар; - ҚР заңнамасын бұзатын операцияларды орындау бойынша нұсқаулары бар; - қайтара тапсырылған; - ҚР заңнамасында, Банктің ІНҚ және осы Шартта көзделген басқа да жағдайларда. Банк Клиентке осы тармақта айтылған төлем құжаттарын қайтарады және Банктің осындай нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты Клиенттің шығындары үшін жауапкершілікте болмайды. 4.13.-1. Банк осы Шарттың 2-тарауының 2.7-т. көзделген жағдайларда төлемдерді/аударымдарды жүргізуден, Клиенттің келісімшарттарын қабылдаудан/ қызмет көрсетуден бас тартуға құқылы: 4.14. Ақша аудару кезінде ақшаны қайтару келесі жағдайларда жүзеге асырылады: 1) ақша аудару жолымен жүзеге асырылған, санкцияланбаған төлем фактісінің айқындалуы; 2) қате нұсқауды орындау. 3) егер бенефициар банктің корреспонденттік шоты бойынша орындалмаған талаптар немесе шығыс операцияларын жүргізуге кедергі келтіретін ақшаға билік етудің шектеулері болса, бенефициар банктің клиенті болып табылмайтын тұлғаның пайдасына ақша түсуі. 4) бенефициар-банкті "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" ҚР Заңының талаптарына сәйкес барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айыру. Қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша ақша қайтаруды Банк көрсетілген ақша есепке жатқызылған Клиенттің Шотынан оның келісімінсіз ақшаны алып қою арқылы жүзеге асырады. Қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша ақшаны қайтаруды Банк аталған факті анықталған күннен бастап келесі операциялық күннен кешіктірмей Клиенттің Шоттарындағы ақшаның есебінен, оның ішінде егер Клиенттің Шоты бойынша Шоттағы ақшаға тыйым салу және (немесе) мүлікке билік етуге уақытша шектеу туралы актілер және (немесе) уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе)	предусмотренных законодательством РК и Договором. 4.10. Для осуществления регулярных платежей и переводов денег в пользу одного или нескольких (не более пяти) получателей денег (далее – Бенефициар), Клиент предоставляет в Банк постоянное распоряжение и обеспечивает наличие денег на Счете для очередного платежа и/или перевода. 4.11. Время приема платежных документов и предоставление Банком операционно-кассовых услуг определяется графиком Операционного дня. 4.12. При приеме от Клиента указаний распоряжений об отзыве или приостановлении платежного документа, Банк вправе использовать следующие элементы защитных действий от несанкционированных платежей, включая, но, не ограничиваясь нижеперечисленным: - собственноручное подписание Клиентом, его уполномоченным лицом платежного документа при их личном присутствии в Банке; - подписание платежного документа Клиентом, его уполномоченным лицом с помощью ОTR-устройства, Mobil Pass; - использование динамической идентификации при оказании Банком платежной услуги по настоящему Договору; - осуществление идентификации личности Клиента, его уполномоченного лица по оригиналу документа, удостоверяющего личность при личном их присутствии в Банке; - иные способы защиты от несанкционированных платежей, установленные Банком (последующий контроль, верификация и прочее). Банк обеспечивает сохранность и конфиденциальность идентификационных средств Клиента, его уполномоченного лица от третьих лиц, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством РК. 4.13. Банк не принимает к исполнению следующие платежные документы (указания): - содержащие неясные указания; - не заполненные / не подписанные Клиентом / от имени Клиента; - не содержащие сведения, предусмотренные законодательством РК; - заполненные карандашом; - содержащие исправления; - содержащие указания по выполнению операций, нарушающих законодательство РК; - переданные повторно; - в иных случаях, предусмотренных законодательством РК, ВНД Банка и настоящего Договора; Банк возвращает Клиенту платежные документы, упомянутые в настоящем пункте, и не
---	---

өкімдері және (немесе) белгіленбеген мерзімдерде орындалуға жататын орындалмаған нұсқаулар болған жағдайда жүзеге асырады. Қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы орындалған күннен бастап үш жыл өткен жағдайда ақша қайтарылмайды. Ақшаны қайтарған кезде ақша аударуға қатысушы Банктің қате нұсқауға немесе санкцияланбаған төлемге және (немесе) ақша аударымына жол берген ақша аударуға қатысушы (оның ішінде делдал банк) ақшасының есебінен осындай ақша аударымына байланысты және ақшаны қайтару салдарынан шеккен нақты шығыстардың орнын толтыруға құқығы бар. Шарттың 4.14-тармағының 3) және 4) тармақшаларында көзделген жағдайларда ақшаны қайтару ақша жөнелтушінің атына жүзеге асырылады. 4.15. Банкте ашылған Шоттар арасында ақша аудару бір операциялық күн ішінде жүзеге асырылады. Халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары нұсқауды алған күннен кейінгі үш операциялық күннен кешіктірілмей, ҚР валюталық заңнамасында белгіленген талаптар сақтала отырып орындалады. 4.16. Клиенттің нұсқауын орындаудан бас тартуды Банк ҚР заңнамасына сәйкес жүзеге асырады. Инкассолық өкімді, төлем талабын қоспағанда, төлем құжатын орындаудан бас тарту туралы хабарламаны Банк Клиентке электрондық поштамен немесе жазбаша хабарламамен, ҚБҚК жүйесі арқылы хабарламаны жіберумен, телефонға SMS-хабарламаны жіберумен және Банкте деректерді тапсырудың қолданыстағы басқа әдістері арқылы ұсынады. Төлем құжатын орындаудан бас тарту күні осындай хабарламаны/хабарды жөнелткен күн болып саналады. Дәлелді бас тарту жағдайында Банктің нұсқауды орындаудан бас тартуына байланысты Клиентке келтірілген немесе келтірілуі мүмкін шығындар, залалдар үшін Банк жауапкершілікте болмайды. 4.17. Банктің, оның ішінде Клиент Бенефициар болып табылғанда, нұсқауды орындаудан бас тартуы мынадай негіздемелер бойынша жүзеге асырылады: 1) Клиент Банктің тарифтеріне сәйкес төлемді және (немесе) аударымды және комиссиялық сыйақыны жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген кезде; 2) егер нұсқауда қолдан жасау, түзету, толықтыру және бүліну белгілері бар болса, оның ішінде егер нұсқау осы Шартта белгіленген санкцияланбаған төлемдерден қорғау іс-әрекеттері тәртібі бұзыла отырып берілсе; 3) ақша жөнелтуші нұсқауды жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Шартта белгіленген өзге де талаптарды сақтамаған кезде;	несет ответственности за убытки Клиента в связи с отказом Банка от исполнения этих указаний. 4.13.-1. Банк вправе отказать в проведении платежей/переводов, принятии/обслуживании контрактов Клиента в случаях, предусмотренных п. 2.7. главы 2 настоящего Договора. 4.14. Возврат денег при переводе денег осуществляется в случаях: 1) установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег; 2) исполнения ошибочного указания; 3) поступления денег в пользу лица, не являющегося клиентом банка-бенефициара на момент получения денег, если по корреспондентскому счету банка-бенефициара имеются неисполненные требования или ограничения распоряжения деньгами, препятствующие проведению расходных операций. 4) лишения банка-бенефициара лицензии на проведение всех банковских операций в соответствии с требованиями Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется Банком путем изъятия денег со Счета Клиента, на который были зачислены указанные деньги, без его согласия. Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется Банком не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта за счет имеющихся денег на Счетах Клиента, в том числе в случае, если по Счету Клиента имеются акты о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете, и (или) временного ограничения на распоряжение имуществом, и (или) решения, и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки. Возврат денег не осуществляется по истечении трех лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег. При возврате денег Банк, участвующий в переводе денег, имеет право на возмещение расходов, связанных с таким переводом денег и фактически понесенных в результате возврата денег, за счет денег участника перевода денег (в том числе банка-посредника), допустившего ошибочное указание или несанкционированные платеж и (или) перевод денег. Возврат денег в случаях, предусмотренных подпунктами 3) и 4) пункта 4.14. Договора осуществляется в адрес отправителя денег. 4.15. Перевод денег между Счетами, открытыми в Банке, осуществляется в течение одного операционного дня. Международные платежи и (или)
---	---

4) Алынып тасталды. 5) ақшаны Шоттан өндіріп алу туралы талап мемлекеттік бюджеттен төленетін жәрдемақыларды және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан әлеуметтік төлемдерді, «Тұрғын үй қатынастары туралы» ҚР Заңында көзделген тұрғын үй төлемдерін, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі тұрғын үй құрылысы жинақ банкеріндегі банктік шоттардағы ақшаны, нотариус депозиті талаптарында енгізілген ақшаны аударуға арналған Шотқа қойылған жағдайларда; 6) санкцияланбаған төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициар банктің пайдасына аударылатын ақшаның заңсыз алынғандығының негізделген фактілері анықталған және расталған жағдайда; 7) ЖСК, ЖСН/БСН деректемелері Бенефициардың деректемелеріне сәйкес келмегенде; 8) уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың Клиенттің Шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, мүлікке иелік етуге уақытша шектеу туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, Клиенттің Шотындағы ақшаға тыйым салу туралы ақшамен қамтамасыз етілмеген актілер, сондай-ақ ҚР заңнамасына сәйкес бірінші кезекте орындалуға жататын нұсқаулар болған кезде; 9) ҚР заңнамасында, оның ішінде валюталық реттеу жөніндегі заңнамасында көзделген негіздемелер бойынша; 10) қарыз шарты бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу туралы төлем талабы алименттерді (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақша) есепке алуға арналған ағымдағы шотқа қойылған жағдайларда; 11) кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелерді орындамау туралы істер бойынша сот шешімдерінің негізінде ақшаны алып қоюды қоспағанда, талап кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге жинақталған банк шотына қойылған жағдайда; 12) егер қосылған құн салығы бойынша есеп айырысулардың қозғалысын есепке алу үшін ашылған ағымдағы шоттан ақша алу, төмендегілермен байланысты болмаған жағдайларда: - импортқа және бейрезидент үшін қосылған құн салығын қоса алғанда, бюджетке қосылған құн салығын төлеу; - тауарларды жеткізушілерге қосылған құн салығын төлеу; - тауар сатып алушылардың (алушылардың) қосылған құн салығын төлеуі; - қосылған құн салығы сомаларын есепке алу және олардың қозғалысы үшін ашылған өзге ағымдағы шотқа ақшаны есепке алу.	переводы денег исполняются не позднее трех операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством РК. 4.16. Отказ в исполнении указания Клиента совершается Банком в соответствии с законодательством РК. Уведомление об отказе в исполнении платежного документа, за исключением инкассового распоряжения, платежного требования, предоставляется Банком Клиенту по электронной почте либо письменным уведомлением, передачей уведомления посредством системы ДБО, SMS-сообщения на телефон и иными способами передачи данных, существующими в Банке. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления/сообщения. В случае обоснованного отказа, Банк не несет ответственность за потери, убытки, которые Клиент понес или может понести в связи с отказом Банка от исполнения указания. 4.17. Отказ в исполнении указания Клиента Банком, в том числе, когда Клиент является Бенефициаром, осуществляется по следующим основаниям: 1) при необеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода и комиссионного вознаграждения в соответствии с тарифами Банка; 2) если указание содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки, в том числе если указание передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного настоящим Договором; 3) при несоблюдении отправителем денег требований к порядку составления и предъявления указания и (или) иных требований, установленных законодательством РК и (или) условиями Договора; 4) Исклучен. 5) в случаях, когда требование о взыскании денег со Счета предъявлено к Счету, предназначенному для зачисления пособий, выплачиваемых из государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, предусмотренных Законом РК «О жилищных отношениях», денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса; 6) при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу банка-бенефициара; 7) несоответствия реквизитов ИИК, ИИН/БИН реквизитам Бенефициара;
---	---

4.18. Нұсқауды орындау үшін сақталуы ҚР заңнамасында немесе Клиент пен Банк арасындағы шартта көзделген қажетті ақша сомасы болмаған немесе жеткіліксіз болған кезде Банк алынған нұсқауларды қабылдауға және бір жыл бойы сақтауға міндетті. 4.19. Банктің нұсқауларды орындауы ҚР заңнамасында көзделген нұсқауларды орындау кезектілігін сақтауды ескере отырып, олардың Банкке келіп түсу тәртібімен күнтізбелік кезектілікте жүргізіледі. Күнтізбелік кезектілік Банкке нұсқаулардың келіп түсу күні мен уақытын көздейді. 4.20. Клиенттің Операциялық күннен кейін берген нұсқауларын Банк келесі Операциялық күннің нұсқауы ретінде қабылдайды, сол себепті Банкке салық және бюджетке төленетін басқа төлемдер бойынша нұсқауларды қосқандағы нұсқауларды Операциялық күннің соңында беруге байланысты барлық тәуекелдер мен жауапкершілікті Клиент өзіне қабылдайды. 4.21. Осы арқылы Клиент төлем құжаттарындағы қате деректемелерге байланысты барлық тәуекелдер мен жауапкершілікті өзіне қабылдауды растайды және кепілдік береді. Банк Шот бойынша жазбаларда, растамада, Шот бойынша үзінді көшірмеде және/немесе Банк Клиентке берген кез келген басқа ақпаратта Клиенттің жіберген қателіктерін анықтаса, Банк Клиентке барынша аз мерзімде бұл туралы хабарлауға міндетті. 4.22. Осы арқылы Клиент келесілерді ескереді және келіседі: Банк осы Шартта көрсетілген талаптарды қанағаттандырмайтын ақша төлемдері/аударымдары айқындаудың электронды және басқа да әдістерін қолдана алады, осындай ақша төлемі/аударымы айқындалған кезде Банк Клиенттің төлем құжаттарын қабылдаудан бас тартуға және/немесе жоғарыда көрсетілген төлемді/аударымды талдау үшін қажетті кез келген қосымша ақпаратты беруді талап етуге құқылы. Егер осындай ақпарат Банк белгілеген мерзімде берілмесе, Банк Клиенттің атынан аударылған ақшаны қайтаруға немесе төлем құжатын / Клиенттің пайдасына сырттан түскен ақшаны қабылдаудан бас тартуға құқылы. 4.23. Осы Стандартты талаптарға қосыла отырып, Клиент Банкке келесілер туралы сөзсіз және қайтарымызсыз келісімін береді: - ҚР заңнамасында қарастырылған жағдайларда құқық қорғау органдарына, уәкілетті мемлекеттік органдарға, сондай-ақ басқа мемлекеттік органдар мен мекемелерге төлемдер/аударымдар/төлем құжаттары туралы ақпаратты беру; - Банкте ашылған Шоттан (-тардан) Банкке тиесілі кез келген соманы, оның ішінде банктік қарыз шарты бойынша берешек сомасын, Банктің комиссиялық сыйақы сомасын, нотариус депозиті және жеке сот орындаушысының арнайы шоты талаптарында	8) при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету Клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента, а также указаний, подлежащих исполнению в первоочередном порядке в соответствии с законодательством РК; 9) по основаниям, предусмотренным законодательством РК, в том числе по валютному регулированию; 10) в случаях, когда платежное требование о взыскании просроченной задолженности по договору займа предъявлено к текущему счету, предназначенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей); 11) в случае, когда требование предъявлено к банковскому счету, на котором находятся накопления на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением изъятия денег на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума; 12) в случаях, если снятие денег с текущего счета, открытого для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, не связано с: - уплатой налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента; - уплатой налога на добавленную стоимость поставщикам товаров; - уплатой налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров; - зачислением денег на иной текущий счет, открытый для учета и движения сумм налога на добавленную стоимость. 4.18. При отсутствии либо недостаточности суммы денег у Клиента, необходимой для исполнения указания, хранение которого предусмотрено законодательством РК, либо договором между Клиентом и Банком, Банк обязан принять и хранить полученные указания в течение одного года. 4.19. Исполнение Банком указаний производится в порядке календарной очередности их поступления в Банк, с учетом соблюдения очередности исполнения указаний, предусмотренной законодательством РК. Календарная очередность предусматривает дату и время поступления указаний в Банк. 4.20. Указания, данные Клиентом после Операционного дня, принимаются Банком как указания следующего Операционного дня, поэтому Клиент берет на себя все риски и ответственность, связанные с представлением Банку указаний, включая
---	--

енгізілген ақшаны қоспағанда, Банкпен жасалған, осындай құқық көзделген кез келген шарт (оның ішінде банктік қарыз шарты) негізінде Банктің тікелей дебеттеуі. Бұл ретте Банк берешек есебіне Шоттан алып қойған барлық сома ҚР заңнамасында немесе тиісті шартта көзделген кезектілікпен осындай берешекті өтеуге бағытталады; - Клиенттің Шоттарынан тікелей дебеттеу жолымен алынған ақша сомасын Берешекті өтеу есебіне, Ұлттық Банктің ресми (нарықтық) бағамы бойынша берешек валютасынан өзгеше валютада айырбастауды жүзеге асыру күніне айырбастау. Бұл ретте, егер Клиенттің Шоттарынан берешек валютасынан басқа валютада тікелей дебеттеу жолымен алынған айырбасталған сома Клиенттің берешегі сомасынан асып кетсе, Клиент Банкке клиенттің берешегі өтелгеннен кейін пайда болған артық төлем Банкінің кірістерін есептен шығаруға және есепке жатқызуға сөзсіз және қайтарымсыз келісім береді. Клиент Банкке артық төлем сомасын қайтару туралы жазбаша өтінішпен жүгінген кезде Банк артық төлемді ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес белгіленген мерзімде қайтаруды жүзеге асырады. Артық төлем сомасын қайтару артық төлем туындаған күннен бастап бес жыл өткен соң жүзеге асырылмайды. - Банктің web-сайты немесе Интернет желісіне қолжетімділікпен мобильді қосымшасы арқылы Клиент пен Банк арасында электронды құжат алмасу арқылы Клиентке өз Шоттарын басқару мүмкіндігін беретін ҚБҚК жүйесіне қосылу. 4.24. Банк үшінші тұлғалардан төлем құжаттарын (Клиенттің акцепті талап етілмейтін) орындауға қабылдайды және ҚР уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдері, сондай-ақ ҚР заңнамасында қарастырылған өзге негіздемелер бойынша өзге үшінші тұлғалардың растаушы құжаттары негізінде Клиенттің қосымша келісімінсіз орындайды. 4.25. Жеке тұлғаға немесе жеке тұлға қызметін өзіндік кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын жеке кәсіпкер ретінде тіркелсе жеке кәсіпкерге ашылған Шотқа ұсынылған сот орындаушыларының инкассолық өкімі осы жеке тұлғаға және (немесе) жеке кәсіпкерге ақша жөнелтушінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), ЖСН-і бірдей болған кезде ашылған кез келген банктік шоттардан орындалады. 4.26. Төлем талабы түріндегі нұсқауларды орындау Клиенттің Шотынан тікелей дебеттеу арқылы жүзеге асырылады. 4.27. Банк Шот бойынша Операцияларды тоқтата тұруды және/немесе Шоттағы ақшаға тыйым салуды тиісті түрде ресімделген және Банкке ұсынылған құжаттар негізінде ҚР заңнамасында қарастырылған тәртіппен және мерзімде жүзеге асырады. Орындалмаған инкассалық өкімдер, төлем талаптары, төлем құжаттары (клиенттің акцептін талап етпейтін) және клиенттің шотына қойылған өзге де ауыртпалықтар (қамауға алу) болған жағдайда	указания по налоговым и другим платежам в бюджет, по истечении Операционного дня. 4.21. Настоящим Клиент утверждает и гарантирует принятие на себя всего риска и ответственности, связанных с неправильными реквизитами в платежных документах. Если Банк обнаружит ошибки, сделанные Клиентом в проводке по Счету, в подтверждении, в выписке по Счету и/или в любой другой информации, представленной Банком Клиенту, Банк обязан уведомить Клиента об этом в наиболее сжатые сроки. 4.22. Настоящим Клиент принимает к сведению и соглашается с тем, что: Банк может применять электронные и другие методы обнаружения денежных платежей/переводов, которые не удовлетворяют требованиям, указанным в настоящем Договоре, при выявлении такого денежного платежа/перевода Банк имеет право отказать в принятии платежных документов Клиента и/или требовать представления любой дополнительной информации, необходимой для анализа вышеуказанного платежа/перевода. Если такая информация не будет представлена в сроки, установленные Банком, Банк имеет право вернуть деньги, перечисленные от имени Клиента, или отказать в принятии платежного документа / поступивших извне в пользу Клиента денег. 4.23. Присоединившись к настоящим Стандартным условиям, Клиент предоставляет Банку безусловное и безотзывное согласие на: - предоставление информации о платежах/переводах/платежных документах правоохранительным органам, уполномоченным государственным органам, а также другим государственным органам и учреждениям в случаях, предусмотренных законодательством РК; - прямое дебетование Банком со Счета (-ов), открытых в Банке, любых сумм, причитающихся Банку, в том числе сумму задолженности по договору банковского займа, сумму комиссионного вознаграждения Банка, на основании любого договора с Банком (в том числе договора банковского займа), в котором предусмотрено такое право, за исключением денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, специального счета частного судебного исполнителя. При этом все суммы, изъятые Банком со Счета в качестве зачета задолженности Банку, направляются на погашение такой задолженности в очередности, предусмотренной законодательством РК или соответствующим договором; - конвертацию изъятых путем прямого дебетования сумм денег со Счетов Клиента в счет погашения Задолженности, в валюте, отличной от валюты Задолженности, по официальному (рыночному) курсу Национального Банка, на дату осуществления конвертации. При этом, в случае если сконвертированная сумма, полученная путем прямого
---	---

4.28. Банк Клиентке орындалған нұсқаулар, Шоттың жағдайы, дебеттік/кредиттік айналымдар туралы, орындалмаған инкассольқ өкімдердің сомалары, орындалмаған төлем талаптарының сомалары, болашақтағы валюталандыру күнімен орындалмаған төлем тапсырмалардың сомалары, төлем құжаттар (Клиенттің акцептін талап етпейтін) және Клиенттің банктік шотына қойылған басқа ауыртпалықтардың (тыйымдардың) сомалары туралы ақпаратты Клиенттің сұратуы бойынша берілетін Үзінді көшірме түрінде ұсынады. 4.29. Клиент Банктен алынған барлық хат-хабарды (үзінді көшірмелер және/немес кез келген басқа ақпарат) алған кезде бірден тексеруі тиіс. Бұдан басқа Клиент Банктің ол берген нұсқауларды, нұсқаулықтарды дұрыс орындағанын тексеруі тиіс. Егер Клиент қандай да бір дәлсіздіктерді және/немесе толық орындамау жағдайларын айқындаса, ол дереу бұл жөнінде Банкті хабардар етуі тиіс. 4.30. Клиенттің кез келген Шоттарында орналастырылатын ақшаны Банк – Кредитор, ал Клиент немесе көрсетілген үшінші тұлға ақшалай болсын, кез келген өзге міндеттемелер бойынша болсын Банк алдында борышкер болып табылатын Қарыз шарттары, Кредит лимитін беру шарттары мен өзге шарттар бойынша Клиенттің және/немесе үшінші тұлғаның Банк алдындағы міндеттемелерін орындаудың қамтамасыз етуі ретінде Клиент Банкке кепілге бере алады. 4.31. Алынып тасталды.	дебетования со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты Задолженности, будет превышать сумму Задолженности Клиента, Клиент предоставляет Банку безусловное и безотзывное согласие на списание и зачисление в доходы Банка переплаты, образовавшейся после погашения Задолженности Клиента. При обращении Клиента в Банк с письменным заявлением о возврате суммы переплаты Банк осуществляет возврат переплаты в срок, установленный в соответствии с требованиями законодательства РК. Возврат суммы переплаты не осуществляется по истечении пяти лет со дня возникновения переплаты. - подключение к системе ДБО, предоставляющей Клиенту возможность управления своими Счетами путём обмена электронными документами между Клиентом и Банком через веб-сайт Банка или мобильное приложение, с доступом в сеть Интернет. 4.24. Платежные документы (не требующие акцепта Клиента) от третьих лиц принимаются Банком к исполнению и исполняются без дополнительного согласия Клиента, на основании решений уполномоченных государственных органов РК, а также подтверждающих документов иных третьих лиц, по иным основаниям, предусмотренным законодательством РК. 4.25. Инкассовое распоряжение судебных исполнителей, предъявленное к Счету, открытому физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, исполняется с любых банковских счетов, открытых данному физическому лицу и (или) индивидуальному предпринимателю при идентичности фамилии, имени, отчества (при его наличии), ИИН отправителя денег. 4.26. Исполнение указаний в виде платежного требования осуществляется путем прямого дебетования Счета Клиента. 4.27. Приостановление Операций по Счету и/или арест денег на Счете, осуществляются Банком в порядке и сроки, предусмотренные законодательством РК, на основании надлежащим образом оформленных и предъявленных в Банк документов. В случае наличия неисполненных инкассовых распоряжений, платежных требований, платежных документов (не требующих акцепта Клиента) и иных обременений (арестов), предъявленных к Счету Клиента 4.28. Банк предоставляет Клиенту информацию об исполненных указаниях, состоянии Счета, дебетовых/кредитовых оборотах, о наличии сумм неисполненных инкассовых распоряжений, сумм неисполненных платежных требований, сумм неисполненных платежных поручений с будущей датой валютирования, платежных документов (не
5-ТАРАУ. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАРҒА ӨТЕМАҚЫ ЕСЕПТЕУГЕ АРНАЛҒАН АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ ЖҮРГІЗУ 5.1. Алынып тасталды. 5.2. Алынып тасталды. 5.3. Алынып тасталды. 5.4. Алынып тасталды. 5.5. Алынып тасталды. 5.6. Алынып тасталды. 5.7. Алынып тасталды. 5.8. Алынып тасталды. 5.9. Алынып тасталды. 5.10. Алынып тасталды. 5.11. Концессионерге инвестициялық шығындардың өтемақысын есептеуге арналған ағымдағы шотты кредитор ақшалай талапты берумен қаржыландыру шартында және (немесе) концессия шартында анықталған талаптар басталғанға дейін немесе оларды орындауына дейін оның шығыс операцияларын жүргізу құқығын шектеумен ашады. Осы шот Концессионердің тарапынан қарызбен	

5.11. Текущий счет, предназначенный для зачисления компенсации инвестиционных затрат, открывается концессионеру кредитором с ограничением его права на совершение расходных операций по нему до наступления или выполнения им условий, определенных договором финансирования под уступку денежного требования и (или) договором концессии. Данный счет открывается в случае привлечения концессионером заемного финансирования под залог права требования по денежным поступлениям в виде компенсации инвестиционных затрат и используется в интересах защиты права кредитора при финансировании концессионных проектов под залог права требования по денежным поступлениям в виде компенсации инвестиционных затрат; использование счета, предназначенного для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в иных целях не допускается.

6.3. Клиент ЖСО-ның Арнайы Шотындағы ақшаға тек Шарттың 6.1-тармағы аясында және сонда көзделген мақсаттарда ғана иелік етуге құқылы.

6.4. ЖСО-ның Арнайы Шотындағы ақшамен операцияларды Банк тек Клиенттің жазбаша рұқсатымен ғана жүзеге асыра алады.

6.5. Борышкер ЖСО-ның Арнайы Шотына ақша енгізген кезде борышкер Банкке Тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақы төлейді. Комиссиялық сыйақыны төлеу үшін жеке кассалық кіріс ордері құрастырылады, оған сәйкес Банктің сыйақысы Банктің кірістер шотына есептеледі.

6.6. Клиент борышкерлерге олар ЖСО-ның Арнайы Шотына ақша енгізген кезде Тарифтерге сәйкес Банкке комиссиялық сыйақы төлеу қажеттігі туралы уақытында хабарлауға міндеттенеді. Борышкер Банктің комиссиялық сыйақысын төлемеген жағдайда комиссиялық сыйақы сомасы, ЖСО-ның Арнайы Шотын қоспағанда, Клиенттің кез келген басқа шотынан ұсталады.

6.7. Банк Өтініш негізінде меншікті қаражатын есептеу, Банк комиссияларын төлеу, жалақы беру, салықтар төлеу және басқа да мақсаттар үшін ЖСО-ның жеке ағымдағы шотын ашады.

6.8. Банк Тарифтерге сәйкес ЖСО-ның Арнайы шотын жүргізгені үшін комиссиялық сыйақыны акцептсіз тәртіппен Клиенттің Шотынан есептен шығарады.

7-ТАРАУ. ЖЕКЕ НОТАРИУСТЫҢ АРНАЙЫ ШОТЫН ЖҮРГІЗУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

7.1. Нотариустың Депозитіндегі ақша Клиенттің (Нотариустың) меншікті қаражаты мен кірісі болып табылмайды, сондай-ақ ол қайтыс болған жағдайда мұрагерлік жиынға қосылмайды.

7.2. Банк кредиторға беру үшін борышкерден ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда Клиент (Нотариус) нотариустың Депозитіне қабылдайтын ақшаны сақтау мақсатында Шот ашуға арналған өтініштің негізінде Нотариустың депозитін ашады.

7.3. Нотариус депозитіне борышкер ақша енгізген кезде борышкер Банкке Тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақы төлейді. Комиссиялық сыйақы төлеу үшін жеке кіріс кассалық ордер қалыптастырылады, соған сәйкес Банктің сыйақысы Банктің табыстары шотына есепке алынады.

7.4. Клиент (Нотариус) борышкерлерге Нотариус депозитіне ақша енгізген кезде, Тарифтерге сәйкес Банкке комиссиялық сыйақы төлеу қажеттігі туралы өз уақытында хабарлауға міндеттенеді. Борышкер Банктің комиссиялық сыйақыны төлемеген жағдайда, нотариус депозиті талаптарында енгізілген ақшадан басқасы, Клиенттің (Нотариустың) кез келген басқа шотынан Банктің комиссиялық сыйақысы сомасы ұсталады. Нотариус депозитінде орналасқан ақшаға

5.12. При открытии текущего счета для зачисления компенсации инвестиционных затрат Клиент дополнительно представляет в Банк договор финансирования под уступку денежного требования, договор концессии и (или) договор государственно-частного партнерства.

5.13. Банк отказывает в исполнении платежного документа в случаях, когда требование о взыскании денег предъявлено к текущему счету, предназначенному для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях. Данное положение не распространяется на изъятие денег по требованиям, относящимся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса, а также по требованиям, предъявляемым в рамках исполнения обязательств частного партнера перед кредитором, обеспеченных правом требования по договору государственно-частного партнерства, договору финансирования под уступку денежного требования и (или) договору концессии.

5.14. После погашения обязательств перед кредитором текущий счет, предназначенный для зачисления компенсации инвестиционных затрат, подлежит закрытию не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после получения заявления Клиента в порядке, предусмотренному ВНД Банка.

ГЛАВА 6. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ЧАСТНОГО СУДЕБНОГО ИСПОЛНИТЕЛЯ

6.1. Банк открывает Специальный Счет частного судебного исполнителя (далее – ЧСИ) на основании Заявления, в целях временного хранения денег, взысканных с должников, и других сумм, предназначенных для заинтересованных лиц, в том числе авансовых сумм по возмещению расходов по исполнению.

6.2. Деньги, находящиеся на Специальном Счете ЧСИ, не являются собственными средствами и доходом Клиента, и в случае его смерти не включаются в наследственную массу.

6.3. Клиент вправе распоряжаться деньгами, находящимися на Специальном Счете ЧСИ, только в рамках и на цели, предусмотренные пунктом 6.1. Договора.

6.4. Операции с деньгами, находящимися на Специальном Счете ЧСИ могут осуществляться Банком только с письменного разрешения Клиента.

6.5. При внесении денег должником на Специальный Счет ЧСИ, должник оплачивает комиссионное вознаграждение Банку в соответствии с Тарифами. Для оплаты комиссионного

өкім ету құқығын тек Клиент (Нотариус) ғана пайдаланады. 7.5. Нотариустың Депозитіндегі ақшамен операцияларды Банк тек Клиенттің (Нотариустың) жазбаша рұқсатымен ғана жүзеге асыра алады. 7.6. Нотариустың Депозитінен ақшаны кредиторға – жеке тұлғаға беру қолма-қол ақшамен және қолма-қол ақшасыз жүзеге асырылады. 7.7. Нотариустың Депозитінен ақшаны кредиторға – заңды тұлғаға аудару тек қолма-қол ақшасыз тәсілмен ақшаны кредитордың – заңды тұлғаның банктік шотына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады. 7.8. Нотариустың Депозитіне ақшаны үшінші тұлғалар (борышкерлер) Клиент (Нотариус) қол қойған және Клиенттің (Нотариустың) мөрімен расталған Клиенттің (Нотариустың) нотариустың Депозитіне ақша енгізуге келісімі бар, Банктің мекенжайына бағытталған құжатты Банкке ұсынған кезде қолма-қол ақша жарнасы арқылы немесе қолма-қол ақшасыз тәртіппен енгізеді. 7.9. Нотариустың Депозитінен ақшаны кредиторға беруді немесе аударуды Банк Клиенттің (Нотариустың) келесі құжаттар қосымша ұсынылатын, депоненттің жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты, туған күні немесе депоненттің заңды тұлғаның атауы, депонентке төленуі тиісті ақша сомасы, нотариус Депозитінің жеке сәйкестендіру коды көрсетілген өтініші негізінде жүзеге асырады: - борышкердің Шотқа ақша енгізгенін растайтын құжаттың көшірмелері; - депоненттің жеке басын куәландыратын құжаттың деректемелері (егер депонент жеке тұлға болса) немесе мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) өту фактісін растайтын құжаттың деректемелерімен бірге депоненттің атауы (егер депонент заңды тұлға болса), сондай-ақ Шоттан ақша алуға депоненттің құқығын растайтын құжаттың атауы көрсетілген, Клиент (Нотариус) куәландырған депоненттің ақша беру туралы өтініші; - депоненттің жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат (егер ақша алушы тұлға (депонент) жеке тұлға болса) немесе депонентті заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) өткізу фактісін растайтын құжат (егер ақша алушы тұлға (депонент) заңды тұлға болса). 7.10. Нотариустың Депозитіне ақша енгізген тұлғаға ақшаны қайтаруды Банк соттың заңды күшіне енген шешімі немесе борышкер - жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), туған күні немесе борышкер - заңды тұлғаның атауы жазылған Клиенттің (Нотариустың) өтініші негізінде жүзеге асырады, мыналар қоса беріледі: - Клиент (Нотариус) борышкерге берген ақша жарнасы туралы түбіртектің көшірмелері; - пайдасына ақша (депонент) енгізілген тұлғаның ақшаны нотариустың Депозитіне (борышкерге)	вознаграждения Банка формируется отдельный приходный кассовый ордер, согласно которому комиссионное вознаграждение Банка зачисляется на счет доходов Банка. 6.6. Клиент обязуется уведомлять должников о необходимости оплаты Банку комиссионного вознаграждения, в соответствии с Тарифами, при внесении денег на Специальный Счет ЧСИ. В случае неуплаты должником комиссионного вознаграждения Банка, суммы комиссионного вознаграждения удерживаются с любого другого счета Клиента, за исключением Специального Счета ЧСИ. 6.7. Банк открывает отдельный текущий счет ЧСИ на основании Заявления для осуществления зачисления собственных средств, оплаты комиссионного вознаграждения Банку, выдачи заработной платы, оплаты налогов и иных целей. 6.8. Банк в безакцептном порядке списывает комиссионное вознаграждение за ведение Специального счета ЧСИ со Счета Клиента в соответствии с Тарифами. ГЛАВА 7. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ЧАСТНОГО НОТАРИУСА 7.1. Деньги, находящиеся на Депозите нотариуса, не являются собственными средствами и доходом Клиента (Нотариуса), и в случае его смерти не включаются в наследственную массу. 7.2. Банк открывает Депозит нотариуса на основании Заявления на открытие счета в целях хранения денег, принимаемых Клиентом (Нотариусом) на Депозит нотариуса в случаях, предусмотренных законодательством РК, от должника для передачи кредитору. 7.3. При внесении денег должником на Депозит нотариуса, должник оплачивает комиссионное вознаграждение Банку в соответствии с Тарифами. Для оплаты комиссионного вознаграждения формируется отдельный приходный кассовый ордер, согласно которому комиссионное вознаграждение Банка зачисляется на счет доходов Банка. 7.4. Клиент (Нотариус) обязуется своевременно уведомлять должников о необходимости оплаты Банку комиссионного вознаграждения, в соответствии с Тарифами, при внесении денег на Депозит нотариуса. В случае неуплаты должником комиссионного вознаграждения Банка, суммы комиссионного вознаграждения удерживаются с любого другого Счета Клиента (Нотариуса), за исключением денег, внесенных на условиях Депозита нотариуса. Правом распоряжения деньгами, находящимися на Депозите нотариуса, пользуется только Клиент (Нотариус). 7.5. Операции с деньгами, находящимися на Депозите нотариуса, могут осуществляться Банком
--	---

енгізген тұлғаға қайтару туралы нотариалды куәландырылған келісімі; - борышкердің оған ақшаны қайтару туралы нотариалды куәландырылған өтініші. 8-ТАРАУ. КЛИЕНТ ШОТЫНАН ҚОЛМА-ҚОЛ АҚША БЕРУ ЖӘНЕ ҚАБЫЛДАУ 8.1. Банктің қолма-қол ақшамен жүргізілетін операцияларына Банктің ұлттық және шетел валюталарында айналыста жатқан банкноттар мен монеталарды қабылдауы, қайта санауы, айырбастауы, беруі, орауы және сақтауы кіреді. 8.2. Банктің Клиенттен қолма-қол ақшаны қабылдауы, қайта санауы, беруі кезінде әрекеттері ҚР қолданыстағы заңнамасымен және Банктің клиенттерге қассалық қызмет көрсету процестерін реттейтін ІНҚ-мен анықталады. 8.3. Банк көрсетілген қызметтер үшін Шотты тікелей дебеттеу арқылы Тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақы алады. 8.4. Қолма-қол ақша беру Шоттағы қолжетімді ақша қалдығы шегінде ақшаны беруге байланысты төленуі тиісті Банктің комиссиялық сыйақы сомасын ескерумен Шотқа иелік етуде шектеулер болмаған кезде, оның ішінде ҚР заңнамасының талаптары сақтала отырып жүзеге асырылады. Қолма-қол ақша беру операциясы тиісті түрде ресімделген қассалық шығыс ордері/қассалық чек және электрондық чек негізінде жүзеге асырылады. Қассалық шығыс ордерін/чекті және электрондық чекті ресімдеген кезде Клиент шығыс операциясының мақсаттарын егжей-тегжейлі көрсетеді. 8.5. Банк бөлімшесі арқылы Шоттан қолма-қол ақшамен ұлттық және шетел валютасында ақша алу үшін Клиент алдын ала, бірақ осындай соманы алатын болжамды күнге дейін бір жұмыс күнінен кешіктірмей Банк белгілеген нысан бойынша ресімделген тиісті өтінімді беруге міндетті. Қолма-қол ақшаны беру ҚР заңнамасымен белгіленген тәртіпте жүзеге асырылады. ҚР заңнамасымен күнтізбелік ай ішінде шағын, орта және ірі кәсіпкерлік субъектілері болып табылатын заңды тұлғалардың банктік шоттарынан қолма-қол ақшаны алуға жол берілетін шекте сомалардың шекті мөлшерлері белгіленеді. Бұл ретте, егер басқасы ҚР заңнамасымен белгіленбеген болса, белгіленген сомалардың шекті мөлшерлері заңды тұлғалардың келесі санаттарына таралмайды: 1) микрокәсіпкерлік субъектілері болып табылатын заңды тұлғаларға қатысты;	только с письменного разрешения Клиента (Нотариуса). 7.6. Выдача денег с Депозита нотариуса кредитору – физическому лицу осуществляется как наличным, так и безналичным способом. 7.7. Перечисление денег с Депозита нотариуса кредитору – юридическому лицу осуществляется только безналичным способом путём перевода денег на банковский счет кредитора – юридического лица. 7.8. Внесение денег на Депозит нотариуса осуществляется третьими лицами (должниками) путем вноса наличными деньгами либо в безналичном порядке при представлении в Банк документа, адресованного Банку, содержащего согласие Клиента (Нотариуса) на внесение денег на Депозит нотариуса, подписанного Клиентом (Нотариусом) и заверенного печатью Клиента (Нотариусом). 7.9. Выдача либо перевод денег с Депозита нотариуса осуществляется Банком кредитору на основании заявления Клиента (Нотариуса), содержащего фамилию, имя, отчество, дату рождения депонента – физического лица либо наименование депонента – юридического лица, сумму денег, подлежащую выплате депоненту, индивидуальный идентификационный код Депозита нотариуса с приложением следующих документов: - копии документа, подтверждающего внесение денег должником на Счет; - заявления депонента о выдаче денег, удостоверенного Клиентом (Нотариусом), с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность депонента (если депонент является физическим лицом) либо наименования депонента с указанием реквизитов документа, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) (если депонент является юридическим лицом), а также с указанием наименования документа, подтверждающего право депонента на получение денег со Счета; - документа, удостоверяющего личность депонента – физического лица (если лицом, получающим деньги (депонентом) является физическое лицо) либо документа, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) депонента – юридического лица (если лицом, получающим деньги (депонентом), является юридическое лицо). 7.10. Возврат денег лицу, внесшему их на Депозит нотариуса, осуществляется Банком на основании решения суда, вступившего в законную силу, либо заявления Клиента (Нотариуса), содержащего фамилию, имя, отчество, дату рождения должника – физического лица или наименование должника – юридического лица с приложением: - копии квитанции о вносе денег, выданной Клиентом (Нотариусом) должнику;
---	--

2) ауылшаруашылық азық-түлік өнімдерін, аквамәдениет (балық аулау) өнімдерін сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлғаларға қатысты; 3) ҚР заңнамасымен белгіленген экономикалық қызметтің түрлерімен, азық-түлікті, сусындарды, сондай-ақ фармацевтикалық, медициналық және ортопедиялық тауарларын сататын бөлшек сауда субъектілері болып табылатын заңды тұлғаларға қатысты; 4) екінші деңгейлі банктерге және Ұлттық пошта операторына қатысты, олар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шоттардан қолма-қол ақшаны алған кезінде және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларға берілген лицензиясының негізінде тек айырбастау орындары арқылы ғана қызметін жүзеге асыратын заңды тұлғаларға қатысты. 8.6. Шетел валютасында қолма-қол ақша беру Клиенттің Банкке ақы төлеу (төлемақы) мақсатын растаушы құжаттарды міндетті түрде беруімен ҚР валюталық заңнамаларында бекітілген талаптарға сәйкес жүргізіледі. 8.7. Корпоративтік төлем карточкасын пайдаланумен қолма-қол шетел валютасын алған кезде Клиент Банкке осындай алу күніне дейін отыз жұмыс күнінің ішінде ақы төлеу (төлемақы) мақсатын растаушы құжаттарды беруге міндетті. 8.8. Қолма-қол ақша қабылдау келесідей жүзеге асырылады: - Банк филиалының операциялық кассасына өткізген жағдайда – кассалық кіріс құжаты/Клиент/Клиенттің Уәкілетті тұлғасы (-лары) толтырған/қол қойған қолма-қол ақшамен жарнаға мағлұмдама негізінде; - Банк филиалының қайта санау кассасына өткізген жағдайда – инкассаторлық сөмкеге ілеспе тізімдеме және Банк пен инкассация қызметіне алдын ала (кемінде 3 (үш) жұмыс күні бұрын) берілген, Клиент инкассаторлық сөмкелерді пломбалау кезінде пайдаланатын пломбир бедерлері негізінде. - электрондық-техникалық қондырғылар арқылы ақшаны қайтарған жағдайда, жүргізілген транзакция нәтижесінде қолма-қол ақшаның қабылданған сомасы туралы мәлімет баяндалатын ақпараттық чек беріледі. 8.9. Клиент ақшаны алуға дейін 1 (бір) жұмыс күні бұрын Банкке қолма-қол ақшаны алуға өтінім, ал ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да көзделген жағдайларда ақшаны алу мақсатын растайтын құжаттарды да ұсынады. 8.10. Клиент электрондық-техникалық қондырғылар арқылы қолма-қол ақшамен операцияларды өздігінен жүргізеді, жүргізілген транзакция нәтижесінде қолма-қол ақшаның қабылданған сомасы туралы мәлімет баяндалатын ақпараттық чек беріледі. 8.11. Клиент қолма-қол ақшаны Банкте бар банкноттармен және монеталармен қабылдайды.	- нотариально удостоверенного согласия лица, в пользу которого внесены деньги (депонента), о возврате денег лицу, внесшему их на Депозит нотариуса (должнику); - нотариально удостоверенного заявления должника о возврате ему денег. ГЛАВА 8. ПРИЕМ И ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ СО СЧЕТА КЛИЕНТА 8.1. Операции Банка с наличными деньгами включают в себя прием, пересчет, размен, обмен, выдачу, сортировку, упаковку и хранение Банком банкнот и монет, находящихся в обращении в национальной и иностранной валютах. 8.2. Действия Банка при приеме, пересчете, выдаче наличных денег от Клиента определяются действующим законодательством РК и ВНД Банка, регламентирующими процессы кассового обслуживания клиентов. 8.3. Банк взимает за оказанные услуги комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами, путем прямого дебетования Счета. 8.4. Выдача наличных денег осуществляется в пределах доступного остатка денег на Счете, с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с выдачей денег, при отсутствии ограничений в распоряжении Счетом, в том числе в силу требований законодательства РК. Операция по выдаче наличных денег осуществляется на основании расходного кассового ордера/кассового чека /электронного чека, оформленных надлежащим образом. При оформлении расходного кассового ордера/кассового чека/электронного чека Клиент детализирует цели расходной операции. 8.5. Для получения через отделения Банка наличных денег со Счета в национальной и иностранной валюте, Клиент обязан предварительно, но не позднее чем за один рабочий день до предполагаемой даты изъятия такой суммы, представить в Банк соответствующую заявку, оформленную по установленной Банком форме. Выдача наличных денег осуществляется в порядке, установленном законодательством РК. Законодательством РК установлены предельные размеры сумм, в пределах которых в течение календарного месяца допускается снятие наличных денег с банковских счетов юридических лиц, являющихся субъектами малого, среднего и крупного предпринимательства. При этом, если иное не установлено законодательством РК, установленные предельные размеры сумм не распространяются на следующие категории юридических лиц: 1) в отношении юридических лиц, являющихся субъектами микропредпринимательства; 2) в отношении юридических лиц, осуществляющих закуп сельскохозяйственной
--	---

8.12. Электронды чек ҚБҚК жүйесінде Банк қолма-қол ақша шешуге белгілеген лимиттен аспайтын сомаға, келесі жұмыс күнге қолма-қол ақшаны беру күнімен ресімделеді. Электронды чек қолдарының үлгілері бар құжатта пайдаланушының сенімхатында (пайдаланушының өкілеттігі сенімхатта және №8 Өтініш-офертада көрсетілгенмен сәйкес болуы тиіс) көрсетілген уәкілетті тұлғамен (-лармен) ресімделеді және олардың қолы қойылады, сондай-ақ ақшаны алушыға қатысты ақпарат (АӨТ, ЖСН, жеке тұлғаны куәландыратын құжат, ұялы телефонның нөмірі) толтырылады, содан кейін Клиент ақшаны алу үшін Банктің бөлімшесін таңдайды. Электронды чек сәтті жүктеліп алынғаннан кейін Банк сандық кодтарды жібереді: - кодтың бірінші бөлігі-4 сан, Клиентке ҚБҚК жүйесіне; - кодтың екінші бөлігі - 4 сан, ақшаны алушының ұялы телефонына. 8.13. Электронды чек бойынша ақшаны алу үшін ақшаны алушы электронды чекті ресімдеу кезінде таңдалған бөлімшенің кассасына жолығады, жеке тұлғаны куәландыратын құжатты кассирге ұсынады және ЖСН-ды, электронды чекте беру үшін көрсетілген теңгедегі соманы атап өтеді. Бұл ретте ҚБҚК жүйесінен алынған 4 саннан тұратын кодтың бірінші бөлігін және ақшаны алушының ұялы телефонына алынған 4 саннан тұратын кодтың екінші бөлігін кассирге айтады. 8.14. Егер Банкте ақшаны алушының жоқ болуына, Клиенттің шотында ақшаның жеткіліксіздігіне, 2-картотеканың, тыйымдардың, ауыртпалықтардың, окшаулардың және басқа жағдайлардың бар болуына орай шоттан ақшаны алу мүмкіндігінің жоқтығына байланысты электронды чек бойынша қолма-қол ақша алынбаған жағдайда электронды чек автоматты түрде жойылады. 9-ТАРАУ. ЧЕКТЕРДІ ПАЙДАЛАНУ ТАЛАПТАРЫ 9.1. Клиент ҚР заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, ағымдағы шоттар бойынша чек беру арқылы Шоттағы ақша сомасының қалдығы шегінде өз Шотынан ұлттық валютада қолма-қол ақша алуға құқылы. 9.2. Клиентке чек кітапшасын беруді Банк Банктің ІНҚ-да көзделген, Банк белгілеген нысан бойынша қол қою үгілері мен бар құжатқа сәйкес Клиенттің уәкілетті өкілі қол қойған Клиенттің өтінішіне сәйкес жүзеге асырады. 9.3. Банк беретін чек кітапшалары 25 бланктен тұрады. 9.4. Чектің қолданылу мерзімі чекті жазған күннен кейінгі келесі күннен бастап есептелетін 10 (он) күнтізбелік күнді құрайды.	продовольственной продукции, продукции аквакультуры (рыболовства); 3) в отношении юридических лиц, являющихся субъектами розничной торговли продуктами питания, напитками, а также фармацевтическими, медицинскими и ортопедическими товарами, с видами экономической деятельности, установленных законодательством РК; 4) в отношении банков второго уровня, при снятии ими наличных денег с корреспондентских счетов, открытых в Национальном Банке Республики Казахстан, и юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой. 8.6. Выдача со Счета наличных денег в иностранной валюте осуществляется в соответствии с установленными требованиями валютного законодательства РК с обязательным предоставлением Клиентом в Банк документов, подтверждающих цель выплаты (оплаты). 8.7. При снятии со Счета наличной иностранной валюты с использованием корпоративной платежной карточки, Клиент обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие цель выплаты (оплаты) в течение тридцати рабочих дней со дня такого снятия. 8.8. Прием наличных денег осуществляется: - в случае сдачи в операционную кассу филиала Банка – на основании приходного кассового документа/объявления на взнос наличными, заполненного/подписанного Клиентом/Уполномоченным (-и) лицом (-ами) Клиента; - в случае сдачи в кассу пересчета филиала Банка – на основании препроводительной ведомости к инкассаторской сумке и предварительно (не менее чем за 3 (три) рабочих дня) предоставленных Банку и службе инкассации оттисков пломбиров, используемых Клиентом при пломбировании инкассаторских сумок; - в случае сдачи денег через электронно-технические устройства, в результате проведенной транзакции выдается информационный чек, содержащий сведения о принятой сумме наличных денег. 8.9. Клиент представляет Банку заявку на получение наличных денег, а в случаях, предусмотренных законодательством РК и ВНД Банка, также документы, подтверждающие цели их получения, за 1 (один) рабочий день до их получения. 8.10. Клиент самостоятельно осуществляет операцию по Счету с наличными деньгами через электронно-технические устройства, в результате проведенной транзакции выдается информационный чек, содержащий сведения о проведенной операции. 8.11. Клиент принимает наличные деньги в банкнотах и монетах, имеющихся в Банке.
---	---

9.5. Чекті жазған кездегі Клиенттің міндеттері: - чек бланкілерін олардың чек кітапшасында орналасу тәртібімен пайдалану; - чек сомасын санмен және жазумен көрсету, бұл ретте жазумен көрсетілген сома міндетті түрде жолдың ең басынан үлкен әріппен басталуы тиіс, «теңге» сөзі жазумен көрсетілген соманың артынан бос орын қалдырмай көрсетілуі тиіс, «тиын» сөзі чекте көрсетілмейді, сома санмен және жазумен көрсетілгеннен кейін қалған бос орын екі қатар сызықпен сызылады; - чек жазылған күнді қою (күн мен жыл - санмен, ай - жазумен); - чекті өз қолымен бір түсті (көк немесе қара түсті) сиямен немесе қаламмен толтыру; - бірінші жолдағы «төлеңіз» деген сөздің алдында атына чек жазылып жатқан жеке тұлғаның тегін, атын және бар болса - әкесінің атын көрсету. Бұл ретте тегі, аты мен әкесінің аты (бар болса) міндетті түрде жолдың ең басынан бас әріппен басталуы тиіс; - чек берушінің немесе оның өкілінің (заңды және жеке тұлғалар үшін) жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірін, берілген күнін және осы құжатты берген органның атауын көрсету; - жеке басын куәландыратын құжатқа және қол қою үлгілері мен бар құжаттағы қол үлгісіне сәйкес қол қою (сондай-ақ мөр басу (болған кезде)). Чектерге чек кітапшасына иелік етуге уәкілетті тұлғалар қол қою үлгілері мен) бар құжатқа сәйкес қол қояды; - чек толтырумен бірге сондай-ақ чек түбіртегінің барлық деректемелерін толтыру; - чек мәтінінде қателіктерге, түзетулерге және/немесе тазартып өшірулерге жол бермеу; - ҚР заңнамасында белгіленген басқа да талаптарды сақтау. 9.6. Банк Клиент Банк берген чектерді/чек кітапшасын пайдалану кезінде жол берген ағымдағы шоттар бойынша осы талаптарды және/немесе ҚР заңнамасын бұзғаны үшін Клиентке берілген чек кітапшасының (-ларының) күшін жоюға құқылы. 9.7. Чектерді тиісті түрде пайдаланбағаны, өзге тұлғаға чек кітапшасын немесе жеке толтырылмаған чектерді бергені, жоғалтқаны немесе ұрланғаны үшін, сонымен тең дәрежеде Клиент чектерге қол қоюға уәкілетті еткен тұлғалар тарапынан болған теріс пайдаланушылық үшін Клиент жауапкершілікте болады. 9.8. Банк чек кітапшасын келесі жағдайларда ауыстырады: - Шот нөмірі, Клиенттің атауы, мөрі (бар болса) және Клиенттің басқа деректемелері өзгергенде; - Клиент барлық чектерді жұмсап болғанда; - чек кітапшасы қандай да бір себептермен бүлінгенде. 9.9. Чек кітапшасын қалған пайдаланылмаған түбіртектерімен және чектерімен қайтару Шотты жабуға және Банктік қарыз шартын бұзуға байланысты жүзеге асырылады.	8.12. Электронный чек оформляется в системе ДБО на сумму, не превышающей лимит на снятие наличных, установленный Банком в системе ДБО, с датой выдачи наличных денег на следующий рабочий день. Электронный чек оформляется и подписывается уполномоченным (-и) лицом (-ами), указанными в документе с образцами подписей, в доверенности пользователя (полномочия пользователя должны соответствовать полномочию, указанным в доверенности и Заявлении-оферте №8), также заполняется информация по получателю денег (ФИО, ИИН, документ удостоверяющий личность, номер мобильного телефона), далее Клиент выбирает подразделение Банка для получения денег. После успешной загрузки электронного чека, Банк отправляет цифровые коды: - первая часть кода – 4 цифры, в систему ДБО Клиенту; - вторая часть кода – 4 цифры, на мобильный телефон получателя денег. 8.13. Для получения денег по электронному чеку получатель денег обращается в кассу подразделения, выбранного при оформлении электронного чека, предъявляет кассиру документ, удостоверяющий личность, и озвучивает ИИН, сумму в теңге, указанную для выдачи в электронном чеке, при этом озвучивает кассиру первую часть кода из 4-х цифр, полученную из системы ДБО и вторую часть кода из 4-х цифр, полученную на мобильный телефон получателя денег. 8.14. В случае если электронный чек не обналичен в указанную дату по причинам отсутствия получателя денег в Банке, недостаточности денег на счете Клиента, невозможности снятия денег со счета в связи с наличием Картотеки-2, арестов, обременений, блокировок и других обстоятельств, электронный чек автоматически аннулируется. ГЛАВА 9. УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЧЕКОВ 9.1. Клиент вправе получать наличные деньги в национальной валюте со своего Счёта в пределах остатка суммы денег на Счете путем предоставления чека по текущим счетам, с учетом ограничений, установленных законодательством РК. 9.2. Выдача Клиенту чековой книжки осуществляется Банком по заявлению Клиента по установленной Банком форме, предусмотренной во ВНД Банка, подписанному Уполномоченным лицом Клиента в соответствии с документом с образцами подписей. 9.3. Чековые книжки, выдаваемые Банком, содержат 25 бланков. 9.4. Срок действия чека составляет 10 (десять) календарных дней, исчисляемых со дня, следующего за днем выдачи чека. 9.5. При выписке чека Клиент обязан:
--	--

9.10. Чек кітапшасы/чектер жоғалған, ұрланған, чектерге қол қоюға уәкілетті тұлғалардың құрамы өзгерген жағдайда Клиент бұл жөнінде Банкке дереу, бірақ кез келген жағдайда 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша хабарлайды. 9.11. Банк жоғалған/ұрланған чек кітапшасынан тиісті түрде ресімделген чектерді, егер ол жоғалғаны/ұрланғаны туралы уақтылы хабарланбаған болса, төлеуге жауапты болмайды. 10-ТАРАУ. ВАЛЮТАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР 10.1. Шот бойынша валюталық операцияларға жататын төлемдер мен аударымдар келесілердің талаптарын ескерумен жүзеге асырылады: - халықаралық шарттар; - ҚР заңнамасы; - банк-корреспонденттер; - санкциялар. 10.2. Клиенттің шетел валютасындағы аударым операциясы Банктің корреспонденттік шоты бар тиісті шет мемлекеттің аумағында жүзеге асырылады/ішінара жүзеге асырылады. Бұл ретте, аударым операциясының тиісті бөлігі осындай шет мемлекеттің юрисдикциясының ықпалында болады және корреспондент -банк Банктің санкцияларды сақтауын және қажет болған жағдайда Клиенттің аударым операциялары бойынша қосымша материалдарды беруін талап етуге құқылы. 10.3. Клиент немесе Банк қосымша материалдарды ұсынбаған кезде, сондай-ақ егер Клиент корреспондент-банктің пікірі бойынша, ақшаны жылыстатуға немесе терроризмді қаржыландыруға қатысы бар, санкцияны сақтамайтын тұлға болып табылса, корреспондент-банк ақша аударымын аяқтаудан бас тартуы және/немесе Клиенттің ақшасын алып қоюы және оны тиісті шет мемлекеттің бюджетіне аударуы мүмкін. Корреспондент-банк Клиентке қатысты өздері қабылдаған іс-шаралар туралы тиісті уәкілетті халықаралық және/немесе мемлекеттік органдарына, сондай-ақ контрагент-банктерге хабарлауы мүмкін. 10.4. Банкке ҚР заңнамасында көзделген нысанға сәйкес төлем және/немесе ақша аударымын жүргізу туралы өтініш (оның ішінде төлем карточкасын немесе төлем карточкасының деректемелерін пайдаланумен, өз банктік шотын пайдаланумен ақша аударымын жүзеге асыру үшін төлем құжатын) бере отырып, Клиент осы тармақта, сондай-ақ Шарттың 10.2 және 10.3-тармақтарында көрсетілген ақпарат қатысында хабардар екенін растайды және келесі құжаттармен сөзсіз келісетінін білдіреді: - Банкке ҚР заңнамасында қарастырылған нысанға сәйкес төлем және/немесе ақша аудару туралы өтініш берумен Клиент, өз атынан немесе Уәкілетті өкіл ретінде әрекет ете отырып, Банкке Клиенттің нұсқауларын орындау мақсатында заңмен қорғалатын	- использовать бланки чеков в порядке их размещения в чековой книжке; - указывать сумму чека цифрами и прописью, при этом сумма прописью должна начинаться обязательно в самом начале строки с заглавной буквы, слово «теңге» должно указываться вслед за суммой прописью и без оставления свободного места, слово «тиын» в чеке не указывается, свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается двумя линиями; - проставлять дату выписки чека (число и год – цифрами, месяц – прописью); - заполнять чек собственноручно чернилами или шариковой ручкой одного цвета (синего или черного цвета); - в первой строке после слов «заплатите» указывать фамилию, имя и при наличии отчество физического лица, на имя которого выписывается чек. При этом фамилия, имя и отчество (при наличии) должны начинаться обязательно в самом начале строки с заглавной буквы; - указывать номер документа, удостоверяющего личность чекодателя, или лица, его представляющего (для юридических и физических лиц), дату выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ; - проставить подпись (а также печать (при ее наличии), соответствующей документу, удостоверяющему личность и образцу подписи в документе с образцами подписей). Чеки, подписываются лицами, уполномоченными распоряжаться чековой книжкой в соответствии с документом с образцами подписей); - вместе с заполнением чека заполнять также и все реквизиты корешка чека; - не допускать в тексте чека ошибок, исправлений и/или подчисток; - соблюдать иные требования, установленные законодательством РК. 9.6. Банк вправе аннулировать выданную (ые) Клиенту чековую (ые) книжку(и) за нарушение требований настоящих условий по текущим счетам и/или законодательства РК, допущенное Клиентом при использовании чеков/чековой книжки, выданной Банком. 9.7. За ненадлежащее использование чеков, передачу чековой книжки или отдельных незаполненных чеков другому лицу, утерю либо хищение, а равно за злоупотребления со стороны лиц, уполномоченных Клиентом на подписание чеков, ответственность несет Клиент. 9.8. Замена чековой книжки осуществляется Банком в случаях: - изменения номера Счёта, наименования Клиента, печати (при наличии) и других реквизитов Клиента; - расходования Клиентом всех чеков;
--	---

банктік құпияны (яғни Клиентке банктік қызмет көрсетумен байланысты Банкте бар ақпаратты) тиісті корреспондент банкке ашу құқығын береді; - Банкке валюталық операция бойынша төлем және/немесе аударым жүргізу туралы өтініш бере отырып, Клиент өз атынан немесе уәкілетті тұлға ретінде әрекет ете отырып, банкке осы төлем және/немесе аударым туралы ақпаратты ҚР валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына беруге сөзсіз келісім береді; - Банкте жоқ, бірақ ақша аударымын аяқтау үшін корреспондент-банкке ұсыну талап етілетін мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беру туралы Банктен сұрату түскен жағдайда, Клиент осындай сұратуда анықталған Банкті қанағаттандыратын сапада, көлемде және мерзімде осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беруге міндеттенеді; - Клиент Банк сұратқан мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды бермеген жағдайда, Клиент осымен байланысты барлық мүмкін тәуекелдерді өзіне қабылдайды, ал Банк ақша аударымын аяқтаудың мүмкін еместігі үшін жауапкершілікте болмайды және осыған байланысты туындаған кез келген тікелей немесе жанама залалдарды (оның ішінде нақты зиянды және алынбаған пайданы) өтеп бермейді. 10.5. Шетел валютасымен жүргізілетін барлық операциялар ҚР заңнамасында, Банктің ІНҚ-мен белгіленген тәртіппен, оның ішінде, бірақ шектелмей, ҚР резиденттері арасында шетел валютасымен есеп айырысулар жүргізуге салынған тыйыммен (ҚР заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда) жүзеге асырылады. 10.6. Клиент валюталық операцияларды жүзеге асырған кезде Банкке ҚР валюталық заңнамасына сәйкес ұсынуы талап етілетін, Клиенттің Банк арқылы жүргізілетін валюталық операцияларына қатысты құжаттарды, оның ішінде валюталық операцияны сәйкестендіруге қажетті құжаттарды беруге міндетті. 10.7. Клиент ҚР заңнамасын бұзғаны үшін жауапкершілік туралы, Банктің валюталық бақылау агенті ретінде ҚР уәкілетті мемлекеттік органдарына, шетелдік салық органдары мен шетелдік салық агенттеріне ақпарат беру бойынша ҚР заңнамасында және халықаралық келісімдерде белгіленген функцияларын жүзеге асыру міндеті туралы, сондай-ақ Банктің Клиент жол берген заңнамалық бұзушылықтары туралы уәкілетті мемлекеттік органдарға хабарлау міндеті туралы оған белгілі екенін растайды. 10.8. Банк Клиенттің операциясын жүргізуге қатысатын шетел банкі - корреспонденттің сұратуын алған жағдайда Банктің операцияға және оған қатысатын тұлғаларға қатысты барлық қажетті мәліметтерді, түсіндірмелер мен құжаттарды ұсына	- если по каким-либо причинам чековая книжка пришла в негодность. 9.9. Возврат чековой книжки с оставшимися неиспользованными корешками и чеками, осуществляется в связи с закрытием Счёта и расторжением Договора банковского счёта. 9.10. В случае утери, хищения чековой книжки/чеков, изменения состава лиц, уполномоченных подписывать чеки, Клиент незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно уведомляет об этом Банк. 9.11. Банк не несет ответственность за оплату надлежащим образом оформленных чеков из утерянной/похищенной чековой книжки, если он не был своевременно извещен об утрате/похищении. ГЛАВА 10. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ 10.1. Платежи и переводы по Счету, относящиеся к валютным операциям, осуществляются с учетом требований: - международных договоров; - законодательства РК; - банков-корреспондентов; - санкций. 10.2. Переводная операция Клиента в иностранной валюте осуществляется/частично осуществляется на территории соответствующего иностранного государства, в котором Банк имеет корреспондентский счет. При этом, переводная операция в соответствующей части подпадает под юрисдикцию такого, иностранного государства и банк-корреспондент вправе потребовать от Банка соблюдения санкций и при необходимости предоставления дополнительных материалов по переводной операции Клиента. 10.3. При непредставлении Клиентом или Банком дополнительных материалов, а также, если Клиент по мнению банка-корреспондента является лицом, причастным к отмыванию денег или финансированию терроризма, не соблюдающим санкции, банк-корреспондент может отказать в завершении перевода денег и/или изъять деньги Клиента и перечислить их в бюджет соответствующего иностранного государства. Банк-корреспондент может информировать соответствующие уполномоченные международные и/или государственные органы, а также банки-контрагенты о предпринятых им мерах в отношении Клиента. 10.4. Подавая в Банк заявление о проведении платежа и/или перевода денег согласно форме, предусмотренной законодательством РК (в том числе с использованием платежной карточки или реквизитов платежной карточки, платежного документа для осуществления перевода денег с использованием
---	---

алатынымен, ал Банкте сұратылатын мәліметтер мен құжаттар болмаған жағдайда Клиенттің Банк анықтаған мерзімде және толық көлемде осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды Банкке беретінімен Клиент келіседі.

Клиент келесі жағдайларда Банктің жауапкершілікте болмайтынымен келіседі:

- корреспондент-банктің Клиент шетел валютасымен жөнелткен деректемелері қате көрсетілген төлемін корреспондент-банктер ұстап қалған комиссияларды шегерумен Шотқа қайтаруы;

- корреспондент-банктің Клиенттің төлемін/аударымын окшаулауы/тоқтатуы.

10.9. SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) арналары бойынша шетел валютасында төлемдерді жасау кезінде (ресейлік рубльдегі төлемдерді қоспағанда) төлем құжаттарындағы төлемнің тағайындамасы ағылшын тілінде толтырылады.

11-ТАРАУ. ШОТТЫ ТІКЕЛЕЙ ДЕБЕТТЕУ

11.1. Банктің Шоттан ақшаны алып қою/есептен шығару және оны бенефициардың пайдасына беру осы Шартта көзделген тәртіппен Клиент ұсынған №1 оферталық өтініш (Шартқа №2 қосымша) негізінде жүзеге асырылады.

11.2. Клиент №1 өтініш-офертаға қол қойған күннен бастап Банк Клиенттің ақшасын бенефициардың деректемелері бойынша Клиенттің қосымша келісімінсіз тауарларды жеткізу, жұмыстарды орындау немесе қызметтер көрсету жүзеге асырылатын құжаттар (бұдан әрі - Растаушы құжаттар) негізінде аударуға құқылы.

11.3. Банк, қаржы операторы ретінде, Клиент пен бенефициардың арасындағы олар бойынша Банк төлем және қандай да бір басқа талаптар бойынша жауапкершілікте болмайтын немесе міндеттемелер көтермейтін шарттарға қарамай, міндетті түрде осы Шарттың талаптарын басшылыққа алады.

11.4. Бенефициардың банктік деректемелері мен растаушы құжаттардың тізбесі №1 өтініш-офертада көрсетіледі.

11.5. Банктің Растаушы құжаттарды қарастыру және Шотты тікелей дебеттеу арқылы орындау немесе аударымды орындаудан дәлелді бас тарту мерзімі Банк Растаушы құжаттарды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен аспауы тиіс.

11.6. Растаушы құжаттардың №1 өтініш-офертада көрсетілген құжаттарға сәйкес келмейтіні айқындалған кезде Банк Растаушы құжаттарды қайтару себебін көрсетумен бенефициарға қайтарады.

11.7. Растаушы құжаттар №1 өтініш-офертада көрсетілген құжаттарға сәйкес келген жағдайда Банк Растаушы құжаттарды алған күннен бастап үш жұмыс

своего банковского счета), Клиент подтверждает свою осведомленность в части информации, указанной в настоящем пункте, а также пунктах 10.2. и 10.3. Договора и выражает свое безусловное согласие со следующим:

- подавая в Банк заявление о проведении платежа и/или перевода денег согласно форме, предусмотренной законодательством РК Клиент, действуя от своего имени или в качестве Уполномоченного лица, предоставляет Банку право раскрытия соответствующему банку-корреспонденту охраняемой законом банковской тайны (то есть имеющейся у Банка информации, связанной с банковским обслуживанием Клиента) в целях исполнения указания Клиента;

- подавая в Банк заявление о проведении платежа и/или перевода по валютной операции, Клиент, действуя от своего имени или в качестве Уполномоченного лица, предоставляет Банку безусловное согласие на передачу информации о данном платеже и/или переводе органам валютного контроля и правоохранительным органам в соответствии с требованиями валютного законодательства РК.

- в случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить банку-корреспонденту для завершения перевода денег, Клиент обязуется предоставить такие сведения, разъяснения или документы в удовлетворяющем Банк качестве, объеме и в сроки, определенные в таком запросе;

- в случае непредставления Клиентом запрошенных Банком сведений, разъяснений или документов, Клиент принимает на себя все возможные связанные с этим риски, а Банк не несет ответственность за невозможность завершения перевода денег и не возмещает любые прямые или косвенные убытки (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), возникшие, в связи с этим.

10.5. Все операции с иностранной валютой осуществляются в порядке, установленном законодательством РК, ВНД Банка, включая, но не ограничиваясь, запретом на осуществление расчетов в иностранной валюте между резидентами РК (за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК).

10.6. При осуществлении валютных операций Клиент обязан предоставить в Банк требуемые к представлению, в соответствии с валютным законодательством РК документы, касающиеся проводимых через Банк валютных операций Клиента, в том числе документы, необходимые для идентификации валютной операции.

10.7. Клиент подтверждает, что ему известно об ответственности за нарушение законодательства РК,

күні ішінде Банк Бенефициардың пайдасына Шотты тікелей дебеттеу арқылы аударымды жүзеге асырады.

11.8. Шотты тікелей дебеттеу арқылы аударымды жүзеге асыру үшін Банк жасаған төлем құжаттары ҚР заң актілерінде және ҚР Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген тәртіппен ресімделеді және ұсынылады. Осы төлем құжаттарының «төлем мақсаты» деген бағанында Бенефициар төлем құжатын қандай Растаушы құжаттардың негізінде жасағаны көрсетіледі.

11.9. Клиенттің Шотын тікелей дебеттеу арқылы аудары жүзеге асырылғаннан кейін Банк бұл жөнінде Шартта белгіленген мерзімде және тәртіппен Шоттан үзінді көшірме ұсыну арқылы Клиентке хабарлайды.

12-ТАРАУ. АЙЫРБАСТАУ ҚЫЗМЕТТЕРІ

12.1. Клиент айырбастау жүргізу кезінде ҚР заңнамасын сақтауға міндетті. Айырбастау Клиенттің тиісті түрде ресімделген нұсқауы негізінде Шоттағы ақша қалдығы шегінде жүзеге асырылады.

12.1.1. Шарттар бойынша міндеттемелерді орындау үшін ұлттық валютаға қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алуға өтінім Клиент-резидентпен әр валюталық шарт үшін жеке-жеке, 1 өтінім = 1 келісімшарт қағидасы бойынша жасалады.

12.1.2. Клиент-резидент өтінімдері негізінде есептелген бір валюталық шарт бойынша ұлттық валютаға қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алулардың жалпы сомасының валюталық шарттың сомасынан артық болуына жол берілмейді.

12.1.3. Егер валюталық шартқа есептік нөмірді алу талабы таралмаса, онда есептік нөмірді беру туралы белгімен немесе тіркеу куәлігінің көшірмесімен немесе хабарлама туралы куәлігінің көшірмесімен валюталық шарттың көшірмесі беріледі.

12.1.4. Клиент-резидент бір операциялық күн ішінде шетел валютасында міндеттемелерді орындауға қатысы жоқ мақсаттарға баламасы 50 000 (елу мың) АҚШ долларынан аспайтын сомада қолма-қол ақшасыз шетел валютасын ұлттық валютаға сатып алуға құқылы. Шетел валютасындағы міндеттемелерді орындауға қатысы жоқ мақсаттарға шетел банктердегі өзіндік шоттарға шетел валютасын аудару, шетел валютасындағы ақшаның өтеусіз аударымдары, сондай-ақ уәкілетті банктердегі шоттарға шетел валютасын орналастыру жатады.

12.2. Клиент өз қарастыруы бойынша Банкті Шоттағы болсын, сондай-ақ Шоттың және Банкте ашылған басқа да банктік шоттардың қатысуымен болсын, ақшаны бір валютадан өзге валютаға айырбастауға уәкілетті етуге құқылы. Тиісті нұсқау беру арқылы Клиент төлем ордері негізінде Банктің айырбасталуы тиісті соманы Шотты тікелей дебеттеу арқылы алуына тікелей және сөзсіз келісімін береді.

об обязанности Банка в части осуществления им функций агента валютного контроля по предоставлению информации уполномоченным государственным органам РК, иностранным налоговым органам и иностранным налоговым агентам, установленных законодательством РК и международными соглашениями, а также уведомления Банком правоохранительных органов и уполномоченных государственных органов о нарушениях законодательства, допущенных Клиентом.

10.8. Клиент соглашается, что в случае получения Банком запроса иностранного банка – корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента, Банк может предоставить все необходимые сведения, разъяснения и документы, касающиеся операции и участвующих в ней лиц, а в случае, если Банк не располагает запрашиваемыми сведениями и документами Клиент предоставит Банку такие сведения, разъяснения или документы в полном объеме и в срок, определенный Банком.

Клиент соглашается, что Банк не несет ответственность в случае:

- возврата банком-корреспондентом платежа, отправленного Клиентом с некорректными реквизитами в иностранной валюте на Счет за минусом комиссий, удержанных банками-корреспондентами;

- блокирования/замораживания банком-корреспондентом платежа/перевода Клиента.

10.9. При осуществлении платежей в иностранной валюте (за исключением платежей в российских рублях) по каналам SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) назначение платежа в платежных документах заполняется на английском языке.

ГЛАВА 11. ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ СЧЕТА

11.1. Изъятие/списание Банком денег со Счета и передача их в пользу бенефициара осуществляется на основании предоставленного Клиентом Заявления-оферты №1 (Приложение №2 к Договору), в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

11.2. С даты подписания Клиентом Заявления-оферты №1, Банк вправе переводить деньги Клиента по реквизитам бенефициара, без дополнительного согласия Клиента на основании документов, в соответствии с которыми осуществляется поставка товаров, выполнение работ или оказание услуг (далее – Подтверждающие документы).

11.3. Банк, как финансовый оператор, неукоснительно руководствуется условиями настоящего Договора, вне зависимости от условий между Клиентом и бенефициаром, по которому он не несет ответственности либо обязательств по оплате и каким-либо иным условиям.

12.3. Банк ҚР заңнамасына сәйкес қызметтер көрсету, операция жүргізу күні Банк белгілеген коммерциялық бағам бойынша айырбастау қызметтерін көрсетеді. Айырбастаудың коммерциялық бағамы қызмет көрсету күні Банкте қолданылатын қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату бағамына сәйкес келеді. Қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сатудың коммерциялық бағамын Банк нарықта қалыптасқан жағдайға қарай бір күн ішінде өзгертуі мүмкін. 12.4. Айырбастау үшін пайдаланылуы мүмкін валюталар тізімін Банк өздігінен анықтайды және оны өз қарастыруы бойынша өзгертуі мүмкін. 12.5. Банк қызметтер көрсеткені, айырбастау операцияларын жүргізгені үшін Тарифтерге сәйкес Шоттан комиссиялық сыйақы алады. 12.6. Клиент Банкке Шотты тікелей дебеттеу арқылы айырбастау үшін алдын ала берген, оның ішінде көрсетілген байланыс құралдары арқылы келісілген және жазылған нұсқауы бойынша өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда Банктің Тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақыны Шоттан ұстап қалуға құқылы екенімен келіседі. 12.7. Баламасы 50 000 (елу мың) АҚШ долларынан аспайтын сомада қолма-қол ақшасыз шетел валютасын ұлттық валютаға сатып алуға өтінімді ресімдеу кезінде заңды тұлға-резидент сатып алудың мақсатын көрсетеді, сондай-ақ өтінімге валюталық шарттың көшірмесін және шотты немесе оның орындалуына шетел валютасы алынатын басқа төлеу құжатын қосады. 12.8. Заңды тұлға-резидентпен қолма-қол ақшасыз шетел валютасын ұлттық валютаға сатып алу өтінімінде Клиент егер ол аталған мақсатқа сатып алынған күннен бастап он жұмыс күн ішінде пайдаланбаған болса, операция жасалған күнінде Банкпен белгіленген стандартты сатып алу бағамы бойынша ұлттық валютасына осы валютаны үш күндік мерзім ішінде сатуға қатысты нұсқау береді. Таза табысты немесе осы заңды тұлға-резидентпен өзінің акционерлері, құрылтайшылары, қатысушылары арасында таратылатын бөліктерін төлеу мақсатына сатып алынған шетел валютасы басқа жағдайлардан ерекше жағдай болып табылады. Егер валюталық шартқа есептік нөмірді алу талабы таралмаса, онда есептік нөмірді беру туралы белгімен немесе тіркеу куәлігінің көшірмесімен немесе хабарлама туралы куәлігінің көшірмесімен валюталық шарттың көшірмесі беріледі. 12.9. Баламасы жүз миллион АҚШ долларынан асатын валюталық шарттар бойынша алынған сыртқы қарыздар және міндеттемелерді орындау заңды тұлға-резидентпен қолма-қол ақшасыз шетел валютаны сатып алу күнінен бастап тоқсан күнтізбелік күн ішінде орын алатын, шығарылым проспектісіне сәйкес номиналды сомасы баламасында жүз миллион АҚШ долларынан асатын шетел валютасында	11.4. Банковские реквизиты бенефициара и перечень подтверждающих документов указываются в Заявлении-оферте №1. 11.5. Срок рассмотрения Банком Подтверждающих документов и исполнения, либо мотивированного отказа в исполнении перевода, путем прямого дебетования Счета не должен превышать 3 (трех) рабочих дней со дня получения Банком, Подтверждающих документов. 11.6. При выявлении несоответствия Подтверждающих документов – документам, указанным в Заявлении-оферте №1, Банк возвращает Подтверждающие документы бенефициару с указанием причины возврата. 11.7. При соответствии Подтверждающих документов – документам, указанным в Заявлении-оферте №1, Банк осуществляет перевод путем прямого дебетования Счета в пользу Бенефициара, в течение трех рабочих дней со дня получения Банком Подтверждающих документов. 11.8. Платежные документы, составленные Банком для осуществления перевода путем прямого дебетования Счета, оформляются и предъявляются в порядке, установленном законодательными актами РК и нормативными правовыми актами Национального Банка РК. В графе «назначение платежа» данных платежных документов указывается, на основании каких Подтверждающих документов Бенефициара составлен платежный документ. 11.9. После осуществления перевода путем прямого дебетования Счета Клиента, Банк извещает Клиента путем предъявления выписки со Счета в сроки и порядке, установленном Договором. ГЛАВА 12. УСЛУГИ ПО КОНВЕРТАЦИИ 12.1. Клиент обязан соблюдать законодательство РК при проведении конвертации. Конвертация осуществляется в пределах остатка денег на Счете, на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента. 12.1.1. Заявка на покупку безналичной иностранной валюты за национальную валюту для исполнения обязательств по договорам формируется Клиентом-резидентом для каждого валютного договора отдельно, по принципу 1 заявка = 1 контракт. 12.1.2. Не допускается превышение общей суммы покупок безналичной иностранной валюты за национальную валюту по одному валютному договору, рассчитанной на основании заявок Клиента-резидента над суммой валютного договора. 12.1.3. Если на валютный договор распространяется требование получения учетного номера, то представляется копия валютного договора с отметкой о присвоении учетного номера, или копией регистрационного свидетельства, или копией свидетельства об уведомлении.
---	--

шығарылған облигациялар бойынша Қазақстан Республикасының бейрезиденті алдында шетел валютасындағы міндеттемелерді өтеу мақсатына заңды тұлға-резидент тарапынан шетел валютасын сатып алынған кезде келесілер қосылады:

- тиісті шетел валютасында жеке банктік шотты ашуға өтініш,

- сатып алынған қолма-қол ақшасыз шетел валютасын шетел валютасындағы жеке банктік шотқа есепке алуға қатысты уәкілетті банкке берілген нұсқауы,

- аталған мақсатқа сатып алу күнінен бастап тоқсан күнтізбелік күн ішінде оны пайдаланбаған жағдайда осы валютаны келесі үш жұмыс күн ішінде ұлттық валютаға сатуға қатысты уәкілетті банкке берілген нұсқауы,

- міндеттемелердің сомасын және орындалу мерзімдерін растайтын құжаттар (кредиттік шарт және өтеу кестесі, басқа құжаттар). Банк заңды тұлға-резидентпен сатып алынған қолма-қол ақшасыз шетел валютасын жеке банктік шотқа есепке алады және оның заңды тұлға-резидентпен тек қана айтылған мақсаттарға пайдаланылуын қамтамасыз етеді.

12.10. Қолма-қол ақшасыз шетел валютасы сатып алуға негіз болған бұрын ресімделген өтінімге ҚР заңнамасына сәйкес ресімделген қосымша өтінімнің заңды тұлға-резидентпен ұсынылуы кезінде 12.7 және 12.9-тармақтарға сәйкес сатып алынған қолма-қол ақшасыз шетел валютасын басқа валюталық шарт бойынша шетел валютасындағы міндеттемелерді орындауға қатысы бар мақсаттарға пайдалануға жол беріледі.

12.11. Банк ҚР заңнамасымен қарастырылған негіздемелер бойынша қолма-қол ақшасыз шетел валютасын ұлттық валютаға сатып алу үшін заңды тұлға-резиденттің өтінімін орындаудан бас тартуға құқылы.

13-ТАРАУ. ЕРЕКШЕ РЕЖИМДЕРДЕ ШОТ ЖҮРГІЗУ ТАЛАПТАРЫ

13.1. Шотты жүргізудің ерекше режимі Клиентке №2 өтініш-оферта (Шартқа №3 қосымша) және/немесе №3 өтініш-оферта (Шартқа №4 қосымша), № 9 өтініш-оферта (Шартқа №14 қосымша) негізінде онда тиісті белгі кою арқылы белгіленеді.

13.2. Шотты жүргізудің ерекше режимі Шартта белгіленген тәртіппен комиссиялық сыйақы төлене отырып, осы тарауда сипатталғандай тұрақты немесе уақытша негізде белгіленуі мүмкін.

13.3. Осы қызметті Банк осы Шарттың талаптарында және ҚР заңнамасына сәйкес көрсетеді.

12.1.4. Клиент-резидент вправе купить в один операционный день безналичную иностранную валюту за национальную валюту на цели, не связанные с исполнением обязательств в иностранной валюте, в сумме, не превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) долларов США в эквиваленте. К целям, не связанным с исполнением обязательств в иностранной валюте, относятся перевод иностранной валюты на собственные счета в иностранных банках, безвозмездные переводы денег в иностранной валюте, а также размещение иностранной валюты на счета в уполномоченных банках.

12.2. Клиент вправе по своему усмотрению уполномочить Банк на конвертацию денег, как на Счете, так и с участием Счета и других банковских счетов Клиента, открытых в Банке, из одной валюты в другую. Подачей соответствующего указания, Клиент предоставляет Банку прямое и безусловное согласие на изъятие Банком суммы, подлежащей конвертации, на основании платежного ордера, путем прямого дебетования Счета.

12.3. Банк, в соответствии с законодательством РК, предоставляет услуги по конвертации по коммерческому курсу, установленному Банком на день оказания услуги, совершения операции. Коммерческий курс конвертации соответствует курсу покупки/продажи безналичной валюты, действующему в Банке на день оказания услуги. Коммерческий курс покупки/продажи безналичной валюты может быть изменен Банком в течение дня, в зависимости от ситуации, сложившейся на рынке.

12.4. Список валют, которые могут быть использованы для конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению.

12.5. Банк взимает комиссионное вознаграждение со Счета за оказание услуг, совершение операций по конвертации в соответствии с Тарифами.

12.6. Клиент соглашается, что в случае неисполнения им своих обязательств по заранее данному им указанию Банку по конвертации, в том числе согласованной и записанной посредством указанных средств связи, Банк вправе удержать со Счета комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами, путем прямого дебетования Счета.

12.7. При оформлении заявки на покупку безналичной иностранной валюты за национальную валюту на сумму, превышающую 50000 (пятьдесят тысяч) долларов США в эквиваленте, юридическое лицо-резидент указывает цель покупки, а также прилагает к заявке копию валютного договора и счет либо иной документ на оплату, во исполнение которого покупается иностранная валюта.

12.8. В заявке на покупку безналичной иностранной валюты за национальную валюту юридическим лицом - резидентом Клиент дает

§ 1. «ТРАНЗИТТІК РЕЖИМДЕ» ШОТ ЖҮРГІЗУ

13.4. «Транзиттік режимдегі» шот Клиентке №2 өтініш-оферта (Шартқа № 3 қосымша) негізінде ашылады және Клиенттің пайдасына түскен қолма-қол ақшаны және қолма-қол ақшасыз қаржыны кейіннен Клиенттің Шотына аудару мақсатында жинақтауға және шоғырландыруға арналады. Аударым ішкі банктік жүйе бойынша Клиент көрсеткен кезеңділікпен «транзиттік режимдегі» шотқа ақшаның түсу шамасына қарай жүзеге асырылады. Егер көрсетілген ақша аудару күні демалыс/мереке күніне сәйкес келсе, ақшаны аудару содан кейінгі келесі жұмыс күні жүзеге асырылады.

13.5. «Транзиттік режимдегі» шот бойынша қолма-қол ақшаны алу, Клиенттің төлемдер мен аударымдар жүргізуі, «транзиттік режимдегі» шоттан Клиенттің Шотына ақша аударуды қоспағанда, қарастырылмаған.

13.6. Банк «транзиттік режимдегі» шоттан ақша аударымын Клиент №2 өтініш-офертада (Шартқа № 3 қосымша) көрсететін кезеңділікпен жүзеге асырады.

13.7. Банк «транзиттік режимдегі» шот бойынша Шарттың осы бөлімінде көзделмеген басқа операцияларды жүзеге асырмайды, ал Клиент Банктен оларды талап етуге құқылы емес.

13.8. Банк №2 өтініш-офертада (Шартқа № 3 қосымша) көрсетілген Клиенттің Шоттарынан, ал қажетті ақша сомасы болмаған жағдайда Банкте ашылған Клиенттің кез келген басқа банктік шотынан шотты тікелей дебеттеу арқылы «транзиттік режимде» ағымдағы шот бойынша жасалатын операциялар бойынша Банкке төленуі тиісті комиссиялық сыйақы сомасын және «транзиттік режимдегі» ағымдағы шотты жүргізу үшін комиссияны есептен шығарады.

§ 2. «ЛИМИТТЕЛГЕН РЕЖИМДЕ» ШОТ ЖҮРГІЗУ

13.9. Банк Клиенттің филиалына (өкілдігіне) Клиенттің Банкте Шоты болған кезде №3 өтініш-оферта (Шартқа № 4 қосымша) негізінде ұлттық валютамен «лимиттелген режимдегі» шотты (бұдан әрі - лимиттелген шот) ашады.

Лимиттелген шот бойынша Банк мынадай өкімдерді орындайды:

- лимиттелген шотқа ақша есептеу туралы өкім;
- ҚР заңнамасы, Банктің ІНҚ талаптарына, осы Шартқа қатаң сәйкестілікпен сомасы бойынша шығыс операцияларына Клиент белгілеген лимит (бұдан әрі - Лимит) аясында лимиттелген шоттан қолма-қол ақша аудару, беру туралы өкім.

указание Банку в случае её неиспользования в течение десяти рабочих дней со дня покупки на заявленные цели продать данную валюту за национальную валюту в трехдневный срок, по стандартному курсу покупки, установленному Банком на день совершения операции. Исключение составляет иностранная валюта, купленная на цели выплаты чистого дохода или его части, распределяемых данным юридическим лицом-резидентом между его акционерами, учредителями, участниками.

Если на валютный договор распространяется требование получения учетного номера, то представляется копия валютного договора с отметкой о присвоении учетного номера, или копией регистрационного свидетельства, или копией свидетельства об уведомлении.

12.9. При покупке юридическим лицом—резидентом иностранной валюты на цели погашения обязательств в иностранной валюте перед нерезидентом Республики Казахстан по полученным внешним займам, сумма валютного договора по которым превышает сто миллионов долларов США в эквиваленте, и облигациям, выпущенным в иностранной валюте номинальная сумма, согласно проспекту выпуска по которым превышает сто миллионов долларов США в эквиваленте, и по которым исполнение обязательств наступает в течение девяноста календарных дней со дня покупки безналичной иностранной валюты юридическим лицом—резидентом прилагаются:

- заявление на открытие отдельного банковского счета в соответствующей иностранной валюте,
- указание уполномоченному банку зачислить купленную безналичную иностранную валюту на отдельный банковский счет в иностранной валюте,
- указание уполномоченному банку в случае её неиспользования в течение девяноста календарных дней со дня покупки на заявленные цели продать данную валюту за национальную валюту в течение последующих трех рабочих дней,
- документы, подтверждающие сумму и сроки исполнения обязательств (кредитный договор и график платежей, иные документы). Банк зачисляет купленную юридическим лицом-резидентом безналичную иностранную валюту на отдельный банковский счет и обеспечивает ее использование юридическим лицом-резидентом исключительно на заявленные цели.

12.10. Допускается использование безналичной иностранной валюты, приобретенной в соответствии с пунктами 12.7 и 12.9, на цели, связанные с исполнением обязательств в иностранной валюте по другому валютному договору, при представлении юридическим лицом-резидентом дополнительной заявки, оформленной в соответствии с законодательством РК, к ранее оформленной заявке,

13.10. Клиент ағымдағы айдың 10 (оныншы) күнінен кешіктірмей белгіленген Лимит аясында есеп айырысуларды жүзеге асыру үшін, егер Клиенттің нұсқауында басқаша көзделмесе, филиалдың (өкілдіктің) лимиттелген шотына ақша аударуға міндеттенеді.

13.11. Банкке берілетін №3 өтініш-офертаға (Шартқа № 4 қосымша) Клиенттің уәкілетті тұлғасы қоюы және Клиенттің мөрімен (бар болса) бекітілуі тиіс. Келесі немесе ағымдағы айға Лимитті өзгерту қажеттілігі жағдайында Клиент жаңа Лимит көрсетілген №3 өтініш-офертаны ұсынуы тиіс.

13.12. Лимиттелген шотты ашу үшін филиал (өкілдік) Банкке барлық қажетті құжаттарды беруге және ҚР заңнамасы мен осы Шарттың талаптарын орындауға міндеттенеді.

13.13. Филиал (өкілдік) Банкке беретін төлем құжаттары белгіленген Лимит шегінде болуы тиіс.

13.14. Банк лимиттелген шоттан оны тікелей дебеттеу арқылы көрсетілген шот бойынша операцияларды жүргізу шамасына комиссиялық сыйақы сомасын алып қоюға құқылы. Лимиттелген шотта ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Банк комиссиялық сыйақыны Клиенттің немесе Клиент филиалының (өкілдігінің) Банкте ашылған басқа банктік шоттарынан есептен шығарады.

§ 3. АВТОСАЛЬДОЛАУ РЕЖИМІНДЕ ШОТ ЖҮРГІЗУ

13.15. Банк Клиентке № 9 өтініш-оферта (Шартқа №14 қосымша) негізінде ақшаны автоматты сальдолау бойынша шот жүргізудің ерекше режимі бар ұлттық валютада ағымдағы шот (бұдан әрі-автосальдандыру қызметі бар шот) ашады. Автосальдолау қызметі бар шот Клиент пайдасына түскен қолма-қол және қолма-қол ақшасыз ақшаны кейіннен оларды Клиентке қызмет көрсеткен компанияның шотына аудару мақсатында жинауға және шоғырландыруға арналған.

13.16. Ақшаны шоғырландыру/жинақтау Клиенттің тұрақты жұмыс істейтін төлем тапсырмасының негізінде автосальдолау қызметі бар шоттан қалдықты аудару арқылы Банктің операциялық күнінің соңында/ішінде жүзеге асырылады.

13.17. Автосальдолау қызметі шеңберінде компания деп клиентке қызмет көрсететін заңды тұлға түсініледі. Компанияның атауы мен БСН №9 өтініш-офертада (Шарттың №14 қосымшасы) көрсетіледі.

13.18. Автосальдолау қызметі бар Шот ашылған Клиент Компаниямен біріктірілген ақпараттық жүйенің қатысушысы болып табылады.

13.19. Автосальдолау қызметі Клиенттің Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарды қанағаттандыратын нысан мен мазмұн бойынша Банк айқындаған барлық қажетті құжаттарды ұсынғаннан кейін ұсынылады.

согласно которой приобретена безналичная иностранная валюта.

12.11. Банк вправе отказать в исполнении заявки юридического лица-резидента на покупку безналичной иностранной валюты за национальную валюту по основаниям, предусмотренным в законодательстве РК.

ГЛАВА 13. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА В ОСОБЫХ РЕЖИМАХ

13.1. Особый режим ведения Счета устанавливается Клиенту на основании Заявления-оферты №2 (Приложение №3 к Договору), Заявления-оферты №3 (Приложение № 4 к Договору), Заявления-оферты №9 (Приложение № 14 к Договору), путем проставления в нем соответствующей отметки.

13.2. Особый режим ведения Счета может устанавливаться на постоянной или временной основе, как описано в настоящей главе, с оплатой комиссионного вознаграждения, в порядке, предусмотренном Договором.

13.3. Данная услуга предоставляется Банком на условиях настоящего Договора и в соответствии с законодательством РК.

§ 1. ВЕДЕНИЕ СЧЕТА В «ТРАНЗИТНОМ РЕЖИМЕ»

13.4. Счет в «транзитном режиме» открывается Клиенту на основании Заявления-оферты №2 (Приложение № 3 к Договору) и предназначен для сбора и аккумуляции безналичных и наличных денег, поступивших в пользу Клиента, с целью последующего их перевода на Счет Клиента. Перевод осуществляется по внутренней банковской системе по мере поступления денег на счет в «транзитном режиме» в указанной Клиентом периодичности. Если указанная дата перечисления денег выпадает на выходной/праздничный день, перечисление денег осуществляется на следующий рабочий день.

13.5. По счету в «транзитном режиме» не предусмотрено снятие наличных денег, проведение Клиентом платежей и переводов, за исключением перевода денег со счета в «транзитном режиме» на Счет Клиента.

13.6. Банк осуществляет перевод денег со счета в «транзитном режиме» с периодичностью, которую Клиент указывает в Заявлении-оферте №2 (Приложение № 3 к Договору).

13.7. Банк не осуществляет, а Клиент не вправе требовать от Банка осуществления по счету в «транзитном режиме» иных операций, не предусмотренных настоящим разделом Договора.

13.8. Банк путем прямого дебетования Счета списывает комиссионное вознаграждение,

13.20. Банк автосальдолау қызметі бар Шот бойынша Клиенттің келесі өкімдерін ғана орындайды: • Банктің кассалары/электрондық-техникалық құрылғылары арқылы ақшаны (қолма-қол) қабылдау; • Банк ішінде/одан тыс қолма-қол ақшасыз төлемдерді қабылдау; • * Клиенттің автосальдолау қызметі бар Шоттан № 9 Оферта-өтініште (Шартқа № 14 қосымша) көрсетілген деректерге сәйкес автосалдау қызметі бар Шоттағы төмендетілмейтін қалдықты шегергенде, автосалдау қызметі бар Шотты жүргізгені үшін ай сайынғы комиссия сомасында бенефициар-компанияның шотына ақша аудару. Шотты жүргізгені үшін комиссиялық сыйақыны банк акцептсіз тәртіппен Автосальдо жасау қызметі бар шоттан есептен шығарады. 13.21. Банк Шотты жүргізгені үшін Банктің комиссиялық сыйақы сомасын ескере отырып, Клиент Шотындағы ақша қалдығы шегінде ақша аударарды. Банк ҚР заңнамасына сәйкес уәкілетті органдардың талаптарын орындау бойынша Клиент Шотынан тікелей дебеттеу жолымен төленетін соманы қоспағанда, Клиент аударымын ішінара орындамайды. 13.22. Клиент № 9 өтініш-офертаға (Шартқа № 14 қосымша) және тұрақты жұмыс істейтін төлем тапсырмасына қол қойған күннен бастап, Банк Клиент ақшасын автоматты режимде Клиенттің қосымша келісімінсіз, Өтініш-офертада көрсетілген деректер негізінде Компанияның шотына қабылдауға және аударуға құқылы. 13.23. Банк Шарттың 13.20-тармағында көзделмеген шот бойынша автосальдолау қызметімен өзге операцияларды жүзеге асырмайды, ал Клиент Банктен оны жүзеге асыруды талап етуге құқылы емес. 13.24. Банк тікелей дебеттеу арқылы қолма – қол ақшаны қабылдағаны және автосальдолау қызметі бар шотты жүргізгені үшін Банкке төленетін комиссиялық сыйақыны № 9 өтініш-офертада (Шартқа № 14 қосымша) көрсетілген Клиент шоттарынан, ал қажетті ақша сомасы болмаған жағдайда, Клиенттің Банкте ашылған кез келген басқа банктік шотынан есептен шығарады. 13.25. Банк автосальдолау қызметі бар Шот бойынша қызмет көрсетуден бас тартады, егер: - операция жүргізу үшін құжаттар дұрыс ұсынылмаған немесе толық толтырылмаған; - Клиент автосальдолау қызметі бар шотта операцияны жүзеге асыруға қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген; - шотта (-тарда) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша (бенефициар Компанияның шотына ақша аудару кезінде) барлық қалдық сомасына инкассалық өкімдер/тыйым салу/бұғаттау белгіленген; - ҚР заңнамасында қарастырылған басқа да жағдайларда.	подлежащее уплате Банку по операциям, совершаемым по текущему счету «в транзитном режиме» и комиссионное вознаграждение за ведение текущего счета «в транзитном режиме» со Счетов Клиента, указанных в Заявлении-оферте №2 (Приложение № 3 к Договору), а в случае отсутствия необходимой суммы денег, с любого другого банковского счета Клиента, открытого в Банке. § 2. ВЕДЕНИЕ СЧЕТА В «ЛИМИТИРОВАННОМ РЕЖИМЕ» 13.9. Банк открывает филиалу (представительству) Клиента Счет в «лимитированном режиме» в национальной валюте (далее – лимитированный счет) на основании Заявления-оферты №3 (Приложение № 4 к Договору), при наличии у Клиента в Банке Счета. По лимитированному счету Банк выполняет распоряжения: • о зачислении денег на лимитированный счет; • о переводе, выдаче наличных денег с лимитированного счета в рамках установленного Клиентом лимита на расходные операции по сумме (далее – Лимит), в строгом соответствии с требованиями законодательства РК, ВНД Банка, настоящим Договором. 13.10. Клиент обязуется переводить деньги на лимитированный счет филиала (представительства) для осуществления расчетов в рамках установленного Лимита не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца, если иное не предусмотрено указанием Клиента. 13.11. Заявление-оферта №3, предоставляемая в Банк, должна быть подписана уполномоченным лицом Клиента и скреплено печатью Клиента (при наличии). В случае необходимости изменения Лимита на следующий или текущий месяц Клиенту необходимо предоставить Заявление-оферту №3 (Приложение № 4 к Договору) с указанием нового Лимита. 13.12. Для открытия лимитированного счета, филиал (представительство) обязуется представить Банку все необходимые документы и выполнять требования законодательства РК и настоящего Договора. 13.13. Платежные документы, предъявляемые филиалом (представительством) в Банк, должны быть в пределах установленного Лимита. 13.14. Банк вправе, путем прямого дебетования, осуществлять изъятие с лимитированного счета суммы комиссионного вознаграждения по мере совершения операций по указанному счету. В случае недостаточности суммы на лимитированном счете, Банк списывает комиссионное вознаграждение с других банковских счетов Клиента,
---	--

13.26. Банк операцияларды жүргізу кезінде Клиенттің Компаниямен қарым-қатынасы бұзылған немесе тоқтатылған жағдайларда, ҚР және Банктің ІНҚ қолданыстағы заңнамасына сәйкес операцияларды жүргізуге жауапты болмайды.

13.27. Клиент Банк орындауға қабылдаған автосальдолау қызметі бар шот бойынша аударымдарды олар орындалғанға дейін кері қайтарады және тоқтатады.

13.28. Банктің, Клиенттің және Компанияның техникалық мүмкіндігі болған кезде Банк Клиентке автосальдолау қызметі бар шоттан Клиенттен түскен ақша түсімдері туралы ақпаратты арнайы байланыс арналары арқылы Компанияға жібере алады. Тиісті бағдарламаны орнату және деректерді беру бойынша баптау уақыты Банкте қалады.

§4.ЗАНДЫ ТҰЛҒА ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРІНІҢ ЖАЛАҚЫ ТӨЛЕМДЕРІН ЕСЕПТЕУ БОЙЫНША БАНКТІК ҚЫЗМЕТ

13.29. Клиент өз қызметкерлеріне жалақы төлеу үшін төленетін Төлемдерді белгіленген мерзімде Банкте ашылған ағымдағы шоттарына аударады.

13.30. Банк Төлемдерді Клиенттің МТ102 нысанындағы электрондық тапсырмасы негізінде Шартта көзделген тәртіппен және талаптар бойынша Қызметкерлердің ағымдағы шоттарына есептейді.

13.31. Клиент Банкке осы Шартта белгіленген тәртіппен қолданылатын Тарифтерге сәйкес сыйақы төлейді.

13.32. Клиент қызметкерлерінің ағымдағы шоттары бойынша көрсетілетін қызметтер үшін Банк олардың ағымдағы шоттарынан Банк Тарифтеріне сәйкес сыйақы алады.

13.33 Клиент өз Қызметкерлерін Банкке олардың ағымдағы шоттарына есептеу үшін аударылған Төлемдер бойынша ақша сомасы жөнінде өздігінен хабардар етеді;

13.34 Егер төлемдер бойынша ақша Қызметкерлердің ағымдағы шоттарына есептеліп қойса, онда Банк Клиенттің Банк қабылдаған төлем құжатын өңдеуді тоқтату туралы сұратуын қабылдамауға құқылы.

13.35 Клиент қызметкерлерінің тізімінде қателіктер болған жағдайда Банк Клиенттің нұсқауын орындаудан бас тартуға құқылы.

14-ТАРАУ. КЛИЕНТТІҢ АЙЫРБАСТАУ ПУНКТИНІҢ КАССАСЫН ТОЛЫҚТЫРУ

14.1. Клиент Шарттың осы Тарауының аясында жауапкершілігі шектеулі серіктестік ұйымдық-құқықтық нысанымен уәкілетті мемлекеттік орғанда

либо филиала (представительства) Клиента, открытых в Банке.

§ 3. ВЕДЕНИЕ СЧЕТА В РЕЖИМЕ АВТОСАЛЬДИРОВАНИЯ

13.15. Банк открывает Клиенту текущий счет в национальной валюте с особым режимом ведения счета по автоматическому сальдированию денег (далее – Счет с услугой автосальдирования) на основании Заявления-оферты №9 (Приложение № 14 к Договору). Счет с услугой автосальдирования предназначен для сбора и аккумуляции наличных и безналичных денег, поступивших в пользу Клиента, с целью последующего их перевода на Счет Компании, которая оказала услуги Клиенту.

13.16. Консолидация/аккумуляция денег осуществляется на конец/в течение операционного дня Банка посредством исполнения перевода остатков со Счета с услугой автосальдирования на основании постоянно действующего платежного поручения Клиента.

13.17. Под Компанией в рамках услуги автосальдирования понимается юридическое лицо, которое оказывает услуги Клиенту. Наименование и БИН Компании указывается в Заявлении-оферте №9 (Приложение № 14 к Договору).

13.18. Клиент, которому открыт Счет с услугой автосальдирования является участником информационной системы, интегрированной с Компанией.

13.19. Услуга автосальдирования предоставляется после предъявления Клиентом всех необходимых документов, определенных Банком, по форме и по содержанию удовлетворяющих требованиям, установленным законодательством РК.

13.20. По Счету с услугой автосальдирования Банк выполняет только следующие распоряжения Клиента:

- прием денег (наличными) через кассы/электронно-технические устройства Банка;
- прием безналичных платежей внутри/вне Банка;
- перевод денег со Счета с услугой автосальдирования Клиента на счет Компании - бенефициара в соответствии с данными, указанными в Заявлении-Оферте № 9 (Приложение № 14 к Договору) за минусом неснижаемого остатка на Счете с услугой автосальдирования в сумме ежемесячной комиссии за ведение счета с услугой автосальдирования. Комиссионное вознаграждение за ведение Счета списывается Банком со Счета с услугой автосальдирования в безакцептном порядке.

13.21. Банк осуществляет перевод денег в пределах остатка денег на Счете с услугой автосальдирования Клиента с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка за ведение Счета. Банк не осуществляет частичное исполнение перевода Клиента, за исключением сумм,

тіркелген заңды тұлға болып табылады, оның қызметінің айрықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылады және өз қызметін уәкілетті мемлекеттік орган қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға берген, қолданылуы тоқтатыла тұрмаған немесе тоқтатылмаған лицензия негізінде жүзеге асырады. 14.2. Банк Клиент айырбастау орнының кассасын толықтыруға берген № 4 өтініш-оферта (Шартқа № 5 қосымша) негізінде және Шарттың талаптарына сәйкес Клиенттің айырбастау орнының кассасын толықтыру қызметтерін көрсетеді. 14.3. Клиенттің айырбастау орнының кассасын қолма-қол ұлттық/шетел валютасымен толықтыруды Банк Клиент нұсқауының негізінде айырбасталымдық операциялар мен қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату операцияларын жүргізу арқылы жүзеге асырады. 14.4. Айырбастау операцияларын Банк Клиенттің тиісті түрде ресімделген нұсқауы негізінде Клиенттің Шотында бар ақша сомасы шегінде жүзеге асырады. 14.5. Банк ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес айырбастау бойынша келесі операцияларды жүзеге асырады: - шетел валютасынан қазақстандық теңгеге; - қазақстандық теңгеден шетел валютасына; - бір шетел валютасынан өзге шетел валютасына; 14.6. Айырбастау операциялары жүзеге асырылатын валюталар тізімін Банк өздігінен анықтайды және оны өз қарастыруы бойынша өзгертуі мүмкін. 14.7. Айырбасту операциялары Банк операцияны жүргізу сәтінде белгілейтін валюта айырбастау бағамын қолданумен немесе Тарифтерге сәйкес комиссия алынатын операцияның жеке бағамын қолданумен жүзеге асырылады. 14.8. Клиенттің айырбастау орнының кассасын толықтыру операцияларын Банк ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да белгіленген тәртіппен операциялық күн ішінде жүзеге асырады. 14.9. Клиенттің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруы үшін Клиент өз Шотына/нан (-тарынан/тарына) қолма-қол шетел валютасын шектеусіз есептеуге және алуға құқылы. Бұл ретте Банк бөлімшесі арқылы Шоттан қолма-қол ақшамен Шоттың валютасына қарай ақша алу үшін Клиент алдын ала, бірақ осындай соманы алатын болжамды күнге дейін бір жұмыс күнінен кешіктірмей Банк белгілеген нысан бойынша ресімделген тиісті жазбаша өтінімді беруі тиіс. Осы тармақтың талабына қарамай, Шоттан ақша беруді Банк өзінің қарастыруы бойынша ҚР заңнамасына сәйкес шығыс құжаттарын ресімдеумен аталмыш өтінімді берген күні жүзеге асыруы мүмкін. 14.10. Осы Тарау аясында жүзеге асырылатын операцияларды жүргізгені үшін Банктің	оплачиваемых путем прямого дебетования со Счета с услугой автосальдирования Клиента по исполнению требований уполномоченных органов в соответствии с законодательством РК 13.22. С даты подписания Клиентом Заявления—оферты № 9 (Приложение № 14 к Договору) и постоянно действующего платежного поручения Банк вправе принимать и переводить в автоматическом режиме деньги Клиента со Счета с услугой автосальдирования на Счет Компании, без дополнительного согласия Клиента на основании данных, указанных в Заявлении-оферте. 13.23. Банк не осуществляет, а Клиент не вправе требовать от Банка осуществления по Счету с услугой автосальдирования иных операций, не предусмотренных пунктом 13.20. Договора. 13.24. Банк путем прямого дебетования списывает комиссионное вознаграждение, подлежащее уплате Банку за прием наличных денег и ведение Счета с услугой автосальдирования с Счетов Клиента, указанных в Заявлении-оферты № 9 (Приложение № 14 к Договору), а в случае отсутствия необходимой суммы денег, с любого другого банковского счета Клиента, открытого в Банке. 13.25. Банк отказывает в обслуживании по Счету с услугой автосальдирования в случаях, если: - предоставлены неправильно либо не полностью заполнены документы для проведения операции; - Клиентом не обеспечена на Счете с услугой автосальдирования сумма денег с учетом комиссионного вознаграждения, необходимая для осуществления операции; - на счете (-ах) установлены инкассовые распоряжения/арест/блокировка всей суммы остатка по основаниям, предусмотренным законодательством РК (при переводе денег на счет Компании - бенефициара); - в иных случаях, предусмотренных законодательством РК. 13.26. Банк не несет ответственности за проведение операций в случаях, когда на момент проведения операций, взаимоотношения Клиента с Компанией расторгнуты или приостановлены в соответствии с действующим законодательством РК и ВНД Банка. 13.27. Отзыв и приостановление Клиентом принятых к исполнению Банком переводов по Счету с услугой автосальдирования осуществляются до их исполнения 13.28. При наличии технической возможности у Банка, Клиента и Компании, Банк может направлять Компании информацию по специальным каналам связи о поступлениях денег от Клиента со Счета с услугой автосальдирования. Установка соответствующей программы и время настройки по передаче данных остается за Банком.
--	--

комиссияларын Клиент Шарт аясында берілген Клиенттің келісімі негізінде Банктің акцептсіз тәртіппен тиісті соманы Шоттан есептен шығаруы арқылы немесе комиссия сомасын айырбасталған сомадан ұстап қалуы арқылы; егер мұндай есептен шығару/ұстап қалу мүмкін болмаса, ҚР заңнамасында және Шартта көзделген басқа да тәсілдермен төлейді.

14.11. Клиент Банкке Клиенттің айырбастау операцияларын жүзеге асыруға құқығын растайтын лицензияның көшірмесін беруге міндеттенеді.

14.12. Банк операциялар жүргізу сәтінде Клиенттің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға берілген лицензиясының қолданылуы тоқтатыла тұрған немесе тоқтатылған жағдайларда операциялар жүргізу үшін жауапкершілікте болмайды.

15-ТАРАУ. ТОЛАССЫЗ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІ ПАЙДАЛАНУ

15.1. Банк Толассыз қызмет көрсету бойынша Клиенттің Шотына (-тарына) қызмет көрсетеді, оның аясында Клиенттің Уәкілетті өкілі / Клиент банктің кез келген филиалында/бөлімшесінде Клиенттің шотына/шотынан ұлттық валютада қолма-қол ақша енгізу және беру операцияларын жүзеге асырады.

15.2. Банк Клиентке толассыз қызметтерді Клиент толассыз қызмет көрсетуге берген №5 өтініш-оферта (Шартқа № 6 қосымша) негізінде және Шарттың талаптарына сәйкес көрсетеді.

15.3. Клиенттің шетел валютасындағы Шотына (-тарына) Банктің бұл қызметі бойынша қызмет көрсетілмейді.

15.4. Толассыз қызмет көрсету бойынша тек кіріс (қолма-қол ақшамен жарнаға мағлұмдама) және шығыс (чек/кассалық шығыс ордері бойынша беру) операциялары жүзеге асырылады.

15.4-1. Банк кассалық операцияларды жүргізгені үшін комиссиялық сыйақыны операцияны жүргізу сәтінде Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес алады. Банк ұсынған Толассыз қызмет көрсету (қосу және пайдалану) қызметі бойынша комиссиялық сыйақы көзделмеген.

15.5. Банк келесі жағдайларда Клиенттің Уәкілетті өкіліне/Клиентке қызмет көрсетуден бас тартады:

- а) санкцияларды бұзу белгілері мен фактілері бар болса;
- б) операция жүргізу үшін құжаттар дұрыс берілмегенде немесе толық толтырылмағанда;
- в) Клиент операцияны жүзеге асыру үшін Шоттағы қажетті ақша сомасымен қамтамасыз етпеген;

§ 4. БАНКОВСКАЯ УСЛУГА ПО ЗАЧИСЛЕНИЮ ВЫПЛАТ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ РАБОТНИКАМ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

13.29. Клиент осуществляет перечисление Выплат своим Работникам на их текущие счета, открытые в Банке в сроки, установленные для выплаты заработной платы.

13.30. Банк зачисляет Выплаты Работникам Клиента на их текущие счета в порядке и на условиях, предусмотренных Договором на основании электронного поручения Клиента в формате MT102.

13.31. Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами, применяемыми в порядке, установленном настоящим Договором.

13.32. За услуги, оказываемые по текущим счетам Работников Клиента, Банк взимает с их текущих счетов Работников комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

13.33. Клиент самостоятельно информирует своих Работников о суммах денег, переведенных по Выплатам в Банк для зачисления на их текущие счета;

13.34. Банк вправе отклонить запрос Клиента на прекращение обработки принятого Банком платежного документа, если зачисление денег по выплатам на текущие счета Работников Клиента уже произведено.

13.35. Банк вправе отказать в исполнении указания Клиента при наличии ошибок в списке работников Клиента.

ГЛАВА 14. ПОПОЛНЕНИЕ КАССЫ ОБМЕННОГО ПУНКТА КЛИЕНТА

14.1. Клиентом в рамках настоящей Главы Договора является юридическое лицо, зарегистрированное в уполномоченном государственном органе в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, исключительным видом деятельности которого является организация обменных операций с наличной иностранной валютой и осуществляющее свою деятельность на основании лицензии, выданной уполномоченным государственным органом на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, действие которой не приостановлено или не прекращено.

14.2. Банк оказывает услуги по пополнению кассы обменного пункта Клиента на основании предоставленного Клиентом Заявления-оферты №4 (Приложение № 5 к Договору) на пополнение кассы обменного пункта и в соответствии с условиями Договора.

г) ҚР заңнамасында көзделген негіздемелер бойынша Шоттағы (-тардағы) барлық қалдық сомаға тыйым салынған/оқшауланған (шығыс операциясы кезінде);

д) кассалық шығыс құжаттағы қол және/немесе мөр (болған кезде) қол қою үлгілері мен бар карточкадағы қолға және/немесе мөрге (болған кезде) сәйкес келмейді.

е) ҚР заңнамасында және осы Шарттың талаптарында қарастырылған басқа да жағдайларда.

15.6. Клиентке қолма-қол ақшаны беруге алдын ала өтінім бойынша қызмет көрсету Банктің алдын ала өтінім берілген филиалында/бөлімшесінде жүзеге асырылады.

16-ТАРАУ. АУДИО ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІ ПАЙДАЛАНУ

16.1. Банк Клиентке телефонмен сұрату бойынша және Клиент аудио қызмет көрсетуге №6 өтініш-офертада (Шартқа № 7 қосымша) көрсеткен код сөзі мен Шот нөмірін Клиент хабарлағанда Шоттың жай-күйі туралы ақпарат береді.

16.2. Банк Клиентке аудио қызметтерді Клиент аудио қызмет көрсетуге берген №6 өтініш-оферта (Шартқа № 7 қосымша) негізінде және Шарттың талаптарына сәйкес көрсетеді.

16.3. Осы қызметті көрсету аясында Клиент Шоттағы ақша қалдығы, белгілі кезең үшін Шот бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпаратты сұратуға құқылы.

16.4. Клиент өзінің қарастыруы бойынша код сөзін Клиенттің шоты бойынша ақпарат алу құқығы бар, Банк Клиенттің Уәкілетті өкілдері деп санайтын Клиенттің кез келген үшінші тұлғасына хабарлауға құқылы. Бұл ретте Клиент Шот бойынша ақпараттың құпиялылығын сақтау және оған қолжетімділікті шектеу бойынша іс-шараларды өздігінен қабылдайды.

16.5. Банк оған рұқсатсыз қол жеткізген немесе Клиенттен қол жеткізген тұлғаларға код сөзі бойынша ақпарат бергені үшін жауапты болмайды.

16.6. Клиент код сөзін белгілеуге/өзгертуге №6 өтініш-офертаны (Шартқа № 7 қосымша) Банкке ұсына отырып, «код сөзін өзгерту» бағанына белгі қойып код сөзін өзгертуге құқылы.

17-ТАРАУ. ТӨЛЕМДЕР МЕН АУДАРЫМДАР СОМАЛАРЫН ШОТ ВАЛЮТАСЫНАН БАСҚА ВАЛЮТАДА ЕСЕПКЕ АЛУ.

17.1. №7 өтініш-офертаға (Шартқа № 8 қосымша) қол қойып, Клиент шот валютасынан басқа валютада Клиенттің деректемелері бойынша түскен төлем

14.3. Пополнение кассы обменного пункта Клиента наличной национальной/иностранной валютой осуществляется Банком путем совершения конверсионных операций и операций по покупке/продаже наличной и безналичной валюты на основании указания Клиента.

14.4. Конверсионные операции осуществляются Банком в пределах суммы, имеющейся на Счете Клиента, на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента.

14.5. Банк, в соответствии с действующим законодательством РК, осуществляет следующие операции по конвертации:

- из иностранной валюты в казахстанские теңге;

- из казахстанских теңге в иностранную валюту;

- из одной иностранной валюты в другую иностранную валюту.

14.6. Список валют, по которым осуществляются конверсионные операции, Банк устанавливает самостоятельно и может менять по своему усмотрению.

14.7. Конверсионные операции осуществляются с применением курса обмена валют, установленного Банком на момент проведения операции или с применением индивидуального курса операции с взиманием комиссии, согласно Тарифам.

14.8. Операции по пополнению кассы обменного пункта Клиента осуществляются Банком в течение операционного дня в порядке, установленном законодательством РК и ВНД Банка.

14.9. Для целей организации Клиентом обменных операций с наличной иностранной валютой Клиент вправе без ограничений зачислять и снимать на свой/со своего Счет(а) наличную иностранную валюту. При этом, для получения через отделения Банка денег со Счета наличными Клиент должен предварительно, но не позднее чем за один рабочий день до предполагаемой даты изъятия такой суммы, представить в Банк соответствующую письменную заявку, оформленную по установленной Банком форме. Несмотря на условия настоящего пункта, Банк по своему усмотрению может осуществить выдачу денег со Счета в день предоставления указанной заявки с оформлением расходных документов согласно законодательству РК.

14.10. Комиссионное вознаграждение Банка за проведение операций, осуществляемых в рамках настоящей Главы, оплачиваются Клиентом путем списания Банком соответствующих сумм со Счета в безакцептном порядке, на основании согласия Клиента, предоставленного в рамках Договора, или посредством удержания сумм комиссионного вознаграждения из сконвертированной суммы; если же такое списание/удержание невозможно – иными

құжаттарын Банктің акцептіне өзінің келісімін береді және растайды.

17.2. Банктің Шотқа Шот валютасынан өзгеше валютада төлемдер сомасын есептеуі төлем жасалған күні Банк белгілеген шетел валютасын сатып алу/сату бағамы бойынша айырбастау арқылы жүзеге асырылады. Ақшаны айырбастау және Клиенттің қолданыстағы Шотына оны есептеу Банктің ІНҚ-да және ҚР заңнамасында белгіленген мерзім ішінде жүзеге асырылады.

17.3. Клиент Банкке төлемнің жүргізілуін және валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды беруге міндетті.

18-ТАРАУ. ҚАШЫҚТЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІ

18.1. ҚБҚК жүйесі – техникалық мүмкіндік болған кезде Банктің web-сайты немесе Интернет желісі арқылы қол жеткізілетін мобильді қосымшасы арқылы Клиент пен Банк арасында электронды құжат алмасу арқылы Клиентке өз Шоттарын тәулік бойы басқару мүмкіндігін беретін жүйе.

18.2. ҚБҚК жүйесі арқылы көрсетілетін қызметтермен байланысты барлық мәселелер бойынша Банктің www.eubank.kz ресми сайтында көрсетілген тәулік бойы қолдау көрсету телефондары бойынша хабарласу қажет.

18.3. Банк ҚБҚК жүйесіне қосуды Клиент берген №8 өтініш-оферта (Шарттың №9 қосымша) негізінде жүзеге асырады.

Веб-сайт арқылы шотты қашықтан ашу процесінде www.eubank.kz банк клиентке ҚБҚК жүйесіне қашықтан қосылу қызметі қолжетімді. Банк электрондық нысанда қалыптастырылған және клиенттің ҚР ҰКО ЭЦҚ қол қойылған қосылу шартына № 16 қосымшаға сәйкес қосылу шартына №15 қосымшаға сәйкес дара кәсіпкерге ағымдағы шотты ашуға арналған өтініштің немесе заңды тұлғаға ағымдағы шотты ашуға арналған өтініштің негізінде Клиентке ҚБҚК жүйесіне қашықтан қосуды жүзеге асырады.

18.4. Тараптардың әрқайсысы электронды нысанда екінші Тарапқа келесі құжаттардың кез келгенін беруге немесе екінші Тараптан алуға құқылы:

- төлем тапсырмасы;
- шетел валютасын аударуға өтініш;
- Клиенттің Шоттары бойынша үзінді көшірмелер;
- қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау операциялары;
- Клиенттің Шоттарына ақшаның түскені туралы төлем құжаттарының электронды көшірмелері;
- келесі Шотты ашуға өтініш;
- депозит ашуға/жабуға өтініш;
- кепілдік шығаруға өтініш;
- овердрафт алуға өтініш;

способами, предусмотренными законодательством РК и Договором.

14.11. Клиент обязуется предоставить в Банк копию лицензии, подтверждающей право Клиента на осуществление им обменных операций.

14.12. Банк не несет ответственности за проведение операций в случаях, когда на момент проведения операций, действие лицензии Клиента на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой приостановлено или прекращено.

ГЛАВА 15. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СКВОЗНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

15.1. Банк осуществляет обслуживание Счета (-ов) Клиента по услуге Сквозного обслуживания, в рамках которой Уполномоченное лицо Клиента / Клиент осуществляет операции по вносу и выдаче наличных денег в национальной валюте на/со Счета (-ов) Клиента в любом филиале/отделении Банка.

15.2. Банк оказывает услуги по сквозному обслуживанию Клиента на основании предоставленного Клиентом Заявления-оферты №5 (Приложение № 6 к Договору) на сквозное обслуживание и в соответствии с условиями Договора.

15.3. Счет (-а) Клиента в иностранной валюте по данной услуге Банка не обслуживается.

15.4. По Сквозному обслуживанию осуществляются только приходные (объявления на взнос наличными) и расходные (выдачи по чеку/расходному кассовому ордеру) операции.

15.4-1. Комиссионное вознаграждение за проведение кассовых операций взимается Банком в момент проведения операции в соответствии с действующими тарифами Банка. По предоставленной Банком услуге Сквозного обслуживания (подключение и использование), комиссионное вознаграждение не предусмотрено.

15.5. Банк отказывает в обслуживании Уполномоченному лицу Клиента/Клиенту в случаях, если:

- а) имеются признаки или факты нарушения санкций;
- б) предоставлены неправильно либо не полностью заполнены документы для проведения операции;
- в) Клиентом не обеспечена на Счете сумма денег, необходимая для осуществления операции;
- г) на Счете (-ах) установлен арест/блокировка всей суммы остатка по основаниям, предусмотренным законодательством РК (при расходной операции);
- д) подпись и/или печать (при наличии печати) на расходном кассовом документе не соответствует подписи и/или печати (при наличии печати) в карточке с образцами подписей;

- ақпаратты төлем терминалына қосылуға өтініш; - электронды чек; - қолма-қол ақшаны қабылдауға өтініш; - валюталық келесімшарттарды тіркеу/қайта тіркеу туралы өтініш; - депозит бойынша ішінара алу туралы өтініштер; - тарифтік топтамаларды қосу/ажырату туралы өтініш; - басқа банктік қызметтерді қосу/ажырату туралы өтініш; - ақпараттық/тендерлік анықтамаларды және хаттарды ұсынуға өтініш; - хаттар/ өтініштер; - ақпараттық-банктік қызметтер; - ҚР ҰБ нормативтік құқықтық актілерінде және Банктің ІНҚ-да белгіленген өзге де төлем құжаттары. 18.5. ҚБҚК жүйесіне электронды құжаттардың жөнелтілгені және (немесе) алынғаны туралы растама электронды есепке алу журналында жүзеге асырылады. 18.6. Қауіпсіздік рәсімі кезінде ҚБҚК жүйесіне кіру авторизациясын логин мен құпиясөз бойынша жүзеге асырады. ҚБҚК жүйесінде операциялар жүргізу кезінде қауіпсіздікті күшейту мақсатында (кіру авторизациясы және төлемдер растамасы) Банк пайдалануға келесілерді ұсынады: - ОТР-құрылғыны немесе Mobil Pass көмегімен серпінді сәйкестендіру. 18.7. ҚББК жүйесінде операциялар жасау кезінде пайдаланылатын ОТР-құрылғымен немесе Mobil Pass куәландырылған электрондық нысандағы құжаттар заңды түрде қағаз тасығыштағы құжаттарға тең және осы Шарт бойынша тараптардың оларға ұқсас құқықтары мен міндеттерін туғызады (ҚР заңнамасына сәйкес қағаз тасығыштарда ұсынылуы тиіс шарттар мен құжаттарды қоспағанда). 18.8. Клиенттің уәкілетті тұлғалары ретінде Клиенттің электрондық құжаттарына қол қоюға уәкілетті жеке тұлғалар (бұдан әрі-пайдаланушы) Банкте міндетті түрде болған кезде пайдаланушыны ҚБҚК жүйесіне (№8 өтініш-оферта) қосуға Клиент Банкке ұсынған жазбаша өтініштер, клиенттің бірінші басшысына қол қою үлгілері бар құжат, пайдаланушының сенімхаты (пайдаланушының өкілеттігі сенімхатта және № 8 өтініш-офертада көрсетілген өкілеттіктерге сәйкес келуі тиіс) негізінде айқындалады. 18.9. Электронды құжаттарға қол қоюға құқылы уәкілетті тұлғалардың тізімі өзгерген жағдайда Клиент тез арада Банкке осындай тұлғалар өкілеттіктерінің тоқтатылғаны туралы жазбаша өтініш (№8 өтініш-оферта) жолдауы тиіс. 18.10. Жүйеде пайдаланушылар өзгерген/оқшауланған, пайдаланушының электрондық мекенжайы немесе ұялы телефоны өзгерген, қолжетімділік құқықтары немесе қол қою құқығы өзгерген жағдайда, сондай-ақ ОТР	е) в иных случаях, предусмотренных законодательством РК и условий настоящего договора. 15.6. Обслуживание Клиента по предварительной заявке на выдачу наличных денег осуществляется в филиале/отделении Банка, в который была подана предварительная заявка. ГЛАВА 16. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АУДИООБСЛУЖИВАНИЯ 16.1. Банк предоставляет Клиенту информацию о состоянии Счета по телефонному запросу и при сообщении Клиентом кодового слова, указанного Клиентом в Заявлении-оферте №6 (Приложение № 7 к Договору) на аудиообслуживание и номера Счета. 16.2. Банк оказывает услуги по аудиообслуживанию на основании предоставленного Клиентом Заявления-оферты №6 (Приложение № 7 к Договору) на аудиообслуживание и в соответствии с условиями Договора. 16.3. В рамках оказания данной услуги, Клиент вправе запросить информацию об остатках денег на Счете, операциях по Счету за определенный период. 16.4. Клиент вправе сообщить кодовое слово по своему усмотрению любому третьему лицу Клиента, которые будут считаться Банком Уполномоченными лицами Клиента, обладающими правом получения информации по его счетам. При этом Клиент самостоятельно принимает меры по сохранению конфиденциальности и ограничению доступа к информации по Счету. 16.5. Банк не несет ответственность за предоставление информации по кодовому слову лицам, получившим несанкционированный доступ к нему, либо получившим доступ от Клиента. 16.6. Клиент имеет право изменить кодовое слово, предоставив в Банк Заявление-оферту № 6 (Приложение № 7 к Договору) на установление/изменение кодового слова проставив отметку в поле «изменить кодовое слово». ГЛАВА 17. ЗАЧИСЛЕНИЕ СУММ ПЛАТЕЖЕЙ И ПЕРЕВОДОВ В ВАЛЮТЕ ОТЛИЧНОЙ ОТ ВАЛЮТЫ СЧЕТА. 17.1. Подписав Заявление-оферту №7 (Приложение № 8 к Договору) Клиент дает и подтверждает свое согласие на акцепт Банком платежных документов, поступивших по реквизитам Клиента в валюте, отличной от валюты Счета. 17.2. Зачисление Банком на Счет сумм платежей и переводов в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется путем их конвертации по курсу покупки/продажи иностранной валюты,
---	--

құрылғыны ауыстырған кезде Клиент Банкке қол қойылған №8 өтініш-офертаны ұсынады.

18.11. Клиент міндетті түрде ОТР құрылғыны немесе Mobil Pass пайдаланады:

- ОТР құрылғысын Банк тікелей Клиентке/Клиенттің уәкілетті тұлғасына береді.

- ОТР-құрылғының құрылғысын беру Тараптардың уәкілетті тұлғаларының Банк көздеген нысан бойынша қабылдау-беру актісіне қол қоюымен сүйемелденеді.

18.12. Тараптар осы Қосылу шарты бойынша олар пайдаланатын телекоммуникация, ақпаратты өңдеу және сақтау жүйелерінің электронды құжаттарды қабылдау, тапсыру, өңдеу және сақтау кезінде сенімді және тиімді жұмысты қамтамасыз ету үшін жеткілікті екенін мойындайды.

18.13. Тараптар осы Шарт бойынша пайдаланатын ақпарат қорғау жүйесінің санкцияланбаған қол жеткізуден қорғау, сондай-ақ авторлықты және электронды құжаттардың түпнұсқалығын растау үшін жеткілікті болып табылады.

18.14. Тараптар телекоммуникация, ақпаратты өңдеу, сақтау және қорғау жүйелерін ҚБҚК жүйесіне зиян келтіретін компьютерлік вирустар мен бағдарламалардың жоқтығына тексерілген жұмыс істейтін және жарамды жабдықта ғана пайдаланады;

18.15. Тараптар үшінші тұлғаға ҚБҚК жүйесінде қолданылатын ақпаратты қорғаудың нақты тәсілдерін жария етпейді (ҚР заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда);

18.16. ҚБҚК жүйесінде тіркелген телефон нөмірі бар Mobil Pass орнатылған клиенттің/Клиенттің уәкілетті тұлғасының ОТР құрылғысы немесе ұялы телефоны жария болған жағдайда, Клиент/Клиенттің уәкілетті тұлғасы осы ОТР құрылғысын/Mobil Pass пайдалануды дереу тоқтатады және бұғаттау үшін жария болу фактісі туралы немесе ҚБҚК жүйесіне рұқсатсыз кіруге күдік туралы Клиенттен хабарлама алған жағдайда Банкке хабарлайды, Банк электрондық құжаттармен жүргізілетін барлық операцияларды дереу бұғаттайды.

18.17. Клиент Банкке телефон қоңырауы арқылы және кейіннен жазбаша хабарлама жіберу арқылы ҚБҚК жүйесіне (компьютер, ноутбук, басқа да техникалық құралдар ұрланған, бүлінген кезде) және ОТР-құрылғыға немесе Mobil Pass орнатылған Клиенттің/Клиенттің Уәкілетті тұлғасының ұялы телефонына рұқсатсыз кіруге күдіктің барлық жағдайлары туралы, сондай-ақ Mobil pass орнатылған клиенттің ұялы телефонына, Mobil pass орнатылған телекоммуникация/ ұялы телефонның бағдарламалық-техникалық құралдарын ұрлау немесе зақымдау, өңдеу, ақпаратты және бағдарламалық-техникалық құралдарды жұмыс жағдайында ұстау жөніндегі Тараптармен келісілген басқа да іс-қимылдарды сақтау және қорғау туралы хабарлайды;

установленному Банком на день совершения платежа. Конвертация и зачисление денег на имеющийся у Клиента Счет осуществляется в течение срока, определенного ВНД Банка и законодательством РК.

17.3. Клиент обязуется предоставить в Банк документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа/перевода и осуществления валютных операций в течение срока не превышающий 180 (сто восемьдесят) календарных дней, по истечении которого Банк возвращает платеж/перевод без исполнения.

ГЛАВА 18. СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННО-БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

18.1. Система ДБО – система, предоставляющая Клиенту возможность управления своими Счетами круглосуточно при наличии технической возможности, путём обмена электронными документами между Клиентом и Банком через web-сайт Банка или мобильное приложение, доступ к которой осуществляется через сеть Интернет.

18.2. По всем вопросам связанных с услугами предоставляемых через систему ДБО, необходимо обращаться по телефонам круглосуточной поддержки, указанным на официальном сайте Банка www.eubank.kz.

18.3. Банк осуществляет подключение к системе ДБО на основании предоставленного Клиентом Заявления-оферты №8 (Приложение № 9 к Договору).

В процессе открытия Счета дистанционно посредством web-сайта www.eubank.kz Банка Клиенту доступна услуга удаленного подключения к системе ДБО. Банк осуществляет удаленное подключение к системе ДБО Клиенту на основании Заявления на открытие текущего счета индивидуальному предпринимателю согласно Приложению № 15 к Договору присоединения или Заявления на открытие текущего счета юридическому лицу согласно Приложению №16 к Договору присоединения, сформированных в электронной форме и подписанных ЭЦП НУЦ РК Клиента.

18.4. Каждая из Сторон вправе в электронной форме передавать другой Стороне или получать от другой Стороны любой из следующих документов:

- платежное поручение;
- заявление на перевод иностранной валюты;
- выписки по Счетам Клиента;
- обменные операции с безналичной иностранной валютой;
- электронные копии платежных документов о поступлении денег на Счета Клиента;
- заявление на открытие последующего Счета;
- заявление на открытие/закрытие депозита;
- заявление на выпуск гарантии;

18.18. Тараптар электронды құжаттардағы ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді; 18.19. Банктің талап етуімен Клиент келесі жұмыс күнінен кешіктірмей, ҚБҚК жүйесі арқылы жолданған/алынған электронды құжаттардың тиісті түрде ресімделген қағаз даналарын беруге міндетті. 18.20. Электрондық банктік қызметтер Клиентке Қосылу шартының бүкіл мерзімі ішінде көрсетіледі және ол бұзылған сәтке дейін қолданылады.. 18.21. Тараптар телекоммуникация, ақпаратты өңдеу, сақтау және қорғау жүйелерін өзара келісім болған жағдайда ауыстыруға құқылы. 18.22. Осы Шарттың Тараптары Клиенттің Шарт Тараптары келіскен санкцияланбаған төлемдерден (ҚБҚК жүйесіне қол жеткізуден) қорғау құралдарын пайдалануға, ал Банктің ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да белгіленген қорғау құралдарын пайдалануға міндетті екенін сөзсіз және қайтарымсыз растайды, сондай-ақ келіседі. Бұл ретте Клиент Банктің міндеттері Шарттың ережелерін сақтаумен шектелетінін; және Клиент атынан сақтықсыз, Клиенттің кінәсінен немесе кінәсіз немесе үшінші тұлғалардың (оның ішінде Клиент қызметкерлерінің) кінәсінен жіберілген Клиенттің банктік шоттарына қол жеткізу, оның нәтижесінде төлем жүргізілген (ҚБҚК жүйесіне қол жеткізу) Клиент тарапынан санкцияланған деп сөзсіз саналатынын түсінеді. Банк өз тарапынан Банкке Клиент атынан/тарапынан түскен электронды құжаттың (төлем құжатының) әрқайсысын және кез келгенін алу кезінде Стандартты келісімде көзделген талаптарды сақтауға және көрсетілген қорғау құралдарын қолдануға міндеттенеді. 18.23. Клиент пен Банк өзара өз атынан ОТР-құрылғы немесе Mobil Pass арқылы қол қойылған электрондық құжаттардан туындайтын барлық міндеттемелерді, егер тексеру кезінде бұл қолтаңбалар дұрыс деп танылса және құжатты қабылдау кезінде оған қол қойған тұлғаның өзінің ОТР-құрылғысының немесе бағдарламалық жасақтамасының, сондай-ақ Шарттың 18.17-т. сәйкес Mobil Pass орнатылған ұялы телефонының жария болғаны туралы ресми өтініші тіркелмесе толық көлемде қабылдауға міндеттенеді. 18.24. Тараптар арасында туындаған даулар өзара мүдделікті ескере отырып, келіссөздер арқылы шешіледі. Тараптар арасында келісімге қол жеткізбеген жағдайда, олардың арасындағы дау Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сот органдарының қарауына беріледі. 18.25. Банк Тарифтерге сәйкес ҚБҚК жүйесінде қызмет көрсеткені үшін абоненттік төлем бойынша комиссиялық сыйақыны акцептсіз тәртіппен есептен шығарады.	- заявление на получение овердрафта; - заявление на подключение к информационным платежным терминалам; - электронный чек; - заявление по приему наличных денег; - заявление на регистрацию/ перерегистрацию валютных контрактов; - заявления на частичные изъятия по депозиту; - заявления на подключение/отключение тарифных пакетов; - заявление на подключение/отключение иных банковских услуг; - заявление на предоставление информационных/ тендерных справок и писем; - письма/обращения; - информационно-банковские услуги; - иные платежные документы, установленные нормативными правовыми актами НБ РК и ВНД Банка. 18.5. Подтверждения об отправке и (или) получении электронных документов в системе ДБО осуществляется в электронном журнале учета. 18.6. При процедуре безопасности авторизация входа в системе ДБО осуществляется по логину и паролю. В целях усиления безопасности при проведении операций (авторизация входа и подтверждение платежей) в системе ДБО, Банк предоставляет к использованию: - динамическую идентификацию с помощью ОTR-устройств или Mobil Pass. 18.7. Используемые при совершении операций в системе ДБО документы в электронной форме, заверенные ОTR-устройством или, Mobil Pass юридически равнозначны документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему Договору (за исключением договоров и документов, которые в соответствии с законодательством РК должны быть предоставлены на бумажных носителях). 18.8. Физические лица, уполномоченные на подписание электронных документов Клиента в качестве уполномоченных лиц Клиента (далее - пользователь), определяются исходя из представленных Клиентом в Банк письменных заявлений на подключение пользователя к системе ДБО (Заявления-оферты №8) при обязательном наличии в Банке: документа с образцами подписей на первого руководителя Клиента, доверенности пользователя (полномочия пользователя должны соответствовать полномочиям, указанным в доверенности и Заявлении-оферте №8). 18.9. В случае изменения списка уполномоченных лиц, которые вправе подписывать электронные документы, Клиент должен незамедлительно направить в Банк письменное заявление о прекращении полномочий таких лиц (Заявления-оферты №8).
--	---

19-ТАРАУ. СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАР АЯСЫНДАҒЫ ТАРАПТАРДЫҢ ӨЗГЕ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

19.1. Банктің құқықтары:

- 1) Стандартты талаптарды біржақты тәртіппен мұндай өзгерістер күшіне енгенге дейін 3 (үш) жұмыс күні бұрын бұл жөнінде Банктің www.eubank.kz сайтында, сондай-ақ операциялық залдардағы, бөлімшелердегі стендтерде Шарттың жаңа мәтінін немесе Стандартты талаптарға Өзгерістерді орналастыру арқылы Клиентке алдын ала хабарлай отырып өзгерту;
- 2) Шотты ашу үшін ҚР заңнамасында, Банктің ІНҚ-да көзделген құжаттар мен ақпаратты, сондай-ақ Шот бойынша операцияларды жүргізу және басқа да банктік қызметтерді көрсету кезінде қажет болатын қосымша құжаттарды талап ету;
- 3) Шартта көзделген тәртіппен банктік қызметтер көрсету бойынша Тарифтерге өзгерістер енгізу;
- 4) ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда Клиентке алдын ала хабарламай және осы Шартта айқындалған өзге де жағдайларда Шотты (-тарды) біржақты соттан тыс тәртіппен жабу және бұзу;
- 5) Шотты егер ҚР заңнамасында өзге көзделмесе, біржақты тәртіпте жабу;
- 5-1) Клиентті алдын ала ескертпестен, Шотта бір жылдан артық ақша болмаған кезде;
- 5-2) Шот бойынша бір жылдан астам қозғалыс болмаған кезде Клиентті шотты болжамды жабу күніне дейін кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын электрондық пошта арқылы хабарлама жіберу немесе жазбаша хабарлама жіберу, ҚБҚК жүйесі арқылы хабарлама, телефонға SMS-хабарлама жіберу және банкте бар деректерді берудің өзге де тәсілдері арқылы хабардар ету. Егер хабарлама берілген күннен бастап, күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Клиент шот бойынша операцияларды қайта бастамаса, Банк шотты жабады, Клиент ақша үшін өтініш бергенге дейін шоттағы қалдықты Банктің транзиттік шотына аударады немесе ақша қалдықтарын ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес нотариустың депозитіне аударып, Шотты жабады.
- 6) ҚР заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің өтініші негізінде Клиенттің өтініш алғаннан кейін 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей Шотты жабу;
- 7) Клиенттің Банк қатысында орындалмаған міндеттемелері болғанда, сондай-ақ ҚР заңнамасында көзделген басқа да жағдайларда Клиентке Шартты бұзудан бас тарту;
- 8) Банкте ашылған Клиенттің Шотына қойылған уәкілетті мемлекеттік органдардың және лауазымды

18.10. В случае изменений/блокировки пользователей в системе, изменения электронного адреса или номера мобильного телефона пользователя, изменений прав доступа или права подписи, а также при замене ОТР-устройства, Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление- оферту №8.

18.11. Клиентом в обязательном порядке используется ОТР-устройство или Mobil Pass:

- ОТР-устройство выдается Банком непосредственно Клиенту/Уполномоченному лицу Клиента.

- передача устройства ОТР-устройства сопровождается подписанием Уполномоченными лицами Сторон Акта приема-передачи по форме, предусмотренной Банком.

18.12. Стороны признают используемые ими по настоящему Договору присоединения системы телекоммуникации, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении электронных документов.

18.13. Используемые Сторонами по настоящему Договору системы защиты информации, достаточны для защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

18.14. Стороны используют системы телекоммуникаций, обработки, хранения и защиты информации только на работоспособном и исправном оборудовании, проверенном на отсутствие компьютерных вирусов и программ, способных нанести вред системе ДБО;

18.15. Стороны не разглашают третьей стороне (за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК) конкретные способы защиты информации, применяемые в системе ДБО;

18.16. В случае компрометации ОТР-устройства или мобильного телефона Клиента/Уполномоченного лица Клиента с установленным Mobil Pass с номером телефона, зарегистрированным в системе ДБО, Клиент/Уполномоченное лицо Клиента немедленно прекращает пользоваться этим ОТР-устройством/Mobil Pass и уведомляет Банк о факте компрометации для блокирования, или в случае получения уведомления от Клиента о подозрении на несанкционированный доступ к системе ДБО, Банк немедленно блокирует все операции с электронными документами.

18.17. Клиент незамедлительно информирует Банк посредством телефонного звонка, и в последующем путем отправки письменного уведомления, обо всех случаях подозрений на несанкционированный доступ к системе ДБО (при краже, повреждении компьютера, ноутбука, других технических средств) и ОТР-устройства или к

адамдардың Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, үшінші тұлғалардың Шоттан ақшаны алып қою туралы талаптары болған және (немесе) оның Шоттағы ақшасына тыйым салынған жағдайда, Шотта тыйым салынған сомаға ақша жеткіліксіз болған кезде Клиентке жаңа шоттар ашудан бас тарту; 9) "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР заңнамасына сәйкес және Банкті Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) тарту ықтималдығын болдырмау мақсатында тиісті тексеру шараларын қабылдау мүмкін болмаған жағдайда: - Клиентпен іскерлік қарым-қатынас орнатудан және ақшамен операция жүргізуден бас тарту, - банктің іскерлік қатынастарды бұзу туралы шешім қабылдағаны туралы хабарлама хат жолдау арқылы клиентпен іскерлік қатынастарды біржақты тәртіппен бұзу. Хабарлама хатты жолдаған күннен бастап бір айлық мерзім аяқталғанда Банк Клиентпен Шартты біржақты тәртіппен бұзады, Клиент ақшасына келгенге дейін Шоттағы ақша қалдығын Банктің транзиттік шотына аударады; 10) Клиенттің банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы немесе ҚР заңнамасымен тыйым салынбаған басқа да тәсілдермен Клиенттің Шотынан, сондай-ақ Клиенттің Банкте ашылған кез келген басқа да банктік шоттарынан ақшаны келесі жағдайларда акцептсіз және сөзсіз тәртіппен алып қою: - ақша аудару жолымен жүзеге асырылған, санкцияланбаған төлем фактісінің айқындалуы; - ақшаның жалған төлем құжатының негізінде аударылуы; - қате нұсқауды орындау; - ақшаның Шотқа негізсіз есептелуіне әкеп соқтырған Банктің қателіктер жіберуі; - Банк клиенттің Шарт бойынша немесе кез келген ақшалай міндеттемелер, оның ішінде қандай да банктік қызметтер көрсетілгені үшін Банк комиссияларын төлеу міндеттемелері бойынша берешегінің болуы; - басқа жағдайларда: ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен және негіздемелер бойынша. 11) ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша Шоттан ақшаны алып қою (есептен шығару); 12) Банкке уәкілетті мемлекеттік органнан немесе лауазымды тұлғадан Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өкімі түскен жағдайда Шотты оқшаулау, сондай-ақ уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың Клиенттің ақшасына тыйым салу туралы шешімдері түскен жағдайда Шоттағы тиісті ақша сомасын оқшаулау; 13) Клиенттің нұсқаулары ҚР заңнамасына қайшы келген жағдайда, Клиент төлем құжаттарын ресімдеу	мобильному телефону Клиента/Уполномоченного лица Клиента с установленным Mobil Pass, а также утраты, похищения или повреждения программно-технических средств телекоммуникации/ мобильного телефона с установленным Mobil Pass, обработки, хранения и защиты информации и других согласованных Сторонами действий по поддержанию в рабочем состоянии программно-технических средств; 18.18. Стороны обеспечивают конфиденциальность информации, содержащейся в электронных документах; 18.19. По требованию Банка, Клиент не позднее следующего рабочего дня, обязан предоставить соответствующим образом оформленные бумажные экземпляры электронных документов, направленных/полученных через систему ДБО. 18.20. Электронные банковские услуги оказываются Клиенту в течение всего срока Договора присоединения и действуют до момента его расторжения. 18.21. Стороны имеют право при взаимном согласии производить замену систем телекоммуникаций, обработки, хранения и защиты информации. 18.22. Стороны настоящего Договора, безусловно и безотзывно подтверждают и согласны с тем, что Клиент обязан использовать средства защиты от несанкционированных платежей (доступов в систему ДБО), согласованные Сторонами Договора, а Банк использовать средства защиты, установленные законодательством РК и ВНД Банка. При этом, Клиент понимает, что обязанности Банка ограничиваются соблюдением положений Договора; и что доступ от имени Клиента к банковским счетам Клиента, допущенный по неосторожности, по вине, либо без таковой самого Клиента, либо третьих лиц (в том числе работников Клиента), в результате которого произведен платеж (доступ в систему ДБО), будет безусловно считаться санкционированным со стороны Клиента. Со своей Стороны, Банк обязуется соблюдать условия, предусмотренные Стандартным соглашением и применять указанные средства защиты при получении каждого и любого электронного документа (платежного документа), поступившего в Банк от имени / со стороны Клиента. 18.23. Клиент и Банк взаимно обязуются принимать на себя в полном объеме все обязательства, вытекающие из электронных документов, подписанных от их имени посредством ОTR-устройства или Mobil Pass, если при проверке эти подписи признаются достоверными и к моменту приема документа не было зафиксировано официального заявления, подписавшего документ лица о компрометации своего ОTR-устройства или программного обеспечения, а так же мобильного
--	---

ережелерін және беру мерзімдерін бұзған кезде, сондай-ақ Шотта Клиенттің нұсқауларын жүзеге асыру үшін, оның ішінде Банктің комиссиялық сыйақы сомасын төлеу үшін ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Клиенттің нұсқауларын орындаудан бас тарту;

14) Клиенттен Шот бойынша операцияларды жүргізуге, Банктің валюталық бақылауды жүзеге асыруына, Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ҚР заңнамасының талаптарын сақтауына, сондай-ақ Клиенттің деректерін/дербес деректерін жинауды, өңдеуді және беруді жүзеге асыруға қажетті, оның ішінде Банктің ІНҚ сәйкес Клиент пен құрылтайшыларының (қатысушыларының/акционерлерінің) құқықтық мәртебесін (резиденттігі/азаматтығы) растайтын құжаттар мен ақпаратты сұрату;

15) Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ҚР заңнамасын сақтауы мақсатында Банкке банктік операцияларды жүргізу үшін берілген кез келген түрдегі деректерді алу, тексеру/қайта тексеру бойынша мүмкін болатын және ҚР заңнамасы аясында жол берілетін әрекеттер мен шараларды жүзеге асыру;

16) заңды тұлғаның атауы өзгерген, мөрі (бар болса) жоғалған немесе тозған жағдайда Клиенттің өтініші негізінде оған жаңа мөрді (бар болса) дайындау үшін 10 (он) күнтізбелік айдан аспайтын уақыт беру. Бұл кезеңде Клиенттің төлем құжаттары қол үлгісі (-лері) бар құжатта көрсетілген тұлғалардың қолымен мөрдің (бар болса) жоқтығы туралы белгі қойылып қабылданады;

17) келесі жағдайларда Шот бойынша операциялар жүргізуді тоқтата тұру және/немесе бас тарту:

- Тізбеде Клиентті, оның Уәкілетті тұлғасын бенефициарлық меншік иесін анықтау;

- егер осы операцияның/мәміленің немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарабы (тараптары) Тізбеге енгізілген ұйым немесе тұлға, Тізбеге енгізілген ұйымның немесе тұлғаның тікелей немесе жанама түрде меншігінде немесе бақылауында тұрған заңды тұлға, Тізбеге енгізілген ұйымның немесе тұлғаның атынан немесе нұсқауы бойынша әрекет ететін жеке немесе заңды тұлға болып табылса;

- егер осы операцияның/мәміленің немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарабы/қатысушысы халықаралық ұйым немесе шет мемлекет анықтаған ақшаны жылыстатудың және терроризмді қаржыландырудың елеулі тәуекелдері бар елде тіркелген/тұрған тұлға болып табылса, не осы операцияны/мәмілені орындауға осындай тұлға қатысса;

телефона с установленным Mobil Pass согласно п.18.17. Договора.

18.24. Споры возникших между Сторонами разрешаются путем переговоров с учетом взаимных интересов. В случае недостижения согласия, Стороны передают возникший между ними спор на рассмотрение в судебные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

18.25. Банк в безакцептном порядке списывает комиссионное вознаграждение по абонентской плате за обслуживание в системе ДБО в соответствии с Тарифами.

ГЛАВА 19. ИНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН В РАМКАХ СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЙ

19.1. Банк вправе:

1) в одностороннем порядке изменять Стандартные условия, предварительно уведомив об этом Клиента за 3 (три) рабочих дня до вступления таких изменений в силу путем размещения на сайте Банка: www.eubank.kz, а также на стендах в операционных залах, отделениях, нового текста Договора либо Изменений в Стандартные условия;

2) истребовать документы и информацию, предусмотренные законодательством РК, ВНД Банка для открытия Счета, а также необходимые дополнительные документы и информацию при проведении операций по Счету и предоставлении иных банковских услуг;

3) вносить изменения в Тарифы по оказанию банковских услуг в порядке, предусмотренном Договором;

4) в случаях, предусмотренных законодательством РК, и в иных случаях, определенных настоящим Договором в одностороннем внесудебном порядке закрыть Счет (-а) и расторгнуть настоящий Договор;

5) закрыть Счет, если иное не предусмотрено законодательством РК в одностороннем порядке:

5-1) при отсутствии денег на Счете более одного года без предварительного уведомления Клиента;

5-2) при отсутствии движения по Счету более одного года с уведомлением Клиента не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия Счета путем направления уведомления по электронной почте либо письменным уведомлением, передачей уведомления посредством системы ДБО, SMS-сообщения на телефон и иными способами передачи данных, существующими в Банке. Если в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня уведомления Клиент не возобновит операции по Счету, Банк закрывает Счет при отсутствии денег на нем. При наличии остатка денег на Счете, Банк вправе перечислить такой остаток денег на депозит нотариуса

- егер Клиент жүргізетін операцияларды меңгеру процесінде операцияның қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мақсатында жүргізілуде деп пайымдауға күдік немесе негіздеме болса; - Клиенттің ҚР заңнамасы мен Банктің ІНҚ талаптарына сәйкес құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде Клиенттің және оның құрылтайшыларының (қатысушыларының/акционерлерінің) құқықтық мәртебесін (резиденттігін/азаматтығын) растайтын құжаттар мен ақпаратты бермеуі немесе Клиенттің оларды беруден бас тартуы; - ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да көзделген басқа да жағдайларда. 18) уәкілетті мемлекеттік және құқық қорғаушы органдар мен корреспондент банктердің сұратуымен Клиент және Клиент жүргізетін операциялар туралы ақпарат беру; 19) келесі жағдайларда Клиенттің электронды құжатын орындаудан бас тарту: - электронды құжаттарға жарамсыз/оқшауланған ОТР құрылғымен қол қою, сондай-ақ Mobil Pass орнатылған ұялы телефон өшірулі болған жағдайда; - егер ОТР құрылғы, Mobil Pass орнатылған ұялы телефон тиісті электронды құжатқа қол қоюға өкілеттігі жоқ және Банкке берілген Клиенттің қол қою үлгілері мен құжатында көрсетілмеген тұлғаға тиесілі болса немесе клиенттің бірінші басшысының қол қою үлгілері мен мөр бедері (бар болса) бар карточкасы болмаған, клиенттің пайдаланушысының өкілеттігі клиенттің сенімхатындағы және №8 өтініш-офертасындағы (Шартқа № 9 қосымша) өкілеттікпен сәйкес келмеген жағдайда; - егер электрондық құжат осы Қосымша талаптарын және ҚР заңнамасының талаптарын бұзумен жасалған және берілген болса; 20) Клиентке ҚБҚК жүйесі бойынша хабарлама жіберу арқылы Клиентті алдын ала хабарландыра отырып, ҚБҚК жүйесін қорғау механизмдеріне өзгерістер енгізу; 21) Клиентті келесі жағдайда ҚБҚК жүйесінен ажырату: - ҚБҚК жүйесіне үшінші тұлғалар тарапынан санкцияланбаған қол жеткізу туралы күдік туындағанда; - ҚБҚК жүйесін 6 (алты) ай бойы пайдаланбау. 22) Клиенттің бастамасы бойынша немесе ҚР заңнамасына сәйкес ҚБҚК жүйесінде жұмыс істеу үшін пайдаланылатын Шот жабылғанда алдын ала хабарландырусыз біржақты тәртіппен Клиенттің ҚБҚК жүйесіне қолжетімділігін алып тастау; 23) электронды құжаттарды орындаудан бас тарту және (немесе) ҚБҚК жүйесінен ажырату жағдайында электронды тәсілмен себебін көрсете отырып хабарлама жолдау; 24) осы Шартты бұзған кезде ҚБҚК жүйесіне кіруді оқшаулау;	в соответствии с действующим законодательством РК и закрыть Счет. 6) закрыть Счет на основании заявления Клиента не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после получения заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК; 7) отказать Клиенту в расторжении Договора при наличии у Клиента неисполненных обязательств по отношению к Банку, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РК; 8) отказать Клиенту в открытии последующих Счетов в случаях, если имеются предъявленные к его Счету, открытому в Банке, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, требования третьих лиц об изъятии денег со Счета и (или) наложен арест на деньги, находящиеся на его Счете, при условии недостаточности на Счете суммы денег, на которую налагается арест; 9) в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке в соответствии с законодательством РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и в целях исключения вероятности вовлечения Банка в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем: - отказать в установлении деловых отношений с Клиентом и в проведении операции с деньгами, - в одностороннем порядке расторгнуть деловые отношения с Клиентом, направив ему письмо - уведомление о принятии Банком решения о расторжении деловых отношений. По истечении месячного срока с даты направления письма-уведомления, Банк в одностороннем порядке расторгает с клиентом Договор, перечислив остаток со Счета на транзитный счет Банка, до обращения Клиента за деньгами; 10) в безакцептном и безусловном порядке изымать деньги со Счета Клиента, а также с любых иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем прямого дебетования Счета/банковских счетов Клиента или иным не запрещенным законодательством РК способом, в случаях: - установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег; - перевода денег на основании поддельного платежного документа; - исполнения ошибочного указания; - при допущении Банком ошибок, в результате которых произошло зачисление денег на Счёт без оснований на это; - наличия задолженности клиента Банка по Договору и/или по любым его денежным обязательствам, включая обязательства по оплате
---	---

25) Банк корреспондент-банктен сұрату алған кезде, Клиенттің операцияларына қатысты қажетті материалдарды (оның ішінде банктік құпияны құрайтын) беруге құқылы, сұратылған материалдар Банкте болмаған жағдайда, Клиент сұратылған ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды 3 (үш) жұмыс күн ішінде ұсынуға міндетті. 19.2. Банктің міндеттері: 1) Шартта көзделген тәртіппен Клиентті Тарифтермен таныстыру; 2) Стандартты талаптардың 19.1-бабының 8) тармақшасын ескерумен Клиент Банкке ҚР заңнамасы мен Банктің ІНҚ сәйкес барлық қажетті құжаттарды берген кезде Клиент қол қойған Ағымдағы шотты ашу туралы өтініш негізінде Клиентке жеке сәйкестендіру кодын (-тарын) бере отырып, Клиентке Шот (-тар) ашу; 3) Шот ашылғаннан кейін Клиентке жеке сәйкестендіру кодтарын көрсетумен Ашылған Шоттар туралы хабарлама беру; 4) Шот бойынша операцияны ҚР заңнамасына және Шартқа сәйкес жүргізу; 5) электрондық-техникалық қондырғылар арқылы қолма-қол ақшамен операциялар жүргізген кезде даулы жағдайлар туындаған жағдайда, Клиентке даулы жағдайларды қарастыру нәтижелері және Банк қабылдаған шешім туралы Клиенттен өтініш алған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлау; 6) Клиенттің/Клиенттің уәкілетті тұлғасының ОTR-құрылғысымен немесе Mobil pass куәландырылған ҚБҚК жүйесін пайдалана отырып банкке берілген клиенттің шотынан ақша аудару өкімдерін орындау. Клиентке оның банктік шоттары бойынша жүргізілген операциялар бойынша ҚБҚК жүйесі бойынша ақпарат беру; 7) егер Клиенттің ақша аудару туралы нұсқауының талаптары Банк үшін орындалмайтын болып табылса, оларды сақтау ақшаны аударудың кідіртуіне немесе қосымша шығындарға әкеп соқтырса, сондай-ақ Клиенттің тапсырмасын орындау акцептінен бас тартылса, Банк бұл жөнінде бір операциялық күн ішінде Клиентті хабардар етуге міндеттенеді; 8) Шотта орналастырылған ақша сомасы туралы, Шот бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпаратты операция жүргізген күннен кейінгі келесі операциялық күннен кешіктірмей, Шот бойынша үзінді көшірмелер нысанында оны Клиентке немесе оның уәкілетті тұлғасына қолма-қол немесе қорғалған байланыс арналары бойынша тапсыру; 9) Клиент берген өтініш негізінде, егер ҚР заңнамасында немесе Шартта басқаша көзделмесе, Клиенттің Шотын жабу; 10) Клиенттің операциялары/Шоттары бойынша банктік құпияны қамтамасыз ету. ҚР заңнамасы мен Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда,	комиссионного вознаграждения Банка за оказание тех или иных банковских услуг; - в иных случаях: по основаниям и в порядке, предусмотренных законодательством РК. 11) осуществить изъятие (списание) денег со Счета по указанию третьих лиц в соответствии с требованием законодательства РК; 12) блокировать Счет в случае поступления в Банк распоряжения уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по Счету, а также блокировать соответствующие суммы денег на Счете в случае поступления решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц об аресте денег Клиента; 13) отказать в исполнении указаний Клиента, в случае противоречия их законодательству РК, при нарушении Клиентом правил оформления и сроков предоставления платежных документов, а также в случае отсутствия на Счете Клиента достаточной суммы денег для осуществления указаний Клиента, включая суммы оплаты комиссионного вознаграждения Банка; 14) запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для проведения операций по Счету, осуществления Банком валютного контроля, соблюдения Банком требований законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Клиента, в том числе, подтверждающих правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента и его учредителей (участников/акционеров) согласно ВНД Банка; 15) осуществлять возможные и допустимые в рамках законодательства РК действия и меры по получению, проверке/перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения банковских операций; 16) в случае переименования юридического лица, утери или износа печати (при наличии) на основании заявления Клиента, предоставить ему срок, не превышающий 10 (десяти) календарных дней для изготовления новой печати (при наличии). В этот период платежные документы Клиента принимаются к исполнению с подписью лиц, указанных в документе с образцами подписи (-ей), с пометкой об отсутствии печати (при наличии); 17) приостановить и/или отказать в проведении операции по Счету в случае: - выявления Клиента, его Уполномоченного лица бенефициарного собственника в Перечне; - если одной стороной (сторонами) этой операции/сделки или обязательства по сделке является организация или лицо, включенное в Перечень,
---	---

Клиенттің келісімінсіз Шоттардың бар екені, жай-күйі және олар бойынша операциялар туралы мәліметтер бермеу; 11) Алынып тасталды 12) ҚР заңнамасына сәйкес мемлекеттік органдардың Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру және/немесе Шотта орналастырылған ақшаға тыйым салу туралы шешімдерін орындау; 13) мемлекеттік органдардың Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру немесе Шоттағы ақшаға тыйым салу туралы шешімдердің күшін жою туралы тиісті жазбаша хабарламаларының негізінде, сондай-ақ ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда Шот бойынша шығыс операцияларын жаңғырту және Клиенттің ертеректе тыйым салынған ақшасына иелік ету құқығын шектемеу; 14) ҚР заңнамасына сәйкес үшінші тұлғалар Шоттан ақшаны алып қою туралы ұсынған нұсқауларын ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен орындау; 15) Шартта және ҚР заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк Клиенттің нұсқауларын Клиент оларға бастама жасаған күні орындауды қамтамасыз етеді; 16) Клиент Бенефициар ретінде заңнамада көзделген қажетті құжаттар мен мәліметтерді беруі тиіс болатын жағдайларды қоспағанда, Шотқа ақша есептеу бойынша нұсқауларды нұсқауды алған күні операциялық күн ішінде орындау; 17) Шартта және ҚР заңнамасында Банкке жүктелген басқа да міндеттерді орындау. 18) Клиенттен қабылдаған өтініштің негізінде Клиентті электрондық-техникалық қондырғы арқылы қосу және қызмет көрсету. 19.3. Клиенттің құқықтары: 1) ҚР қолданыстағы заңнамасы мен Шартқа сәйкес оның Шотындағы ақшаға өздігінен иелік ету; 2) Банкте белгіленген операциялық күн ішінде Шот бойынша операциялар жүргізу; 3) қолма-қол ақшасыз есеп айырысулардың барлық нысандарын пайдалану, ҚР заңнамасы мен Шартта белгіленген тәртіппен және талаптар бойынша қолма-қол ақшамен операциялар жүргізу; 4) Банкке осындай қызметтер үшін өтініш жасаған сәтте қолданылатын талаптарда Банк көрсететін банктік қызметтердің толық кешенін алу; 5) Банктен Шоттағы ақша сомасы және белгілі уақыт кезеңі үшін Шот бойынша жүргізілген операциялар туралы мәліметтер алу; 6) Банкпен барлық өзара есеп айырысуларды аяқтағаннан кейін және Банкке Шотты (-тарды) болжамды жабу күніне дейін кемінде 14 (он төрт) күнтізбелік күн бұрын қабылданған шешім туралы жазбаша хабарлап, Шотты (-тарды) жабу және ақшаны басқа банкке аудару; 7) осы Шартта көзделген талаптар бойынша ҚБҚК жүйесінде қызметтерінің толық кешенін пайдалану;	юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в Перечень, физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в Перечень; - если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо; - если в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, есть подозрение или основание полагать о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма; - не предоставления Клиентом либо отказа Клиента в предоставлении документов и информации в соответствии с требованиями Законодательства РК и ВНД Банка, в том числе, подтверждающих правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента и его учредителей (участников/акционеров); - в иных случаях, предусмотренных законодательством РК и ВНД Банка. 18) предоставлять информацию о Клиенте и совершаемых Клиентом операциях по запросу уполномоченных государственных и правоохранительных органов и банков-корреспондентов; 19) отказать в исполнении электронного документа Клиента в случае: - подписания электронных документов недействительным/заблокированным ОТП-устройством, а также в случае отключения мобильного телефона с установленным Mobil Pass; - если ОТП-устройство, мобильный телефон с установленным Mobil Pass принадлежит лицу, не имеющему полномочий на подписание соответствующего электронного документа и отсутствующему в представленном в Банк документе с образцами подписей Клиента или в случаях, когда отсутствует карточка с образцами подписей и оттиска печати (при наличии) на первого руководителя клиента, несоответствия полномочий пользователя клиента полномочиям в доверенности клиента и Заявлении—оферте №8 (Приложение № 9 к Договору); - если электронный документ составлен и представлен с нарушением требований законодательства РК и настоящего Договора; 20) вносить изменения в механизмы защиты системы ДБО, с предварительным уведомлением Клиента путем направления уведомления Клиенту по системе ДБО;
--	---

8) жаңа ОТР құрылғы алу (жоғалған, бүлінген және тағы басқа жағдайда), Банкке өтініш жасау және Тарифтерге сәйкес ақы төлеу; 19.4. Клиенттің міндеттері: 1) Клиенттің Шотын ашуға және жүргізуге, операцияны жүргізуге/мәмілені жүзеге асыруға қажетті ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да анықталатын барлық құжаттар мен ақпаратты Банкке беру; 2) Банкке Шотты жүргізгені, сондай-ақ басқа да банктік қызметтерді көрсеткені үшін Шот бойынша тиісті операцияны жүргізген сәтте қолданылатын Тарифтерге сәйкес комиссиялар төлеу; 3) Шот бойынша операцияларды жүзеге асыру кезінде ҚР заңнамасы мен Шарттың талаптарын сақтау; 4) Банкке ҚР заңнамасы мен Шартқа сәйкес ресімделген, ҚР заңнамасы мен Шартқа қайшы келмейтін Шот бойынша операцияларды жүзеге асыру туралы нұсқаулар беру; 5) Банк Клиенттің Шоты бойынша жүргізетін операцияларға ықпал етуі мүмкін барлық өзгерістер туралы, оның ішінде, бірақ шектелмей, Клиенттің атауының, оның орналасқан жерінің, телефонының өзгергені (оның ішінде Клиенттің / Клиенттің Уәкілетті тұлғаларының ұялы телефон нөмірлерінің), мөрінің (бар болса) жоғалғаны немесе тозғаны, мемлекеттік қайта тіркеуден өткені туралы, Шотқа иелік ету құқығы бар тұлғалардың өзгергені туралы осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын ұсына отырып, барынша қысқа мерзім ішінде, бірақ осындай өзгерістер енгізілген сәттен бастап 5 (бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей Банкке жазбаша түрде дереу хабарлау. Бұлай жасамаған жағдайда Банк Шот бойынша операциялар жүргізуге ықпал ететін өзгерістер туралы ақпарат болмаған кезде жасалған әрекеттер (әрекетсіздік) үшін жауапкершілікте болмайды; 6) Клиенттің бенефициарлық меншік иелерінің өзгергені туралы растаушы құжаттарды ұсына отырып, осындай өзгерістер айқындалған күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша түрде Банкке хабарлау; 7) Шот жабылған кезде Банкке Шот бойынша алған барлық чек кітапшаларын пайдаланылмаған чектермен бірге қайтару; 8) Банкке валюталық бақылауды жүзеге асыру, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ҚР заңнамасының талаптарын сақтау, сондай-ақ Клиенттің деректерін/дербес деректерін жинауды, өңдеуді және беруді жүзеге асыру мақсатында сұрататын, оның ішінде Банктің ІНҚ сәйкес Клиент пен оның құрылтайшыларының (қатысушыларының/ акционерлерінің) құқықтық мәртебесін (резиденттігі/ азаматтығы) растайтын құжаттар мен ақпаратты беру;	21) отключить Клиента от системы ДБО в случае: - возникновения подозрения о несанкционированном доступе к системе ДБО третьих лиц; - не использование системы ДБО в течение 6 (шести) месяцев подряд. 22) при закрытии Счета, используемого для работы в системе ДБО, по инициативе Клиента, либо в соответствии с законодательством РК, в одностороннем порядке без предварительного уведомления отключить Клиенту доступ в систему ДБО; 23) в случае отказа в исполнения электронных документов и (или) отключение от системы ДБО отправлять уведомление электронном способом с указанием причины; 24) при расторжении настоящего Договора блокировать вход в систему ДБО. 25) Банк вправе, при получении запроса банка-корреспондента, предоставить необходимые материалы, касающиеся операции Клиента (в т.ч. содержащие банковскую тайну), в случае отсутствия у Банка запрашиваемых материалов, Клиент в течение 3 (трех) рабочих дней обязан предоставить запрашиваемую информацию, сведения и документы. 19.2. Банк обязан: 1) знакомить Клиента с Тарифами в порядке, предусмотренном Договором; 2) открывать Клиенту Счет (-а), с присвоением индивидуального (-ых) идентификационного (-ых) кода (-ов), на основании подписанного Клиентом Заявления об открытии текущего Счета, при предоставлении Клиентом в Банк всех документов, необходимых в соответствии с законодательством РК и ВНД Банка, с учетом подпункта 8) пункта 19.1. Стандартных условий; 3) после открытия Счета предоставить Клиенту Уведомление об открытых Счетах, с указанием индивидуальных идентификационных кодов; 4) осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством РК и Договором; 5) в случае возникновения диспутных ситуаций при проведении операций с наличными деньгами через электронно-техническое устройство, информировать Клиента о результате рассмотрения диспутной ситуации и принятом Банком решении, не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения заявления от Клиента; 6) выполнять распоряжения на перевод денег со счета Клиента, переданные в Банк с использованием системы ДБО, заверенные ОТР-устройством или Mobil Pass Клиента/Уполномоченного лица Клиента. Предоставлять Клиенту информацию по системе ДБО по операциям, проведенным по его банковским счетам;
--	---

9) Клиент Банкке ол туралы/Клиенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің немесе орналастырылған акцияларының (артықшылықты және қоғам сатып алған акцияларды шегерумен) 25%-нан астамын тікелей немесе жанама түрде иеленетін тұлғалары туралы ақпаратты ашуына өзінің сөзсіз келісімін береді; 10) Шоттағы ақшаға иелік етуге сенімхаттың берілу фактісі туралы сенімхат берілген күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Банкке тиісті түрде ресімделген сенімхатты ұсыну арқылы Банкті хабардар ету; 11) Банктен алынған барлық хат-хабарды (Шот бойынша үзінді көшірмелерді және/немесе кез келген басқа ақпаратты), Банктің Клиент тапсырмаларын орындау дұрыстығын тексеру және хат-хабарды алған сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке қандай да бір дәлсіздіктердің айқындалғаны және/немесе Клиенттің тапсырмаларын тиісті түрде орындамағаны туралы, сондай-ақ оның Шотына қате есептелген сомалар және/немесе үшінші тұлғалардың шоттарына қате аударылған сомалар туралы хабарлау; 12) электрондық-техникалық қондырғы арқылы қолма-қол ақшамен операциялар жүргізу кезінде даулы жағдайлар туындаған жағдайда: - банктік компьютерлік жүйенің (бұдан әрі – БКЖ) бақылау чегінде көрсетілген техникалық қызмет телефондары бойынша және/немесе фронт офис қызметкеріне жүгіну; - Банктің филиалына/бөлімшесіне жүгінген кезде даулы жағдайлар туралы жазбаша өтінішті ресімдеу және операцияның жасалғанын растау үшін оны фронт офис қызметкеріне басып шығарылған БКЖ бақылау чегімен (ол бар болғанда) бірге қосып беру; 13) ҚБҚК жүйесін пайдалануға, оның ішінде ҚБҚК жүйесінде жұмыс істеуге арналған барлық құпиясөздер мен кодтарды, ОТР құрылғыны, Mobil Pass пайдалануға қатысты барлық ақпараттың, сондай-ақ осы Шартты орындауға байланысты басқа да ақпараттың құпиялылығын сақтау; 14) ОТР құрылғыны уәкілетті емес тұлғалар қол жеткізе алмайтын сенімді жерде сақтау; Mobil Pass орнатылған ұялы телефонға бөтен адамдардың қол жеткізуін болдырмау; 15) Алынып тасталды. 16) Алынып тасталды. 17) ҚБҚК жүйесінің талап етуімен құпиясөз ауыстыру операциясын құпиясөзді соңғы ауыстырған күннен бастап 30 немесе 60 (отыз (алпыс)) күнтізбелік күн өткенде жүргізу; 18) ОТР құрылғыны, Mobil Pass орнатылған ұялы телефонды сақтау кезінде, сондай-ақ ҚБҚК жүйесінде операциялар жүргізу кезінде қауіпсіздікті күшейту мақсатында осы Шартта көзделген барлық қажетті қауіпсіздік шараларын пайдалану; 19) Алынып тасталды. 20) тіркеу куәлігін пайдаланған кезде мезгіл-мезгіл (жылына кемінде 1 (бір) рет) дербес және өз есебінен	7) в случае, если условия исполнения указания Клиента о переводе денег являются для Банка невыполнимыми, их соблюдение может повлечь задержку перевода денег или дополнительные затраты, а также отказ в акцепте исполнения поручения Клиента, Банк в течение операционного дня обязуется уведомить об этом Клиента; 8) предоставлять информацию о сумме денег, размещенных на Счете, об операциях, произведенных по Счету, в форме выписок по Счету путем передачи их нарочно либо по защищенным электронным каналам связи Клиенту, либо уполномоченному им лицу не позднее операционного дня, следующего за датой проведения операции; 9) закрыть Счет Клиента, на основании заявления, предоставленного Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством РК или Договором; 10) гарантировать банковскую тайну по операциям/по Счетам Клиента. Не предоставлять сведения о наличии, состоянии Счетов и операций по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и Договором; 11) Исключен. 12) исполнять в соответствии с законодательством РК решения государственных органов о приостановлении расходных операций по Счету и/или наложении ареста на деньги Клиента, размещенные на Счете; 13) на основании соответствующих письменных уведомлений государственных органов об отмене решений о приостановлении расходных операций по Счету или наложении ареста на деньги на Счете Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством РК, возобновлять расходные операции по Счету и не ограничивать право Клиента по распоряжению деньгами, на которые ранее был наложен арест; 14) исполнять предъявленные в соответствии с законодательством РК указания третьих лиц об изъятии денег со Счета в порядке, установленном законодательством РК; 15) банк обеспечивает исполнение указания Клиента в день его инициирования Клиентом, за исключением случаев, предусмотренных Договором и законодательством РК; 16) исполнять указания по зачислению денег на Счет в течение операционного дня в день получения указания, за исключением случая, когда Клиенту как Бенефициару необходимо представить необходимые документы и сведения, предусмотренные законодательством; 17) выполнять иные обязанности, возложенные на Банк Договором и законодательством РК. 18) на основании принятого заявления Клиента, осуществить подключение и обслуживание
--	--

тіркеу куәлігінің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде Куәландырушы орталықтан жаңа тіркеу куәлігін алу және кілттерді ауыстыруды жүргізу – жабық кілтті түрлендіру пен тиісті ашық кілт жасау; 21) жаңа Тіркеу куәлігін (-терін) алғаннан кейін ҚБҚК жүйесі арқылы жарамды Тіркеу куәлігін (-терін) тіркеу; 22) ҚБҚК жүйесінде жұмыс істеу үшін зиян келтіретін бағдарламалардан және әлеуметтік желілерге қосылудан қорғалған, бөлінген бағдарламалық-техникалық құралды беру; 23) осы Шартқа сәйкес пайдаланылатын өз бағдарламалық-техникалық құралдарын қолданыстық күйінде ұстап тұру; 24) уақтылы, аптасына кемінде 1 (бір) рет, бағдарламалық-техникалық құралдарда (компьютер) вирустардың бар-жоғын тексеру және вирусқа қарсы бағдарламаларды жаңарту; 25) Банкке ОТР құрылғымен немесе Mobil Pass-пен электронды құжаттарды беру; 26) дереу 3 (үш) жұмыс күні ішінде жазбаша немесе ҚБҚК жүйесі арқылы Банкке Клиенттің Шоты бойынша жүргізетін операцияларға ықпал етуі мүмкін барлық өзгерістер (телефон нөмірлері, оның ішінде Клиенттің / Клиенттің Уәкілетті тұлғаларының ұялы телефон нөмірлері) туралы, оның ішінде Клиенттің атауының, оның орналасқан жерінің, Шотқа иелік ету құқығы бар тұлғалардың өзгергені, уәкілетті тұлғалардың ауысқаны туралы осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын ұсына отырып хабарлау. Бұлай жасамаған жағдайда Банк Шот бойынша операциялар жүргізуге ықпал ететін өзгерістер туралы ақпарат болмаған кезде жасалған әрекеттер (әрекетсіздік) үшін жауапкершілікте болмайды; 27) ОТР құрылғын жоғалту немесе басқаша жария болуы жағдайында және/немесе Клиенттің банктік шоттары бойынша санкцияланбаған операцияларды жүргізу жағдайларына күдік туындаған кезде дереу Банкке есептік жазбаны оқшаулау талабымен жүгіну қажет, бұл ретте Клиент өте қысқа мерзім ішінде ОТР құрылғыны ауыстыруға міндетті; 28) алынып тасталды. 29) ҚБҚК жүйесіндегі Жұмыс орнының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету жөніндегі талаптар мен ұсыныстарды толық көлемде сақтауға міндеттенеді; 30) Шартқа және/немесе ҚР заңнамасына сәйкес қойылатын Банктің талаптары мен басқа да міндеттерді уақытында және тиісті түрде орындау; 31) Шартқа енгізілген және Банк филиалдарының операциялық залдарында, Банктің www.eubank.kz мекенжайы бойынша ресми сайтында орналастырылған өзгерістермен/толықтырулармен келіспеген жағдайда Шарттың 19.1-тармағының 1) тармақшасында көзделген тәртіппен мұндай өзгерістерден бас тарту.	Клиента посредством электронно-технического устройства. 19.3. Клиент вправе: 1) самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на его Счете, в соответствии с действующим законодательством РК и Договором; 2) совершать операции по Счету в течение установленного в Банке операционного дня; 3) использовать все формы безналичных расчётов, а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных РК и Договором; 4) получать полный комплекс банковских услуг, оказываемых Банком, на условиях, действующих на момент обращения в Банк за такими услугами; 5) получать от Банка сведения о сумме денег на Счете и об операциях, произведенных по Счету за определенный период времени; 6) закрыть Счет (-а) и перевести деньги в другой банк, после завершения всех взаиморасчетов с Банком и письменного уведомления Банка о принятом решении не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия Счета (-ов); 7) пользоваться полным комплексом услуг системы ДБО на условиях, предусмотренных настоящим Договором; 8) получить новое ОТР-устройство (при утере, повреждении и так далее) обратиться в Банк и внести оплату согласно Тарифам; 19.4. Клиент обязан: 1) представить Банку все необходимые документы и информацию для открытия и ведения Счета Клиента, проведения операции/осуществления сделки, определяемые законодательством РК и ВНД Банка; 2) оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за ведение Счета, а также за предоставление иных банковских услуг в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения соответствующей операции по Счету; 3) соблюдать требования законодательства РК и Договора при осуществлении операций по Счету; 4) предъявлять Банку, оформленные в соответствии с законодательством РК и Договором, указания об осуществлении операций по Счету, не противоречащие законодательству РК и Договору; 5) незамедлительно письменно уведомлять Банк обо всех изменениях, которые могут повлиять на проводимые Банком операции по Счету Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, об изменении наименования Клиента, его местонахождения, номера телефона (в том числе номера мобильного телефона Клиента/Уполномоченных лиц Клиента), утеря либо износ печати (при наличии), прохождение государственной перерегистрации, об изменении лиц,
--	--

32) Банктің сұратуы бойынша, Шарттың 19.1-т. 25) тармақшасына сәйкес, Клиент сұратылған ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды 3 (үш) жұмыс күн ішінде ұсынуға міндетті.

20-ТАРАУ. ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

ТАРАПТАРДЫҢ

20.1. Клиент Шарт бойынша қабылдаған міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті түрде орындамағаны үшін Шарттың талаптарына және ҚР заңнамасына сәйкес жауапкершілікте болады.

20.2. Банктің Клиент Шотына ақшаны уақтылы есептемегені немесе заңсыз есептен шығарғаны үшін Банк Клиентке мерзімі кешіктірілген әрбір операциялық күн үшін, Банк міндеттемелерді тиісті түрде орындаған күнді қоспағанда, уақтылы есептелмеген/заңсыз есептен шығарылған сомандан 0,01 (нөл бүтін жүзден бір) % мөлшерінде, бірақ кез келген жағдайда көрсетілген соманың 5 (бес) %-нан аспайтын мөлшерде залалдар емес өсімпұл төлейді, бұған Шарттың 19.1-тармағының 9), 17) тармақшалары мен 19.2-тармағының 10) тармақшасында көзделген Банк Клиентке өсімпұл төлемейтін жағдайлар қосылмайды.

20.3. Клиенттің нұсқауларын, оның ішінде бірақ шектелмей, Шоттан ақшаны аудару туралы және/немесе Шоттан қолма-қол ақша беру туралы нұсқауларды орындамағаны немесе тиісті түрде орындамағаны үшін Банк Клиентке мерзімі кешіктірілген әрбір операциялық күн үшін, Банк міндеттемелерді тиісті түрде орындаған күнді қоспағанда, Банк орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған нұсқау сомасынан 0,01 (нөл бүтін жүзден бір) % мөлшерінде, бірақ кез келген жағдайда көрсетілген соманың 5 (бес) %-нан аспайтын мөлшерде залалдарды емес өсімпұлды төлейді, бұған Шарттың 19.1-тармағының 9), 17) тармақшалары мен 19.2-тармағының 10) тармақшасында көзделген Банк Клиентке өсімпұл төлемейтін жағдайлар қосылмайды.

20.4. Банк төмендегілер үшін жауапкершілікте болмайды:

1) уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдері негізінде шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру және/немесе Шоттағы (-тардағы) ақшаға тыйым салу нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін;

2) егер Клиенттің Шоты (-тары) бойынша операциялар Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы мен есептеу операцияларына қатысатын корреспондент банктердің кінәсінен кідірілетін болса;

3) Клиент төлем құжаттарын дұрыс ресімдемегені үшін, егер соның нәтижесінде Клиенттің ақшасы уақтылы немесе дұрыс есептен шығарылмаса, сондай-ақ есептеу құжаттарын өңдеу белгіленген мерзімнен асыра кідірілсе;

обладающих правом распоряжения Счетом, с представлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения в предельно короткие сроки, но не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента внесения таких изменений. В противном случае, Банк не несет ответственности за действия (бездействие), совершенные при отсутствии у него информации о произошедших изменениях, влияющих на проведение операций по Счету;

6) письменно сообщать Банку об изменении бенефициарных собственников Клиента в срок не позднее пяти рабочих дней со дня выявления таких изменений с предоставлением подтверждающих документов;

7) при закрытии Счета, возратить Банку все полученные по Счету чековые книжки с неиспользованными чеками;

8) предоставлять Банку документы и информацию, запрашиваемые им для целей осуществления валютного контроля, соблюдения требований законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Клиента, в том числе, подтверждающих правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента и его учредителей (участников/акционеров) согласно ВНД Банка;

9) Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на раскрытие информации о нем/лицах, которым прямо или косвенно принадлежат более 25% долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций Клиента;

10) уведомить Банк о факте выдачи доверенности на распоряжение деньгами на Счете в течение 1-го (одного) рабочего дня со дня выдачи доверенности, путем предоставления Банку надлежаще оформленной доверенности;

11) проверять всю полученную от Банка корреспонденцию (выписки по Счету и/или любую другую информацию), правильность исполнения Банком поручений Клиента, и не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента получения корреспонденции уведомить Банк об обнаружении каких-либо неточностей и/или ненадлежащего исполнения поручений Клиента, а также об ошибочно зачисленных суммах на его Счет и/или ошибочно перечисленных суммах на счета третьих лиц;

12) в случае возникновения диспутных ситуаций при проведении операций с наличными деньгами, через электронно-техническое устройство:

- обратиться по телефонам службы технической поддержки, указанным на контрольном чеке банковской компьютерной системы (далее –

4) Клиент өзгертілген және толықтырылған құжаттарды уақтылы бермеген жағдайда, егер соның нәтижесінде Клиент және/немесе үшінші тұлғалар үшін жағымсыз және қажетсіз салдарлар туындауы мүмкін болса; 5) Клиенттің келісімінсіз Шоттан (-тардан) ақша алып қоюдың негізділігі үшін, егер мұндай алып қою ҚР заңнамасына және (немесе) ҚР заңнамасына қайшы келмейтін Шарттың талаптарына сәйкес жүргізілсе және мәні бойынша Клиенттің келісімінсіз Шоттан (-тардан) ақшаны мұндай алып қоюға қарсы оның қарсылығын қарастырмаса; 6) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңға сәйкес ақшамен және (немесе) басқа да мүлікпен операцияларды жүргізуден бас тартылғаны, сондай-ақ тоқтатылғаны үшін. Осы тармақшада көрсетілген бас тарту және тоқтату Банктің тиісті шарттардың (міндеттемелердің) және Шарттың талаптарын бұзғаны үшін азаматтық-құқықтық жауапкершілігі үшін негіздемелер болып табылмайды. 7) үшінші тұлғалардың, оның ішінде санкция салынған елдердің уәкілетті органдарының әрекеттері үшін, санкциялық шектеулерді сақтамағаны үшін аударымдар немесе төлемдер бойынша ақшаны бұғаттау үшін; 8) корреспондент-банктің келесі жағдайлардағы әрекеті үшін: - Клиент дұрыс емес (қате) деректемелермен жіберген төлемді/аударымды қайтару; - төлемді/аударымды қайтарғаны үшін комиссиялар ұстау; - Клиенттің төлемін/аударымын тоқтатып қою, бұғаттау; - Клиенттің Контрагентіне төлемді/аударымды есепке алудан бас тарту; 20.5. Клиент Банкке осы Шарттың талаптарына, ҚР заңнамасы мен Банктің ІНҚ сәйкес берілетін құжаттардың шынайылығы үшін жауапкершілікте болады. 20.6. Егер өз міндеттемелерін орындамау және/немесе тиісті орындамау еңсерілмес дүлей күш жағдайларының, қалай да, бірақ шектелмей: өрт, су тасқыны, зілзала, электр энергиясын берудегі іркілістер, Тараптардың кез келгені орындауға міндетті мемлекеттік органдардың шешімі салдарынан болса, Тараптар жауапкершіліктен босатылады. Форс-мажор жағдайларының туындауы салдарынан осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау мүмкін болмаған Тарап осындай жағдайлардың басталғаны жөнінде екінші Тарапқа 3 (үш) жұмыс күні ішінде жазбаша хабарлауы тиіс. Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі еңсерілмес дүлей күш жағдайлары әрекет ететін уақытқа ұзартылады. Уәкілетті мемлекеттік органның айғақтаушы куәлігі еңсерілмес дүлей күш	контрольный чек БКС) и/или к работнику фронт офиса; - при обращении в филиал/отделение Банка, оформить письменное заявление о диспутной ситуации и предъявить его работнику фронт офиса, приложив к заявлению распечатанный контрольный чек БКС (при его наличии), подтверждающий совершение операции; 13) сохранять конфиденциальность всей информации, связанной с использованием системы ДБО, в том числе все пароли и коды, предназначенные для работы в системе ДБО, ОТР-устройства, Mobil Pass, а также иную информацию, связанную с исполнением настоящего Договора; 14) хранить ОТР-устройства в надежном месте, исключая доступ к нему неуполномоченных лиц; исключить доступ к мобильному телефону с установленным Mobil Pass посторонних лиц; 15) Исключен. 16) Исключен. 17) производить операцию смены пароля по требованию системы ДБО – по истечении 30 или 60 (тридцати (шестидесяти)) календарных дней с даты последней смены пароля; 18) в целях усиления безопасности при хранении ОТР-устройства, мобильного телефона с установленным Mobil Pass, а также при проведении операций в системе ДБО, использовать все необходимые меры безопасности, предусмотренные настоящим Договором; 19) Исключен. 20) при использовании регистрационного свидетельства периодически (не реже 1 (одного) раза в год) самостоятельно и за свой счет в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней до истечения срока действия регистрационного свидетельства получать от Удостоверяющего центра новое регистрационное свидетельство и проводить замену ключей – генерировать закрытый ключ и соответствующий открытый ключ; 21) после получения нового(-ых) Регистрационного(-ых) свидетельства через систему ДБО зарегистрировать действительное(-ные) Регистрационное(-ые) свидетельство(-а); 22) предоставить для работы системы ДБО выделенное программно-техническое средство, защищенное от вредоносных программ и подключения к социальным сетям; 23) поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые в соответствии с настоящим Договором; 24) своевременно, но не реже 1 (одного) раза в неделю, проверять программно-технические средства (компьютер) на наличие вирусов и устанавливать обновление антивирусных программ; 25) предоставлять в Банк электронные документы, ОТР-устройством или Mobil Pass;
--	--

жағдайларының басталғанының дәлелдемесі болып саналады.

20.7. Еңсерілмес дүлей күш жағдайларының басталғаны туралы екінші Тараптың хабарламауы немесе уақтылы хабарламауы мүдделі Тарапты Шарт бойынша міндеттемелерін орындамағаны/тиісті түрде орындамағаны үшін жауапкершіліктен босататын негіздеме ретінде көрсетілген жағдайларға сілтеме жасау құқығынан айырады.

20.8. Тараптар электронды құжаттарды пайдалану нәтижесінде, оның ішінде қате электронды құжаттарды орындау кезінде, егер бұл құжаттарды бір Тарап тиісті түрде ресімдемесе және жеткізбесе, ал екінші Тарап тексермесе және қабылдмаса, Тараптардың біреуіне келтірілген залалдар үшін жауапкершілікте болмайды.

20.9. Банк төмендегілер үшін жауапкершілікте болмайды:

- үшінші тұлғалардың, бірақ Клиенттің контрагенттерімен шектелмей, оларға кез келген негіздер бойынша ҚБҚК жүйесіне, ОТР құрылғысына, Mobil Pass орнатылған ұялы телефонға кіру үшін деректер қолжетімді болған кез келген әрекеттері нәтижесінде Клиент көтерген шығындар үшін, егер бұл абайсыздықтың, оның ішінде Клиенттің немқұрайлылығының немесе қасақаналығының салдарынан мүмкін болса;

- Клиенттің/Клиенттің уәкілетті тұлғасының Mobile Pass орнатылған ОТР-құрылғысының, ұялы телефонның сақталуы үшін;

- дүлей апаттар, электр энергиясының өшуі, байланыс желісінің зақымдалуы түрінде ҚБҚК жүйесінің жұмысына елеулі әсерін тигізетін еңсерілмес күш жағдайларының салдарынан ҚБҚК жүйесін пайдаланудың тоқтатылғаны үшін. Сондай-ақ Банк, егер шот бойынша операциялар Клиенттің қателіктері нәтижесінде, басқа банктердің, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, есептеу орталықтарының (немесе банкаралық есептеулерді жүзеге асыратын басқа органдардың) кінәсінен кідірілсе, осы Келісім бойынша жауапкершілікте болмайды;

- Клиенттің төлем құжаттарын дұрыс ресімдемеуінен (қате деректемелер, қос жазбалар, төлем алушы мекенжайының дұрыс көрсетілмеуі және тағы басқалар) туындаған зиян үшін, сондай-ақ Клиент пайдасына төлем жасап жатқан тұлғалардың кінәсінен болған қателіктер, бас тарту немесе кідіртулер үшін;

- Клиенттің өз құпиясөзін жария етуі немесе себептеріне қарамастан деректерді шифрлау үшін пайдаланылатын негізгі ақпаратты үшінші тұлғаларға беруі салдарынан туындаған залал үшін;

- кез келген негіздемелер бойынша Логин/Құпиясөз, ОТР құрылғы немесе Mobil Pass орнатылған ұялы телефон қолжетімді болған, егер бұл Клиенттің абайсыздығы, оның ішінде ұқыпсыздығы немесе

26) незамедлительно в течение 3 (трех) рабочих дней письменно либо посредством системы ДБО сообщать Банку обо всех изменениях (номеров телефонов, в том числе номеров мобильных телефонов Клиента/Уполномоченного лица Клиента, адреса электронной почты) которые могут повлиять на проводимые Банком операции по Счету Клиента, в том числе, об изменении наименования Клиента, его местонахождения, об изменении лиц, обладающих правом распоряжения Счетом, смене уполномоченных лиц с представлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения. В противном случае, Банк не несет ответственности за действия (бездействие), совершенные при отсутствии у него информации о произошедших изменениях, влияющих на проведение операций по Счету;

27) в случае утери или иной компрометации ОTR-устройства, и/или при подозрении случаев проведения несанкционированных операций по банковским счетам Клиента, незамедлительно обратиться в Банк с требованием блокирования учетной записи, при этом Клиент обязан в кратчайшие сроки поменять ОTR-устройства;

28) исключен;

29) обязуется в полном объеме соблюдать условия, требования и рекомендации по обеспечению информационной безопасности Рабочего места в ДБО;

30) своевременно и надлежащим образом выполнять иные обязанности и требования Банка, предъявляемые в соответствии с Договором и/или законодательством РК;

31) в случае несогласия с изменениями /дополнениями в Договор, внесенными и размещенными в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу www.eubank.kz в порядке, предусмотренном подпунктом 1) пункта 19.1. Договора, отказаться от таких изменений.

32) По запросу Банка, согласно подпункту 25) п.19.1 Договора, Клиент в течение 3 (трех) рабочих дней предоставить запрашиваемую информацию, сведения и документы.

ГЛАВА 20. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

20.1. Клиент несёт ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Договору, согласно условиям Договора и законодательству РК.

20.2. За несвоевременное зачисление или неправомерное списание Банком денег со Счёта Клиента, Банк оплачивает Клиенту пению, но не убытки, в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) % от суммы несвоевременно зачисленных/неправомерно списанных Банком денег за каждый операционный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае

қаскөйлігі салдарынан мүмкін болса, үшінші тұлғалардың, оның ішінде, бірақ шектелмей, Клиенттің контрагенттерінің кез келген әрекеттері нәтижесінде, оның ішінде Клиент барлық қосымшаларын ескерумен осы Шартта белгіленген және келісілген барлық қауіпсіздік шараларын пайдаланбауы кезінде Клиентке келтірілген залалдар үшін.

20.10. Клиент келесілер үшін жауапкершілікте болады:

- электронды құжаттар мен ондағы мәліметтерді дұрыс ресімдеу үшін;

- ОТР құрылғы, Mobil Pass орнатылған ұялы телефон сақталуы үшін;

- Банк Клиенттің есептік жазбасын оқшаулайтын сәтке дейін ОTR құрылғы, Mobil Pass орнатылған ұялы телефон пайдаланумен ҚБҚК жүйесінде жүргізілген банктік шоттар бойынша операциялар үшін;

- Клиент тапсырмаларын дұрыс және уақтылы орындау үшін. Бұл ретте Банктің жауапкершілігі тек ҚР заңнамасы мен Банктің ІНҚ-да белгіленген санкцияланбаған төлемдерден қорғанудың барлық құралдарын пайдаланбаған жағдайда басталады және де Клиент мұнымен сөзсіз келіседі.

21-ТАРАУ. КЛИЕНТТІҢ БАНКТІК ШОТТАРЫНДАҒЫ АҚША ҚАЛДЫҚТАРЫН ҚАЙТАРУ БОЙЫНША МІНДЕТТЕМЕЛЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ¹

21.1. Банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне өзінің қатысуы туралы Сізді хабардар етеді. Клиенттің банктік шоттардағы ақшасына «Қазақстанның депозиттерге міндетті кепілдік беру қоры» АҚ Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған мөлшерде және тәртіпте кепілдік береді. Клиент осы Стандартты талаптарға қосыла отырып, «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ бекіткен және Банктің www.eubank.kz сайтында немесе келесі [сілтеме](#) бойынша орналастырылған, Кепілдік берілген өтемді төлеу тәртібі туралы хабарламамен танысқандығын растайды.

21.2. Қайтарылуы бойынша міндеттемелеріне кепілдік берілген Салым бойынша өтем, есептелген сыйақысыз, Салым бойынша қалдық сомасында, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген мөлшерде және тәртіппен төленеді.

¹ Көрсетілген тараудың талаптары «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының 07.07. 2006 ж.№ 169-

не более 5 (пяти) % от указанной суммы, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 9), 17) пункта 19.1. и подпунктом 10) пункта 19.2. Договора при которых Банк не оплачивает Клиенту пеню.

20.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение указаний Клиента, включая, но не ограничиваясь, указаний о переводе денег со Счета и/или о выдаче со Счета наличных денег, Банк оплачивает Клиенту пеню, но не убытки, в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) % от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного Банком указания за каждый операционный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5 (пяти) % от указанной суммы, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 9), 17) пункта 19.1. и подпунктом 11) пункта 19.2. Договора при которых Банк не оплачивает Клиенту пеню.

20.4. Банк не несет ответственности:

- 1) за убытки, понесенные Клиентом в результате приостановления расходных операций по счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете (-ах), на основании решений уполномоченных государственных органов;

- 2) если операции по Счету (-ам) Клиента задерживаются по вине Казахстанского центра межбанковских расчетов и банков-корреспондентов, участвующих в расчетной операции;

- 3) за некорректное оформление Клиентом платежных документов, в результате чего произошло несвоевременное или неправильное списание денег Клиента, а также задержка обработки расчетных документов сверх установленных сроков;

- 4) в случае несвоевременного предоставления Клиентом измененных и дополненных документов, в результате чего могут наступить любые неблагоприятные и нежелательные последствия для Клиента и/или третьих лиц;

- 5) за обоснованность изъятия денег со Счета (-ов) без согласия Клиента, когда такое изъятие произведено в соответствии с законодательством РК и (или) условиями Договора, не противоречащими законодательству РК, и не рассматривает по существу возражения Клиента против такого изъятия денег со Счета (-ов) без его согласия;

- 6) за отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Указанные в настоящем подпункте отказ и приостановление не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств) и Договора;

III заңына сәйкес шартты депозитормен жасаған кезде қолданылады.

22-ТАРАУ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

22.1. Шартқа қосылған Тарап ҚР АҚ 389-бабының 2-тармағында қарастырылған негіздерге сәйкес оны бұзуды талап етуге құқылы. Осы Шартты бұзу қосылған Тарап Банспен бекітілген нысанда өтінішті беру арқылы жүзеге асырылады. Тараптар толығымен өзара есеп айырысқан жағдайда ғана Шарт бұзылды деп саналатын болады.

22.2. Шартқа өзгерістерді Банк Шарттың жаңа мәтінін немесе Стандартты талаптардағы Өзгерістерді www.eubank.kz сайтында, сондай-ақ операциялық залдардағы, бөлімшелердегі стендтерде орналастыру арқылы енгізеді.

22.3. Банк тек ҚР заңнамасымен шектеулер қойылмаған өнімдерге/қызметтерге қатысты Шартқа өзгерістерді біржақты тәртіппен енгізеді.

22.4. Клиент және кез келген қосылған Тарап Стандартты талаптарға енгізілген өзгерістермен танысуға міндетті; Шартқа жаңа енгізілімдерді білмеу Клиентті немесе басқа қосылған Тарапты Шартты орындауға қатысты міндеттемелер мен жауапкершіліктен босатпайды. Сонымен бірге Банк ҚР заңнамасында және Шартта белгіленген барлық әдістермен (Байланыс құралдарымен - электронды байланыс, SMS-хабарламалар, факс) қосылған Тарапқа өзгерістер, жаңа өнімдер және қызметтер туралы хабарлауға бар күшін салады.

22.5. Егер Клиент Шарттағы немесе Тарифтердегі өзгерістермен келіспесе, Клиент осындай өзгерістер күшіне енетін күннен кешіктірмей бұл жөнінде жазбаша түрде Банкті хабардар етуі тиіс Сондай-ақ Клиент Банкке Шартты бұзу туралы тиісті жазбаша өтініш жолдай отырып, Шарттан бас тартуға құқылы.

Банк көрсеткен осындай өзгерістер күшіне енетін күнге дейін Клиент Шарттағы немесе Тарифтердегі өзгерістермен келіспейтіні туралы хабарлама бермеген немесе Клиент қарсылықтарын Банк көрсеткен күннен кейін берген жағдайда Шарт, Тарифтер Банк көрсеткен күннен бастап қолданылады/өзгерістерді ескерумен қолданылады.

22.6. Төлем қызметтерін көрсету, операциялар жүргізу, Шартта көзделген басқа да қызметтер көрсету барысында туындайтын Клиенттің наразылықтарын Банк ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қарастырады.

22.7. Осы арқылы Тараптар Стандартты талаптарда көзделген қызметтерді көрсетуге байланысты және сол себепті туындайтын, келіссөздер арқылы реттеу мүмкін болмайтын барлық даулар мен келіспеушіліктерді Банктің қарастыруы бойынша Банктің немесе оның филиалдарының/өкілдіктерінің орналасқан жері бойынша ҚР соттарында қаралатыны жөнінде келісімге келді.

7) за действия третьих лиц, в том числе, уполномоченных органов стран, которые ввели санкции, за блокирование денег по переводам или платежам за несоблюдение санкционных ограничений;

8) за действия банка-корреспондента в следующих случаях:

- возврата платежа/перевода, отправленного Клиентом с некорректными реквизитами;

- удержания комиссий за возврат платежа/перевода;

- замораживания, блокирования платежа/перевода Клиента;

- отказа в зачислении платежа/перевода Контрагенту Клиента.

20.5. Клиент несёт ответственность за достоверность документов, представляемых в Банк в соответствии с условиями настоящего Договора, согласно законодательству РК и ВНД Банка.

20.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, как-то, но не ограничиваясь: пожары, наводнения, землетрясения, сбой подачи электроэнергии, решения государственных органов, обязательных для исполнения любой из Сторон. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору в силу возникших обстоятельств форс-мажора, должна в течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать другую Сторону о начале этих обстоятельств. Срок выполнения обязательств по Договору продлевается на время действия обстоятельств непреодолимой силы. Надлежащим доказательством наступления обстоятельств непреодолимой силы считаются свидетельства уполномоченного государственного органа.

20.7. Не извещение или несвоевременное извещение другой Стороной о наступлении обстоятельств непреодолимой силы лишают заинтересованную Сторону права ссылаться на такие обстоятельства, для освобождения от ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств по Договору;

20.8. Стороны не несут ответственности за убытки, понесенные одной из Сторон в результате использования электронных документов, в том числе при исполнении ошибочных электронных документов, если эти документы ненадлежащим образом одной Стороной оформлены и доставлены, а другой Стороной проверены и приняты.

20.9. Банк не несет ответственности:

- за убытки, понесенные Клиентом в результате любых действий третьих лиц, включая, но, не ограничиваясь, контрагентами Клиента, которым по любым основаниям стали доступны данные для входа в систему ДБО, ОTR-устройства, мобильный

22.8. Осы Стандартты талаптардың басқа ережелеріне қарамастан, Банк Клиентке электронды байланыс, SMS-хабарлар және/немесе факс бойынша (жоғарыда және бұдан әрі бірлесіп «Байланыс құралдары» деп аталады) мынадай құжаттарды беруі мүмкін: - Клиенттің Банктегі Шоттары бойынша үзінді көшірмелер; - Клиенттің мекенжайына жіберілетін Клиент пен Банк жүргізетін кез келген Шоттар және/немесе операциялар туралы мәліметтерден тұратын құжаттар, анықтамалар, хабарламалар, растамалар; - Банк Клиентке осы Стандартты талаптардың ережелеріне сәйкес жіберетін басқа ақпарат. 22.9. Банк ақпаратты Клиентке Байланыс құралдары арқылы берген жағдайда Клиент осы Стандартты талаптарда анықталған тәртіппен және талаптар бойынша жіберілетін, электронды және факсимиле құралдары арқылы ақпарат беру Банктің Өтініш-оферталар/тиісті шарттардың және осы Стандартты талаптардың ережелеріне сәйкес Клиентке Ақпарат беру міндеттемелерін орындауға жеткілікті екенін мойындайды. 22.10. Клиент Байланыс құралы арқылы алынған Ақпараттың заңдық тұрғыдан Банктің уәкілетті тұлғалары қолдарымен және Банк мөрімен бекітілген қағаз жүзіндегі тиісті құжаттарды алумен тең болатынына келіседі. 22.11. Осы арқылы Клиент Байланыс құралы арқылы Ақпарат беру Клиенттің Ақпаратты қауіпсіз түрде алуын қамтамасыз етпейтіні және үшінші тұлғалардың Ақпаратқа қол жеткізу тәуекелі бар екені жөнінде хабардар болғанын растайды. Осы арқылы Клиент Ақпарат берудің мұндай нысандарын пайдаланумен, мұнымен қатар Ақпаратты алмаумен немесе уақытында алмаумен, үшінші тұлғалар тарапынан санкцияланбаған (рұқсат етілмеген) қол жеткізу мүмкіндігімен, оның ішінде алаяқтық әрекеттер, Ақпаратты әдетте Клиенттің тапсырмасымен компьютерлік жабдықты, ұялы (мобильді) телефон немесе Клиент офисінде/үйінде немесе кез келген басқа жерде орналасқан факс аппаратын пайдаланып алатынына байланыссыз, Клиенттің уәкілетті емес тұлғаларының немесе үшінші тұлғалардың заңсыз пайдалануымен және тиісті түрде пайдаланбауымен байланысты барлық және кез келген тәуекелді өзіне қабылдайды. 22.12. Клиент Банктің Ақпарат беру процесінде, Ақпаратты беру, алу және/немесе алынғанын растау үшін пайдаланылатын компьютердің, факсимилдік немесе басқа да жабдықтың дұрыс жұмыс істемеуінен болған қандай да бір бұзушылық үшін жауапкершілікте болмайтынымен келіседі. 22.13. Клиент сондай-ақ Банктің осы Шарт бойынша міндеттемелерін аса ұқыпсыз орындауы немесе қасақана орындамауы нәтижесінен болған залалдар екені дәлелденбесе, Банктің осы Стандартты талаптар бойынша міндеттемелерін орындауы және/немесе	телефон с установленным Mobil Pass, если это стало возможным по неосторожности, в том числе включая небрежность, или умысел Клиента; - за сохранность ОТР-устройства, мобильного телефона с установленным Mobil Pass Клиента/Уполномоченного лица Клиента; - за прекращение использования системы ДБО, возникшее вследствие действия непреодолимой силы, существенно влияющей на функционирование системы, в виде стихийных бедствий, отключения электроэнергии, повреждений линий связи. Банк также не несет ответственности по настоящему Соглашению, если операции по счету задерживаются в результате ошибок Клиента, по вине других банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, расчетных центров (или других органов, осуществляющих межбанковские расчеты); - за ущерб, возникший вследствие некорректного оформления Клиентом платежных документов (ошибочные реквизиты, двойные проводки, неправильный адрес получателя платежа и так далее), а также за ошибки, отказ или задержки, происходящие по вине лиц, в пользу которого платит Клиент; - за ущерб, возникший вследствие разглашения Клиентом собственного пароля или передачи, вне зависимости от причин, третьим лицам ключевой информации, используемой для шифрования данных; - за убытки, понесенные Клиентом в результате любых действий третьих лиц, включая, но, не ограничиваясь, контрагентов Клиента, которым по любым основаниям стали доступны Логин/Пароль, ОТР-устройства или мобильный телефон с установленным Mobil Pass, если это стало возможным по неосторожности, в том числе включая небрежность, или умысел Клиента, в том числе при неиспользовании Клиентом всех мер безопасности, установленных и согласованных настоящим Договором, с учетом всех приложений к нему. 20.10. Клиент несет ответственность: - за правильность оформления электронных документов и сведений, содержащихся в них; - за сохранность ОТР-устройства, мобильный телефон с установленным Mobil Pass; - за операции по банковским счетам, совершенные в ДБО с использованием ОТР-устройства или мобильного телефона с установленным Mobil Pass, до момента блокирования учетной записи Клиента Банком; - за правильность и своевременность выполнения поручений Клиента. При этом ответственность Банка наступает, и Клиент с этим, безусловно, согласен, только в том случае, если Банк не использовал все средства защиты от несанкционированного платежа, установленные законодательством РК и ВНД Банка.
--	--

тиісті түрде орындамауы нәтижесінде Клиент шегуі мүмкін қандай да бір залалдар үшін жауапкершілікте болмайтынымен келіседі.

22.14. Банк Ақпаратты электрондық пошта және/немесе факс арқылы бергенде Клиент Банктің Байланыс құралдары бойынша Клиентке берген ақпаратына байланысты туындауы мүмкін кез келген наразылықтар мен талаптардан Банкті сөзсіз босатады.

22.15. Банк пен Клиент арасында жазбаша нысанда басқаша келісімесе, Клиент Банк қызметтерінің ақысын төлеуге, сондай-ақ Тарифтерде қарастырылған мөлшерде және талаптар бойынша Клиенттің тапсырмаларын/нұсқаулықтарын Клиент нұсқаулықтарын орындау валютасымен орындауға байланысты Банктің барлық шығыстарының өтемақысын төлеуге кепілдік береді.

22.16. Банк өз қызметтері үшін ақыны (комиссияны) Клиенттің Шотын комиссия сомасына тікелей дебеттеу арқылы алуға құқылы. Шотта есептен шығарылуы тиіс осы комиссия валютасында ақша жеткіліксіз болған жағдайда Банк Шоттан комиссияның басқа валютадағы қажетті балама сомасын айырбастауға және комиссия сомасын өтеуге құқылы. Ақша айырбастау есептен шығаратын күні белгілеген ҚР ҰБ ресми (нарықтық) бағамы бойынша жүргізіледі.

22.17. Шотты жүргізу үшін комиссия, ҚБҚК жүйесінде қызмет көрсету үшін абоненттік төлем операциялардың бар-жоғына байланыссыз есептеледі және өтеледі, ал Шотта (-тарда) өтеу үшін қажетті ақша сомасы болмаған кезде нақты бар ақша сомасы шегінде өтеледі. Клиенттің банктік шоттарына ақша түскен кезде комиссиялық сыйақы төленбеген айлар үшін факт бойынша ұсталады.

22.18. Егер Шоттағы ақша Банк қызметтерінің ақысын төлеуге жеткіліксіз болса, Банк өз қарастыруы бойынша Шарт пен ҚР заңнамасына сәйкес Клиенттің берешегін өтетуге құқылы.

22.19. Банк Шот бойынша Үзінді көшірмеге комиссияны есептен шығаруға растаманы енгізуге және бұл ақпарат Банктің тиісті қызметімен байланысты құжаттардан алынуы мүмкін емес болатын жағдайда қосымша жазбаша есептер беруге құқылы.

22.20. Банк Шартқа байланысты туындайтын қандай да бір құқықтар мен міндеттерді Клиенттің алдын ала жазбаша мақұлдауын немесе келісімін алмай-ақ, осы Шартта тікелей белгіленген жағдайларды қоспағанда, қайта табыстауға немесе беруге құқылы. Клиент Шартқа байланысты туындайтын қандай да бір құқықтары мен міндеттерін Банктің алдын ала жазбаша келісімінсіз қайта табыстауға немесе беруге құқылы емес.

22.21. Егер осы Стандартты талаптардың/банктік қызметтер көрсету шарттарының қандай да бір немесе бірнеше ережелері жарамсыз немесе қандай да бір

ГЛАВА 21. ГАРАНТИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ОСТАТКОВ ДЕНЕГ НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ КЛИЕНТА¹.

21.1. Банк информирует о своем участии в системе обязательного гарантирования депозитов.

Деньги, находящиеся на банковских счетах Клиента гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в размере и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Присоединением к настоящим Стандартным условиям Клиент подтверждает, что ознакомлен с Уведомлением о порядке выплаты гарантийного возмещения, утвержденном АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» и размещенном на сайте Банка www.eubank.kz или по следующей [ссылке](#).

¹ Условия указанной главы применимы при заключении договора с депозитором в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 07.07.2006г. № 169-III.

ГЛАВА 22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22.1. Присоединившаяся к Договору Сторона вправе потребовать его расторжения по основаниям, оговоренным в пункте 2 статьи 389 ГК РК. Расторжение настоящего Договора осуществляется путем подачи присоединившейся Стороной заявления по установленной Банком форме. Договор будет считаться расторгнутым только после осуществления Сторонами полных взаиморасчетов.

22.2. Изменения в Договор вносятся Банком путем размещения на сайте www.eubank.kz, а также на стендах в операционных залах, отделениях, нового текста Договора либо Изменений в Стандартные условия.

22.3. Изменения в Договор в одностороннем порядке вносятся Банком только в отношении продуктов/услуг, по которым законодательством РК не установлены ограничения.

22.4. Клиент и любая иная присоединившаяся Сторона обязаны ознакомляться с изменениями в Стандартные условия; незнание о нововведениях в Договор не освобождает Клиента либо иную присоединившуюся Сторону от обязательств и ответственности по исполнению Договора. Вместе с тем, Банк предпримет все усилия для того, чтобы уведомить присоединившуюся Сторону об изменениях, о новых продуктах и услугах, всеми

катынаста заңсыз болып қалса, бұл ешқандай шамада осы құжаттарда келтірілген қалған ережелердің жарамдылығына, заңдылығына немесе орындалу мүмкіндігіне әсер етуге және нашарлатуға тиіс емес, бірақ бұл ретте мұндай жағдайларда Тараптар жарамсыз ережені жаңа, заңды күші бар ережемен ауыстыруға барлық күштерін салуға келісетіні қабылданады. 22.22. Егер Клиент Стандартты талаптардағы түзетулермен келіспесе, ол дереу бұл жөнінде Банкті жазбаша нысанда хабардар етуі тиіс. Бұл заңнамаға қайшы келмеген және Клиент Банк алдындағы барлық міндеттемелерді орындаған жағдайда Клиент осы Шартты бұзуға құқылы. 22.23. Әрбір күнтізбелік жыл басталған кезден 10 (он) жұмыс күні ішінде әрбір күнтізбелік жылдың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Шоттағы шығыс қалдықтың сомасы бойынша Банк пен Клиент арасында келіспеушіліктердің бар екенін куәландыратын Клиенттің жазбаша наразылықтары болмаған жағдайда бұл қалдықты Клиент растады деп саналады. 22.24. Клиент пен үшінші тұлғалар арасындағы сот талқылауларына тартылған жағдайда Банк шеккен кез келген сот шығындары Клиент шотына жатқызылады. Банк Клиентке шығындар сомасын көрсетіп, төлем талап етеді. Клиент Шотты алғаннан кейін дереу төлеуге міндетті. Бұдан басқа Банк шеккен, Тарифтерде көрсетілмеген, бірақ Банк пен Клиент арасындағы қатынастар салдары ретінде туындауы мүмкін кез келген басқа шығыстар да Клиент шотына жатқызылады. Банк Клиентке Банк шеккен барлық шығасыларды толық көрсетіп, ақы төлеуге шот ұсынады. Клиент көрсетілген шотты алғаннан кейін оны дереу төлеуге міндетті. 22.25. Стандартты талаптарға, Қосылу шарты аясындағы басқа да келісімдерге қатысты барлық құжаттар мемлекеттік тілде және орыс тілінде жасалған. Алшақтық болған кезде, егер Тараптар басқа шешім қабылдаса, орыс тіліндегі нұсқа басымдыққа ие болады. 22.26. Осы арқылы Клиент Шартқа және банктік қызметтерге қатысты басқа да құжаттарға қол қою кезінде Банктің уәкілетті лауазымды тұлғалары қойған қолдардың факс-көшірмелерін, мөрлерін, егер ҚР заңнамасында басқаша белгіленбесе, пайдалануына қарсылық білдірмейтінін растайды. 22.27. Банк Клиенттің Кредит алу үшін жалған немесе жарамсыз құжаттарды және/немесе ақпаратты ұсынғанын анықтаған жағдайда, банк Клиентті хабардар ете отырып, біржақты тәртіпте келесілерді жүзеге асыруға құқылы: - Клиенттің Шотын жабу; - Шартты және Тараптардың басқа да келісімдерін бұзу және берешекті тез арада өтеуді талап ету. Клиентке шоттың жабылғаны және/немесе Шарттың бұзылғаны туралы шоттың жабылуының	установленными законодательством РК и Договором способами (Средствами связи - электронной связью, SMS-сообщения, факс). 22.5. В случае, если Клиент не согласен с изменениями в Договор или Тарифы, Клиенту нужно уведомить об этом Банк в письменной форме не позднее даты введения в действие таких изменений. Также Клиент вправе отказаться от Договора, направив Банку соответствующее письменное уведомление о расторжении Договора. В случае непредоставления Клиентом уведомления о несогласии в связи с изменениями в Договор или Тарифы до указанной Банком даты введения в действие таких изменений или представления Клиентом возражений после указанной Банком даты, Договор, Тарифы с указанной Банком даты действует/действуют с учетом изменений. 22.6. Претензии Клиента, возникающие в процессе предоставления платежных услуг, совершения операций, оказания иных услуг, предусмотренных Договором, Банк рассматривает в порядке и сроки, установленные законодательством РК. 22.7. Настоящим Стороны пришли к соглашению рассматривать все споры и разногласия, возникающие в связи и по поводу оказания услуг, предусмотренных Стандартными условиями, которые невозможно урегулировать путем переговоров, в судах РК по месту нахождения Банка, либо его филиалов/представительств по его усмотрению. 22.8. Несмотря на другие положения настоящих Стандартных условий, Банк может предоставлять Клиенту следующие документы (в дальнейшем – «Информация») посредством электронной связи, SMS-сообщений и/или по факсу (выше и далее совместно именуются как «Средства связи»): - выписки по Счетам Клиента в Банке; - документы, справки, уведомления, подтверждения Банка в адрес Клиента, содержащие сведения о любых Счетах и/или операциях, производимых Клиентом с Банком; - другую информацию, направляемую Банком Клиенту в соответствии с положениями настоящих Стандартных условий. 22.9. В случае предоставления Банком информации Клиенту посредством Средств связи, Клиент признает средства электронной и факсимильной передачи информации, отправляемой в порядке и на условиях, определенных настоящими Стандартными условиями, достаточными для выполнения Банком своих обязательств по предоставлению Клиенту Информации согласно с положениями Заявлений-оферт / соответствующих договоров и настоящих Стандартных условий. 22.10. Клиент соглашается, что получение им Информация по Средствам связи будет с юридической
--	--

және/немесе Шарттың бұзылуының болжамды күніне дейін кемінде күнтізбелік 14 (он төрт) күн бұрын тиісті хабарламаны электрондық пошта арқылы не жазбаша хабарламамен жіберу, хабарламаны ҚБҚК, телефонға SMS-хабарлама жолдау арқылы және деректерді берудің Банктегі өзге де тәсілдерімен хабардар етіледі. 22.28. Осы Шарттың 22.27-тармағында айтылған жағдайларда Банк сондай-ақ құқық қорғау органдарына, Кредиттік Бюроға, «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес АҚ және басқа да уәкілетті органдарға, ұйымдар мен мекемелерге қолда бар растаушы құжаттарды қоса ұсына отырып, тиісті өтінімдермен жүгінуге құқылы. 22.29. Шарттың әрекеті Клиентті таратумен байланысты оның қызметі тоқтаған жағдайда тоқтатылады. Банк Шотты (шоттарды) жабуды Бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тізіліміндегі заңды тұлғаның қызметін тоқтату туралы енгізілген мәліметтер негізінде жүзеге асырады.	точки зрения равнозначно получению соответствующих документов на бумаге, заверенных подписями уполномоченных лиц Банка и скрепленными печатью Банка. 22.11. Настоящим Клиент подтверждает, что он полностью осведомлен о том, что предоставление Информации по Средствам связи не обеспечивает безопасное получение Клиентом Информации, и что существует риск доступа третьих лиц к Информации. Настоящим Клиент берет на себя весь и любой риск, связанный с использованием таких форм предоставления Информации, включая, помимо прочего, возможность неполучения или несвоевременного получения Информации, вероятность несанкционированного доступа со стороны третьих лиц, в том числе мошеннические действия, неправомерное или ненадлежащее использование Информации неуполномоченными лицами Клиента или третьими лицами, независимо от того, что они обычно получали Информацию по поручению Клиента с использованием компьютерного оборудования, сотового (мобильного телефона) или факсового аппарата, находящихся в офисе/доме Клиента или в любом другом месте. 22.12. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо нарушения в процессе передачи Информации, неполадки компьютерного, факсимильного или другого оборудования, используемого для передачи, получения и/или подтверждения получения Информации. 22.13. Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо убытки, которые могут быть понесены Клиентом в результате исполнения и/или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по настоящим Стандартным условиям, если только не будет доказано, что такие убытки явились результатом грубой небрежности или умышленного неисполнения Банком своих обязательств по настоящему Договору. 22.14. При предоставлении Банком Информации по электронной почте и/или по факсу Клиент безоговорочно освобождает Банк от любых претензий и требований, которые могут возникнуть в связи с предоставлением Банком Клиенту информации по Средствам связи. 22.15. Клиент гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех расходов Банка, связанных с исполнением им поручений/инструкций Клиента в валюте выполнения инструкций Клиента, в размере и на условиях, предусмотренных Тарифами, если иное не было согласовано между Банком и Клиентом в письменной форме. 22.16. Банк имеет право взимать плату (комиссионное вознаграждение) за свои услуги путем прямого дебетования Счета Клиента на сумму комиссионного вознаграждения. В случае
---	---

недостаточности денег на Счету в валюте этих подлежащих списанию комиссионного вознаграждения, Банк имеет право конвертировать необходимый эквивалент суммы комиссии со Счета в другой валюту и покрыть сумму комиссионного вознаграждения. Конвертация производится по официальному (рыночному) курсу НБ РК, установленному на дату списания в соответствии с пунктом 4.23. Договора.

22.17. Комиссионное вознаграждение за ведение Счета, абонентская плата за обслуживание в системе ДБО начисляется и погашается независимо от наличия операций, а при отсутствии на Счете (-ах) необходимой для погашения суммы денег, погашается в пределах имеющейся суммы денег. При поступлении денег на банковские счета Клиента, комиссионное вознаграждение удерживается по факту за неоплаченные месяцы.

22.18. Если находящаяся на Счету сумма недостаточна для оплаты комиссионного вознаграждения за услуги Банка, Банк, по своему усмотрению, имеет право на возмещение задолженности Клиента в соответствии с Договором и законодательством РК.

22.19. Банк имеет право включать подтверждение на списание комиссионного вознаграждения в Выписку по Счету и представить дополнительные письменные отчеты, при условии, что эта информация не может быть получена из документов, связанных с соответствующей услугой Банка.

22.20. Банк вправе переуступать или передавать какие-либо права или обязанности, возникающие в связи с Договором, без получения предварительного письменного одобрения либо согласия Клиента, за исключением случаев, прямо установленных настоящим Договором. Клиент не вправе переуступать или передавать какие-либо права или обязанности, возникающие в связи с Договором, без получения предварительного письменного согласия на то Банка.

22.21. Если какое-либо одно или несколько положений настоящих Стандартных условий/договоров по предоставлению банковских услуг станут недействительными или, в каком-либо отношении, незаконными, это ни в коей мере не должно влиять или ослаблять действительность, законность или возможность исполнения остальных положений, приведенных в этих документах, но при этом принимается, что в таких случаях Стороны согласны приложить все усилия для замены недействительного положения новым, имеющим законную силу.

22.22. Если Клиент не согласен с поправками в Стандартные условия, он должен уведомить об этом Банк в письменной форме. Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор, если это не

противоречит законодательству и при условии, что Клиент исполнил все свои обязательства перед Банком.

22.23. При отсутствии в течение 10 (десять) рабочих дней с начала каждого календарного года, письменных претензий Клиента, свидетельствующих о наличии разногласий между Банком и Клиентом по сумме исходящего остатка на 31 декабря каждого календарного года на Счете, данный остаток считается подтвержденным Клиентом

22.24. Любые судебные издержки, понесенные Банком в случае вовлечения его в судебное разбирательство между Клиентом и третьими лицами, относятся на счет Клиента. Банк предъявляет Клиенту платеж с указанием суммы издержек. Клиент немедленно после получения Счета обязан его оплатить. Кроме того, любые другие расходы, понесенные Банком, которые не указаны в Тарифах, но которые могут возникнуть как следствие отношений между Банком и Клиентом, также относятся на счет Клиента. Банк выставляет Клиенту счет к оплате с подробным указанием всех понесенных Банком издержек. Клиент немедленно после получения указанного счета обязан его оплатить.

22.25. Все документы, относящиеся к Стандартным условиям, иным соглашениям в рамках Договора присоединения, составлены на государственном и русском языках. При наличии разночтений преимущество отдается варианту на русском языке, если иное решение не будет принято Сторонами.

22.26. Настоящим Клиент подтверждает, что он (-а) не возражает против использования Банком при подписании Договора и других документов, относящихся к банковским услугам, факс-копии подписи уполномоченных должностных лиц Банка, печати, если иное не установлено законодательством РК.

22.27. В случае обнаружения Банком того факта, что Клиент предоставил поддельные или недействительные документы и/или информацию для получения Кредита, Банк имеет право в одностороннем порядке с уведомлением Клиента:

- закрыть Счет Клиента;
- расторгнуть Договор и иные соглашения Сторон, и потребовать немедленного погашения задолженности.

Клиент уведомляется о закрытии Счета и/или расторжении Договора не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия Счета (-ов) и/или расторжения Договора путем направления соответствующего уведомления по электронной почте либо письменным уведомлением, передачей уведомления посредством ДБО, SMS-сообщения на телефон и иными способами передачи данных, существующими в Банке.

	22.28. В случаях, оговоренных в пункте 22.27. настоящего Договора, Банк также имеет право обратиться в правоохранительные органы, Кредитное Бюро, некоммерческое АО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» и другие уполномоченные органы, организации и учреждения, с соответствующими заявлениями, с приложением имеющихся подтверждающих документов. 22.29. Действие Договора прекращается, в случае прекращения деятельности Клиента в связи с его ликвидацией. Банк осуществляет закрытие Счета (-ов) на основании внесенных сведений о прекращении деятельности юридического лица в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров.
--	--