

**Бекіткен:**  
«Еуразиялық банк» АҚ директорлар кеңесі  
2015ж. «15» желтоқсандағы № 135 хаттама

**«ЕУРАЗИЯЛЫҚ БАНК» АҚ  
БАНКТІК ЖӘНЕ ӨЗГЕ ҚЫЗМЕТТЕРДІ КӨРСЕТУДІҢ  
СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАРЫ  
(Қосылу шарты)**

## **МАЗМУНЫ**

<b>I-БӨЛІМ. КІРІСПЕ</b>
<b>1-тарау Негізгі ережелер</b>
<b>2 тарау. Жалпы ереже</b>
<b>II - БӨЛІМ. АҒЫМДАҒЫ БАНКТІК ШОТТЫ АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ</b>
<b>1-тарау Ағымдағы шот ашу</b>
<b>2 тарау. Кіріс және шығыс ақша аударымдары</b>
<b>III-БӨЛІМ. САЛЫМДАРДЫ САҚТАУҒА АРНАЛҒАН ЖИНАҚ ШОТЫН АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ</b>
<b>IV-БӨЛІМ. КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР</b>
<b>1-тарау Терминдер глоссарийі</b>
<b>2 тарау. Картаны пайдалану ережесі</b>
<b>3 - тарау Карта бойынша Кредит лимитін беру</b>
<b>1. Рұқсат етілген овердрафт беру тәртібі</b>
<b>2. Жаңартпалы Кредит беру тәртібі</b>
<b>2-1. Тұтынушылық мақсаттарға «мерзімін бөліп төлеуге» кредит</b>
<b>34-тарау. Ұзінді қошірмелер</b>
<b>45-тарау Даулы операциялар</b>
<b>56-тарау Есеп айырысу тәртібі</b>
<b>67-тарау Дауыстық меню жүйесі</b>
<b>48-тарау Тараптардың құқықтары мен міндеттері</b>
<b>V-БӨЛІМ. БӨЛШЕК КРЕДИТ БЕРУ</b>
<b>1-тарау Негізгі талаптар</b>
<b>2 тарау. Қосымша талаптар</b>
<b>3 - тарау Тараптардың құқықтары</b>
<b>4-тарау Тараптардың міндеттері</b>
<b>VI-БӨЛІМ. SMARTBANK ҚАШЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІ</b>
<b>1. Жалпы ережелер</b>
<b>2. Терминдер мен анықтамалар</b>
<b>3. ҚБҚ Жүйесінде банктік қызметтерді көрсету талаптары</b>
<b>4. ҚБҚ Жүйесінде операциялар жүргізу тәртібі</b>
<b>5. Тараптардың құқықтары мен міндеттері</b>
<b>6. Тараптардың жауапкершілігі</b>
<b>VI-I-БӨЛІМ. USSD-БАНКИНГ ҚЫЗМЕТТЕРИ</b>
<b>1. Терминдер мен анықтамалар:</b>
<b>2. Жалпы ережелер.</b>
<b>3. Қызметтерді беру талаптары</b>
<b>4. Қызметтерді беру талаптары</b>
<b>5. Тараптардың жауапкершіліктері</b>
<b>VII-БӨЛІМ. СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАР ШЕҢБЕРІНДЕГІ ТАРАПТАРДЫҢ ӨЗГЕ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРИ</b>
<b>1-тарау Банктің құқықтары мен міндеттері</b>
<b>2 тарау. Клиенттің құқықтары мен міндеттері</b>
<b>VIII - бөлім. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР</b>

## I-БӨЛІМ. КІРІСПЕ

### 1-тaraу. Негізгі ережелер

1. Осы Банктік және «Еуразиялық Банк» АҚ өзге қызметтердің стандартты талаптары (Қосылу шарты) (бұдан әрі – Стандартты талаптар / Шарт / Қосылу шарты) Қазақстан Республикасы (бұдан әрі – ҚР) Азаматтық кодексінің 389-б. шенберінде әзірленген және олардың әрекеті «Еуразиялық банк» АҚ (бұдан әрі – Банк) пен Банк Клиенттерінің құқықтық қатынастарына қатысты қолданылады. Осы Қосылу шартының шенберінде Клиент – З-тармаққа сәйкес Шартқа қосылған жеке тұлға (бұдан әрі қарай осындай тұлғалар «Клиент», «Карта ұстаушы», «Қарыз алушы», «Борышкер», «Енгізуши» және мәнмәтінге сәйкес басқадай аталуы мүмкін).
2. Стандартты талаптарды Банк белгілеп, Банктің Интернеттегі [eubank.kz](http://eubank.kz) мекенжайындағы WEB-сайтында жарияланған, мерзімді баспасөз басылымында жарияланған және Банктің барлық Филиалдары мен Бөлімшелерінде (Операциялық залдарында) орналастырылған.
3. Стандартты талаптар Банктің барлық Клиенттері үшін бірдей және Клиент оны тұтастай алғанда да, толық көлемде де қосылу жолы ретінде ғана қабылдауы мүмкін, Клиент онымен сөзсіз келіседі. Клиенттің Стандартты талаптарды қабылдауы (Шартқа қосылуы) Клиент тартатын банктік өнімдердің/қызметтердің түрлері бойынша Банк белгілеген нысандарда және оны банктік қабылдауы және/немесе банктік қарыз шартына/ Кредит лимитін беру туралы шартқа (бұдан әрі - БҚҚ), Негізгі шартқа, Отінімге (Кредиттік өтінім)/Отінішке (Кредиттік лимит алуға Кредиттік өтінімге) (бұдан әрі – Отініш (Кредиттік өтініш тиісті Отініш беру, Банктік салым шартына қол қою жолымен Банкпен Стандартты талаптар аясында басқа шарттарға қол қою жолымен бейнеленеді – бұдан кейін Банк пен Клиент арасында осы Қосылу шарты сөзсіз жасалған болып есептеледі. Шартқа қосылу, сондай-ақ Клиентті ҚБҚ Жүйесі сайтында тіркеу немесе осы Стандартты талаптардың VI Бөлімінде белгіленгендей Банк банкоматымен операциялар жүргізу арқылы жүзеге асырылады. Осы немесе өзге мәмілелердің (Салым шарттары, БҚҚ/Шарттар/Отініш (Кредиттік өтінім) Қарыз шарттары және т.б.) күшіне ену тәртібі осы Стандартты талаптарда белгіленеді.
4. Отініште Клиенттің Отінішті толтырған күні Банк ұсынатын банктік қызметтер мен өнімдердің барлық түрлері көрсетіледі. Клиент өзіне қажетті қызметтер мен өнімдерді таңдайды; Банкке осындай қызметтер мен өнімдерді ұсыну бойынша мәміле жасауды ұсынады (Отініште сәйкес белгілермен белгілеу арқылы оферта жолдайды), ал Банк клиент офертасын құптаиды, бұл бұдан әрі – әрекеттермен және/немесе Банктің Клиентпен бірлесіп Банк белгілеген нысан бойынша сәйкес құжаттарға қол қоюымен расталады.
5. Банк Клиент офертасы құпталған мезетке дейін Шартпен қарастырылған Отініштегі қызметтерді көрсетуге және міндеттемелерді көтеруге міндетті емес; осылайша Клиент офертасын акцептеді Банк өз таңдауымен оның ішкі нормативтік құжаттардың талаптары (бұдан әрі – ИНК) және Шартты жасау күні әрекеттегі «Еуразиялық банк АҚ Тарифтеріне (бұдан әрі – Тарифтер) сәйкес жүзеге асырады және осы акцептімен Банк Клиентке тиісті банктік қызметтер және/немесе өнімдер беруге өзінің келісімін береді.
6. Стандартты талаптар, сондай-ақ ондағы атап өтілген қосымшалар, өтініштер, нысандар/шаблондар, келісімдер мен өзге құжаттар – біртұтас құқықтық құжатты білдіреді; бір-бірінің ажырамас беліктері болып табылады. Банктің Шарт шенберінде қызметтер мен банктік өнімдерді ерікті түрде, ҚР заңнамасына, Банк ИНК мен Тарифтерге сәйкес; Тараптардың Банк белгілеген нысандары бойынша қағаз және/немесе электронды тасымалдағыштағы құжаттарға қол қою кезінде Стандартты талаптарды сактай отырып ұсынатындығымен Банк пен Клиент сөзсіз келіседі.
7. Банк Клиент офертасын (оферталарын) құптаған жағдайда Банк пен Клиенттің (бұдан әрі бірлесіп «Тараптар» деп, әрқайсысы бөлек – сәйкесінше «Тарап» немесе «Банк» және «Клиент» деп аталауды) қол қоятын барлық құжаттары ҚР Азаматтық кодексінің 152-б. шенберінде, яғни жазбаша нысанда ресімделген болып есептелінеді. Осы Шарт жасалғаннан кейін Шарттың осы Тарапуының ережелеріне сәйкес Тараптар құқықтарға ие болады, өздерінде барлық сәйкес міндеттемелер қабылдайды, сондай-ақ Тараптар қол қоятын Стандартты талаптарға және өзге

құжаттарға сәйкес, сондай-ақ көрсетілген міндеттемелерді орындамағандары үшін ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес жауапкершілікте болады.

8. Клиент Стандартты талаптарға қосыла отырып, қылмыстық әрекеттер мен ақша жылыштату механизміне, келесілерді қосқанда, бірақ олармен шектелмейтін қылмыстық жолмен алынған ақшаны заңдастыру, ланкестікті, алаяқтықты, жемқорлықты және т.б. қаржыландыруға Банк пен Клиенттің қатысу жағдайларын алдын алу үшін Банктің белсенді түрде жұмыс жасайтындығын мойындауды және келіседі. Банктің қызметтің стандарттары Банктің абырай-беделін сақтауға және қорғауға, сонымен бірге Клиенттердің сенімділігін үзудің және Банктің тәртіптілігінің алдын алуға бағдарланған. Осыған байланысты Банк өз таңдауымен Банк Клиенттері мен олар жүзеге асыратын мәмілелер/Операциялар/ақша төлемдері/аударымдарына қатысты кезеңімен өзгертуі мүмкін нақты талаптар белгілейді. Егер осы мәмілелер/Операциялар/ақша төлемдері/аударымдары ИНК және/немесе ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес болмаса, Банк өз қызметтерін/өнімдерін ұсынудан бас тартуға құқылы. Осыған байланысты Клиент Стандартты талаптарға қосыла отырып, Банктің Клиентке қызметтерді көрсетуге/өнімдерді ұсынуға бас тарту құқығын, осындай бас тартумен байланысты Банкке наразылық білдірмейтіндігін сөзсіз растайды.

## **2 - тарау. Жалпы ереже**

9. Шарт Банктің Клиенттерге келесі қызметтерді көрсетудің жалпы (стандартты) тәртібі мен талаптарын белгілейді:

- ағымдағы банктік шоттарды ашу және жүргізу;
- салымдарды сақтауға арналған жинақ шотын ашу және жүргізу;
- Картаны қолданумен банктік шоттарды ашу және жүргізу;
- Дебет және Кредит карталарын шығару және қызмет көрсету;
- Кarta бойынша Кредит лимиттерін беру;
- «Smartbank» жүйесі бойынша қашықтан банктік қызмет көрсету;
- банктік Қарыздардың барлық түрлері бойынша бөлшек кредит беру;
- сондай-ақ Банк Клиенттеріне өзге банктік қызметтерді/өнімдерді ұсыну.

9-1. Осы Стандартты талаптардың ағымдағы банктік шоттарға қатысты барлық ережелері, сонымен бірге егер IV-бөлім Карточкалық операцияларда өзгеше қарастырылмаса, Картаны пайдаланумен банктік шоттарға қолданылады.

10. Банк Шарт шенберіндегі барлық Операциялар Операциялық Операциялық күндерде (Банк Клиенттерге қызмет көрсетуді жүзеге асыратын уақыт кезеңі) жүргізіледі. Банктік күннің ұзақтығы: күнделікті, Алматы уақытымен, сағат 09.00-ден бастап 17.00-ге дейін, осы Шартта не Банктің ИНК-да және/немесе басқаларда, оның ішінде Тараптар қол қоятын құжаттарда тікелей келісілген қолма-қол ақша беру және басқа Операциялар орнын пайдаланумен байланысты Операциялардан басқаларында жүргізіледі. Осы Стандартты талаптар шарттарда/келісімдерде/өтініштерде және Тараптар қол қоятын өзге құжаттарда реттелмеген Операцияларды жүргізу мәселелерін реттейді, өйткені Тараптар Банктің Қосылу шарты шенберінде Клиент офертасын акцептілеу негізінде жасалатын мәмілелердің нақты талаптарын айқындауды.».

10–1. Клиент Клиенттің өзінің, сонымен бірге Клиенттің Шотына қолжетімділік алған үшінші тұлғалардың, сонымен бірге Клиенттің Дебеттік және Кредиттік Карталарына Клиенттің кінәсі бойынша не Клиенттің салақтығы/муқиятсыздығы салдарынан алған/болған, оның ішінде банктік қупияны баяндайтын ақпаратты жоғалтқаны немесе үшінші тұлғаларға бергені үшін жауапкершілікте болады.

10–2. Банк Клиенттің Шоттарына/Дебеттік және Кредиттік Карталарына санкцияландырылмаған қолжетімділік үшін, банктік қупияны баяндайтын ақпаратты жоғалтқаны немесе үшінші тұлғаларға бергені үшін жауапкершілікте болмайды.

11. ҚР заңнамасымен және/немесе Банк ИНК талап етілсе, Банк Клиенттің қосымша келісімінсіз Банк қызметтерін көрсету/ өнімдерін ұсыну үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгертулер енгізуге

құқылы. Клиент осы Шартқа қосыла отырып, Банк талап ететін құжаттарды мерзімінде және Банк белгілеген тізбеке сәйкес ұсынуға өз келісімін білдіреді.

12. Клиент көрсетілген қызметтер/ ұсынылған банктік өнімдер үшін Банк пайdasына ақы төлеуді Тарифтерге сәйкес – қолма-қол ақшамен немесе қолма-қол ақшасыз, ИНК/ шарттарында және/немесе Банк Тарифтерінде белгіленген тәртіpte, оның ішінде (а) аударылатын сомадан (шығыс және/немесе кіріс төлем), (б) төленетін сомадан, (в) аванстық төлеммен, (г) постфактум, (д) кассаға қолма-қол ақшамен (е) Карта арқылы және төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырудың өзге тәсілдері арқылы жүзеге асырады.

13. Банк депозиттерді міндетті кепілдендіру жүйесіне қатысушысы екендігі туралы хабардар етеді, оны куәландыру ретінде Банкке 2004 жылы «24» желтоқсанда №015 күлігі берілген.

Депозиттер (салымдар – банктік шот және (немесе) банктік салым шартымен куәландырылған банктік шот) «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған мөлшерде және тәртіппен кепілдендірілген. Осы Стандартты талаптарға қосыла отырып, Клиент «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ бекіткен және Банктің [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) сайтында немесе келесі сілтеме бойынша орналастырылған, Кепілдік берілген өтемді төлеу тәртібі туралы хабарламамен танысқандығын раставиды.

14. Осы Стандартты талаптарда келісілмеген, құндылықтарды сейфтік сактау, сейфтерді (ұяшықтарды) жалға беру бойынша қызмет көрсету және басқа банктік операцияларды Банк Тараптар ҚР заңнамасына, ИНК мен Банк Тарифтеріне сәйкес жасайтын жеке шарттар мен келісімдер негізінде жүзеге асырады.

15. Банк көрсететін қызмет түрлерін өздігінен кеңейтуге құқылы. Осындай қызметтер туралы ақпараттар Банк сайтында жарияланады және/немесе Клиентке мәлімет үшін кез келген электронды байланыс құралдары арқылы (Интернет пен ұялы байланыс арқылы SMS-хабарламаны қосқанда) және/немесе қағаз тасымалдағыш арқылы хабарланады. Осындай түрде берілген ақпарат осы Шарттың ажыратылmas бөлігі болып табылады және Клиент, қажеттілік туындаса, Банк анықтайтын Банкке акцептеу үшін сәйкес Өтініш-офертаны жолдай отырып, жаңа қызметтер мен өнімдерді қабылдағандай жаңа талапты қабылдауға құқылы.

16. Тараптар осы арқылы Стандартты талаптарда жазылған Кредит беру талаптары Банк пен Клиент арасында жасалып, Клиент Стандартты талаптарды қабылдағаннан кейін қағаз тасымалдағыштағысына қол қоятын Банктік қарыз шарттарының және Кредит лимитін беру туралы шарттардың ажыратылmas бөлігі болып табылатындығын раставиды және сөзсіз келіседі.

16–1. Қазақстан Республикасының 21.05.2013 ж. №94-V «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына сәйкес Банк өз клиенттерінің дербес деректерін, оның ішінде банктік және өзге де қызметті жүзеге асыру кезінде алатын электрондық, қағаз және кез келген өзге тасымалдауышта тіркелген биометриялық дербес деректерді (бар болса) (бұдан әрі – Дербес деректер) жинауды және өндөуді жүзеге асырады.

Банк барлық ақпарат көздерінен Клиент туралы кез келген ақпаратты, оның дербес деректерін, биометриялық дербес деректерін (бар болса) қоса, Банктің [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) сайтында немесе келесі сілтеме бойынша орналастырылған мақсаттар үшін, Банк пен Клиенттің арасында тиісті қатынастар туындауына қарай жинаиды және өндейді.

Банк дербес деректерді жинауды және өндөуді, Банк белгілеген нысан бойынша (бұдан әрі-нысан) Клиенттің Банкке берген келісімі (бұдан әрі - Келісім) негізінде жүргізеді.

Банкке берілген Келісім Клиенттің Банктің оның өтініш жасауына немесе банк қызметтерін пайдалануына байланысты оның дербес деректерін жинауга және өндөуге келісім беретіндігін куәландырады.

Банк ұсынылған деректердің дұрыстығын тексере алады, сондай-ақ құжаттарда көрсетілген мәліметтердің кез келгені бойынша қосымша ақпарат ала алады.

Келісімі бар болған кезде және Банктің [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) сайтында және келесі сілтеме бойынша орналастырылған мақаттар үшін Банк пен Клиенттің арасында тиісті қатынастар туындауына қарай, Банк дербес деректерді таратуға, оларды үшінші тұлғаларға беруге құқылы.

Банкке өз міндеттемелерін орындау үшін қажетті дербес деректерді өндөу бойынша Клиенттің қарсылықтары, оның ішінде Клиенттің келісімін кері қайтарып алуы Банктің

жасалған шарттардың (мәмілелердің) талаптарын орындауды тоқтатуы және/немесе банктік және өзге де қызметтерді/операцияларды ұсынудан/жасаудан бас тартуы үшін негіз болуы мүмкін.

Клиент Банкпен шарттық немесе өзге де қатынастарды тоқтату үшін қажетті рәсімдерді орындастан Келісімін қайтарып алған жағдайда, Банк қолданыстағы құқықтық қатынастарды іске асыруға және Қазақстан Республикасының заңнамасына байланысты шектерде және көлемдерде, оның ішінде шарттар (мәмілелер) бойынша Банктің өз құқықтары мен заңды мүдделерін қорғауды үшін дербес деректерді өндөуді жалғастыратын болады.

16–2. Стандартты талаптарға сәйкес Банк көрсететін төлем қызметтері үшін комиссияларға/Тарифтерге келесі жағдайларда біржақты тәртіпте өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы:

- 1) халықаралық төлемдер және/немесе ақша аударымдарын жүргізген кезде жоғарылату жағына;
- 2) оларды азайту жағына;
- 3) Банктің жаңа өнімдері/қызметтері бойынша жаңа комиссияларды/Тарифтерді енгізу жолымен.

Барлық осындаған жағдайларда Банк Клиентті бұл жөнінде Банктің WEB-сайтында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы Банк операцияларын жүргізуіндік жалпы талаптары туралы ережелерде айқындалған мерзімдерде комиссиялардағы/тарифтердегі өзгерістер/толықтырулар туралы , [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) электрондық мекенжайы бойынша олар күшіне енген күнді көрсете отырып хабардар етеді.

Жоғарыда қарастырылмаған басқа жағдайларда, Банк көрсететін төлем қызметтері үшін комиссияларды/Тарифтерді ұлғайту Клиентпен келісім бойынша Банктің WEB-сайтында Банк операцияларын жүргізуіндік жалпы талаптары туралы ережелерде айқындалған мерзімдерде [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) электрондық мекенжайы бойынша олар күшіне енген күнді көрсете отырып, тиісті хабарламаны орналастыру арқылы жүзеге асырылады. Бұл жағдайда Клиент Шарттан бас тартуға және Карталарды немесе Шотты пайдалануды тоқтатуға, бұл ретте Банкке бұзғаны үшін қосымша комиссия төлеусіз, егер Банк осындаған комиссия белгілесе және Тарифтер күшіне енгенге дейін 1 (бір) күннен кешіктірмей, Шартты бұзу ниеті туралы жазбаша хабарлауға құқылы. Егер Клиент жоғарыда көрсетілген мерзім аяқталғанға дейін Шартты бұзу ниеті туралы Банкке жазбаша хабарламаса, Банктің комиссияларына/Тарифтеріне өзгерістер мен толықтыруларды Клиент қабылдады деп саналады және Банк хабарламада көрсеткен күні күшіне енеді.

## **II - БӨЛІМ. АҒЫМДАҒЫ БАНКТИК ШОТТЫ АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ**

### **1-тaraу. Ағымдағы шот ашу**

17. Клиент нысаны бойынша және мазмұны бойынша ҚР заңнамасында белгіленген талаптарды қанағаттандыратын Банк белгілеген барлық қажетті құжаттарды ұсынғаннан кейін Банк Клиентке Ағымдағы шот ашуға өтініш негізінде Ағымдағы шотты ашады. Клиент осы Шартта және ҚР заңнамасында белгіленгеннен басқа жағдайларды қоспағанда, Ағымдағы шотты кез келген мөлшерде ашуға құқылы.

«Ағымдағы шотта орналастырған ақшаны пайдаланғаны үшін сыйақы төленбейді (осы ереже 2019 жылдың 01-қаңтарынан бастап күшіне енеді)».

18. Банк Ағымдағы шотты тенгеде, АҚШ долларында, еврома, ресей рублінде ашады. Ағымдағы шотты жүргізу валютасы Клиенттің Ағымдағы шотты ашуға берген Өтінішінде көрсетіледі.

Ағымдағы Шотты ашқан кезде кепілсіз қарыз бойынша кредиттік қаражат алу үшін Шот валютасы – тенге.

19. Банк осы Стандартты талаптарға және Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілері мен ҚР Салық кодексіне сәйкес (бұдан әрі - ҚРСҚ) Жинақ шот ашудан бас тартуға құқылы.

20. Ағымдағы шотты Клиент ақшаны енгізу, алу және аудару үшін қолдануы мүмкін. Ақша Клиенттің басқа Шоттарына да, басқа бенефициардың (ақшаны алушылар) пайdasына да аударылады.

Кепілсіз қарыздың кредит қаражатын алуға арналған Ағымдағы шот бойынша тек екі операцияғана жүргізіледі:

- кредиттік ақша қаражатын есептеу;
- касса арқылы қолма-қол ақша нысанында шоттың толық сомасына шығыс.

21. Ағымдағы шоттан қолма-қол ақша Банк Филиалдары мен Бөлімшелерінің кассаларында Операциялық уақыт ішінде беріледі.

22. Клиент кепілсіз қарыз бойынша кредит қаражатын алуға арналған Ағымдағы шот пен Ақшаны жария етуге арналған шотты қоспағанда, Банктің Шотқа қашықтықтан қызмет көрсету бойынша қызметтің (оның ішінде осы Бөлімнің 2-тaraуында келісілген операцияларды жасау) қолдануға құқылы. Аталған қызметті көрсетудің тәртібі мен талабы осы Стандартты талаптардың VI бөлімінде келіследі.

23. Үшінші тұлғалардың Клиенттің атына Ағымдағы шотты ашуы және/немесе жүргізуі/жабуы үшінші тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат пен Клиенттің осы үшінші тұлғаның атына берген нотариалды қуәландырылған сенімхаттың негізінде жүргізіледі. Клиент үшінші тұлғалардың Клиенттің Шоттарына санкцияландырылмаған қолжетімділігін (қолжетімділіктерін) болдырмау мақсатында Банк сенімхаттың тұпнұсқасының көшірмесін өзінде қалдыруға және Банктің ИНҚ сәйкес басқа да құжаттарды сұратуға құқылы екендігімен сөзсіз келіседі. Ағымдағы Шот бойынша кепілсіз қарыз бойынша кредит қаражатын алу үшін нотариалдық қуәландырылған сенімхат бойынша қызмет көрсетуге тиым салынады. Ағымдағы шотты ашу және/немесе жүргізу/жабу үшін Банкте сенімхатты тіркеу талап етіледі. Сенімхатты Банкте тіркеу үшін келесілер қажет:

- Клиенттің сенім жүктелген тұлғасының өзінің болуы;
- Банктің қызметкеріне сенімхаттың тұпнұсқасын немесе сенімхаттың тұпнұсқасының нотариалдық қуәландырылған көшірмесін беру;
- Клиенттің сенім жүктелген тұлғасының жеке басын куәландырушы құжаттың тұпнұсқасы;
- Клиенттің жеке басын куәландырушы құжаттың тұпнұсқасы немесе Клиенттің жеке басын куәландырушы құжаттың нотариалдық қуәландырылған көшірмесі;
- Клиенттің байланыс телефон нөмірі.

23-1. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шottтар ашуға уәкілді тұлғаларға – ата-анасына немесе өзге занды өкілдеріне – сенімхат беру талап етілмейді;

23-2. Клиент/сенім жүктелген тұлға Банк белгілеген нысан бойынша ақша алуға өтініш білдірген соң ағымдағы шот бойынша 50 000 USD (немесе басқа валютадағы баламасы) артық сомаға шығыс операциясын жүргізген кезде 2 күн ішінде қызмет көрсетіледі (соның ішінде Сенімхат бойынша).

23-3. Шот ашқан кезде Клиентке келесі қызмет түрлері көрсетіледі:

- телефон арқылы өзінің шоты бойынша ақпарат алу үшін Банкке ("Contact Center") келген кезде клиенттің карточкасына сәйкестендіруге қажетті код сөзін белгілеу;
- Шот бойынша шығыс операцияларын жүргізген кезде Клиенттің шоттарын қосымша қорғауға қажетті Шотқа қолжетімділік кодын белгілеу (шығыс операциясын сенім жүктелген тұлға жүргізген кезде Клиент сенім жүктелген тұлғаға қолжетімділік кодын хабарлайды);
- SMS-хабарландыруға қосу – Шот бойынша шығыс операцияларын орындағанда, сондай-ақ қаражат Шотқа түскенде Клиенттің үялы телефонға хабарлама алуы үшін қажет.

23-4. Клиент Шотқа қолжетімділік кодын бекітуден бас тартуға, сонымен бірге Банк бекіткен нысан бойынша өтінішті беру жолымен осы қызметті алып тастауға құқылы. Клиенттің карточкаға код сөзін орнату міндетті параметр болып табылады.

24. Клиенттің кез келген Ағымдағы шотында орналастырылған ақшаны, егер заңнамада басқаша қарастырылмаса, Банк – Кредитор, ал Клиент немесе көрсетілген үшінші тұлға ақшалай болсын кез келген өзге міндеттемелер бойынша 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.

25. Банктік Ағымдағы шоттарды ашу және жабу туралы Банк салық органдарына ҚР заңнамасында белгіленген тәртіpte хабарлайды.

25-1. Клиент Шот ашу үшін Банкке АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңымен, Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ИНК қарастырылған құжаттар мен ақпаратты ұсынуға, сондай-ақ Банктің талабы бойынша Клиенттің құқықтық мәртебесін (резиденттік/азаматтық) растайтын құжаттар мен ақпаратты ұсынуға міндетті.

25-2. Банк келесі жағдайларда осы Шартты орындаудан (операцияны жүргізуден бас тарту) біржақты тәртіpte бас тартуға құқылы:

– Клиент Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасының Қазақстан Республикасы қосылған қаржы шоттары туралы Автоматты ақпарат алмасу туралы құзыретті органдардың көпжақты келісімі шенберінде қаржы шоттары туралы Автоматты ақпарат алмасу туралы Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымының (CRS) стандарты және "Шетелдік шоттарға салық салу туралы" АҚШ заңының талаптары мен Банктің орындауы мақсатында Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды бермегенде»;

– егер Банктің клиенттің ақшасымен және (немесе) басқа мүлкімен жасалатын операциялардың қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) лаңқестікті қаржыландыруға қатысы бар деп пайымдауға негіздеме болған жағдайда.

– егер Банктің банктік шот бойынша жүргізілген операциялар, Клиентке банктік шот ашу және ашылған шотты жүргізу талаптарына қайшы келетін кәсіпкерлік қызметпен, нотариалдық қызметпен, атқарушылық құжаттарды орындау қызметімен, дауды медиация тәртібінде реттеу жөніндегі қызметпен байланысты деп пайымдауға негіздеме болған жағдайда.

Бұл ретте Банк Клиентке Шартты бұзған күнге дейін бір айдан бұрын мерзімнен кешіктірмей жазбаша нысанда алдын ала хабарландырып, Шартты біржақты тәртіpte бұзуга құқылы, Клиенттің шотында ақшаның қалдығы болған жағдайда (мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақы, әлеуметтік төлемдер және (немесе) бірегей жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақыларды, сонымен бірге алименттерді (кәмелеттік жасқа толмаған және еңбекке қабілетсіз кәмелеттік жасқа толған балаларды бағуға арналған ақшалар) аудару үшін арналған шоттардан басқалары) аудару үшін арналған шоттардан басқалары), ақшаның қалдығын Қазақстан Республикасының заңнамаларына сәйкес нотариус депозитіне аудару және Клиенттің шотын жабу.

Клиент Банкке бенефициарлық меншік иесі туралы Банкте қарастырылған көлемде және тәртіpte мәліметтер береді.

Банк Клиент және/немесе оның өкілі Банктің ИНК-қа сәйкес Банк сұраған ақпараттар мен құжаттарды бермеген жағдайда, банктік шот шартын жасаудан біржақты тәртіpte бас тартуға және/немесе бұзуга және/немесе Клиенттің тапсырмасын орындаудан бас тартуға құқылы.

Егер Банктің клиенттің ақшасымен және (немесе) басқа мүлкімен жасалатын операциялардың қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) лаңқестікті қаржыландыруға қатысы бар деп пайымдауға негіздеме болған жағдайда, Банктің ИНК сәйкес тиісті тексеру аяқталғанға дейін Банк клиенттің банктік шотына төлемдер жүргізуге және (немесе) ақша аударуға толық немесе уақытша тиым салуға құқылы.

25-3. Клиент Банкке өзі туралы ақпаратты АҚШ-тың Салық Қызметіне жария етуге сөзсіз келісімін береді, соның ішінде нәтижесінде Клиент АҚШ персонасы/резиденті (гин-карта иесі) болып табылатында пайымдауға негіздеме беретін бір немесе бірнеше белгі пайда болған жағдайлар өзгергенде және егер Клиенттің Банкте ашқан Шотындағы ақша сомасы (қалдығы) күнтізбелік жылдың соңғы күнінде АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңында анықталған сомадан асатын болса.

25-4. Банк Клиенттің Ағымдағы Шотын келесі жағдайларда біржақты тәртіpte жабуға құқылы:

- 1) клиенттің банктік шотында бір жылдан астам ақша болмағанда, қолданыстағы банктік салымын қоспағанда/бар болған жағдайда;

- 2) клиенттің банктік шотында бір жылдан астам ақша қозғалысы болмағанда (жинақ шотын, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақыларды, сонымен бірге алименттерді (кәмелеттік жасқа толмаған және еңбекке қабілетсіз кәмелеттік жасқа толған балаларды бағуға арналған ақшалар, банктік қарыз берумен және қызмет көрсетумен байланысты ағымдағы шоттан (қарыздың/депозиттің қолданылу кезеңінде)) аудару үшін арналған шоттардан басқалары), ақшаларды есепке жатқызуға арналған шоттарды қоспағанда).

Банк Банкте бар мекенжай бойынша SMS-хабарлама/электрондық нысандағы хабарлама/пошта бойынша оны алғаны туралы хабарлама жіберу жолымен банктік шот шартын немесе банктік салым шартын орындаудан бас тарту туралы хабарлама жібереді. Клиенттің банктік шотында ақша болмаған кезде Банк Клиентке Шартты /Өтінішті (Кредиттік өтінімді) орындаудан бас тарту туралы хабарлама жіберген күннен бастап үш айдың аяқталуы бойынша банктік шот шартын немесе банктік салым шартын бұзады және Клиенттің шотын жабады. Ағымдағы шот Банк Шарттың 25-4 тармағының 1) және 2) тармақшаларының талаптарының бірі болған кезде Клиентке бұзу туралы хабарлама жіберусіз және Шартты/Өтініш-офертаны орындаудан бас тартусыз жабады.

Банктің банктік шот шартын орындаудан біржақты бас тартуына келесілер болған кезде жол берілмейді:

- 1) банктік шотқа қойылатын орындалмаған талаптар немесе мүлікке билік етуге уақытша шектеу қою туралы алынбаған актілер, уәкілдік мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды адамдардың банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата түрү туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, сондай-ақ клиенттің банктік шотындағы ақшаша тыйым салу туралы актілер, бұл ретте Банкке клиенттің банктік шотында бір жылдан астам ақша болмаған кезде банктік шот шартын жабуына және банктік шот шартын орындаудан біржақты бас тартуына рұқсат беріледі;

- 2) клиенттің Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес Банкке ұсынатын, экспортты (импортты) көздейтін валюталық шарт бойынша орындалмаған талаптар.

Клиент Банкке ұсынатын, экспортты (импортты) көздейтін валюталық шарт бойынша орындалмаған талаптар болған кезде Банкке «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарға сәйкес банктік шот шартын орындаудан біржақты бас тартылған жағдайда клиенттің банктік шотын жабуына рұқсат беріледі.

25-5. Тараптар Банктің уәкілдік тұлғасының қойылған қолының факс көшірмесін / факсимилені және Банктің Клиентке берген құжаттарындағы, оның ішінде жинақ шотын ашуға Оферт-өтініште/Банктік салым шартында мөрдің жарамдылығын мойындайды. Клиент осы негіздеме бойынша болашақта Банкке наразылықтары болмайды

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

26. Барлық ақша төлемдері мен аударымдарын Банк КР валуталық заңнамасында қарастырылған талаптарды ескере отырып, осында Операцияларды әзірлеу үшін қажетті мерзімге сәйкес орындауы тиіс.

27. Шоттағы ақшаны иелену Банк белгілеген стандартты нысандар бойынша Клиенттің жазбаша нұсқаулары / төлем құжаттары (бұдан әрі – нұсқаулықтар) арқылы жүзеге асырылады. Нұсқаулықтарды электронды тасымалдағышта ұсыну Клиентке қашықтықтан қызмет көрсету үшін осы Стандартты талаптарда (осы Стандартты талаптардың VI бөлігі) белгіленген тәртіпте жүзеге асырылады.

28. Банк келесі төлем құжаттарын (нұсқауларды) орындауга қабылдамайды:

- түсініксіз нұсқаулар; Клиент / Клиенттің атынан толтырылмаған / қол қойылмаған;
- ҚР заңнамасында көзделген мәліметтер жоқ; қарындашпен толтырылған; түзетулері бар;
- қарындашпен толтырылған;
- түзетілуі берілген;
- ҚР заңнамасын бұзатын Операцияларды орындау бойынша нұсқаулар бар;
- қайтара тапсырылған;
- ҚР заңнамасында, Банктің ИНК және осы Шартта көзделген басқа да жағдайларда;
- ҚР «Заңсыз жолмен алынған кірістерді зандастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңнамасына қайши келетін болса.

Банк Клиентке осы тармақта айтылған төлем құжаттарын қайтарады және Банктің осындай нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты Клиенттің шығындары үшін жауапкершілікте болмайды.

28-1. 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 корреспонденттік шот бойынша банктің бенефициарының орындалмаған талаптары немесе шығыс операцияларды жүргізуге кедергі келтіретін ақша өкіміне шектеуі болғанда, банктің бенефициары болып табылмайтын клиенттің атына пайдасына ақша аударған сәтте ақша түсүі шығыс операцияларын жүргізуге кедергі келтіретін орындалмаған талаптар немесе ақша өкіміне шектеулер болғанда;

4) Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктар мен банктік қызмет туралы» заңының 48-1 бабында қарастырылғанда.

28-2. Қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша ақшаны қайтаруды Банк аталған факті анықталған күннен бастап келесі операциялық күннен кешіктірмей Клиенттің шотындағы ақшаның есебінен, оның ішінде егер Клиент Шоты бойынша уәкілдеп мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың Шоттағы ақшага тыйым салу және (немесе) Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата түрү туралы шешімі және (немесе) белгіленбеген мерзімдерде орындалуға жататын орындалмаған нұсқаулар болған жағдайда жүзеге асырады.

Жіберушінің мекенжайына 28-1 тармағының 3) және 4) тармақшаларында қарастырылған жағдайларда ақшаны қайтару.

Ақшаны қайтару қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы орындалған күннен бастап үш жыл өткен соң жүргізілмейді.

28-3. Бенефициардың банктік шотында ақша жеткіліксіз болған не болмаған жағдайларда, қате нұсқау немесе рұқсат етілмеген төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша ақшаны қайтаруды қате нұсқауға немесе рұқсат етілмеген төлемге және (немесе) ақша аударымына жол берген жөнелтуші Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген тәртіппен және мерзімдерде өз ақшасы есебінен жүзеге асырады.

28-4. 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 толтырып алдыруға құқығы бар.

28-5. Банкте ашылған банктік шоттар арасында ақша аудару бір операциялық күн ішінде жүзеге асырылады.

Банк бас тарту себебін көрсете отырып, операциялық күн ішінде нұсқауды орындаудан бас тартады.

28-6. Халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары нұсқауды алған күннен кейінгі үш операциялық күннен кешіктірілмей, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген талаптар сақтала отырып орындалады.

28-7. Нұсқауды орындау үшін, Клиент пен Банк арасындағы осы Шартта өзгеше көзделмесе, Клиент оны орындау үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етуге міндетті. Банк Шот бойынша Операцияларды Шоттағы қалдық ақша, оның ішінде берілген Қарыз (Кредит) шегінде немесе Стандартты талаптар аясында шарттың Тараптары арасында жасалған шарт болғандаған жол берілетін, Банкпен келісілген овердрафт балансының шеңберінде жүзеге асырады.

28-8. Банктің нұсқауды орындаудан бас тартуы мынадай негіздер бойынша:

1) егер Клиент пен Банк арасындағы осы Шартта өзгеше көзделмесе, Клиент төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген кезде;

2) егер нұсқауда қолдан жасалу, түзету, толықтыру және бүліну белгілерін қамтыса, оның ішінде егер нұсқау осы Шартта белгіленген санкцияланбаған төлемдерден қорғау іс-әрекеттері тәртібі бұзыла отырып берілсе;

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

4) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген не Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерімен жасалған шарттарда көзделген жағдайларда;

5) ақшаны Шоттан өндіріп алу туралы талап мемлекеттік бюджеттен төленетін жәрдемақыларды және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, нотариус депозиті талаптарында енгізілген ақшаны аударуға арналған Шотқа ұсынылған жағдайларда;

5-1) алименттерді (кәмелеттік жасқа толмаған және еңбекке қабілетсіз кәмелеттік жасқа толған балаларды бағуға арналған ақшалар) есепке қосу үшін арналған Шотқа берілген қарыз бойынша мерзімі кешіктірілген берешекті өндіріп алу үшін төлем тапсырмасы жағдайында;

6) санкцияланбаған төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициар банктің пайдасына аударылатын ақшаның заңсыз алынғандығының негізделген фактілері анықталған және расталған жағдайда;

7) уәкілетті органдардың немесе лауазымды адамдардың Клиенттің Шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, мұлікке иелік етуге үақытша шектеу туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, Клиенттің Шотындағы ақшага тыйым салу туралы ақшамен қамтамасыз етілмеген актілер, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бірінші кезекте орындалуға жататын нұсқаулар болған кезде жүргізіледі.

Банктің осы тармақтың 1) және 7) тармақшаларында көрсетілген негіздер бойынша нұсқауды орындаудан бас тартуы инкассалық өкімдерге, сонымен бірге сақталуы ақша жіберуші мен банк жіберішинің арасында жасалған шартта қарастырылған төлем құжаттарына қолданылмайды.».

29. Банк нұсқауда көрсетілгеннен басқа бенефициардың пайдасына немесе нұсқауда көрсетілгеннен басқа сомаға жасалған төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша нұсқаудан негіzsіз бас тартқаны немесе оны уақтылы орындағаны не нұсқауды тиісінше орындағаны үшін төлемге және (немесе) ақша аударымына қатысуышлар Банктің шот шартында /Өтініш-офертада және Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінде көзделген негіздер бойынша, тәртіппен және мөлшерлерде жауаптылықта болады.

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

Егер ақша аударымдарын жасау қағидаларын бұзу төлемге және (немесе) ақша аударымына қатысуышының басқаның ақшасын құқыққа сыйымсыз пайдалануымен байланысты болса, мұндай қатысуыш ақшасын құқыққа сыйымсыз пайдаланған түлғаға Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында көзделген тұрақсыздық айыбын төлейді.

Банк, егер ол төлемді жүзеге асыру кезінде қорғау әрекеттерінің тәртібін сақтамаса, бірақ бұл ретте бенефициар ақшаны:

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

Мұлікке билік етуге уақытша шектеу қою туралы актілерді, уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдерін және (немесе) өкімдерін, банктік шот бойынша ақшаға тыйым салу туралы актілерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасы сотының ақшаны өндіріп алу туралы сот актілерін, банктік шоттардың нөмірлері жөніндегі ақпаратты Банктегі мұліктің сипаты мен құны және оларға салынған тыйым салулар туралы мәліметтер талап ету туралы сот орындаушысының қаулыларын бұзғаны не орынданамағаны үшін Банк Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінде көзделген негіздер бойынша, тәртіппен және мөлшерлерде жауапкершілікте болады.

29-1. Нұсқауларды орындау үшін Банк мерзімдерді бекіту туралы келесі талаптарды басшылыққа алады:

- 1) Банк жіберуші оған бастама жасаған күні нұсқауды орындауды қамтамасыз етеді;
- 2) Қазақстан Республикасының «Төлемдер мен төлем жүйесі» туралы заңының 53-бабының 2-тармағында қарастырылған жағдайлардан басқасында, нұсқау алған күні операциялық күннің ішінде банктің бенефициары жүргізетін бенефициардың пайдасына ақша қабылдауды бейнелейтін бенефициардың банктік шотына немесе басқа шотқа ақшаны есепке қосу бойынша нұсқауды орындау;
- 3) осы тармақтың 1) және 2) тармақшаларының нормалары келесі нұсқауларды орындауға қолданылмайды:
  - инкассалық өкім арқылы берілгендерге;
  - белгісіз мерзімде орындауга тиістілерге;
  - болашақ валютандыру күніне;
  - негізінде халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары жүргізілетіндер, сонымен бірге бағалы қағаздар нарығындағы мәмілелер бойынша есеп айырысулар;
  - сауда орнында тауарлар мен қызметтерді сатып алу үшін электрондық төлем құралын пайдаланған кезде немесе электрондық сауда жүргізген кезде клиенттің келісуі түрінде бейнеленгендер;
  - қарыз бойынша мерзімі кешіктірілген берешекті өтеу үшін төлем талабы арқылы берілгендер. Осы тармақтың 3) тармақшасында қарастырылған нұсқауларды орындау мерзімі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарында бекітіледі.

29-2. Нұсқауды орындаудан бас тартуды Банк ақша жіберушіге қарыз бойынша мерзімі кешіктірілген берешекті өтеу үшін төлем талабы арқылы берілген нұсқаулардан, сонымен бірге көрсетілген төлем құжаттарын орындау үшін қарастырылған мерзімде жасалғандар бойынша бас тарту, инкассалық өкімнен басқасында бас тарту себебін көрсетумен нұсқауды алған күні бір операциялық күннің ішінде жасайды.

30. Банк Клиент нұсқаулықтарын ішінара орынданамайды.

Нұсқауды орындау үшін сақталуы Қазақстан Республикасының заңнамасында не Клиент пен Банк арасындағы шартта көзделген қажетті ақша сомасы болмаған не жеткіліксіз болған кезде Банк алынған нұсқауларды қабылдауға және бір жыл бойы сақтауға міндетті.

Банктің нұсқауларды орындауы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген кезектілікті сақтау және нұсқауларды орындауды ескере отырып, олардың Банкке келіп тұсу

тәртібімен күнтізбелік кезектілікте жүргізіледі. Күнтізбелік кезектілік Банкке нұсқаулардың келіп тұсу күні мен уақытын көздейді.

Егер бір жыл өткеннен кейін Клиентте ақшаның жеткіліксіз болуынан немесе ақшаның болмауынан Клиенттің ұсынған нұсқауы орындалмаса, онда Банк инкассолық өкімді қоспағанда, мұндай нұсқауды Клиентке орындаған кері қайтаруға міндетті.

31. Клиенттің Операциялық күннен кейін берген нұсқаулықтарын Банк келесі Операциялық күннің нұсқаулығы ретінде қабылдайды, сол себепті Банкке салық және бюджетке төленетін басқа төлемдер бойынша нұсқаулықтарын қосқандагы нұсқаулықтарды Операциялық күннің соңында беруге байланысты барлық тәуекелдер мен жауапкершілікті Клиент өзі қабылдайды.

32. Осы арқылы Клиент төлем құжаттарындағы қате деректемелерге байланысты барлық тәуекелдер мен жауапкершілікті өзіне қабылдауды растайды және кепілдік береді. Банк Шот бойынша жазбаларда, растауларда, Шот бойынша үзінді-көшірмелерде және/немесе Банктің Клиентке берген кез келген басқа ақпараттарында Клиенттің жіберген қателіктерін анықтаса, Банк Клиентке барынша аз мерзімде бұл туралы хабарлауға міндетті. Банк Клиенттің алдын ала келісімінсіз Шотқа ашқа есептеу немесе есептен шығару арқылы есептеулерді түзетуге құқылы. Бұл ретте Банк осы түзетулер нәтижесінде келтірілген шығындар үшін жауапкершілікте болмайды.

33. Осы арқылы Клиент келесілерді ескереді және келіседі:

- Банк осы Шартта көрсетілген талаптарды қанағаттандырмайтын ақша төлемдерін/аударымдарын анықтаудың электронды және басқа әдістерін қолдана алады;
- осындай ақша төлемдерін/аударымдарын анықтаған 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 түсken ақшаны қабылдаудан бас тартуға құқылы.

34. Осы Стандартты талаптарға қосыла отырып, Клиент Банкке келесілер туралы сөзсіз және қайтарымсыз келісімін береді:

- ҚР заңнамасында қарастырылған жағдайларда құқық қорғау органдарына, уәкілетті органдарға, сондай-ақ басқа мемлекеттік органдар мен мекемелерге төлемдер/аударымдар/төлем құжаттары туралы ақпаратты беру;
- Банктің Қарыз және өзге Операциялар бойынша ақпараттарды Кредит бюросына ашуы; аталған келісім Банк белгілеген нысан бойынша сәйкес құжаттармен ресімделеді;
- ҚР заңнамасына сәйкес «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес АҚ ұсынатын Клиенттің жинақтаушы зейнетакы қорына міндетті зейнетакы жарналарын есептеу туралы ақпаратты алу;
- коллекторлық компанияларға келесі шарттар бойынша талап ету құқықтарын беру кезінде оларға мерзімі кешіктірілген Қарыздар, Банктің қарыз шарттарының талаптары бойынша ақпараттар беру;
- ҚР заңнамасы нормаларының шенберінде Шотқа қате есептелген ақша сомасын Шоттан тікелей дебеттеу;
- Клиенттің Банктің алдындағы Берешегінің сомасын Клиенттің «Мемлекеттік білім алу жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттарда орналасқан ақша және нотариус депозиті талаптарында енгізілген ақшалардан, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебіне жинақталған тұрғын үй құрылышы жинақтамалары түріндегі банктік шоттарда орналасқан ақшадан, жәрдемақы және мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан, алименттерден (кәмелеттік жасқа толмаған және еңбекке қабілетсіз кәмелеттік жасқа толған балаларды бағуға арналған ақшалар), Қазақстан Республикасының «Тұрғын үй қатастары туралы» Заңында қарастырылған тұрғын үй төлемдерінен басқаларын растаушы құжаттардың көшірмелерін/түпнұсқаларын бірге қосумен төлем тапсырмасының не төлем ордерінің негізінде және/немесе Шоттан тікелей дебеттеу.

• Клиенттің шоттарынан Берешекті өтеу есебіне тікелей дебеттеу арқылы алынған, Берешек валютасынан өзгеше валютадағы ақша сомасын айырбастауды жүргізу күніндегі жағдай бойынша Банк белгілеген ағымдағы айырбастау бағамы бойынша айырбастау.

35. Клиент Шотты шетел валютасында ашуга, жүргізуге және жабуға байланысты тәуекелді, сондай-ақ мемлекеттік органдардың шетел валютасына қатысты шектеулерді сақтауға байланысты ықтимал тәуекелді өзіне қабылдайды. Бұл шектеулерге басқалардан бұрын валюталық бақылау немесе валюталық шектеулер жүргізу, сондай-ақ салықтар мен Шотта орналасқан ақшага қатысты басқа міндетті төлемдер кіруі мүмкін.

36. Егер Клиенттің Өкімі бойынша бір валютадағы Шоттан үшінші тұлғалардың немесе Клиенттің басқа валютадағы Шотына ақша аударылатын болса, Банк ақшаны, егер Тараптар өзгеше келіспесе, Операциялар жүргізген күнгі жағдай бойынша Банк бекіткен ағымдағы айырбастау бағамына сәйкес оларды айырбастаумен аударады. Осы Операциялар ҚР валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес жүргізіледі.

37. 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 үшінші тұлғалардың растаушы құжаттары негізінде Клиенттің қосымша келісімінсіз орындалады.

37-1. Шотта ақша жеткіліксіз болған кезде Клиенттің Шотын тікелей дебеттеу арқылы төлем тапсырмасы түріндегі нұсқауды орындау ақшаның Шотқа түсүіне қарай жүзеге асырылады. Клиенттің Шотына қойылған төлем талабы төлем тапсырмасында көрсетілген барлық соманың түсүін күтпестен, ондағы ақша сомасының елу пайызы шегінде және (немесе) кейіннен оның ағымдағы шотына түсетін әрбір ақша сомасынан оның ағымдағы шотын тікелей дебеттеу арқылы орындалады.

Бұл шектеу Клиенттің жинақ шотындағы ақшага қолданылмайды;

Бұл ретте Клиенттің ағымдағы шотында сақталатын ақшаның сомасы республикалық бюджет туралы заң тиісті қаржылық жылға бекітілген өмір сүрудің ең төменгі мөлшерінен кем болмауы тиіс (осы норма 2019 жылдың 24-қыркүйегінен бастап әрекетке енеді).

38. Банк Шот бойынша Операцияларды тоқтата тұруды және/немесе Шоттағы ақшага тыйым салуды тиісті түрде ресімделген және Банкке ұсынылған құжаттар негізінде ҚР заңнамасында қарастырылған тәртіpte және мерзімде жүзеге асырады.

38-1. Шот(-тар)ды кәсіпкерлік, адвокаттық, нотариалдық қызмет үшін немесе атқарушылық құжаттарды орындау қызметі (жеке сот орындаушысы қызметі), кәсіпкөй медиатор қызметі үшін пайдаланған жағдайда Клиент Қазақстан Республикасының салық және банктік заңнама талаптарын бұзғаны үшін дербес жауапкершілікте болады, сондай-ақ Банкке осы міндеттемені бұзуға байланысты Банк шеккен барлық/кез келген шығындарды өтейді, оларды Банк Клиенттің Шоттарын тікелей дебеттеу арқылы өндіріп алуға құқылы, оған Клиент өзінің сөзсіз келісімін береді.

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

39. Банк Салымшыдан / Салымшының атына Салым аштын үшінші тұлғадан ақшаны (Салымды) сақтауға қабылдайды (мерзімді, шартты Салымдар, талап етілгенге дейінгі Салымдар).

39-1. Банк осы Стандартты талаптарға және Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілері мен ҚР Салық кодексіне сәйкес (бұдан әрі - ҚРСҚ) Жинақ шот ашудан бас тартуға құқылы.

40. Салым «SMARTBANK» қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде ашылған жағдайды – бұл кезде Салымды қабылдау негіздемесі Банктік салым шарты мен Қосылу шарты болады - санамағанда, Банк Салымдарды Банк белгілеген нысан бойынша банктік салым ашу туралы Өтініш-оферта негізінде (бұдан әрі - Өтініш-оферта) қабылдайды.

41. Банк бірнеше Өтініштер негізінде Салымшының Салымдарды орналастыруға офертасын акцептіленген кезде Банк Салымшыға қажетті мөлшерде Жинақ шоттарын ашады.

42. Банк өз таңдауымен Банктің ННК сәйкес, Банктік салым шартында/Өтініш-офертада, осы Қосылу шартында және Өтініште көрсетілген талаптар бойынша өз міндеттемелерін тиісті

түрде орындаитын Клиентке шығын келтірмestен банктік өнімдер ретінде Салымдардың жаңа түрлерін жасауға және бұрынырақ әрекет еткен түрлерін жоюға құқылы.

43. Банк Салым сомасын Салымдарды қайтару мерзімі туралы ҚР заңнама талаптарын ескере отырып, Банктік салым шартында/Өтініш-оферта белгіленген мерзімде қайтарады.

43-1. Салымды беру ҚР «Заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңына және/немесе ҚР «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет туралы» Заңға байланысты негіздер бойынша және тәртіpte, Банкті реттеу бойынша шаралар қолданған кезде, оны төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызған немесе банкті лицензиядан айырған кезде тоқтатылуы мүмкін.

43-2. Банктік салым шартында/Өтініш-оферта қарастырылған салымның мөлшері Банкті реттеу бойынша шараларды Банкке қолданған кезде оны «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет туралы» Заңға сәйкес төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызған нкезде өзгертуі мүмкін.

44. Салымшы Банктің Шотқа қашықтықтан қызмет көрсету қызметін қолдануға құқылы. Аталған қызметті көрсетудің тәртібі мен талабы осы Стандартты талаптардың VI бөлімінде келісіледі.

45. Салымға тыйым салынғанда және/немесе Шот бойынша шығыс Операциялары ҚР заңнамаларына сәйкес тоқтатылған жағдайда, тыйым салынған немесе Операцияларды тоқтатқан уақытқа Сыйаұы есептеу тоқтатылуы мүмкін және Салымға Сыйақы «Талап етілгенге дейін» мөлшерлемесі бойынша есепке қосылуы мүмкін. Банктік салым шартында/Оферта-өтініште бекітілген тыйым алынғаннан/ Шот бойынша Сыйақы есептеу бойынша шығыс операциялары жаңартылғаннан кейін осы Салымның түрі бойынша тиісті валютада жаңартылған сәтке Банкте қолданыстағы Сыйақы мөлшерлемесі бойынша жаңартылуы мүмкін. Үшінші тұлғалардың Шотынан өндіру алынған кезде Сыйақы тек Банктік салым шартында/Оферта-өтініште бекітілгендер бойынша не осы Шартқа сәйкес «талап етілгенге дейін» мөлшерлемесі бойынша ақшаның қалдығына ғана есепке қосылуы мүмкін.

46. Банк алдындағы міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде ұсынылған Салымды қайтару талаптары мен тәртібі (кепіл, өтеу және басқасы) Банк бекіткен нысан бойынша жасалатын тиісті қамтамасыз ету шарттарында белгіленеді.

46-1. Шарттың талаптары мен Банк алдындағы өзге орындалмаған міндеттемелерге сәйкес депозит кепіліне берілген карточка бойынша кредиттік лимит болған жағдайда, сондай-ақ «Турбо депозит жинақтаушы» салымы бойынша Салымды үшінші тұлғаның атына қайта ресімдеу жүргізілмейді.

46-2. «Турбо депозит» салымы бойынша сыйақы Салымды бұзыу сәтінде қолданылатын мөлшерлеме бойынша жинақ шотында нақты болған ақша қаражаты үшін пайыздар қайта есептелмей және сыйақы мен айыппұлдарды жоғалтпай төленеді. Егер "Турбо Депозит" шетел валютасындағы салым бойынша төленетін сыйақы 0,01-ден кем болған жағдайда, онда аталған сыйақы 0,01 сомаға жеткен кезде төленеді.

46-3. «Турбо депозит жинақтаушы» Салымы бойынша Банктік салым шарты/Өтініш-оферта мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда, Салымшыға есептелген сыйақы Банктік салым шарты/Өтініш-оферта бұзылған сәтте Банкте қолданылатын «Талап етілгенге дейін» Салымының мөлшерлемесі бойынша Салым нақты орналастырылған уақытына қайта есептелуі қажет. Егер Банктік салым шартында/Өтініш-оферта база басқаша белгілемесе, Банк Салымның сомасынан артық есептелген сыйақы сомасын алуға құқылы, Салымның қалдығы Салымшыға қайтарылады.

Банк «Турбо депозит жинақтық» салымын шарттың аяқталған күні хабарласқаннан басқасында, Салымшы Салымды қайтаруға талап берген күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей беруге міндетті. Егер шарттың аяқталған күні жұмыс күніне келмейтін болса (демалыс/мереке күндерінде), салымды беру келесі жұмыс күні жүргізіледі. Салымшы Салымды қайтаруға талап берген күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннің аяқталуы бойынша хабарласқан кезде және жинақ шотын жабуға өтініш берген кезде, Банк Салымды 5 (бес) жұмыс күнінің ішінде беруге міндетті.

47. Егер Банктік салым шартында/Өтініш-офертада басқасы белгіленбесе, Банктік салым шартының/Өтініш-офертаның әрекет ету мерзімінің соңында Сыйақы мен Салымның негізгі сомасы талап етілмеген жағдайда:

1) Банктік салым шарты/Өтініш-оферта осы Салым түрі бойынша мерзімін ұзарту сәтінде Банкте қолданылатын Сыйақы мөлшерлемесі бойынша тиісті валютада Банктік салым шартында/Өтініш-офертада көрсетілген мерзімге автоматты түрде ұзартылады;

2) алынып тасталған;

3) Банктік салым шартының/Өтініш-офертаның мерзімін ұзарту күнінен бастап белгіленген Сыйақы мөлшерлемесі мерзімі ұзартылған Банктік салым шартында/Өтініш-офертада көрсетілген әрекет ету мерзімінің соңына дейін сақталады;

4).Банк Салымның осы түріне Салымдар қабылдауды тоқтату туралы шешім қабылдаған жағдайда, ұзарту мерзімі аяқталғаннан кейін, Банктік Салым шартында/Өтініш-офертада қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Салым «Талап етілгенге дейін» Салымның талаптарында мерзімі ұзартылды деп есептеледі.

47-1. Клиенттің Банкке берген ұялы телефон нөміріне SMS – хабарландыру Банктің қолданыстағы тарифтерінде белгіленген сомаға тең немесе одан асатын сомада (банктік шот түріне байланысты – шетелдік валютадағы баламасы) шығыс операциясын жүргізу туралы хабарлама, Шоттағы сомасы 1 000 000 (бір миллион) теңгеге (шетел валютасындағы баламасы) тең және/немесе одан асатын қалдық туралы, сондай-ақ Шотқа қаражат түскен кезде хабарлама болып табылады.

Банк ұялы байланыс операторының Банк жолдаған SMS -хабарламаны жеткізбегені үшін жауапкершілікте болмайды.

Банктің ұялы операторлар қызметін пайдалануына байланысты бұл операторлардың Салымшының банктік шоты бойынша банктік құпияны құрайтын ақпараттан тұратын SMS -хабарлама мәтініне техникалық қолжетімділігі болады.

Банк Өтініште көрсетілген телефон нөміріне SMS -хабарлама арқылы банктік шот(-тар) бойынша шығыс операцияларын жүргізу туралы үшінші тұлғаларға ақпарат беру үшін жауапкершілікте болмайды, сондай-ақ егер Салымшы Банкті осындай телефоннан ұялы телефондарды, SIM-карталарды жоғалту, ұрлату және басқа да жоғалту жағдайлары немесе оларды кез келген негіздемелер бойынша үшінші тұлғаларға беру туралы жазбаша нысанда уақтылы хабарландырмаған болса, Банктің осы әрекеттері банктік құпияны ашу болып табылмайды.

48. Банктің міндеттері:

А) Салымшыға Шот ашу және оған Салымды есепке алу;

Б) Салымның сақталуын қамтамасыз ету;

В) Шоттағы ақшаның болуы және қозғалысы туралы құпияны сақтау және олар туралы мәліметтерді үшінші тұлғаларға ҚР заңнамасында қарастырылған тәртіpte және жағдайлардаған беру. Клиентке Шоттағы ақшаның болуы және қозғалысы туралы ақпаратты телефон арқылы Шотты санкцияланбаған қолжетімділіктен (код сөзін қолдану және т.б.) сақтау талаптарын ескере отырып беру;

Г) Шот бойынша операцияларды Банктік салым шартына/Өтініш-офертаға, осы Қосылу шартына және ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес жүргізу;

Д) Салымшының талап етуі бойынша әрбір жүргізілген операция бойынша үзінді-көшірмелер беру немесе Салымшының тілегі бойынша операцияларды жинақ кітапшасында көрсету;

Е) Банктік салым шартында/Оферт-өтініште, осы Қосылу шартында бекітілген талаптарда Салымшы Стандартты талаптардың 48-1 тармағында бекітілген ерекшеліктердің есебімен еркін нысанда күннен бастап жазған Салымды қайтаруға өтініш берген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінің ішінде есептелген Сыйақымен қоса Салымды қайтару (ҚР Салық Кодексінің талаптарына сәйкес ҚР жеке тұлғалары-бейрезиденттер үшін төлем көзінен ұсталатын салықты (бұдан әрі – Салық)) шегерумен);

Ж) егер есептелген Сыйақыны аудару демалыс немесе мейрам қүніне келсе, Сыйақыны келесі жұмыс күні аудару; "Турбо депозит жинақтаушы" салымы бойынша, егер есептелген сыйақыны аудару күні жұмыс іstemейтін күнге (демалыс/мереке күні) келетін болса, сыйақы

аударуды жұмыс істемейтін күннен (демалыс/мереке күні) кейінгі Банктің бірінші жұмыс күні жүзеге асыру);

3) Салымды сақтау мерзімін ұзартуды, ҚР заңнамасында, осы Қосылу шартында және Банктік салым шартында/Өтініш-офертада қарастырылған жағдайларды, құбылмалы мөлшерлемені, Салымды сақтау мерзімін ұзартуды қоспағанда, Банктік салым шартында/Өтініш-офертада белгіленген Сыйакы мөлшерлемесін өзгертуе;

И) Салымшыға Банктік салым шартында/Өтініш-офертада көрсетілген деректемелер бойынша Салымда Банктік салым шартында/Өтініш-офертада белгіленген төмендетілмейтін қалдықтан кем мөлшерде соманың пайда болуы туралы аталған жағдай туындаған сэттен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күннен аспай, тапсырыс хат жолдау арқылы Салымшыны жазбаша хабардар ету.

К) Салымшының шотына Салым/қосымша жарна енгізген күннен кейінгі келесі күннен бастап сыйақы есептеу. Сыйақы есептеген кезде жыл 360 (үш жұз алпыс) күнтізбелік күнге, ай - «Турбо Депозит» Салымынан басқалары – 30 (отыз) күнтізбелік күнге тең деп саналады.

«Турбо Депозит» Салымы бойынша жыл – 365 (үш жұз алпыс) күнтізбелік күнге, ай – айдағы нақты күндердің санына тең деп саналады. Толық емес ай (бірінші және/немесе соңғы) күнтізбелік айда сыйақы есептік айдағы нақты күндердің санынан шығарылып есептеледі;

Л) ҚР жеке тұлғалары-бейрезиденттер үшін Салымдар бойынша Салық ұстau және осындай Салымшының талап етуі бойынша жасалған операцияның дерегі бойынша Салықты ұстauуды растауда Шот бойынша үзінді көшірме беру.

М) мерзімді салымды немесе оның бөлігін Салымшыдан талап түскен сэттен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күннен кешіктірмей беру.

48-1. Банктік салым шартында/Өтініш-офертада қарастырылған мерзім туындағанда Банк «Турбо депозит жинақтық салымын» Салымшының бірінші талап етуі бойынша беруге міндетті.

#### 49. Банктің құқықтары:

А) Салымшыдан Шот ашу және жүргізілетін операциялар үшін қажетті құжаттар мен ақпараттарды талап ету; ақша енгізушінің/ Салымшының дербес деректерін жинау және өндөу жүргізу;

Б) жасалған Банктік салым шартында/Өтініш-офертада, ҚР заңнамасында қарастырылған жағдайларда, мұндайға ҚР заңнамасымен уәкілетті үшінші тұлғалардың өкімдері бойынша Клиент Шотын, оның ішінде Салым бойынша есептелген Сыйақыны, оған қоса ол бойынша жүргізілетін операциялар бойынша комиссиялық Сыйақыны, «Турбо депозит жинақтық салымын» салымы бойынша есептелген сыйақыны, сондай-ақ Тараптар арасында жасалған мәмілелер берешек сомаларын тікелей дебеттеу;

В) Банктік салым шартын / Өтініш-оферта мен осы Қосылу шартын орындаудан келесі жағдайларда біржакты тәртіппен бас тарту (операция жүргізуден бас тарту):-

- клиенттің банктік шотында бір жылдан астам ақша болмаған жағдайларда, бұл ретте Банк Банктік салым шартын/Өтініш-офертаны орындаудан бас тартуға және клиентті алдын ала хабардар етпей банктік шотты жабуға құқылы;

- «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңында және ҚР Азаматтық кодексінде көзделген негіздемелер бойынша және тәртіппен,

- Клиент Банктің Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді зандастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының және АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңының талаптарын орындау үшін Клиентті сәйкестендіруге қажетті ақпаратты немесе құжаттарды бермеген жағдайда немесе клиенттің ақшасымен және (немесе) өзге мулкімен жүргізілетін операциялары Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді зандастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес заңсыз жолмен алған кірістерді зандастырумен (жылыстатумен) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен байланысты деп пайымдауға Банктің негіздемесі болған жағдайда;

Бұл ретте Банк Банктік салым шартын / Өтініш-оферта мен осы Қосылу шартын бұзу күнінен кемінде бір ай бұрын Клиентке алдын ала хабарлаумен Банктік салым шартын / Өтініш-оферта мен осы Қосылу шартын бұзуға:

- Клиенттің шотында ақша қалдықтары болған жағдайда, ақшаның қалдығын Қазақстан Республикасының заңнамаларына сәйкес нотариус депозитіне аудару және Клиенттің Шотын жабу;
- клиенттің банктік шотында ақша болмаған кезде клиентке банктік салым шартын орындаудан бас тарту туралы хабарлама жіберген күннен бастап үш ай өткенде Банктік салым шартын / Өтініш-оферта мен осы Қосылу шартын бұзады және, егер Банктік салым шартында / Өтініш-офертада басқаша тәртіп көзделмесе, клиенттің банктік шотын жабады.

Банк Банктік салым шартын / Өтініш-оферта мен осы Қосылу шартын орындаудан біржакты бас тартқан кезде осы шарттарда белгіленген сыйақы туралы талаптарды ескерумен аталмыш шарттарды орындаудан біржакты бас тарту күніндегі жағдай бойынша (жеке тұлғалар-ҚР бейрезиденттеріне Салықты шегерумен) сыйақы төлейді.

Банктің банктік салым шартын/өтініш-офертаны орындаудан біржакты бас тартуына келесілер болған кезде жол берілмейді:

1) банктік шотқа қойылатын орындалмаған талаптар немесе мүлікке билік етуге уақытша шектеу қою туралы алынбаған актілер, үәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды адамдардың банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата түру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, сондай-ақ клиенттің банктік шотындағы ақшаға тыйым салу туралы актілер, бұл ретте Банкке клиенттің банктік шотында бір жылдан астам ақша болмаған кезде банктік салым шартын жабуына және банктік салым шартын/өтініш-офертаны орындаудан біржакты бас тартуына рұқсат беріледі;

2) клиенттің Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес Банкке ұсынатын, экспортты (импортты) көздейтін валюталық шарт бойынша орындалмаған талаптар.

Клиенттің Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес Банкке ұсынатын, экспортты (импортты) көздейтін валюталық шарт бойынша орындалмаған талаптар. Клиент Банкке ұсынатын, экспортты (импортты) көздейтін валюталық шарт бойынша орындалмаған талаптар болған кезде Банкке «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарға сәйкес банктік салым шартын/өтініш-офертаны орындаудан біржакты бас тартылған жағдайда клиенттің банктік салымын жабуына рұқсат беріледі.

Г) Салымды сактау мерзімін ұзарту кезінде, сондай-ақ ҚР заңнамасында, осы Қосылу шартында және Банктік Салым шартында/Өтініш-офертада қарастырылған жағдайларда құбылмалы сыйақы мөлшерлемесі бекітілген жағдайда, Салым бойынша Сыйақы мөлшерлемесін өзгерту;

Д) Салымның анықталған түрі бойынша сыйақы мөлшерлемесі азайту жағына өзгерген жағдайда, бұқаралық ақпарат құралдары арқылы немесе Банктің филиалдарында және/немесе сайтында, өзінің қалауы бойынша, Салымның осы түрі бойынша банктік Салым шарттардың/Өтініш-оферталардың мерзімін ұзарту кезінде 3 (үш) күнтізбелік күннен бұрын Салымшыларға хабарлау;

Е) алынып тасталған.

Ж) Шотта төмендетілмейтін қалдықтың ең төменгі мөлшерінен аз сомада түзілгенге дейін Салымшының қажетті соманы енгізген күніне дейін Салымшыға Банк тиісті хабарлама жіберген күннен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күннің аяқталуынан бастап Шотта Салымның ең төменгі бекітілген мөлшерінен аз сома түзілген жағдайда, Салым бойынша сыйақы «Талап етілгенге дейін» Салымының мөлшерлемесі бойынша есептеледі.

3) Шот ашқан кезде Клиентке келесі қызмет түрлері көрсетіледі:

- Клиент өзінің Шоты бойынша ақпарат алу үшін "Contact Center"-ге хабарласқан кезде клиенттік карточкаға оны сәйкестендіру үшін қажетті код сөзін орнату;
- Шот бойынша шығыс операцияларын жүргізген кезде Клиенттің Шоттарын қосымша қорғау үшін қажетті Шотқа қолжетімділік кодын орнату;

(шығыс операциясын Сенім білдірілген тұлға жүргізген кезде Клиент Сенім білдірілген тұлғаға қолжетімділік кодын хабарлайды);

- Клиенттің Банкке берген ұялы телефонын SMS -хабарландыруға қосу – Шот бойынша шығыс операцияларын орындағанда Клиенттің ұялы телефонға хабарлама, Шоттағы сомасы 1 000 000 (бір миллион) теңгеге (шетел валютасындағы баламасы) тең және/немесе одан асатын қалдық туралы, сондай-ақ Шотқа қаражат түскенде хабарлама алуы үшін қажет.

И) Клиент Шот ашқан кезде Шотқа қолжетімділік кодын орнатудан бас тартуға, сондай-ақ Банк белгілеген нысан бойынша өтініш беру арқылы осы қызметтерді алып тастауға құқылы. Клиенттік карточкаға код сөзін орнату міндетті параметр болып табылады.

#### 50. Салымшының міндеттері:

А) Шот ашу үшін Банкке АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңында, Қазақстан Республикасы қосылған құзыретті органдардың қаржы шоттары туралы Автоматты ақпарат алмасу туралы көпжақты келісімі шенберінде ЭҮДҰ-ның қаржы шоттары туралы Автоматты ақпарат алмасу туралы стандарттары (CRS), Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында қаастырылған құжаттар мен ақпаратты ұсыну, сондай-ақ Банктің талап етуі бойынша Клиенттің құқықтық мәртебесін (резиденттік/азаматтық) растайтын құжаттар мен ақпаратты беру;

Б) Шот бойынша операцияларды қолданыстағы заңнамаға, Банктің Салым шартының/Өтініш-офертаның және осы Қосылу шартының талаптарына сәйкес жүргізу;

В) Банктің қызметтеріне операция жасалған сәттегі қолданыстағы Банктің тарифтеріне сәйкес ақы төлеу. Есептелген сыйакы Банктің ағымдағы шоттар мен төлем карточкасы қолданылатын шоттар үшін белгілеген талаптар мен тарифтерге сәйкес алынуы мүмкін;

Г) Шотты қасіпкерлікті, адвокаттықты, жеке нотариалдық қызметті, сондай-ақ жеке сот орындаушысының, шаруа қожалығының, қасіпқой медиатордың қызметін жүргізу мақсаттарына пайдаланбау. Қарсы жағдайда, Салымшы Банк осы міндетті бұзумен байланысты Банкке келтірілген барлық/кез келген залалдардың орнын толтырады, оны Банк банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен өндіріп алуға құқылы;

Д) Салымда Банктің Салым шартында/Өтініш-офертада бекітілен төмендетілмейтін қалдықтан кем мөлшердегі сома түзілген жағдайда, Банк тиісті хабарлама жіберген күннен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күннің ішінде төмендетілмейтін қалдықтың ең төменгі мөлшерін Банктің Салым шартында/Өтініш-офертада белгіленгеннен кем емес сома түзілгенге дейін Салымның қажетті сомасын енгізу.

Е) Банктік салым шартына/Өтініш-офертаға қол қойған күні Шотқа қолма-қол ақша және/немесе қолма-қол ақшасыз нысанды Банктік салым шартында/ Өтініш-офертада көрсетілген Салым сомасын енгізу. Егер Салуши шотқа Салым сомасын уақтылы аудармаған болса немесе аударылған сома Банктік салым шартында/Өтініш-офертада белгіленген Салым сомасынан аз болса, онда сыйакы «Талап етілгенге дейін» салым мөлшерлемесі бойынша есептелетін болады. Егер аударылған сома Банктік салым шартында/Өтініш-офертада белгіленген Салым сомасынан артық болатын болса, онда Шотқа нақты түскен сома Салым сомасы болып саналады. Бұл жағдайда Банктік салым шартына/Өтініш-офертаға Қосымша келісім/Қосымша жасалады.

Ж) Банкті мекенжайының, телефондарының өзгергені және Қосылу шартының орындалуына әсер ете алатын басқа да өзгерістер туралы жазбаша ақпараттандыру.

#### 3) алынып тасталды.

#### 51. Салымшының құқықтары:

А) Банктің Шот ашылған филиалында/бөлімшесінде Шоттың жағдайы туралы ақпарат алу (Шот бойынша үзінді-көшірмелер);

Б) Салымға жасалған Банктік салым шарты/Өтініш-оферта мен осы Қосылу шартының талаптарына сәйкес иелік ету;

В) Банкті мәжбүрлі таратқан жағдайда, Салым бойынша кепілдік өтеуді ҚР қолданыстағы заңнамасында бекітілген мөлшерде және тәртіпте алу;

Г) Банктік салым шартында/Өтініш-офертада және осы Қосылу шартында қаастырылған тәртіпте Шотта Салымның нақты болған уақытына Салымның сомасы мен есептелген сыйакыны алу; "Турбо депозит жинақтаушы" салымы бойынша, егер салым мерзімінің

аяқталуы жұмыс істемейтін күнге (демалыс/мереке күні) келетін болса, онда салым сомасын беру және сыйақыны төлеу/капиталдандыру жұмыс істемейтін күннен (демалыс/мереке күні) кейінгі банктің бірінші жұмыс күні жүргізіледі. Бұл ретте салым мерзімі өткен күннен бастап соңғы (қоса алғанда) берілген күнге дейінгі кезең үшін сыйақы есептелмейді.

Д) Шот бойынша шығыс операциялары бойынша (Банктің қолданыстағы тарифтерінде бекітілген сомаға тең не одан асырылған мөлшердегі операцияларға) SMS -хабарлама алу немесе одан бас тарту.

Е) Салымды есептелген сыйақыларды жоғалтпай Өтініш негізінде үшінші тұлғага қайта ресімдеу. Қайта ресімдеу үшін комиссия төлеу қайта ресімдеу күніндегі Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес жүзеге асырылады. Бұл ретте Тараптар арасында Қосымша келісім/Қосымша жасалады. Салымды үшінші тұлғага қайта ресімдеу Банктің салым шартының/Өтініш-офертаның талаптарына сәйкес Салым кепіліне Салымшыға, «Турбо депозит жинақтық» салымы бойынша берілген Карта бойынша кредиттік лимит және Салымшының Банк алдындағы орындалмаған өзге де міндеттемелері болған кезде жүргізілмейді;

Ж) Үшінші тұлғалардың Клиенттің атына Шот ашуы және/немесе жүргізуі/жабуы үшінші тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат пен Клиенттің осы үшінші тұлғаның атына берген нотариалды куәландырылған сенімхаттың негізінде жүргізіледі. Клиент үшінші тұлғалардың Клиенттің Шоттарына санкцияландырылмаған қолжетімділігін (қолжетімділіктерін) болдырмау мақсатында Банк сенімхаттың түпнұсқасының көшірмесін өзінде қалдыруға және Банктің ИНК сәйкес басқа да құжаттарды сұратуға құқылы екендігімен сөзсіз келіседі. Шот ашу және/немесе жүргізу/жабу үшін Банкте сенімхатты тіркеу талап етіледі. Сенімхатты Банкте тіркеу үшін келесілер қажет:

- Клиенттің сенім жүктелген тұлғасының өзінің болуы;
- Банктің қызметкеріне сенімхаттың түпнұсқасын немесе сенімхаттың түпнұсқасының нотариалдық куәландырылған көшірмесін беру;
- Клиенттің сенім жүктелген тұлғасының жеке басын куәландырушы құжаттың түпнұсқасы;
- Клиенттің жеке басын куәландырушы құжаттың түпнұсқасы немесе Клиенттің жеке басын куәландырушы құжаттың нотариалдық куәландырылған көшірмесі;
- Клиенттің байланыс телефон нөмірі.

3) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шottар ашуға уәкілетті жеке тұлғаларға – ата-анасына немесе өзге заңды өкілдеріне сенімхат беру талап етілмейді.

И) Салымшы /сенім жүктелген тұлға Банк белгілеген нысан бойынша ақша алуға өтініш білдірген соң жинақ шот бойынша 50 000 USD (немесе басқа валютадағы баламасы) артық сомаға шығыс операциясын жүргізген кезде, Салымшы /сенім жүктелген тұлға/Банк бекіткен, Банктің салым шарты/Өтініш-офертада бекітілген талаптарға сәйкес, Салымдарды қайтару мерзімдері туралы ҚР қаннамаларының талаптарының есебімен 2 күн ішінде қызмет көрсету (соның ішінде Сенімхат бойынша).

К) жеке тұлғалар-ҚР бейрезиденттерінің Салымы бойынша банктік операцияның жасалуы дерегі бойынша ұсталған Салықты растауға Шот бойынша үзінді көшірме алу.

52. Тараптардың жауапкершіліктері:

А) Банктің салым шартының / Өтініш-офертаның және осы Қосылу шартының талаптарын бұзған кезде Тараптар ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауапкершілікте болады. Бұл ретте Банктің жауапкершілігі тікелей келтірілген залалдың сомасымен шектеледі;

Б) Банк Салымшының Шотынан оның келісімінсіз Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда және тәртіпте ақша алған кезде Салымшының алдында жауапкершілікте болмайды.

53. Басқа талаптар:

А) Банктің салым шарты /Өтініш-оferта Салым сомасы Шотқа түскен күннен бастап күшіне енеді;

Б) Банктік салым шартына/ Өтініш-офертаға енгізілген өзгерістер мен толықтырулар, егер олар жазбаша нысанда ресімделсе және Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қойғанда жарамды болып табылады; және тиісті қосымша келісімдер/толықтырулар белгіленген күннен/сәттен бастап күшіне енеді;

В) Банктік салым шартына/ Өтініш-офертаға қойылған Салымшының қолы Салымшының Қосылу шартының талаптарымен, Банк көрсететін комиссиялық Сыйақы тарифтерімен, Банктік салым шартының талаптарымен танысқанын және келіскенін раставды. Салушы/Салымшы және басқа барлық мұдделі тұлғалар осы Стандартты талаптарға қосылу арқылы Салымшының электрондық сандық қол қоюы немесе серпінді сәйкестендіру құралдарын пайдалануы Салымшының (үшінші тұлғаның – салушының) қағаз тасымалдаушыда өзінің қойған қолына теңестірілетінін сөзсіз раставды;

Г) алынып тасталды.

Д) Сыйақы есептеу Салымшының шотына Салымды енгізген күнінің келесі күнінен бастап жүргізіледі;

Е) Салымшы осы арқылы Банктен жарнамалық таратулар алуға келісім береді;

Е-1) Клиент Банкке өзі туралы ақпаратты АҚШ-тың Салық Қызметіне жария етуге сөзсіз келісімін береді, соның ішінде нәтижесінде Клиент АҚШ персонасы/резиденті (грин-карта иесі) болып табылатында пайымдауға негіздеме беретін бір немесе бірнеше белгі пайда болған жағдайлар өзгергенде және егер Клиенттің Банкте ашқан Шотындағы ақша сомасы (қалдығы) күнтізбелік жылдың соңғы күнінде АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық алу туралы» Заңында анықталған сомадан асатын болса.

Ж) Сыйақы есептеу Банктік Салым шартында/ Өтініш-офертаға қарастырылған мөлшерлеме бойынша Салымды нақты орналастырған мерзім үшін жүргізіледі;

З) Шот бойынша операциялар Банк берген үзінді-көшірмелерде немесе Салымшының қалауы бойынша – жинақ кітапшасында бейнеленеді;

И) Салымға иелік ететіндер:

– Салымшы;

– нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде – Салымшының өкілдері;

– Салымшы қайтыс болған жағдайда - ҚР заңнамасына сәйкес мұрагерлері;

К) келесі жағдайларда осы Шарттың әрекеті тоқтатылады және Шот жабылады:

– Банктік Салым шартының/ Өтініш-офертаның және/немесе ҚР қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес (жеке тұлғалар-бейрезиденттер үшін Салықты шегерумен) сыйақы төлеумен бірге;

– Салымшы төмендетілмейтін Салым қалдығының сомасын мерзімінен бұрын алған кезде;

– Банктік Салым шартында/ Өтініш-офертаға бекітілген Салымның мөлшерінен аз сома түзілгенге дейін Салымның бастапқы сомасын Салымшы өз уақытында енгізбеген кезде;

Л) ҚР заңнамасына сәйкес Банктік мәжбүрлі таратқан жағдайда, Салымды қайтару бойынша оның міндеттемелері депозиттерді міндетті кепілдендірудің объектісі болып табылғанда;

М) Банктік Салым шартында/ Өтініш-офертаға, осы Қосылу шартында реттелмегендердің барлығында Тараптар ҚР қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады;

Н) Банктік Салым шартының/ Өтініш-офертаның мемлекеттік, орыс және басқа тілдеріндегі мәтіндерінің арасында айырмашылық туындаған жағдайда, Тараптар, егер Тараптармен (Салымшы және Банк) өзгедей шешім қабылданбаса, орыс тіліндегі мәтінді басшылыққа алады.

О) Тараптар Банктің уәкілетті тұлғасының қойылған қолының факс көшірмесін / факсимилені және Банктің Салымшыға берген құжаттарындағы, оның ішінде жинақ шотын ашуға Оферта-өтініште/Банктік салым шартында мөрдің жарамдылығын мойындаиды. Осы негіздеме бойынша болашақта Салымшының Банкке наразылығы болмайды.

П) Қызмет көрсету орны бойынша Турбо депозит Қазпошта салымшының ерекше талаптары:

Салымды ресімдеу - «Қазпошта» АҚ;

Салымды толықтыру - «Қазпошта» АҚ/«Еуразиялық банк» АҚ;

Салымды алу/Салымды жабу/сенімхат бойынша қызмет көрсету/салымды қайта ресімдеу/жинақ кітапшасын беру/басқа да операциялар - «Еуразиялық банк» АҚ.

## IV-БӨЛІМ. КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР

### 1-тарау. Терминдер глоссарийі

54. Стандартты талаптардың басқа бөлімдерінде және өзге (ілеспелі) құжаттарда қолданылған терминдер осы Тарада көлтірілген терминдермен бірдей – КР заңнамасында/ банктік тәжірибеде іскерлік айналым рәсімінде сәйкес қолданылатын терминологияға сәйкес келеді, бірақ тек келесі анықтамаларға/өлшемдерге сәйкес келсе ғана Карточкалық операцияларға қатысты қолданылуы мүмкін:

- 1) **Авторландыру** – Банктің төлемді Картаны пайдалана отырып жүзеге асыруға рұқсаты;
- 2) **Картаны белсендендіру** – Қолжетімді лимитке немесе қандай да бір басқа талаптарға байланыссыз Банк таңдайтын кез келген әдіспен Банктің Авторландырудан бас тартуымен уағдаласылған Клиенттің Операцияны жасауға техникалық шектеуді Банктің жоютын рәсімі. ;
- 3) **Банк** – «Еуразиялық банк» АҚ, оның ішінде Кarta Эмитенті мен меншік иесі. Бұл түсінікке Банк филиалдары мен бөлімшелері және Банктің, оның филиалдары мен бөлімшелерінің қызметкерлері кіреді.
- 4) **Банкомат** – Картаны ұстаушыға Картаны пайдалана отырып қолма-қол ақша алуға және Банктің басқа да қызметтерін пайдалануға мүмкіндік беретін электронды-механикалық құрылғы;
- 5) **Картаны оқшаулау** – Картаны пайдаланумен төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізуге толық немесе ішінара тыйым салу.
- 5-1) **Бонус** – адалдық бағдарламасына қатысуышы Клиент адалдық бағдарламасы ережелерінің талаптарын қанағаттандыратын белсенділік жүзеге асырғанда, Банк қаражаты есебінен Клиентке ұсынылатын шартты өлшем. Бонустар Клиенттің арнайы Бонустық шотында шоғырландырылады (1 бонус = 1 теңге).
- 5-2) **Бонустық шот** – Банк ашатын, бонустарды есептеуге/қолдануға арналған Клиенттің арнайы шоты.
- 6) **Сыйақы** – Банкке тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен Кредит сомасына пайыздық қатынасымен анықталған, Кредитті қолданғаны үшін алынатын ақы.
- 7) **Ұзінді-көшірме** – Банк құрастыратын және оның ішінде Өтініш талаптары мен Банк Тарифтеріне сәйкес ұсынылатын өткен Есеп айырысу кезеңі ішінде жүргізілген Операциялар көрсетілетін Шот бойынша ай сайынғы және/немесе қосымша ұзінді-көшірме.
- 7-1) «Smartbank» қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқалы Банк құрастырған және ұсынған **төлемдер кестесі** (бұдан әрі – Төлемдер кестесі) – «Тұтынушылық мақсаттарға «бөліп төлеуге» берілетін кредиттер бойынша ай сайынғы төлемдерді төлеу.
- 8) **Болашақта түсетін ақша** – Клиенттің Шотқа түсетін/ түсken жалақысы, үстемесі, сыйлықақылары, Сыйақылары, материалдық көмек, ынталандырушы және өтемдік сипаттағы төлемдер, жәрдемақылар, қосымша ақылар мен барлық өзге төлем сомалары.
- 9) **Қосымша Карта** – Шот бойынша Клиент Картасына ресімделген және Клиентке немесе Клиенттің Сенім білдірілген тұлғасына берілетін карта. Қосымша карталар бойынша операциялар Қолжетімді лимит шегінде ғана, Клиенттің Қосымша картаны ұстаушысына рұқсат берген сомада ғана жүзеге асырылады. Кредит лимиті/Кредит сомасы шегіндегі Операцияларды қосқанда, Клиент болып табылмайтын Қосымша картаны ұстаушысы жүргізген барлық операциялар үшін Клиент жауапкершілікте болады және міндеттемелер көтереді. .
- 10) **Қолжетімді Лимит** – Тарифтерге сәйкес есептелген, бірақ төленбegen Сыйақы мен өзге төлемдер (айыппұлдар) және Банк қаржылық растау алмаған оқшауландырылған Операциялар сомалары шегерімімен Шоттағы меншік ақша және Кредит лимитінің (бар болса) қалдық сомасы.
- 11) **Клиенттің Сенім білдірілген тұлғасы** – жеке тұлға, Клиент Шотына Қосымша карта арқылы толық немесе шектеулі қолжетімділікке құқылы Қосымша карта ұстаушысы. Қосымша

картаны қолданудың тәртібі мен талаптарын (Қолжетімділік лимиті, Операциялар лимиті) Банкте белгіленген нысандар бойынша сәйкес құжаттар ресімдеу арқылы Клиент белгілейді.

11-1) **Ай сайынғы төлем** – төлем күніне дейінгі (қоса алғанда) Төлем кезеңі ішінде Шотты толықтыру үшін есептелген, Өтінішпен (Кредиттік өтініммен)/БҚҚ арқылы анықталатын және Үзінді көшірmede көрсетілген Жалпы берешектің бөлігі, оның ішінде Клиентке есептелуге тиісті негізгі борыш сомасы (жүргізілген транзакция сомасы), комиссиялар және Банк есептеген сомасын бөліп төлеуге тиісті сыйақы, Өтініште (Кредиттік өтінімде)/ БҚҚ-да (бар болса) көрсетілген төлемдердің белгілі санына бөлумен.

12) **Тіркелген телефон нөмірі** – Банк Клиенттің сәйкестендіру/түпнұсқаландыруын тексеру кезінде қолданатын Клиенттің телефон нөмірі.

13) **Өтініш** – Клиент Банк белімшелерінде және/немесе «Smartbank» ҚБҚЖ арқылы беретін және Клиенттің оферта түріндегі түрлі ұсыныстарынан тұруы мүмкін және Клиенттің Банкке Кредит беру туралы ұсынысЫнан тұратын шот ашуға, кредит/дебет картасын шығаруға және қызмет көрсетуге Өтініш-оферта, арнайы нысан (Клиенттің өтініші мен Клиент пен Банк арасында жасалған төлем картасын қолданумен банктік шот ашу және төлем картасын беру шарты немесе төлем картасын қолданумен банктік шот ашуға, төлем картасын шығаруға және «Еуразиялық банк» АҚ банктік және өзге қызмет көрсетудің стандарты талаптарына (Қосылу шарты) қосылуға өтініші);

13-1) **Өтініш (Кредиттік өтінім)** – Негізdemelіk шарт аясында жекеленген Қарыздарды тұтынушылық мақсаттарда «мерзімін бөліп төлеуге» Кредит алу талаптарын бекітетін (нақтылайтын) Негізгі шарттың аясында және орындауда Тараптар жасаған мәмілелер (карта бойынша Кредиттік лимиттің сомасы, пайдалану (беру) мерзімі және басқа талаптар);

14) **Сәйкестендіру** – Банктің Клиенттің, «Smartbank» ҚБҚЖ-ға кіруі, IVR арқылы қызметтер алу үшін Логині мен Паролін, Қолжетімділік кодтарын енгізумен расталатын анықтау және/немесе, , Клиентке сәйкесінше Телефон-банк және SMS-банкті қолданумен қызмет көрсету мақсатында қолданылатын өзге ақпараттар негізінде Клиентті «Smartbank» ҚБҚЖ-да күәландыруы.

14-1) **АТТ** – көрсетілген банктік қызметтер үшін өзіне-өзі қызмет көрсету тәртібінде жеке тұлғалардың төлемдерін одан әрі жүргізу үшін банкноттарды қабылдауды, түпнұсқалығына тексеруді және сақтауды қамтамасыз ететін ақпараттық төлем терминалы, электрондық-механикалық құрылғы.

15) **Карта** – Банктің Клиентке/Клиенттің сенім білдірілген тұлғасына Өтініш және өзге құжаттар негізінде ашатын, төлем жүйесінің Банк айналысқа шығаратын төлем картасы. Картаны Банк электронды түрде (сандық карта) және/немесе пластикалық/металл картада түрінде шығаруы мүмкін. Карта Шоттағы ақшага электронды терминалдар және/немесе өзге электронды-механикалық құрылғылар арқылы қолжетімділік құралы болып табылады және Карта ұстаушысына Карточкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін ақпараттан тұрады. Карта Дебеттік және Кредиттік болып бөлінеді. Карта атаулы немесе шұғыл шығарылатын атаусыз немесе алдын ала төленген төлем картасы болуы мүмкін.

16) **Клиент (Карта ұстаушы)** – Банкке Өтініш берген және Шартқа қосылған жеке тұлға, ҚР резиденті. Клиент Картаны ашқаннан кейін Карта ұстаушысы болады. Егер өзгесі тікелей белгіленбесе, Стандартты талаптарда Карта ұстаушы деп Қосымша картаны ұстаушыны айтады.

17) **Верификациация коды** – Клиенттің сәйкестендіру үшін қажет болған кезде Банк Клиентке беретін код.

18) **Код сөзі** – Клиент Өтінішті толтыру кезінде белгілейтін және Банкке ауызша жүгінген кезде Клиенттің сәйкестендіру үшін қажетті қупия сөз.

19) **Кредит (транзакция)** – Банк Клиентке Карта бойынша Кредит лимиті шегінде, БҚҚ/Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) Клиентке Кредит лимитін беру шартының талаптарына байланысты анықталатын мерзімділік, төлемділік, жанғыртпалы және қайтарымдылық талаптарында берілетін банктік қарыз (негізгі борыш сомасы). Клиент Шот бойынша бірінші шығыс операциясын жасаған мезеттен бастап Кредит берілген (игерілген) болып есептелінеді.

19-1) **Тұтынушылық мақсаттарға мерзімін бөліп төлеуге кредит** – Кредиттің түрі, онда БҚҚ/Өтініште (Кредиттік лимитте) және тиісті Өтеу кестесінде бекітілген төлемдердің мөлшерлері мен санына байланысты оны өтеу мүмкіндігімен Клиенттің Шотына Кредиттік лимит бекітіледі.

20) **Кредиттік лимит** – Клиенттің меншік ақшаларынан жоғары банк бекіткен, жаңартпалылық негізінде Кредит бойынша Клиенттің біржолғы берешегінің ең жоғары рұқсат етілген мөлшері. Кредиттік лимит Өтініш (Кредиттік өтінім) акцептісінің/ БҚҚ-та қол қойған сәтінен бастап берілді деп есептеледі.

21) **Операциялар Лимиті** – Банк және/немесе Карта ұстаушысының өзі анықтаған уақыт кезеңінде және Операциялардың белгілі бір түрлеріне Карта ұстаушысы жаратуы мүмкін сома.

22) **Женілдікті кезең (50 күнге дейін)** – берешек туындаған күннен бастап төлем кезеңі аяқталған күнге дейінгі аралықтағы кезең, ол кезеңнің ішінде комиссия есептелмейді және өтелінбейді, Женілдікті кезең төлем кезеңі аяқталған күнге дейінгі есептелген, серіктестер желісінен тыс жасалған сатып алулар бойынша және бөліп төлеуден жаңартпалы сызбаға аударылған сатып алулар бойынша жалпы берешек өтелген кездегі операцияларға қолданылады: сауда және сервис кәсіпорындарында тауарлар мен қызметтерге, қызмет көрсету орындарында қызметтерге ақы төлеу, оның ішінде шетелдерде, интернет-сатып алуларда төлемдер жүргізу.

23) **Ең төменгі төлем** – Өтініште (Кредиттік өтінімде) белгіленетін және Үзінді көшірmede бейнеленген төлем күніне дейін Төлем кезеңінің ішінде Шотты толтыру үшін есептелген Жалпы берешектің бөлігі.»;

24) **Картаны заңсыз қолдану** – Картаны немесе оның деректерін:

- Авторландыруды жүргізу кезінде КР заңнамасына немесе Картаға қызмет көрсету орнындағы талаптарға қарсы қолдану;
- Картаны Банктің немесе ТЖ беделіне нұқсан келтіретіндегі түрде қолдану;
- үшінші тұлғалардың Картаны немесе Картаның кез келген деректерін Клиенттің рұқсатынсыз қолдануы;
- Картаны Стандартты талаптарға сәйкес қолданбау.

25) **Рұқсат етілмеген овердрафт** – Карта ұстаушысының Шоттан есептен шығарылған Операциялар сомасының Қолжетімді лимиттен асуы нәтижесінде қалыптасқан Клиент берешегі.

26) **Қамтамасыз ету** – Клиенттің Ақша кепілі шартын/Кепілдік шартын жасауға байланысты БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша Банк алдындағы міндеттемелерін орындаудының қамтамасыз ету әдісі. Карта мен Кредиттің Қамтамасыз етуі сақтандыру Депозиті және/немесе кепілдік беру және/немесе Клиенттің Банктегі/басқа банктердегі кез келген басқа шотындағы ақша қалдығы және/немесе болашақта Шотқа түсетін ақша болып табылады. БҚҚ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) әрекет ету уақытындағы Қамтамасыз етуді Клиент не басқа тұлғалар (заттық кепілгерліктер, кепілдік берулер) Банкке Клиент (және Қосымша Картаның Ұстаушылары) Банктің алдындағы міндеттерін тиісті орындау үшін береді.

27) **Жалпы берешек (Берешек)** – Кредит; есептелген, бірақ төленбegen Сыйақы; комиссиялар (бар болса) және Клиенттің Банк алдындағы өзге міндеттемелері бойынша берешектер, қарызды мерзімінен бұрын өтеу туралы Банктің талап етуінің белгіленген мерзімінде Қарыз алушының орындаамауы, оның ішінде Қосымша картаны ұстаушы жүргізген Операциялар салдарынан жиналған берешек кіретін Клиенттің Банк алдындағы жиынтық берешегі.

28) **Операция (Карточкалық Операция)** –

- Карта/оның деректері арқылы жүзеге асырылған транзакция;
- келесілерде Шотты дебеттеу немесе Кредиттеу: Клиенттің/үшінші тұлғалардың тапсырмаларын орындау, Картаны сатып алынған тауарлар мен қызметтерге төлеу үшін қолдану; қолма-қол ақшаны алу; Шотты толықтыру; Шот бойынша Шығыс операциялары; қарыз операцияларын (Кредит лимитті есебінен шығыс операциялары) қосқанда; банктік комиссиялар, Банк Тарифтері бойынша Сыйақы төлеу, Сыйақыны Шартта/БҚҚ/Өтініште

(Кредиттік өтінімде) белгіленген мөлшерде және тәртіпте төлеу; КР заңнамасында белгіленген негіздемелер бойынша ақшаны алып алу кезінде Шотты дебеттеу немесе кредит беру;

• КР заңнамасында және Шартта/БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) қарастырылған Клиентке өзге банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыру.

29) **Негізгі борыш** – капиталдандырылған комиссиялары мен Клиенттің Банкке Төлем кезеңінде толық/ішінара (Кредиттің талаптарына сәйкес) төлеуі тиіс өзге төлемдері сомасын қосқанда жасалған Қарыз операцияларының сомасын білдіретін Клиенттің жалпы берешегінің бөлігі.

29-1) Серіктестік транзакциялар – Банктің серіктестер желісінде мерзімін бөліп төлеуге жүргізілетін транзакциялар, серіктес емес транзакциялар – Банктің серіктес еместер желісінен тыс мерзімін бөліп төлеуге жүргізілетін транзакциялар. Серіктестердің өзекті тізімі [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) Банктің сайтында орналастырылады.

30) **ДСН-конверт** – Картада қосымша карта ұстаушыға берілген, ішінде ДСН-код жазылған қосымша парагы бар жапсырылған арнайы конверт;

31) Дербес сәйкестендіру нөмірі – Картада берілетін және Картада ұстаушыны сәйкестендіруге арналған құпия код (бұдан әрі – ДСН-код). ДСН-коды дұрыс енгізу (Банктің АТ-жүйелерінің немесе ТЖ деректеріне сәйкес) Картада ұстаушының өз қолымен қойған қолына теңестіріледі;

32) **Мерзімі кешіктірілген төлем үшін ақы** – Төлем кезеңі ішінде Ең төменгі төлемді толық енгізбегені және/немесе енгізбегені үшін Клиенттің Банкке төлейтін тұрақсыздық айыбы (өсімпұл, айыппұл).

33) **Төлем жүйесі (ТЖ)** – Операцияларды ТЖ ережелеріне/нұсқаулықтарына сәйкес жүзеге асырылуын қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттардың және ұйымдастыруышлық-техникалық шаралардың жиынтығы. Стандартты талаптар шенберіндегі ТЖ:

- American Express халықаралық төлем жүйесі;
- MasterCard International халықаралық төлем жүйесі;
- Visa International халықаралық төлем жүйесі.

34) **Төлем Кезеңі** – Клиент ол уақыт ішінде Ең төменгі төлем/Ай сайынғы төлем/ Шотқа берешектің жалпы сомасын енгізуі қажет (егер осы Стандартты талаптарда/Кредит лимитін беру туралы шартта өзгеше қарастырылмаса) Есептік кезеңнен кейінгі айдың 20-санымен аяқталатын және Есептік күннен кейінгі келесі күннен басталатын уақыт кезеңі.

35) **Картаны қолдану ережесі (Ереже)** – Клиенттің Картаны қолдануына, сақтауына қойылатын талаптар Стандартты талаптардың осы Бөлімінің 2-тарауында көрсетілген және Банктің [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) сайтында орналастырылған.

35-1) **Карта / шот бойынша қозғалыстар туралы ақпараттарды SMS-хабарлама және «Smartbank» ҚБҚЖ мобильді қосымшасындағы PUSH- хабарлама арқылы беру – жеке тұлғалар – негізгі карта/ қосымша карта ұстаушыларға ұсынылатын қызмет.**

Негізгі карта ұстаушының ұялы телефон нөміріне шот бойынша «Smartbank» ҚБҚ жүйесі арқылы жүргізілген операциялардан басқа, SMS-хабарлама арқылы картаны немесе оның деректемелері қолданылып жүргізілген шот бойынша операциялардың әрқайсысы туралы хабарлама, сондай-ақ картаны қолданумен байланысты кейбір сервистік операциялар туралы ақпарат жолданады. Егер негізгі карта ұстаушының мобильді құрылғысында «Smartbank» ҚБҚЖ мобильді қосымшасына арналған PUSH- хабарлама рұқсат етілген жағдайда, онда негізгі карта ұстаушыға «Smartbank» ҚБҚЖ-да шот бойынша әрбір операция туралы PUSH-хабарлама жолданады.

Қосымша карта ұстаушының ұялы телефон нөміріне SMS-хабарлама арқылы картаны немесе оның деректемелері қолданылып жүргізілген шот бойынша шығыс операциялардың әрқайсысы туралы хабарлама жолданады.

35-2) **Бейілділік бағдарламасы** – Клиенттердің адалдығын сақтау мақсатында Банк есептейтін / ұсынатын сыйақыларды қолдану, есептеу дәне қолдану ережесі.

36) **Мерзімі кешіктірілген Негізгі борыш** – Клиенттің Жалпы берешегінің бөлігі, ол осы сома Клиентке өтеуге қойылған кезең ішінде Клиент қайтармаған (төлемеген) капиталдандырылған

комиссиялар және басқа төлемдер сомасын қоса, жүргізілген Қарыз операцияларының сомасын білдіреді.

37) **Карталарға Қызмет көрсету орны (КО)** – Карталар қолма-қол ақша алу немесе тауарлар мен қызметтер сатып алу үшін, с.и. Картаны көрсетпей де (Интернет-саудагерлер және т.б.) пайдаланылады.

38) **Рұқсат етілген овердрафт** – Клиент Картасы бойынша Кредит лимиті шенберінде берілетін Кредит түрі, ол бойынша Есеп айырысатын күндегі Жалпы берешектің барлық сомасы ай сайын өтелуі тиіс.

39) **Есеп айырысу күні** – бұл айдың соңғы банктік күні, ол күні берешек түзіледі және тиісті Есеп айырысу кезеңінің ішінде Сыйақы /Комиссия есептеледі.

40) **Есеп айырысу кезеңі** – кезекті Ұзінді көшірме енгізілетін және осы транзакциялар кезеңінде жүргізілгені есепке алынуының ішінде Есеп айырысу күнімен аяқталатын және берешек түзілген күннен бастап басталатын уақыт кезеңі.

41) **Жаңартпалы (Револьверлік) Кредит** – Клиент Картасы бойынша Кредит лимиті шенберінде берілетін Кредит түрі, ол бойынша Есеп айырысатын кезең үшін Есеп айырысатын күндегі Негізгі борыш бөлігі мен Банк есептеген Сыйақыға пайыздық қатынасымен белгіленген сома ай сайын өтеуге шығарылады.

42) **POS-терминал** – «Point of sale» (сауда/ сервис орны) ағылшын сөз тіркесінің қысқартуы: тауарлар мен қызметтер ақысын төлегендегі, қолма-қол ақша алғанда, Шотты қолма-қол ақшамен толтырғанда Авторландыруға арналған құрылғы.

43) **Құпия код (CVV2)** – ҚО-да Картаны пайдаланбай жүргізілген, пластикалық/металл карта түрінде шығарылған Картаның көрі бетіндегі Операцияларды растауға арналған Карта Ұстаушының қол қоюына арналған және/немесе Клиенттің «Smartbank» мобиЛЬДІ қосымшадан алатын электронды түрде шығарылған (сандық карта) Карта бойынша панельдің жаңында орналасқан үш сандың тұратын код. Құпия кодты енгізу Карта Ұстаушының өз қолымен қол қоюмен теңестіріледі.

44) **Слип** - олар жеткізетін тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) ақысын төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыру үшін Картаны қабылдайтын жеке кәсіпкердің не занды тұлғаның (бұдан әрі - кәсіпкер) немесе төлемді Картаны пайдаланумен жүзеге асыру кезінде қағаз тасымалдаушыда жасалатын Банктің төлем құжаты;

45) **Дауыстық меню қызметі (IVR - Interactive Voice Response)** – дауыстық меню қызметі, оның көмегімен Клиент ДСН-кодты белгілеу, Шот бойынша қолжетімді лимитті сұрату және басқалар сияқты Банк қызметтерін ала алады. Банк дауыстық меню қызметі арқылы ұсынатын қызметтер тізбесі Банктің қарастыруымен кеңейтілуі/өзгертуі мүмкін.

46) **Карта ұстаушыларға қолдау көрсету қызметі** – Клиенттің қонырау шалуларын қабылдауды және өндеуді, Банк өнімдері мен қызметтері туралы ақпараттандыруды, активтендіруді, Карталарды оқшаулауды және Клиетке/Қосымша Карта ұстаушыға ағымдағы қызмет көрсету үшін Банк анықтайтын басқа қызметтерді іске асыратын Банктің құрылымдық бөлімшесі.

47) **Сақтандыру Депозиті** – Клиент Банкте жекеленген шотқа аударатын және БКК/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) Әрекет ету Мерзімі аяқталғанға дейін оқшауландырылатын сома. Сақтандыру Депозиті Қамтамасыз ету ретінде пайдаланылуы мүмкін.

48) **Стоп-тізім** – бұлінген, тоқтатыла тұрады және жоғалған Карталар тізімі. Стоп-тізімдегі Карталар әрекеті тоқтатыла тұрады және Картаны пайдалануға тыйым салынады.

49) **Шарттың Әрекет ету Мерзімі** – оларды толық орындағанға дейін БКК/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттері әрекет ететін уақыттың ішіндегі уақыт кезеңі.

49-1) **Бөліп төлеу мерзімі (N)** – сатып алуды бөліп төлеу үшін Банк белгілеген мерзім. Бөліп төлеу арқылы сатып алу әдепті бойынша 6 (алты) ай мерзімге Серікtestер желісінде тауарлар/қызметтер төлемі транзакциялары үшін қолжетімді, бірақ мерзім клиенттің бастамасы бойынша, өнім шарттарына сәйкес 30 (отыз) күнтізбелік күн әрекет ететін транзакцияға дейін тиісті опцияны таңдаған кезде және Банктің белгіленген тарифтерін төлеген кезде өзгертуі мүмкін. Бөліп төлеу арқылы сатып алу өнім шарттарына сәйкес және Банктің белгіленген тарифтерін төлеу кезінде клиенттің транзакцияға дейін осындағы опцияны пайдалануына

бастамашылық жасаған кезде Серіктестер желісінен тыс тауарлар/қызметтерді төлеу транзакциялары үшін де қолжетімді. Бұл ретте бөліп төлеу мерзімі жасалған сатып алу/транзакция бойынша өзгертілуі мүмкін емес.

**Шот (Ағымдағы шот)** – Банк Клиентке Карточкалық операцияларды орындау үшін аштын Картаны пайдаланатын банктік шот.

**51) Банктің Тарифтері** – Банктің сайтында жарияланған БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша Банктің Шотты ашу, жүргізу, қызмет көрсету, жабу бойынша қызметтерді бергені үшін, Клиенттің міндеттерін бұзғаны үшін, Банктің уәкілетті органы бекіткен Сыйақының комиссияларының/Банктің тұрақсыздық өсімпұлдарының мөлшері.

**51-1) Байланыс Арнасы** – электронды пошта (email), пошта байланысы, «Smartbank» ҚБҚЖ, USSD/SMS-хабарлама, «Smartbank» ҚБҚЖ мобиЛЬДІ қосымшасындағы PUSH- хабарлама, месенджер бойынша хабарлама, телефон, факс, банкомат, АТТ, әлеуметтік желідегі Клиенттің парапашасында хабарлама, Сайтта, Банктің әлеуметтік желідегі ресми парапашасында хабарлама және Клиент туралы Мәліметтер негізінде сәйкестендірумен өзге интернет-қорлардағы Банк белгілейтін тәртіpte және талаптарда қолданылатын Клиент пен Банк арасындағы ақпаратты беру құралдарының бірі.

**50) Картаны жоғалту** – Картаның жоғалуы, ұрлануы, алып алынуы, сондай-ақ Картаның нөмірі, әрекет ету мерзімі, үшінші тұлғаның магнит жолағын кодтау немесе Карта чипінің мәліметтері туралы ақпарат алу, оның ішінде Заңсыз пайдалану мақсатында.

**51) ЭСҚ** – электрондық-сандық қол. Банк беретін логин, пароль және басқа кодтар Карта Ұстаушының өз колымен қол қоюмен теңестіріледі.

**52) CashBack** (бұдан әрі – Қайтару немесе CashBack) – тауарлар мен қызметтерге қолма-қол ақшасыз төлем жасау операцияларын жүргізген кездегі ақшаны қайтару функциясы (сатып алу құнының бір бөлігін), оның мөлшері мен талаптары Банктің тарифтерінде анықталады.

**53) MCC** (Merchant Category Code — «— сатушы санатының коды») – сауда және сервис кәсіпорны қызметтінің түрін топтастыратын және Карта қолданылатын немесе ол туралы электрондық ақпарат беру кезінде оның деректемелері бар операцияларда қолданылатын 4 таңбалы нөмірді білдіреді.

## **2 - тарау. Картаны пайдалану ережесі**

55. Банк дайындалған, пластикалық/металл картасында шығарылған Картаны тікелей Клиентке не Клиенттің Сенім білдірілген тұлғасына береді. Пластикалық карта түрінде шығарылған Картаны алған кезде Карта Ұстаушы пластикалық/металл картасында шығарылған Картаның көрі бетіндегі арнайы қарастырылған жолға қол қоюға міндетті.

56. Банк Клиент Банк бөлімшелерінде, Банктің [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) сайтында, «Smartbank» ҚБҚЖ-да шот ашуға, кредиттік/дебеттік карта шығаруға және қызмет көрсетуге Өтініш/Өтініш -оферта берген күннен бастап 10 (он) банктік күннің ішінде пластикалық карта түрінде шығарылған Карта шығарады, ал металл картаны 30 (отыз) банк күні ішінде шығарады және Тарифтерге сәйкес Картаға жылдық қызмет көрсеткені үшін Банкке комиссия төлейді. Пластикалық карта түрінде шығарылған Картаны Өтініш бойынша эп-сэтте беруді Банк Клиент Банктің Тарифтеріне сәйкес қызмет ақысын төлегенде іске асырады.

57. Клиент Картаның пайдалану мерзімі аяқталғанда пайдаланудан бас тартқан жағдайда мерзімі аяқталғанға дейін 30 күн бұрын Банкті хабардар етуге тиіс. Мерзімінде хабардар етпеген және жаңа нөмірімен және әрекет ету мерзімімен жаңа Картаны қайта шығарған жағдайда, Банк Клиенттен Картаның келесі әрекет ету мерзімі үшін ақы ұстап қалады. Клиент Картаны пайдаланудан бас тартқан жағдайда Банкке уақытында хабарламағанда, Банк Карта қайта шығарылғаны үшін алынған ақыны қайтармайды, онымен Клиент сөзсіз келіседі.

58. Банк электронды түрде Карта шығаруды, Клиент «Smartbank» ҚБҚЖ мобиЛЬДІ қосымшасында шот ашуға, кредиттік/дебеттік карта шығаруға және қызмет көрсетуге Өтініш/Өтініш -оферта берген күннен бастап және Банкке Картаға қызмет көрсетілгені үшін Банктің Тарифтеріне сәйкес комиссия төлегеннен кейін жүзеге асырады. Электронды түрде шығарылған Карта деректемелерін Клиент «Smartbank» ҚБҚЖ мобиЛЬДІ қосымшасында алуына болады. Банк Клиенттің (Шот иесінің) «Smartbank» ҚБҚЖ мобиЛЬДІ қосымшасында

берген өтінімі негізінде электронды түрде шығарылған картаның орнына пластикалық карта шығара алады. Электронды түрде шығарылған Картаның (сандық картанын) орнына пластикалық Карта шығарылған кезде картаның сол нөмірі сақталады, қолданылу мерзімі мен ССВ код ауыстырылады. Клиентке пластикалық Картаны «Smartbank» ҚБҚЖ арқылы белсендіру қажет. Белсендірлгеннен кейін электронды түрде шығарылған Карта автоматты түрде жабылады.

58-1. Клиент электронды түрде шығарылған картаның (сандық карта) орнына шығарылған пластикалық картаны пайдаланудан бас тартқан жағдайда, Карта шығарылған сәттен бастап 3 ай ішінде Банкке хабарлауы туіс. 3 ай өткінен кейін пластикалық карта мен электронды түрде шығарылған карта жойылады.

58-2. Банк 2 түрлі мультивалюталық карта шығарады. Мультивалюталық картаның бірінші түрін шығарған кезде, Банк теңгеде ашылған Шотқа қосымша ретінде АҚШ долларында және еурода қосымша шот (қосалқы шот) аша алады.

Транзакциялар жүргізілген кезде транзакция сомасы бірінші кезекте транзакция валютасында ашылған шоттан есептен шығарылады, қаржат жеткіліксіз жағдайда ақша келесі тәртіпте есептен шығарылады:

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

Бұл ретте рұқсат етілмеген овердрафтты есепке алу және өтеу, сондай-ақ рұқсат етілмеген овердрафт үшін сыйақы және өсімпүл Банк тарифтеріне сәйкес теңгеде жүргізіледі (негізгі Шотта сома жеткіліксіз болған жағдайда рұқсат етілмеген овердрафтты өтеу, сондай-ақ сыйақы мен өсімпүл (бар болса) жоғарыда көрсетілген тәртіпте жүзеге асырылады).

Мультивалюталық картаның екінші түрін шығарған кезде, Банк теңгеде ашылған Шотқа қосымша ретінде АҚШ долларында, еурода, ресейлік рубльде, ағылшын фунт стерлингі және юанде қосымша шот аша алады.

Транзакциялар жүргізілген кезде транзакция сомасы бірінші кезекте транзакция валютасында ашылған шоттан есептен шығарылады, ол шотта қаржат жеткіліксіз жағдайда ақша келесі тәртіпте есептен шығарылады:

Транзакция Валютасы	Ақшаны есептен шығару тәртібі
KZT	KZT > USD > EUR > RUB > GBP > CNY
USD	USD > KZT > EUR > RUB > GBP > CNY
EUR	EUR > KZT > USD > RUB > GBP > CNY
RUB	RUB > USD > KZT > EUR > GBP > CNY
GBP	GBP > USD > KZT > EUR > RUB > CNY
CNY	CNY > USD > KZT > EUR > RUB > GBP

Жүргізілген операция валютасында қосымша (қосалқы шот) болмаған жағдайда, өзара есеп айырысу, есеп айырысу валютасы арқылы жүргізілетін болады, ол АҚШ доллары немесе еуро болуы мүмкін. Рұқсат етілмеген овердрафт сомасы транзакция жүргізілген валюта шотында есепке алынады. Қаржы құжатын өндеген кезде, қаржатты карта шоттарынан есептен шығару келесі кезектілікте жүргізіледі:

- авторландыру үшін таңдалған шоттағы жеке қаржаты;
- валюта айырбастаудың белгіленген артықшылықтарымен сәйкес картаның басқа шоттарындағы жеке қаржаты.

Қаражатты айырбастау Банктің қаражатты есептен шығару күнге валютаның берілген түрін және бағамын ескеріп, жүзеге асырылады.

Рұқсат етілмеген овердрафт сомасы бойынша берешекті өтеу, оның туындағаны үшін сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) қоса алғанда, егер Банк тарифтерімен қарастырылған болса, картаның кез келген шотын толтырған кезде автоматты түрде жүзеге асырылады. Рұқсат етілмеген овердрафт сомасы бойынша берешекке сыйақы (бар болса) есептеу карта шоттарының біріне қаражатты есептеу фактісі бойынша жүргізіледі. Клиент рұқсат етілмеген овердрафтты, оның туындағаны үшін сыйақыны қоса алғанда, ол туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде өтеуге тиіс.

58-3. Банк шешілмеген овердрафттың туындағаны туралы клиентке банктің қалауды бойынша: SMS/PUSH арқылы хабарлама, автоматтандырылған телефония, қонырау шалу, факс немесе жазбаша хабарлама арқылы және өзге де тәсілдермен хабардар етеді.

59. Банк көрсететін қызметтер, Банк бекіткен Операциялардың Лимиттері және, Ереже, карта түрлері мен беру талаптары туралы ақпарат пен айтылған өзгерістер күшіне енетін күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей, сондай-ақ Банк Тарифтеріндегі өзгерістер (КР заңнамасымен белгіленген шектеулерді қоспағанда) туралы Банктік операциялар жүргізуін жалпы талаптары туралы ережелерде белгіленген мерзімде, осындағы ақпарат Банктің операциялық залдарында, сондай-ақ Интернет желісіндегі Банктің WEB-сайтында [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) мекенжайы бойынша орналастырылған жағдайда, егер Банк пен Клиент арасында басқа мерзім шартпен белгіленбесе, Банк Клиенттің тиісті түрде ақпараттандырылған деп есептеледі. Клиент Банктің міндегі көрсетілген тәсілдермен уақытында ақпараттандырумен ғана шектелетінін түсінеді және онымен сөзсіз келіседі; ал Клиент барлық қажетті ақпаратпен дербес танысуға және Банкпен байланыста болуға міндепті. Банк қашықтан қол жеткізу жүйелері арқылы көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну кезінде, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларды қоспағанда, Банкке қызмет алу үшін жүгінгенде Клиенттің сұратуымен оған Банк өзінің қызметі үшін алатын комиссияның мөлшері туралы ақпарат ұсынылады, бұл ретте Клиент осы арқылы Банктің Стандартты талаптарда, БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) көзделген тәртіппен Тарифтердің қайта қарастыру мүмкіндігімен келіседі.

60. Клиент шот бойынша 1 (бір) күнтізбелік жыл ішінде Операциялар (қозғалыстар) жоқ болған және Шотты жабу кезінде ондағы 500 (бес жұз) тенгеге дейінгі сома (ақшаны есептен шығару күнінде валютадағы баламасында) Банктің қарастыруымен Банк табысының есебіне алынған жағдайда Шотты жабуға, сондай-ақ егер Клиент пластикалық/металл картада шығарылған карта шығарылған мезеттен бастап 3 (үш) ай ішінде Клиент Банкке пластикалық/металл картада шығарылған картаны алуға келмеген жағдайда, пластикалық/металл картада шығарылған картаны жоюға келісім береді.

61. Клиент үшінші тұлғалар Қосымша карталармен жасалатын барлық Операциялар үшін, сондай-ақ Шот бойынша жалпы борышты өтеу, Банкке келтірілген шығын/залал және т.б. үшін жауапкершілікте болады.

62. Банк Шартқа, БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) Өтінішке (Кредиттік өтінімге) және Операциялар жасаған күнге қолданыстағы Банктің Тарифтеріне сәйкес Клиенттің Шотынан Сыйақы, комиссиялық және басқа төлемдердің сомалары алынады. БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) қол қоюмен Қарыз алушы осы Стандартты талаптарға қосылады және Банкке Шоттан барлық төлемдерді, сонымен бірге Банкке Карта /Қосымша Карта Ұсташылары келтірғен залалдарды өндіруге құқық береді. Бұл тапсырма Клиенттің міндегі болып табылады және біржакты тәртіpte қайтарылып алынуы мүмкін емес. Көрсетілген сомаларды алу Клиенттің Банктің Шотынан тікелей дебеттеу арқылы жүргізіледі. Шотта ақша болмаған кезде Шарт, БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша берешектердің сомасын, Тарифтердің Банк Клиенттің басқа банктік шоттарынан оларды тікелей дебеттеу жолымен және/немесе төлем талаптарының негізінде өндіреді. Стандартты талаптарға қосыла отырып, Клиент Банкке, оның ішінде тиісті шарттарда/келісімдерде және өзге ілеспелі қызмет көрсетуші құжаттарда көрсетілген сомаларды ұстап қалуға тікелей, сөзсіз және қайтарымсыз келісімін береді.

63. Кредиттік картаны ашуға, шығаруға және қызмет көрсетуге БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге)/Оферта-өтінішке қол қоюмен Клиент оның Шотта орналастырылғандардың және Шотқа түсетін ақшаның меншік иесі болып табылатынын және Шотқа ақша түсетін көздер занды болып табылатынын растайды.

64. Егер ҚР заңнамасында қзгеше бекітілмесе, үшінші тұлғаларға Шотқа ақша енгізуге рұқсат етіледі.

65. Қосымша картаны ұстаушының Картаны пайдаланып жасаган барлық Операцияларын Клиент жүргізген деп есептеледі.

66. Клиент Картаны пайдаланып, шығыс Операцияларын жүргізуді бастау үшін Клиентке Картаны белсендіру қажет. Картаны белсендіру ДСН-кодты орнату арқылы іске асырылады. Электронды түрде шығарылған (сандық карта) картаның орнына шығарылған пластикалық Картаны белсендіру «Smartbank» ҚБҚЖ мобиЛЬДІ қосымшасы арқылы жүргізіледі.

67. Пластикалық/металл карта түрінде шығарылған Карта, оның ішінде Қосымша карта, Карта/Қосымша карта ұстаушысына, Карта/Қосымша карта ұстаушы Өтініште көрсеткен тұратын мекенжайы бойынша тапсырысты поштамен жөнелту арқылы немесе Карта/Қосымша карта ұстаушысы Банкке жеке өтініш жасағанда беріледі немесе Банк Карта/Қосымша карта ұстаушысымен келісken басқа тәсілмен беріледі.

68. Пластикалық/металл карта түрінде шығарылған картаның, оның ішінде Қосымша Карта бойынша ДСН-коды Карта/Қосымша карта ұстаушысына өзі Банкке жеке өтініш жасағанда ДСН-конвертте (ДСН-конвертте беру айрықша жағдайларда жүзеге асырылады) беріледі, не Карта/Қосымша карта ұстаушысы Банк белгілеген келесі екі тәсілдің бірін өздігінен орнатуы мүмкін:

- 1) дауыстық меню жүйесі (IVR) арқылы;
- 2) «Smartbank» ҚБҚЖ арқылы. .

69. Шартқа сәйкес шығарылған барлық Карталар Банктің меншігі болып табылады және оларды Клиент Банктің бірінші талап етуі бойынша Банкке тапсыруы қажет. Картаны оның Ұстаушыларының басқа Ұстаушыларға не үшінші тұлғаларға пайдалануға беруіне рұқсат етілмейді.

70. Банктік шоттарды ашуға, жабуға және жүргізуге, карталарды шығару және қызмет көрсету бойынша, ҚР заңнамаларымен бірге және оған қарсы келмейтін бөліктерінде халықаралық төлем жүйесі, халықаралық банктік практика, іскерлік айналымның әдеттері, Банктің ішкі нормативтік құжаттары қолданылады. Халықаралық төлем жүйелерінің ережелері мен Стандартты талаптар және/немесе шот ашуға, кредиттік картаны шығару мен қызмет көрсетуге БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім)/Оферта-өтініш және/немесе өзге шарттардың арасында кез келген қарама-қарсылық туындаған жағдайда, тиісті халықаралық төлем жүйелерінің ережелері қолданылады.

70-1. Егер Клиенттің Өкімі бойынша бір валютадағы Шоттан үшінші тұлғадардың немесе Клиенттің басқа валютадағы Шотына ақша аударылатын болса, Банк ақшаны, егер Тараптар өзгеше келіспесе, Операциялар жүргізген күнгі жағдай бойынша Банк бекіткен ағымдағы айырбастау бағамына сәйкес оларды айырбастаумен аударады. Осы Операциялар ҚР валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес жүргізіледі.

71. Клиенттің жазбаша өтініші бойынша Банк үшінші тұлғаларға Қосымша карталар бере алады. Клиент Қосымша карталармен үшінші тұлғалар жүргізетін барлық Операциялар үшін, сондай-ақ Шот бойынша жалпы борышты өтеу үшін жауапкершілікте болады. Қосымша карталарды ұстаушылар кінәсінен туындаған шығындар Клиент Шотының есебінен шығарылады.

72. Картаны үшінші тұлғалардың пайдалануына және/немесе кепілге беруге тыйым салынады.

73. Үәкілетті емес тұлға берген карта алып алынуы қажет.

74. Егер Картаны ұстаушы ДСН-кодты ұмытып қалса, ол Банкке ДСН-коды өзгерту және жаңасын алу үшін хабарласуына болады.

75. Банк тікелей бақылауы бар электрондық қондырылар (Банкоматтар мен АТТ қоса алғанда) мен жүйелердің үздіксіз функциялардырылуын қамтамасыз етеді және Банкке байланыссыз себептерге байланысты оны тоқтатқан жағдайда қызмет көрсетуді қалпына келтіру үшін мүмкін болатын барлық шараларды қабылдауға міндеттенеді.

76. Банк кәсіпкердің қызметкерлерінің (кассирлерінің) әрекеттері үшін, Карточкалық операцияларды жүргізбегені үшін немесе жүргізген кезде қателерге жол бергені үшін, оның ішінде, егер кассир Картаны ұстаушының сәйкестендірілуін жүргізбесе және төлем құжатындағы және оның жеке құжатындағы оның қойылған қолына салыстырып тексеру жүргізбегенде, жауапкершілікте болмайды.

77. Карточкалық Операцияларды жүргізу үшін Карта ұстаушы Кәсіпкердің немесе қолма-қол ақша беру орнының кассиріне пластикалық/металл картасы түрінде шығарылған картаны көрсетеді немесе Банкоматтың/басқа да электрондық құрылғылардың көмегімен өздігінен қызмет көрсету режимінде әрекеттер жүргізеді немесе Карточкалық Операцияларды Карта деректемелерін пайдалану арқылы басқа тәсілмен іске асырады.

78. Кассир Карта ұстаушыдан жеке басын қуәландыратын құжатты талап етуге құқылы. Мұндай құжат жоқ болғанда кассир Карта ұстаушыға Операция жүргізуден бас тартуға, сондай-ақ жағдайда анықтағанға дейін пластикалық/металл картасы түрінде шығарылған картаны ұстап қалуға құқылы.

79. Клиент Стандартты талаптарға қосыла отырып, электронды құрылғыларды (Банкомат пен АТТ қоса) пайдаланумен және ДСН-кодты/3D-Secure кодты тери арқылы расталатын барлық Операцияларды Тараптар Карта ұстаушы жүргізген Операциялар ретінде қарастырады. Сондықтан ДСН-кодты/3D-Secure кодты дұрыс терудің және/немесе сліптерге және чектерге қол қоюдың әрбір фактісі Картаны (Қосымша картаны) ұстаушының Шоттан Карточкалық Операцияны іске асыруға ақша алып алуға тікелей келісімін раставу болып табылады.

80. Карта ұстаушы карточкалық Операциялар бойынша барлық құжаттарды кемінде 6 (алты) ай сақтауға және оларды мынадай орындарға беруге міндетті:

- Банкке оның талап етуі бойынша даулы мәселелерді реттеу үшін;
- Салықтық және кедендей қызмет органдарына, сондай-ақ басқа уәкілетті мемлекеттік органдарға ақша алу және оларды жұмсаудың заңдылығын негіздеу ретінде;
- ҚР заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда.

81. Карта ұстаушы толық көлемде Картаның сақталуын, оның деректемелерінің (Карта ұстаушының ТАӘ, Карта нөмірі, Картаның әрекет ету мерзімі және т.б.) құпиялышының қамтамасыз ету үшін жауапкершілікте болады.

82. Түрлі төлем жүйелері ережелерінің айрықшалануы мүмкін екенімен байланысты Банк сондай-ақ қолма-қол ақшаны беру орындарының қандай да бір қосымша Сыйақы (Тарифтерге жатпайтын) алғаны үшін жауапкершілікте болмайды.

83. Төлем жүйелерінің ережелері бойынша Кәсіпкер тауарлардың, жұмыстардың немесе қызметтердің құнын Картамен ақы төлеуге қабылдағанда қолма-қол есеп айырысумен салыстырғанда жоғарылатуға құқылы емес. Карта ұстаушысы Банкке тауарлардың, жұмыстардың немесе қызметтердің құнының барлық жоғарылатылғандары туралы хабарландыруға міндетті.

84. Тиісті түрде тіркелген Талап жоқ болғанда Карта ұстаушының иелігіндегі және пайдалануындағы Карта, ал Банк Талапты тиісті түрде тіркегенге дейін Картаны пайдаланумен жасалған Карточкалық операцияларды Карточка ұстаушы тиісті түрде санкциялаған деп есептелетінімен сөзсіз келіседі. Карта ұстаушы Картаны оқшаулау күшіне енгенге дейін жасалған Карточкалық операцияларға қатысты тәуекелді және жауапкершілікті көтереді.

84–1. Банк төлем картасын қолданумен жүргізілетін операциялар кезінде операциялардың келесі түрлері бойынша Cashback бонус есептемейді:

- ойынхана, тотализаторлар мен лотерея қызметтерін төлеу;
- бюджетке төленетін төлемдер;
- ақша қаржатын аудару.

85. Банктің қарастыруымен ауызша Талап Банкке ауызша Талап қойылған қүннен бастап екі Жұмыс күні ішінде Банкке берілетін Карта ұстаушының келесі жазбаша өтінішімен расталады. Жазбаша Талапты жоғарыда соңғы мерзімде беру мүмкін болмаған жағдайда Карта ұстаушы бұл туралы жазбаша Талапты беру мүмкін еместігінің себептерін көрсете отырып, Банкті алдын

ала ескертуге және бірінші мүмкіндік бойынша Банкке ауызшаға ұқсас жазбаша Талапты беруге міндетті.

86. Клиент Стандартты талаптарға қосыла отырып, Банктің Карта ұстаушының Банкке телефонмен жасаған өтінішін, оның ішінде қандай да бір даулы жағдайдың туындауын болдырмау үшін тіркеуге және жазып алуға құқылы. Бұл ретте Карта ұстаушы Банк жүргізген телефонмен жасалған өтініш жазуы Карта ұстаушыдан түскен осы Стандартты талаптарға сәйкес мүндай Талапты жазбаша растиған сәтке дейін түскен ауызша Талап мазмұнының жеткілікті дәлелдемесі болып табылатынымен келіседі.

87. Банктің филиалына немесе тиісті төлем жүйесінің кез келген мүшесіне Картаны оқшаулау бойынша талаптар жіберген кезде, картаны оқшаулау, осы Банктің филиалына немесе тиісті төлем жүйесінің мүшесіне Карта ұстаушының атынан берілген талапты Банк тіркегеннен кейін күшіне енеді.

88. Талаптар Картаның ұстаушысынан шығады деп есептеледі, ол оның еркіне, сонымен қатар Банктің картаны оқшаулау салдарынан талаптардың мүмкін болатын сәйкесіздігіне тәуекелді көтереді және жауапкершілікте болады. Банк Карта ұстаушының атынан талап ету негізінде жүргізілген картаны оқшауландырганнан кейін осы Шартта баяндалған талаптарға сәйкес телефон/ телекс/ факс бойынша берілгендер үшін жауапкершілікте болмайды.

89. Карта ұстаушының жазбаша келісім негізінде Карта оқшауланғаннан кейін Банк берілген Карта ұстаушының жазбаша өтініш негізінде жаңа нөмірмен және ДСН-кодпен жаңа Карта шығарады.

90. Банк Картаны сақтау және пайдалану талаптары сақталмаған жағдайда, сондай-ақ ДСН-кодтың құпиялығы сақталмаған жағдайда (оның ішінде Картаны оқшаулағаннан кейін), сондай-ақ Карта ұстаушының қасақана заңға қарсы әрекеттері анықталған жағдайда Карта ұстаушыға наразылық білдіру құқығын сақтайды.

91. Бұрын жоғалған деп мәлімденген пластикалық/металл карты түрінде шығарылған карта табылғанда, Карта ұстаушы Банкті бұл туралы дереу хабардар етуге және пластикалық/металл карты түрінде шығарылған картаны Банкке қайтаруға міндетті. Табылған, пластикалық карта түрінде шығарылған карта қайтарылмаған жағдайда, осы тармакта белгіленгендей, Карта ұстаушы Банкке пластикалық/металл карты түрінде шығарылған картаны мүндай қайтармаудан болатын барлық тәуекелді қабылдайды, сондай-ақ Банктің пластикалық/металл карты түрінде шығарылған картаны алып алудың байланысты шегетін кез келген қосымша шығыстарының бәрін өтеуге міндетті.

92. Егер Банктің Клиенттің Ағымдағы шоты бойынша санкцияланбаған (рұқсат етілмеген) алаяқтық Операциялар жүргізілуі қаупі бар деп пайымдауына негіздеме бар болса, Банк алдына ала хабарландырусыз Картаны оқшаулауға құқылы.

92–1. Клиент ҚР салық органдарымен барлық есеп айырысулады дербес жүргізеді және Банк төлеген Қайтаруды қоса, Шоттағы ақшага қатысты қолданылатын салықтарға және басқа міндетті төлемдерге қатысты мемлекеттік органдар белгілеген талаптарды сақтауға байланысты ықтимал тәуекелді өзі қабылдайды.

92–2. Банк осы Шартты орындаудан біржакты тәртіpte бас тартуға (операция жүргізуден бас тартуға) келесі жағдайларда құқылы:

- Клиент Банктің Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді зандастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қымыл туралы заңнамасының және АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңының талаптарын орындау мақсатында Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды бермеген жағдайда және құзыретті органдардың Қазақстан Республикасы қосылған қаржы шоттары туралы Автоматты ақпарат алмасу туралы көпжакты келісімі шенберінде қаржы шоттары туралы Автоматты ақпарат алмасу туралы Экономикалық ынтымақтастық және даму үйімінің (CRS) стандартына сәйкес жүзеге асырылады;

- клиенттің ақшасымен және (немесе) өзге мүліктерімен жүргізілетін операциялары Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді зандастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қымыл туралы заңнамасына сәйкес заңсыз жолмен

алған кірістерді заңдастырумен (жылыстатумен) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен байланысты деп пайымдауға Банктің негіздемесі болған жағдайда;

- егер Банктің банктік шот бойынша жүргізілген операциялар, Клиентке банктік шот ашу және ашылған шотты жүргізу талаптарына қайшы келетін кәсіпкерлік қызметпен, адвокаттық қызметпен, нотариалдық қызметпен, атқарушылық құжаттарды орындау қызметімен, дауды медиация тәртібінде реттеу жөніндегі қызметпен байланысты деп пайымдауға негіздеме болған жағдайда.

Бұл ретте Банк Шартты бұзы күнінен кемінде бір ай бұрын Клиентке алдын ала хабарлаумен Шартты бір жақты тәртіpte бұзуга құқылы.

Егер Банктің клиенттің ақшасымен және (немесе) басқа мүлкімен жасалатын операциялардың қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және (немесе) лаңкестікті қаржыландыруға қатысы бар деп пайымдауға негіздеме болған жағдайда, Банктің ИНК сәйкес тиісті тексеру аяқталғанға дейін Банк клиенттің банктік шотына төлемдер жүргізуге және (немесе) ақша аударуға толық немесе уақытша тиым салуға құқылы.

92–3. Банк төлем жүйесінен алған Операциялардың электрондық деректеріндегі МСС-тің, сауда және сервис кәсіпорнының нақты қызметтінің сәйкесіздігіне жауапкершілікте болмайды.

92–4. Клиент Банкке өзі туралы ақпаратты АҚШ-тың Салық Қызметіне жария етуге сөзсіз келісімін береді, соның ішінде нәтижесінде Клиент АҚШ персонасы/резиденті (грин-карта иесі) болып табылатында пайымдауға негіздеме беретін бір немесе бірнеше белгі пайда болған жағдайлар өзгергенде және егер Клиенттің Банкте ашқан Шотындағы ақша сомасы (қалдығы) күнтізбелік жылдың соңғы күнінде АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық алу туралы» Заңында анықталған сомадан асатын болса.

Клиент құзыретті органдардың Қазақстан Республикасы қосылған қаржы шоттары туралы Автоматты ақпарат алмасу туралы көпжақты келісімі шенберінде ЭҮДУ-ның қаржы шоттары туралы Автоматты ақпарат алмасу туралы стандартында (CRS) көзделген жағдайларда банкке ол туралы ақпаратты ашуға өзінің сөзсіз келісімін береді.

92–5. Карта/шот бойынша қозғалыс туралы SMS-хабарлама, Smartbank мобилді қосымшасындағы PUSH- хабарлама арқылы ақпарат беру» Клиенттің жазбаша өтінішінің (оның ішінде шот ашуға, кредиттік картаны шығару мен қызмет көрсетуге Оферта-өтініштің) негізінде жүргізіледі.

92–6. SMS– хабарлама шот / карта бойынша қозғалыстар жүргізілгені туралы хабарлама болып табылады. «Smartbank» ҚБҚЖ мобилді қосымшасындағы PUSH- хабарлама шот бойынша қозғалыстар «Smartbank» ҚБҚЖ мобилді қосымшасы арқылы жүргізілгені туралы хабарлама болып табылады.

Банк ұялы байланыс операторының Банк жолданған SMS-хабарламаны, «Smartbank» ҚБҚЖ мобилді қосымшасындағы PUSH- хабарламаны жеткізбегені үшін жауапкершілікте болмайды.

Банктің ұялы операторлар қызметтің пайдалануына байланысты бұл операторлардың Клиенттің банктік шоты бойынша банктік құпияны құрайтын ақпараттан тұратын SMS-хабарлама мәтініне техникалық қолжетімділігі болады.

92–7. Банк Өтініште (оның ішінде Өтініш офертада) көрсетілген телефон нөміріне SMS-хабарлама арқылы жолданған банктік шот / шоттар бойынша шығыс операциялар жүргізу туралы ақпараттардың үшінші тұлғаларға берілуіне Банк жауапкершілікте болмайды, сондай-ақ Клиент Банкке ұялы телефондардың, осындау телефонның SIM-карталарының жоғалғаны, ұрланғаны немесе жоғалтудың өзге жағдайлары немесе оларды кез келген негіздемелер бойынша үшінші тұлғаларға беру туралы уақытылы жазбаша хабарламаса Банктің осы әрекеттері банктік құпияны ашу болып есептелмейді. Ұялы телефондардың, осындау телефонның SIM-карталарының жоғалғаны, ұрланғаны немесе жоғалтудың өзге жағдайлары немесе оларды кез келген негіздемелер бойынша үшінші тұлғаларға берудің нәтижесінде Клиент операциялары туралы ақпараттың ашылу салдары үшін Клиент жауапкершілікте болады.

92-8. Тараптар Банк Клиентке беретін құжаттарда, оның ішінде Шарт/Шот ашуға, кредиттік картаны шығару мен қызмет көрсетуге Оферта-өтініште /Өтініште (Кредиттік өтінімде)/БҚҚ/ Кредиттік лимит беру туралы (мерзімін бөліп төлеу) туралы шартта/Шартқа қосымша келісімдерде және басқа құжаттарда факстің көшірмесін/банктік уәкілетті тұлғасының қойылған қолының факсимилесін мойындауды және мөрін жарамды деп таниды. Клиент осы негіздеме бойынша болашақта Банкке наразылықтары болмайды

92-9. Банк картаны қайта шығарған жағдайда қайталама төлемдер үшін файлда ұстаушылардың деректері сақталатын қызмет көрсету орындары үшін Төлем Жүйесіне жаңартылған деректерді (Картаның нөмірі, Картаның әрекет ету мерзімі) беруге құқылы (мысалы, ұялы байланыс операторлары, коммуналдық қызметтер, сақтандыру компаниялары, музикалық және кітап сервистеріне жазылу, тұрақты қайырымдылық қорларына қайырым көрсету және басқалары).

92-10. Стандартты талаптарға қосыла отырып, Клиент Картаның қолданылу мерзімі аяқталғанда, Банктің өз қалауымен автоматты түрде қайта шығаруға құқылы екендігімен келіседі.

### **3 – тарау. Кarta бойынша Кредит лимитін беру**

#### **1. Рұқсат етілген овердрафт беру тәртібі**

93. Есеп айырысу кезеңі бір күнтізбелік айға тең.

94. Төлем кезеңі бір күнтізбелік айға тең.

95. Шот ашуға, кредиттік карта шығаруға және қызмет көрсетуге Оферта-өтінішті қарастырған кезде Банк Кредит беру бойынша шешім қабылдайты. Кредит Картаның әрекет ету мерзімінің ішіне немесе Клиент жазбаша кері қайтару бергенге дейін және толық көлемде берешек өтелгенге дейін беріледі. Кредит Өтініште (Кредиттік өтінімде) бекітілген талаптарда беріледі.

96. Төлем кезеңі ішінде Клиент жалпы берешектің барлық сомасын өтеуге тиіс.

97. Банк Есеп айырысу күніндегі Кредит үшін Сыйақыны Шот бойынша Операция өнделген күннен бастап Есеп айырысу күніне дейін және/немесе Кредиттің толық сомасын және онымен байланысты басқа төлемдерді қоса алғанда, өтегенге дейін есептейді.

98. Клиент өтеу сомасын Шотына енгізгенде Банк автоматты түрде соңғы Есеп айырысу күнінен кейінгі келесі күннен бастап соманы енгізген күнді қоса алғанға дейін Негізгі борыш және Мерзімі кешіктірілген Негізгі борыш сомасына осы күнге Кредит үшін Сыйақы есептейді.

99. Банк Картаны Қамтамасыз етудің түрін және мөлшерін және Кредит лимитінің мөлшерін өз қарастыруы бойынша анықтайты.

100. Банк келесі жағдайлардың бірінде, бірақ онымен шектелмей, Кредиттік лимиттің сомасын келесі жағдайлардың кез келгені бойынша акцептісіз тәртіpte жоюға құқылы:

- Клиент жауап берушінің тарабында өздігінен талаптарды мәлімдемеген жауап беруші және/немесе үшінші тұлға ретінде сот процесіне тартылған;
- Клиенттің мүлкіне және оның шотына тыйым салынған және/немесе мүлкіне өндіру алу салынған не осы оқигалардың туындауының шынайы қаупі бар;
- Клиент Банктің алдындағы міндеттерін бұзғанда;
- Клиент ресми расталған табысын жоғалтқанда немесе оны айтарлықтай азайтқанда;
- Банктің қаржылық жағдайының төмендеуі;
- Кредитті мақсатына пайдаланбау;
- Клиент зейнеткерлік жасқа жеткенде.

101. Банк Картаның және Кредиттің Қамтамасыз етілуін және Шот бойынша дебиторлық берешекті өтеу үшін, сонымен бірге Кредиттің, Сыйақының және Банктің Тарифтеріне сәйкес, егер 1 (бір) күннен астам мерзімі кешіктірілсе, басқа төлемдерді акцептісіз соттан тыс тәртіpte пайдалануға құқылы, Клиент бұнымен сөзсіз келіседі.

102. Клиент Банкке Кредиттік лимит мөлшерін өзгертуге жазбаша өтініш беруге құқылы. Клиенттің Банк белгілеген Байланыс арналары бойынша Кредиттік лимитті өзгертуге келісім беруіне рұқсат етіледі.

103. Банктің Клиентке Кредит лимитін беруден немесе оның мөлшерін өзгертуден бас тартуға құқығы бар.

104. Рұқсат етілмеген овердрафтты Банк Клиентке мыналарды іске асыру үшін Қолжетімді лимит жеткіліксіз болған жағдайда беруі мүмкін:

- Тауар ақысын, Қызмет көрсету орындарының қызмет ақысын төлеу шығыс Операцияларын, оның ішінде сақтандырушының, Картаны (оның деректемелерін) пайдаланып қолма-қол ақша, банктік аударым және осы Операциялармен байланысты комиссияларды алу үшін;
- Клиенттің Банкке есептелген төлем, комиссиялар және Кредитті пайдаланғаны үшін Сыйақылар және Өтінішке, осы Стандартты Талаптарға және Тарифтерге сәйкес өзге төлемдерді төлеу үшін;

105. Кредит лимиті шенберіндегі Кредитті Банк Шотта кредит есебінен іске асырылатын (толық немесе ішінара) Операциялар сомасы көрсетілген күннен бастап берілген деп есептеледі.

106. Клиент міндеттемелерін мерзімінде орындаған жағдайда Банк Тарифтерге сәйкес Мерзімі кешіктірілген Негізгі борышқа тұрақсыздық айбын есептейді. Борышты өтеу осы Стандартты талаптарда белгіленген тәртіппен іске асырылады.

107. Берешектің жалпы сомасы ай сайын Есеп айырысу қуніне есептелген және ай сайынғы Үзінді-көшірmede көрсетілетін толық мөлшерде өтеледі.

108. Клиенттің Банк алдындағы берешегі мыналардың нәтижесінде туындаиды:

- Банктің Клиентке Кредит беруі;
- Банктің Клиенттің Кредитті пайдаланғаны үшін төлеуі тиіс Сыйақы есептеуі;
- Банктің Клиент төлеуі тиіс ақылар мен комиссиялар есептеуі;
- Шартты орындаумен байланысты Берешектің туындауына алып келетін басқа жағдайлардың туындауы.

109. Әрбір есеп айырысу аяқталғанда Банк Клиенттің шот ашуға және кредиттік картаны шығару мен қызмет көрсетуге Оферта-өтінішінде анықталған тәсілмен Үзінді-көшірme құрастырады және береді. Үзінді-көшірme мыналардан тұрады:

- Әрбір есеп айырысу кезеңі ішінде Шотта көрсетілген барлық Операциялар;
- Есеп айырысу кезеңі басындағы (Кіріс баланс) және Есеп айырысу кезеңі аяғындағы баланс (Шығыс баланс);
- Есептелген сыйақы, өсімпұл, айыппұлдар ескерілген Берешек сомасы;
- Банк Клиент назарына жеткізу қажет деп санайтын басқа ақпарат.

110. Үзінді-көшірmede көрсетілген Есеп айырысу кезеңі аяғындағы шығыс баланс Негізгі борыш, мерзімі кешіктірілген негізгі борыш және Рұқсат етілмеген Овердрафт (бар болса) сомасынан тұрады.

111. Тарифтерде қарастырылған комиссия және Сыйақы, басқа төлемдер Негізгі борыш сомасына капиталдандырылмайды, олар берешектің Жалпы сомасына жеке қосылады.

112. Клиенттің БҚҚ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша жүргізген төлем сомасы, егер сома клиенттің міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Клиенттің берешегі мынадай кезектілікпен өтеледі:

1) негізгі борыш бойынша берешек (мынадай реттілікпен: шешілмеген овердрафт, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша мерзімі өткен негізгі борыш, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шенберінде);

2) сыйақы бойынша берешек (мынадай реттілікпен: бөліп төлеу бойынша, одан кейін берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шенберінде жаңартпалы қарыз бойынша);

3) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айбын (айыппұл, өсімпұл) (мынадай реттілікпен: шешілмеген овердрафт бойынша, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, қойылған ең төменгі ай сайынғы төлем шенберінде);

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы (мынадай кезектілікпен: ағымдағы шешілмеген овердрафт ең төменгі ай сайынғы төлем шенберінде бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша негізгі борыш);

5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы (мынадай кезектілікпен: бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шенберінде негізгі борыш);

6) банк комиссиялары және қарыз/кредиттік лимит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдер;

7) қарыз алушының БҚҚ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша өз міндеттемелерін орындамауына және /немесе тиісінше орындамауына байланысты банк шеккен, Банктің орындауды алу жөніндегі шығасылары.

Мерзімі қатарынан құнтізбелік 90 (тоқсан) күн өткен соң клиенттің ДБЗ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша жүргізген төлем сомасы, егер сома ДБЗ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша клиенттің міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Клиенттің берешегі мынадай кезектілікпен өтеледі:

1) негізгі борыш бойынша берешек (мынадай реттілікпен: шешілмен овердрафт, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша мерзімі өткен негізгі борыш, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);

2) сыйақы бойынша берешек (мынадай реттілікпен: бөліп төлеу бойынша, одан кейін берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде жаңартпалы қарыз бойынша);

3) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы (мынадай кезектілікпен: ағымдағы шешілмен овердрафт ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша негізгі борыш);

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы (мынадай кезектілікпен: бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде негізгі борыш);

5) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айбыбы (айыппұл, өсімпұл) (мынадай реттілікпен: шешілмен овердрафт бойынша, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, қойылған ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);

6) банк комиссиялары және қарыз/кредиттік лимит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдер;

7) қарыз алушының БҚҚ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша өз міндеттемелерін орындамауына және /немесе тиісінше орындамауына байланысты банк шеккен, Банктің орындауды алу жөніндегі шығасылары.

113. Шотқа енгізілген ақшаны Банк Берешекті толық көлемде өтеу үшін (Шотта берешекті өтеуге жеткілікті ақша сомасы бар болғанда) немесе Шотта бар ақша көлемінде (Берешекті толық өтеуге ақша сомасы жеткіліксіз болғанда) ҚР заңнамасына сәйкес есептен шығарады.

114. Кредит лимитінің қолжетімді қалдығы Кредит лимитін толық көлемде қалпына келтіргенге дейінгі Негізгі борыштың өтелген бөлігінің сомасына ұлғаяды.

115. Клиенттің Шоттағы ақшасы және Берешектен асатын ақша Шотта қалады және Қолжетімді лимитті ұлғайтады.

116. Клиент Шотта берешекті өтеуге қажетті мөлшердегі ақша салмаған жағдайда Стандартты Талаптарға сәйкес мұндан міндеттеме Клиенттің міндеттемені орындамауы деп қарастырылады, бұл ретте:

117. Өтеуге қойылған, бірақ уақытында төленбекен Негізгі борыш сомасы Мерзімі кешіктірілген негізгі борыш деп есептеледі.

118. Берешекті төлемегені немесе уақытында төлемегені үшін Банк Тарифтерге сәйкес ақы (өсімпұл) төлеуді талап етуге құқылы.

119. Міндеттемелер мерзімінде орындалмаған жағдайда Банк Картаны (барлық Қосымша Карталарды қоса) Оқшаулауга құқылы. Бұл ретте Картаның оқшаулауын алуды Банк төленбекен борышты толық көлемде өтеуге жеткілікті ақша Шотқа түскеннен кейін жүргізеді.

120. Клиент (Қарыз алушы) міндеттемелерін орындамағанда немесе тиісті тұрда орындамағанда заңда белгіленген шектеулер ескерілген әрбір мерзімі кешіктірілген күн үшін мерзімі кешіктірілген негізгі борыш сомасына есептелетін Негізdemelіk шартта/БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) анықталған мөлшерде тұрақсыздық айбыбын (өсімпұл/айыппұл) төлейді.

121. Берешекті өтеу мерзімі Клиенттің Банкке Кредитті қайтаруын қоса, Банк Берешекті талап еткен сэтте және осы Талаптарға сәйкес Банктің қарастыруымен анықталады.

122. Клиент берешегінің жалпы сомасы мыналардан тұрады:

- Корытынды Шот-ұзінді берілген күндегі жағдайға сәйкес Негізгі борыш сомасы және Рұқсат етілмеген овердрафт сомасы;
- Кредит лимиті шеңберінде берілген Кредит және Рұқсат етілмеген овердрафт (бар болса) бойынша Кредит және Рұқсат етілмеген овердрафт берілген күннен кейінгі келесі күннен бастап есептелген Сыйақы;
- Шот есебінен шығарылмаған (бар болса) Клиент төлеуі тиіс ақылар, комиссиялар және басқа төлемдер сомасы;
- Мерзімі кешіктірілген негізгі борыш сомасы және мерзімі кешіктірілген Сыйақы сомасы.

123. Кредитке қызмет көрсетумен байланысты Тарифтер Тараптардың келісім бойынша өзгертуі тиіс.

124. Клиенттің КР аумағындағы және одан тыс жерлердегі басқа банктердегі (банктік операциялардың жекелеген түрлерін іске асыратын ұйымдардағы) шоттарынан ақша есептен шығарылған жағдайда Клиент Банктің шоттарды тікелей дебеттеу арқылы есептен шығаруымен байланысты барлық шығынын өтейді.

## **2. Жаңартпалы (Револьверлік) Кредитті беру тәртібі**

Ағымдағы редакция:

125. Банк, Клиентке Кредиттік лимит беру туралы оферти акцептілеген жағдайда, Клиенттің Шот ашуға, кредиттік карта шығаруға және қызмет көрсетуге оферта-өтінішінде - берген ақпараттар негізінде Клиентке тұтынушылық мақсаттарға Кредиттік лимит Клиент БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) көрсеткен және Тарифтерде қарастырған мөлшерде ашылады. Бұл ретте, Картаны Активациялаған және Банк Клиенттің Кредиттік лимит беру туралы офертиң акцептілеген сәтке дейін Кредиттік лимит нөлге тең болады.

126. Шартқа/ БҚҚ /Өтінішке (Кредиттік өтінімге) және басқа Кредиттік лимит беру туралы ілеспелі құжаттарға қол қойғаннан кейін Клиент Кредиттік лимитті белсендіру туралы кредиттік өтінімде көрсетілген нөмірге SMS – хабарлама жібереді. Бұл ретте Кредиттік лимит Клиентке Активацияланған күннен кейінгі келесі күннен кешіктірмей пайдалану үшін қолжетімді болады.

127. Шот ашуға, кредиттік карта шығаруға және қызмет көрсетуге оферта-өтінішті қарастырған кезде Банк Кредит беру бойынша шешім қабылдайды. Кредит Картаның әрекет ету мерзімінің ішіне немесе Клиент жазбаша кері қайтару бергенге дейін және толық көлемде берешек өтелгенге дейін беріледі. Кредит БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) бекітілген талаптарда беріледі. Төлем кезеңінің ішінде Клиент Кредиттің бөлігін БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) бекітілген мөлшерде төлеуі қажет, сонымен бірге Кредиттің пайдаланған сомасы үшін Сыйақыны және Банктің Тарифтеріне сәйкес басқа да төлемдерді төлеуі қажет. Банк Кредит үшін Сыйақы Операциялар туралы ақпарат алғанға дейінгі күннен бастап Кредиттің толық сомасын және онымен байланысты басқа төлемдерді өтеген күнге дейін есептелінеді.

128. Банк келесі жағдайлардың бірінде, бірақ онымен шектелмей, Кредиттік лимиттің сомасын келесі жағдайлардың кез келгені бойынша акцептісіз тәртіpte жоюға құқылы:

- Клиент жауап берушінің тарабында өздігінен талаптарды мәлімдемеген жауап беруші және/немесе үшінші тұлға ретінде сот процесіне тартылған;
- Клиенттің мүлкіне және оның шотына тыйым салынған және/немесе мүлкіне өндіру алу салынған не осы оқиғалардың туындауының шынайы қаупі бар;
- Клиент Банктің алдындағы міндеттерін бұзғанда;
- Клиент реңми расталған табысын жоғалтқанда немесе оны айтарлықтай азайтқанда;
- Банктің қаржылық жағдайының төмендеуі;
- Кредитті мақсатына пайдаланбау;
- Банктің осы БҚҚ/Өтінішті (Кредиттік өтінімді) тиісті түрде орындауына әсер ететін Қазақстан Республикасы заңнама талаптарының өзгеруі;
- Клиент зейнеткерлік жасқа жеткенде.

Банк Картаның және Кредиттің Қамтамасыз етілуін және Шот бойынша дебиторлық

берешекті өтеу үшін, сонымен бірге Кредиттің, Сыйақының және Банктің Тарифтеріне сәйкес, егер 1 (бір) күннен астам мерзімі кешіктірілсе, басқа төлемдерді акцептісіз соттан тыс тәртіпте пайдалануға құқылы, Клиент бұнымен сөзсіз келіседі.

129. Клиент Банкке Кредиттік лимит мөлшерін өзгертуге жазбаша өтініш беруге құқылы. Клиенттің Банк белгілеген Байланыс арналары бойынша Кредиттік лимитті өзгертуге келісім беруіне рұқсат етіледі.

130. Алынып тасталды.

131. Рұқсат етілмеген овердрафты Банк Клиентке мыналарды іске асыру үшін Қолжетімді лимит жеткіліксіз болған жағдайда беруі мүмкін:

- Тауар ақысын, Қызмет көрсету орындарының қызмет ақысын төлеу шығыс Операцияларын, оның ішінде сақтандырушының, Картаны (оның деректемелерін) пайдаланып қолма-қол ақша, банктік аударым және осы Операциялармен байланысты комиссияларды алу үшін;
- Клиенттің Банкке Өтінішке (Кредиттік өтінімге), Стандартты талаптарға және Тарифтерге сәйкес Кредиттік лимитті пайдаланғаны үшін есептелген төлемдерді, комиссияларды және Сыйақыны төлеуі.

132. Кредит лимиті шенберіндегі Кредитті Банк Шотта кредит есебінен іске асырылатын (толық немесе ішінара) Операциялар сомасы көрсетілген күннен бастап берілген деп есептеледі.

133. Клиент міндеттемелерін мерзімінде орындаған жағдайда Банк Тарифтерге сәйкес Мерзімі кешіктірілген Негізгі борышқа тұрақсыздық айыбын есептейді. Борышты өтеу осы Стандартты талаптарда белгіленген тәртіппен іске асырылады.

134. Банк Клиент Өтінішінде (офертада) қарастырылған Кредит лимитінің басқа мөлшерін акцептілген жағдайда бастапқы берілген Кредит өтелгеннен кейін ұлғайтылуы немесе азайтылуы мүмкін, осы Стандартты талаптарда өзгеше қарастырылмаса.

135. Клиенттің Банк алдындағы берешегі мыналардың нәтижесінде туындауды:

- Банктің Клиентке Кредит беруі;
- Банктің Клиенттің Кредитті пайдаланғаны үшін төлеуі тиіс Сыйақы есептейі;
- Банктің Клиент төлеуі тиіс ақылар мен комиссиялар есептейі;
- Берешектің туындауына алып келетін басқа жағдайлардың туындауы.

136. Әрбір есеп айырысу аяқталғанда Банк Клиенттің шот ашуға және кредиттік картаны шығару мен қызмет көрсетуге Оферта-өтінішінде анықталған тәсілмен Үзінді-көшірме құрастырады және береді. Үзінді-көшірме мыналардан тұрады:

- Әрбір есеп айырысу кезеңі ішінде Шотта көрсетілген барлық Операциялар;
- Есеп айырысу кезеңі басындағы (Кіріс баланс) және Есеп айырысу кезеңі аяғындағы баланс (Шығыс баланс);
- Есептелген сыйақы, өсімпұл, айыппұлдар ескерілген Берешек сомасы;
- Ең аз төлем сомасы және төленетін күні;
- Ең көп төлем сомасы;
- Банк Клиент назарына жеткізу қажет деп санайтын басқа ақпарат.

137. Үзінді-көшірmede көрсетілген Есеп айырысу кезеңі аяғындағы шығыс баланс Негізгі борыш, мерзімі кешіктірілген негізгі борыш және Рұқсат етілмеген Овердрафт (бар болса) сомасынан, оның ішінде Шот есебінен шығарылған ақы, комиссия және Сыйақы сомасынан тұрады.

138. Есептік кезең үшін Төменгі төлемді Банк Негізгі борыштың бөлігі мен есептелген Сыйақының бөлігіне БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) анықталатын мөлшерлеменің пайыздық ара қатынасы ретінде есептелетін Негізгі борыштың сомасы ретінде есептейді.

139. Шарт бойынша Женілдікті кезең бекітілуі мүмкін.

140. Женілдікті кезең, егер БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) көрсетілген Клиент Берешектің толық сомасын өтеу үшін жеткілікті мөлшерде Шотта ақша орналастырғанда Женілдікті кезеңнің аяқталуы мерзімінен кешіктірмей Есептік кезеңнің ішінде Шотта бейнеленген Операцияларға қолданылады.

141. Клиент Шартқа БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) сәйкес міндеттерін орындаған және/немесе өз уақытында орындаған жағдайда, Женілдікті кезең қолданылмайды және

Жеңілдікті кезең қолданылуы мүмкін бойынша операциялардың сомасына Кредит бойынша Сыйақы келесі Есептік кезеңге есептелінуі мүмкін.

142. Клиенттің БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтініш) бойынша жүргізген төлем сомасы Клиент міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз сомма болған жағдайда Клиент берешегі келесі кезектілікпен өтеледі:

1) негізгі борыш бойынша берешек (мынадай реттілікпен: шешілменген овердрафт, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша мерзімі өткен негізгі борыш, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);

2) сыйақы бойынша берешек (мынадай реттілікпен: бөліп төлеу бойынша, одан кейін берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде жаңартпалы қарыз бойынша);

3) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айбы (айппұл, өсімпұл) (мынадай реттілікпен: шешілменген овердрафт бойынша, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, қойылған ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы (мынадай кезектілікпен: ағымдағы шешілменген овердрафт ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша негізгі борыш);

5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы (мынадай кезектілікпен: бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде негізгі борыш);

6) банк комиссиялары және қарыз/кредиттік лимит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдер;

7) қарыз алушының БҚҚ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша өз міндеттемелерін орындамауына және /немесе тиісінше орындамауына байланысты банк шеккен, Банктің орындауды алу жөніндегі шығасылары.

Мерзімі қатарынан күнтізбелік 90 (тоқсан) қүн өткен соң клиенттің ДБЗ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша жүргізген төлем сомасы, егер сома ДБЗ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша клиенттің міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Клиенттің берешегі мынадай кезектілікпен өтеледі:

1) негізгі борыш бойынша берешек (мынадай реттілікпен: шешілменген овердрафт, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша мерзімі өткен негізгі борыш, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);

2) сыйақы бойынша берешек (мынадай реттілікпен: бөліп төлеу бойынша, одан кейін берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде жаңартпалы қарыз бойынша);

3) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы (мынадай кезектілікпен: ағымдағы шешілменген овердрафт ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша негізгі борыш);

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы (мынадай кезектілікпен: бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде негізгі борыш);

5) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айбы (айппұл, өсімпұл) (мынадай реттілікпен: шешілменген овердрафт бойынша, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, қойылған ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);

6) банк комиссиялары және қарыз/кредиттік лимит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдер;

7) қарыз алушының БҚҚ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша өз міндеттемелерін орындамауына және /немесе тиісінше орындамауына байланысты банк шеккен, Банктің орындауды алу жөніндегі шығасылары.

143. Берешектің сомасын есептен шығару Шотта оларды бейнелеген күннің есебімен күнтізбелік кезектілікте жүргізіледі, яғни алдымен уақыты бойынша ертеректе түзілген берешек өтеледі.

144. Кредит лимитінің қолжетімді қалдығы Кредит лимитін толық көлемде қалпына келтіргенге дейінгі Негізгі борыштың өтелген бөлігінің сомасына ұлғаяды.

145. Клиенттің Шоттағы ақшасы және Берешектен асатын ақша Шотта қалады және Колжетімді лимитті ұлғайтады.

146. Үзінді-көшірmedе ең az төлемді төлеу кезеңі ретінде көрсетілген мерзімде Клиент Шотта осында Ең az төлем мөлшерінде ақша салмаған жағдайда Стандартты Талаптарға сәйкес мұндай міндеттеме Клиенттің Ең az төлемді төлеу (өткізу) міндеттемесі орындалмаған деп қарастырылады, бұл ретте ең az төлем құрамындағы негізгі борыш мөлшері мен нәтижесінде Үзінді-көшірme жасалған Есеп айырысу кезеңі ішінде Клиент Шотқа орналастырған ақша есебінен нақты төленген негізгі борыш сомасы арасындағы айырмашылық негізгі борыштың төленбекен бөлігі ретінде қарастырылады. Клиент нақты орналастырған ақша сомасы деп Шотқа нәтижесінде Үзінді-көшірme жасалған Есеп айырысу кезеңінен кейінгі келесі Төлем кезеңі ішінде түскен ақша, сондай-ақ жоғарыда көрсетілген Төлем кезеңінің (мұндай бар болса) басындағы Шоттағы ақша қалдығы деп түсініледі;

147. Берешекті төлемегені немесе уақытында төлемегені үшін Банк Тарифтерге сәйкес ақы (өсімпұл) төлеуді талап етуге құқылы.

148. Рұқсат етілмеген овердрафт және/немесе Клиенттің мерзімі кешіктірілген Ең az төлемі бар болғанда кезекті Ең az төлем Рұқсат етілмеген овердрафт және/немесе Клиенттің мерзімі кешіктірілген Ең az төлем (мерзімі кешіктірілген негізгі борыш және Банктің мерзімі кешіктірілген сыйақысы) және есептелген өсімпұл сомасына ұлғаяды.

149. Міндеттемелер мерзімінде орындалмаған жағдайда Банк Картаны (барлық Қосымша Карталарды қоса) Оқшаулауға құқылы. Осында Картаның оқшаулауын алуды Банк төленбекен борышты толық көлемде өтеуге жеткілікті ақша Шотқа түскеннен кейін жүргізеді.

150. Клиент (Қарыз алушы) міндеттемелерін орындағанда немесе тиісті түрде орындағанда заңда белгіленген шектеулер ескерілген әрбір мерзімі кешіктірілген күн үшін мерзімі кешіктірілген негізгі борыш пен мерзімі кешіктірілген сыйақы сомасына есептелетін Банк Тарифтерінде анықталған мөлшерде тұрақсыздық айыбын (айыппұл) төлейді.

151. Банк бұрын оқшаулаған Картаның оқшаулауын алуды Банк Шотқа төленбекен Ең az төлемді (барлық бұрын төленбекен ең az төлемдер) толық көлемде өтеуге жеткілікті ақша түскеннен кейін жүзеге асырады.

152. Берешекті өтеу мерзімі Клиенттің Банкке Кредитті қайтаруын қоса, Банк Берешекті талап еткен сәтте және осы Талаптарға сәйкес Банктің қарастыруымен анықталады.

153. Клиент берешегінің жалпы сомасы мыналардан тұрады:

- Қорытынды Шот-үзінді берілген күндегі жағдайға сәйкес Негізгі борыш сомасы және Рұқсат етілмеген овердрафт сомасы;
- Кредит лимиті шеңберінде берілген Кредит және Рұқсат етілмеген овердрафт (бар болса) бойынша Кредит және Рұқсат етілмеген овердрафт берілген күннен кейінгі келесі күннен бастап есептелген Сыйақы сомасы;
- Шот есебінен шығарылмаған (бар болса) Клиент төлеуі тиіс ақылар, комиссиялар және басқа төлемдер сомасы;
- Мерзімі кешіктірілген негізгі борыш сомасы және мерзімі кешіктірілген Сыйақы сомасы.

154. Кредитке қызмет көрсетумен байланысты Тарифтер Тараптардың келісім бойынша өзгертілуі тиіс.

## **2-1. Тұтынушылық мақсаттарға бөліп төлеуге берілетін кредит**

154–1. Осы Стандартты талаптардың аясында және Тараптар Банктің нысаны бойынша қағаз тасымалдаушыда жасайтын БҚҚ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) талаптарына сәйкес Банк Клиентке тұтынушылық мақсаттарға «мерзімін бөліп төлеуге» БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) бекітілген ай сайынғы төлемдердің санының ұсынылатын мөлшерімен Шотта Кредиттік лимит ашады. БҚҚ/ Өтініште (Кредиттік өтінімде) бекітілген Кредиттік мерзімі мерзімін ұзарту/автоматты түрде мерзімін ұзарту мүмкіндігімен ұзартылуы мүмкін, бірақ Банк он шешім шығарған кезде және Кредиттік лимит беруден бас тарту туралы Клиенттің жазбаша өтініші болмағанда 10 (он) жылдан асырылмайды. Мерзімін бөліп төлеуге Кредиттік лимитке Кредиттік/Дебеттік Карта берілуі мүмкін.

154-2. Клиенттің Банк алдындағы берешегі мыналардың нәтижесінде туындаиды: Клиент Тауарларды сатып алу ақысын, оның ішінде шетелден Тауарларды сатып алу, интернет-сатып алу ақысын төлегенде, Қызмет көрсету орындарында қызметтер ақысын төлегенде, Банк Сыйақы есептегенде, Клиент төлеуі тиіс төлемдер мен комиссияларды есептегенде.

154-3. Берешекті өтеу Кредит лимиті белгіленген күннен бастап жүргізілген транзакциялар бойынша және өтелмеген берешектер бойынша ай сайынғы төлемдермен жүзеге асырылады. Ай сайынғы төлемдерге бірлік кезекте Төлемдер кестесінде көрсетілген және ол бойынша берешек өтелмеген, транзакция жүргізілген күннен бастап бірлік міндettі төлем өтеледі. Төлем кестесінде көрсетілген бірнеше мерзімін бөліп төлеу бойынша міндettі ай сайынғы төлемдер жүргізген кезде осыған ұқсас одан кейінгі құнтізбелік кезектілікте өтеледі. Өтеу Ай сайынғы төлемдерді өтеу талаптарына сәйкес әр айдың 20 (жиырмасыншы) күніне дейін (қоса аолғанда) жүргізілуі тиіс.

Егер Клиенттің Ай сайынғы төлемдерді өтеу талаптарына сәйкес төлеуі тиіс ай сайынғы төлем мерзімі жұмыс емес күніне түссе, онда бұндай төлем тұрақсызық айыбы мен айыппұл санкцияларының өзге түрлерін төлеместен келесі жұмыс күнінде жүзеге асырылуы мүмкін.

154-4. Банк Сыйақыны транзакция жүргізілген күннен бастап транзакция бойынша соңғы төлем енгізілгенге дейін әр транзакцияның барлық сомасына бірден есептейді.

154-5. Бекітілген Кредиттік лимит оны берген сәттен бастап қолжетімді болады. Кредиттік лимит тек Карта мен Картага қызмет көрсету Шотын осы тармақта қарастырылған тәртіпте пайдалану арқылы ғана қолжетімді болады. БҚҚ/Өтінішті (Кредиттік өтінімді) бұзған жағдайда Кредиттік лимитке қолжетімділік тоқтатылады және Клиент Банкке барлық Берешегін өтеуге міндettі.

154-6. Сыйақыны есептеу кезінде Кредит лимитін ұсыну күні мен қайтару күні бір күн деп қабылданады. Бұл ретте жыл 360 (үш жұз алпыс) күнге, ай – 30 (отыз) күнге тең деп есептеледі.

154-7. Банк Клиентке Рұқсат етілмеген овердрафты келесілерді жүзеге асыру үшін Шотта Кредит лимиті жеткіліксіз болғанда ұсынуы мүмкін:

- Картаны (оның деректемелерін) қолданумен Тауардың ақысын, Қызмет көрсету орындарының, оның ішінде сақтандыруши қызметтерінің ақысын төлеу бойынша шығыс Операциялары және осы Операциялармен байланысты комиссиялар;
- Кредит лимитін беру туралы шартына (бөліп төлеу), БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге), осы Стандартты талаптар мен Тарифтерге сәйкес Кредит лимитін қолданғаны үшін есептеген төлемдерді, комиссиялар мен Сыйақыларды Клиенттің Банкке төлеуі;

154-8. Клиент Тауардың ақысын, Қызмет көрсету орындарындағы қызметтердің ақысын төлеу, оның ішінде шетелде сатып алу, интернет-сатып алу кезінде шығыс Операцияларын жүзеге асырғанда Клиенттің меншікті қаражаты (бар болса) жұмсалады, Шотта ақша қаражаты болмаған жағдайда төлем «бөліп төлеуге» Кредит лимитінің есебінен жүргізіледі.

154-9. Женілдікті кезең Шотта бейнеленген Тарифтерде Клиент Берешектің толық сомасын өтеу үшін жеткілікті мөлшерде Шотта ақша орналастырғанда Женілдікті кезеңнің аяқталуы мерзімінен кешіктірмей Есептік кезеңнің ішінде Шотта бейнеленген Операцияларға қолданылады.

Есептік кезеңдегі берешектің барлық сомасын өтемегені үшін комиссияны Банк есептік кезеңдегі жүргізілген барлық транзакциялардың сомасынан Есеп айырысу күніне есептейді және 2 (екі) оқиға туындаған жағдайда төлем кезеңнің соңғы күнінде өтеуге шығарылады:

- егер есеп айырысу кезеңінде кредиттік лимит шотына кез келген сомаға тіпті болмағанда бір серіктестік емес транзакция бекітілгенде;

- егер клиент есеп айырысу кезеңінде жүргізілген барлық транзакциялардың сомасына 100% мөлшерде төлем кезеңінде өтемегендे.

154-9-1. Клиент Стандартты талаптарға БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) сәйкес міндettерін орындаған және/немесе өз уақытында орындаған жағдайда, Женілдікті кезең қолданылмайды және Женілдікті кезең қолданылуы мүмкін бойынша операциялардың

сомасына комиссиялар Кредит бойынша Сыйақы келесі Есептік кезеңге есептелінуі мүмкін.  
154–9–2. Банкомат арқылы/касса/POS-терминал арқылы қолма-қол ақша алу, Банкомат арқылы Картаны пайдаланумен ақша аудару, АТТ, «Smartbank» ҚБҚЖ, интернет желісінде ақша аудару тек қана Клиенттің меншік қаражаты есебінен жүргізіледі. Клиенттің Шотында меншік қаражат болмаған жағдайда осы операциялар Кредиттік лимиттің есебінен «мерзімін бөліп төлеуге жүргізілмейді».

154–10. Клиенттің БҚҚ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша жүргізген төлем сомасы, егер сома клиенттің міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Клиенттің берешегі мынадай кезектілікпен өтеледі:

1) негізгі борыш бойынша берешек (мынадай реттілікпен: шешілмеген овердрафт, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша мерзімі өткен негізгі борыш, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);

2) сыйақы бойынша берешек (мынадай реттілікпен: бөліп төлеу бойынша, одан кейін берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде жаңартпалы қарыз бойынша);

3) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) (мынадай реттілікпен: шешілмеген овердрафт бойынша, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, қойылған ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы (мынадай кезектілікпен: ағымдағы шешілмеген овердрафт ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша негізгі борыш);

5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы (мынадай кезектілікпен: бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде негізгі борыш);

6) банк комиссиялары және қарыз/кредиттік лимит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдер;

7) қарыз алушының БҚҚ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша өз міндеттемелерін орындамауына және /немесе тиісінше орындамауына байланысты банк шеккен, Банктің орындауды алу жөніндегі шығындары.

Мерзімі қатарынан күнтізбелік 90 (тоқсан) күн өткен соң клиенттің ДБЗ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша жүргізген төлем сомасы, егер сома ДБЗ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша клиенттің міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Клиенттің берешегі мынадай кезектілікпен өтеледі:

1) негізгі борыш бойынша берешек (мынадай реттілікпен: шешілмеген овердрафт, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша мерзімі өткен негізгі борыш, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);

2) сыйақы бойынша берешек (мынадай реттілікпен: бөліп төлеу бойынша, одан кейін берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде жаңартпалы қарыз бойынша);

3) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы (мынадай кезектілікпен: ағымдағы шешілмеген овердрафт ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша негізгі борыш);

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы (мынадай кезектілікпен: бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде негізгі борыш);

5) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) (мынадай реттілікпен: шешілмеген овердрафт бойынша, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, қойылған ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);

6) банк комиссиялары және қарыз/кредиттік лимит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдер;

7) қарыз алушының БҚҚ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша өз міндеттемелерін орындамауына және /немесе тиісінше орындамауына байланысты банк шеккен, Банктің орындауды алу жөніндегі шығасылары.

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

Бірнеше транзакцияларды жүргізу кезінде төлем кестелерінде көрсетілген міндettі ай сайынғы төлемдер келесі құнтізбелік кезектілікте ұқсас түрде өтеледі. Кезекті ай сайынғы төлемді өтеген кезде бірінші кезекте алдыңғы есеп айырысу кезеңінде есептелген жеңілдікті кезеңдегі берешектің барлық сомасын (бар болса) өтемегені үшін комиссия өтеледі. Міндettі ай сайынғы төлемді төлеу бойынша мерзімі өткен жағдайда, жеңілдікті кезеңде берешектің барлық сомасын өтемегені үшін комиссия шарт/ДБЗ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша міндettемелерді бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбын төлегеннен кейін өтеледі.

154–11. Егер Клиент ай сайынғы төлемдерді төлеу үшін мерзімінде және Өтеу кестесінде көрсетілген ай сайынғы төлемдер мөлшерінде Шотқа ақша орналастырмаған жағдайда, осында жағдайлар Клиенттің БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндettтерін орындауы ретінде қарастырылады.

154–12. Ай сайынғы төлемдерді төлемегені немесе уақытында төлемегені үшін Банк Негізгі шартқа/ БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) сәйкес айыппұл санкицияларын төлеуді талап етуге құқылы, Қарыз алушы барлық берешекті толық көлемде төлеуге міндettенеді.

154–13. Егер Клиент Шотқа ақшаны ай сайынғы төлемдерді төлеу күніне дейін салған жағдайда оның ақшасы меншікті қаражатта ай сайынғы төлемдер берешегін өтеу күніне дейін сақталады. Ай сайынғы төлемдерді төлеу күні ақша Клиенттің меншікті қаражатынан (олар бар болса) есептен шығарылады.

154–14. Мерзімінен өтеу тәртібі:

1) мерзімінен бұрын (толық немесе ішінара) өтеу Клиенттің Банкке ("Contact Center") хабарласуы арқылы жүзеге асырылады. "Contact Center" операторы Клиентті сәйкестендіргеннен кейін оған мерзімінен бұрын өтеу рәсімі бойынша кеңес беріп, Клиенттен сомасы мен өтеу күнін нактылайды. Бұл ретте егер Клиенттің "Contact Center" операторына айтылған мерзімінен бұрын өтеудің толық сомасын белгіленген мерзімде төлемеген немесе енгізілген сома мерзімінен бұрын өтеу үшін аз болған жағдайда мерзімінен бұрын өтеуге қайтара өтінім беру үшін "Contact Center"-ге хабарласуы қажет екендігін "Contact Center" операторы Клиентке хабарлайды. Қайтара өтінім беру үшін Клиент "Contact Center"-ге хабарласпаған жағдайда түскен сома түскен күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні өткеннен кейін Клиенттің меншікті қаражатына есептеледі;

1-1) Қарыздың жазбаша есебін алу үшін, оның ішінде берешекті мерзімінен бұрын (толық/ішінара) өтеу үшін Клиент Банкке жазбаша түрде, оның ішінде байланыс арналары арқылы өтініш беруі керек.

2) мерзімінен бұрын өтеу Шотқа Клиентке айтылған мерзімінен бұрын өтеудің толық сомасы түскен күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады;

3) егер салынған сома Клиентке мерзімінен бұрын өтеу үшін айтылған сомадан көбірек болған жағдайда артық сома Клиенттің меншікті қаражатына есептелетін болады.

154–15. Ішінара өтеген кезде бірінші кезекте берешектің өтелмеуі бойынша Өтеу кестесінде көрсетелген тиісті құнтізбелік кезектілікте ертеректе түзілген берешектер сомасы өтеледі.

154–16. Міндettемелер мерзімінде орындалмаған жағдайда Банк Картаны (барлық Қосымша Карталарды қоса) Оқшаулауга құқылы. Осында Картаның оқшаулауын алуды Банк төленбекен борышты толық көлемде өтеуге жеткілікті ақша Шотқа түскеннен кейін жүргізеді.

154–17. Банк алдында оқшаулау жүргізген Картаны оқшаулаудан алуды Банк төленбекен ай сайынғы төлемдерді (бұрын төленбекен ай сайынғы төлемдердің барлығын) өтеу үшін жеткілікті ақша Шотқа түскеннен кейін, Шотқа ақша толық көлемде түскен күннен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей жүргізеді.

154–18. Осы арқылы Қарыз алушы Банктің жасаған және ұсынған Төлемдер кестесімен,

сондай-ақ Берешек мерзімінен бұрын / ішінara өтелген жағдайда немесе өзге себептерге бойынша Банк келешекте ұсынатын ай сайынғы төлемдер санымен өзінің сөзсіз келісетінін білдіреді. Бұл ретте Төлемдер кестесінің қағаз тасымалдағыштағы нұсқасына қол қою талап етілмейтіндігі туралы Клиентке хабарланған және ол келіскең.

154–19. Осы арқылы Клиент Банкке бөліп төлейтін Кредит лимитін мерзімінен бұрын өтегу рәсімімен танысқандығын және келісетіндігін хабарлайды.

### **2-3. Жаңартпалы кредит және бөліп төлеу опциясы бар кредиттік лимит**

154–20. Осы Шарттың шенберінде және Кредит лимитін беру туралы шарттың және (немесе) Шот ашуға кредиттік карта шығару және қызмет көрсетуге Өтініш-офертаның талаптарына сәйкес Банк Шот ашады, Карта шығарады, оған қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді және осы Шартта және Кредит лимитін беру туралы шартта қарастырылған талаптарда Карта бойынша Кредит лимитін белгілейді, ал Клиент Картаны осы Шартқа және Кредит лимитін беру туралы шартқа сәйкес пайдаланады, Карточкалық операциялар бойынша берешекті уақытында өтейді, сондай-ақ Банк қызметтерінің ақысын Тарифтерге сәйкес төлейді.

154–21. Банк өлшемшартты өздігінен және өзінің қалауы бойынша белгілейді және Карта шығару және Кредит лимитін беру туралы шешім қабылдайды.

Клиент, Кредит лимиті Клиенттің кредит қабілеттілігі болған және Банктің ішкі рәсімдеріне сәйкес сенімділігі анықталған жағдайда ғана берілетінімен келіседі.

154–22. Банк осы Шарттың шенберінде және Кредит лимитін беру туралы шарттың талаптарына сәйкес Шот ашу, Карта шығару бойынша, Карта бойынша Кредит лимитін белгілеу бойынша әрекеттерді мерзімділік, төлемділік және қайтарымдылық талаптарында жүзеге асырады. Кредит лимитін берудің жалпы талаптары, оның ішінде Кредит лимитінің сомасы, валютасы, мерзімі, Кредит лимитінің қолжетімділік мерзімі, ЖТСМ және тұрақсыздық айыптары (қамтамасыз етудің басқа түрлері) Кредит лимитін беру туралы шартта көрсетіледі.

154–23. Кредит лимитінің мөлшерін Банк Клиент ұсынған ақпараттар, сондай-ақ Клиентті кредиттік бағалау нәтижелері бойынша кредиттік бюроның дерекқорындағы ақпаратты қоса, басқа да бар мәліметтер негізінде өз бетінше анықтайды. Кредит лимитін өтегеннен соң немесе оның қолданылу мерзімі ішінде Банк Кредит лимитінің мөлшерін өзгертуге құқылы. Кредит лимитінің белгіленуіне және оның мөлшерімен келісуі Клиенттің Кредит лимитін пайдалануы болып табылады. Банктің қарастыруымен Кредит лимитін ұзарту шектеусіз бірнеше мәрте жүзеге асырылады.

154–24. Қарыз алушы Карточкамен операцияны белгіленген Кредит лимиті шенберінде Банк берген Кредит және Шоттағы өз қаражаты (Қолжетімді қаражат) есебінен жүргізеді.

154–25. Белгіленген Кредит лимиті оны берген сәттен бастап қолжетімді болады. Кредит лимиті тек қана Картаны және Картаға қызмет көрсету Шотын осы тармақта қарастырылған тәртіpte пайдалану арқылы қолжетімді болады. Кредит лимитін беру туралы шарт бұзылған жағдайда, Кредит лимитіне қолжетімділік тоқтатылады, және Қарыз алушы Банкке барлық Берешегін өтеге міндетті.

154–26. Сыйақыны есептеу кезінде Кредит лимитін беру және қайтару күні бір күн деп қабылданады. Бұл ретте бір жыл 360 (үш жүз алпыс) күнтізбелік күнге, ал ай – 30 (отыз) күнге тен деп есептеледі.

154–27. Қарыз алушының Банк алдында Берешегі мынадай жағдайларда туындаиды: Қарыз алушының сатып алуды, оның ішінде шетелде сатып алуды төлеуді, интернет-сатып алу төлемдерін, қызметтерді ақысын төлеуді, қолма-қол ақша шешу/акша аудару жүргізуі, Банктің Сыйақы есептеуі, Қарыз алушының төлеуі тиіс төлемдері мен комиссияларды есептеуі.

154–28. Төлем кезеңі ішінде Қарыз алушы Ай сайынғы төлемді Кредит лимитін беру туралы шартта белгіленген мөлшерде және/немесе Кредит лимиті белгіленген күннен бастап жүргізілген транзакциялар бойынша басқа төлемдер мен Банк өнімдерінің талаптарына және Тарифтеріне сәйкес өтелмеген берешекті өтегі тиіс.

154–29. Серіктестер желісінен/серіктестер желісінен тыс бөліп төлеуге сатып алуды қоспағанда, Сыйақыны Банк Қарыз алушының байланыс Арналары арқылы берген тиісті өтінішіне сәйкес, әрбір жүргізілген карточкалық операцияның барлық сомасына, карточкалық операция жүргізілген күннен бастап Кредит бойынша соңғы төлем енгізілген күнге дейін есептейді.

154–30. Банк Қарыз алушыға Шоттағы Кредит лимиті жеткіліксіз болған жағдайда, төмендегілерді жүзеге асыру үшін Рұқсат етілмеген овердрафт беруі мүмкін:

- Картаны (оның деректемелерін) пайдаланып шығыс Операцияларын және осы Операцияларға байланысты комиссияларды;
- Қарыз алушының Банкке осы Стандартты талаптарға, Кредит лимитін беру туралы шартқа/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) және Тарифтерге сәйкес есептелген төлемдерді, комиссияларды төлеуі.

154–31. Белгіленген Кредит лимиті шеңберінде Қарыз алушы Кредит лимитін беру туралы шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) белгіленген талаптарға сәйкес бөліп төлеуге сатып алууды жүргізуіне болады.

154–32. Қарыз алушы келесілерді жүзеге асырған кезде:

1) серіктестер желісінен бөліп төлеуге сатып алу және оның ішінде Жаңартпалы Кредиттен аударылған бөліп төлеуге сатып алу, сондай-ақ шетелде сатып алу, интернет-сатып алулар жүзеге асырылған кезде, қаражат Қарыз алушының Кредит лимитінен жұмсалады;

2) серіктестер желісінен тыс бөліп төлеуге сатып алу және беліп төлеуден Жаңартпалы Кредитке аударылған сатып алу, оның ішінде шетелде сатып алу, интернет-сатып алулар жүзеге асырылған кезде, қаражат Қарыз алушының Кредит лимитінен жұмсалады, ал Шотта меншікті қаражаты болмаған жағдайда, төлем Кредит лимиті есебінен жүргізіледі.

154–33. Банкомат /касса арқылы/POS-терминал арқылы қолма-қол ақша алу, Картаны пайдаланып Банкомат, АТТ, «Smartbank» ҚБҚЖ арқылы ақша аудару, интернет желісінде жеке қаражаты есебінен және/немесе Қарыз алушы Банк Тарифтерімен белгіленген комиссияны төлей отырып, белгіленген кредит лимиті есебінен жүзеге асырылады.

154–34. Қарыз алушының Кредит лимитін беру туралы шарт бойынша жүргізген төлем сомасы, егер сома Қарыз алушының міндеттемелерін орындауы үшін жеткіліксіз болса, Қарыз алушының берешегі келесі кезектілікпен өтеледі:

1) негізгі борыш бойынша берешек (келесі реттілікте: шешілмеген овердрафт, кредиттік лимит бойынша, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде жаңартпалы қарыз бойынша мерзімі өткен негізгі борыш);

2) сыйақы бойынша берешек (келесі реттілікте: кредиттік лимит бойынша, бөліп төлеу бойынша, одан кейін берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде жаңартпалы қарыз бойынша);

3) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) (мынадай реттілікпен: шешілмеген овердрафт бойынша, кредиттік лимит бойынша, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, қойылған ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы (мынадай кезектілікпен: ағымдағы шешілмеген овердрафт кредиттік лимит бойынша, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, қойылған ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде негізгі борыш);

5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы (мынадай кезектілікпен: кредиттік лимит бойынша, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде негізгі борыш);

6) банк комиссиялары және қарыз/кредиттік лимит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдер;

7) қарыз алушының БҚҚ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша өз міндеттемелерін орындауына және /немесе тиісінше орындауына байланысты банк шеккен, Банктің орындауды алу жөніндегі шығындары.

154–35. Мерізімін кешіктірудің жүйелі 90 (тоқсан) күн өткенде, Қарыз алушының Кредит лимитін беру туралы шарт бойынша жүргізген төлем сомасы, егер сома Қарыз алушының Кредит лимитін беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін орындауы үшін жеткіліксіз болса, Қарыз алушының берешегі келесі кезектілікпен өтеледі:

1) негізгі борыш бойынша берешек (мынадай реттілікпен: шешілмеген овердрафт, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша мерзімі өткен негізгі борыш, берілген ең төменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);

2) сыйақы бойынша берешек (мынадай реттілікпен: бөліп төлеу бойынша, одан кейін берілген ең тәменгі ай сайынғы төлем шеңберінде жаңартпалы қарыз бойынша);

3) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы (мынадай кезектілікпен: ағымдағы шешілмеген овердрафт ең тәменгі ай сайынғы төлем шеңберінде бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша негізгі борыш);

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы (мынадай кезектілікпен: бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, берілген ең тәменгі ай сайынғы төлем шеңберінде негізгі борыш);

5) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) (мынадай реттілікпен: шешілмеген овердрафт бойынша, бөліп төлеу бойынша, жаңартпалы қарыз бойынша, қойылған ең тәменгі ай сайынғы төлем шеңберінде);

6) банк комиссиялары және қарыз/кредиттік лимит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдер;

7) қарыз алушының БҚҚ/өтініш (кредиттік өтінім) бойынша өз міндеттемелерін орындауда және /немесе тиісінше орындауда байланысты банк шеккен, Банктің орындауды алу жөніндегі шығындары.

154–36. Егер Қарыз алушы Ай сайынғы төлемді төлеу үшін ақшаны Шотқа мерзімінде салмаған жағдайда, онда мұндай жағдай Қарыз алушының Кредит лимитін беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін орындаудауы ретінде қарастырылады.

154–37. Ай сайынғы төлемдерді төлемегені немесе уақытында төлемегені үшін Банк Кредит лимитін беру туралы шартқа сәйкес айыппұл санкцияларын (өсімпұл) төлеуді талап етуге құқылы, ал Қарыз алушы барлық берешекті толық көлемде төлеуге міндеттенеді.

154–38. Егер Қарыз алушы Шотқа ақшаны Төлем кезеңі басталғанға дейін орналастырған жағдайда, онда Серіктестер желісінен/серіктестер желісінен тыс бөліп төлеуге сатып аулар бойынша берешекті өтеуге арналған, Қарыз алушының байланыс Арналары арқылы берген тиісті өтінішіне сәйкес Жаңартпалы Кредиттен аударылған сома, Төлем кезеңі басталғанға дейін жеке қаражатында сақталады. Төлем кезеңінде, Ай сайынғы төлемнен аспайтын мөлшердегі сома Қарыз алушының жеке қаражатынан (олар бар болса) есептен шығарылады. Егер Қарыз алушы Шотқа ақшаны Төлем кезеңі басталғанға дейін орналастырған жағдайда, жіберіп алған овердрафт сомасы (бар болса) және/немесе Серіктестер желісінен тыс/серіктестер желісінен сатып алу бойынша Қарыз алушының байланыс Арналары арқылы берген тиісті өтінішіне сәйкес бөліп төлеуден Жаңартпалы Кредитке аударылған берешек Төлем кезеңі басталғанға дейін өтеледі.

154–39. Мерзімінен бұрын (толық немесе ішінара) өтеу Қарыз алушының байланыс Арналары арқылы берген тиісті өтініші негізінде жүзеге асырылады.

Егер мерзімінен бұрын өтеу сомасы Қарыз алушының берешек сомасынан артық болса, онда артық сома Қарыз алушының жеке қаражатына есепке алынатын болады.

154–40. Міндеттемелерін мерзімінде орындаған жағдайда, Банк Картаны (барлық Қосымша карталарды қоса) оқшаулауды жүзеге асыруға құқылы. Осылайша Картаны Оқшаулау Төлем кезеңі аяқталғаннан кейін келесі күні жүргізілетін болады.

154–41. Банк бұрын оқшауланған Картаны оқшаулаудан шығаруды, Банк автоматты режимде, Шотқа төленбекен Ай сайынғы төлемді (бұрын төленбекен барлық ай сайынғы төлемдерді) өтеу үшін жеткілікті ақша түскеннен кейін, Шотқа ақша толық көлемде түскен күннен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей жүргізеді.

154–42. Қарыз алушы Кредит лимитін мерзімінен бұрын өтеу рәсімімен танысқанын және келіскеңін раставды.

154–43. Ай сайынғы төлемді төлеу кезінде, егер толықтырылған сома ай сайынғы төлем сомасынан асып кеткен жағдайда, онда Банк серіктестер желісінен тыс сатып аулар бойынша және Кредит лимитін беру туралы шарттың талаптарына сәйкес бөліп төлеуден Жаңартпалы Кредитке аударылған сатып аулар бойынша барлық жинақталған берешекті немесе берешектің бөлігін өтеуге құқылы.

Егер КЛ мерзімі ұзартылуға жатпайтын жағдайда, Банк бұл туралы Қарыз алушыға осы Шартта

қарастырылған байланыс Арналары арқылы жеткізеді, кредит лимитінің қалған сомасы кредит лимиті мерзімінің соңғы айында өтеледі.

КЛ мерзімі ұзартылған жағдайда, кредит лимитін өтеу бойынша міндеттемелер, талаптар және ай сайынғы төлемді есептеге кредит лимитінің жаңа мерзіміне, ұзарту сәтінде пайдаланылған кредит лимиті сомасын ескере отырып ұзартылады.

#### **4 - тарау. Үзінді көшірмелер**

155. Банк Клиентке әрбір күнтізбелік ай үшін Үзінді көшірмені алдыңғы айдан кейінгі ағымдағы айдың 10 (оныншы) санына дейін дайындауды. Үзінді көшірмеде Банк ұстаған комиссияларды, пайыздық және басқа төлемдерді, сонымен бірге Шот бойынша қалдықтарды қоса алғанда, Картамен барлық Операцияларды бейнелейді. Клиент Үзінді көшірмелерді Банктеке, ҚБҚК жүйесі арқылы және Шот ашуға, кредиттік картага қызмет көрсетуге Оферта-өтініште көрсетілген мекенжай бойынша электрондық поштамен алуы мүмкін. Әрбір жіберілген Үзінді көшірме үшін Банк Клиенттен Операциялар жүргізген күні әрекет ететін Банктің Тарифтеріне сәйкес комиссиялар алуы мүмкін. Үзінді көшірмелерді алмау Клиентті/Карта /Қосымша Карта Ұсташысын БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттерін орындаудан босатпайды. Ағымдағы айдың Операциялары келесі айдағы Үзінді көшірмелерінде бейнеленуі мүмкін.

156. Банк Үзінді-көшірме жіберілгеннен кейін туындаған және Клиенттің Үзінді-көшірмені уақытында алмауына немесе алмауына алып келетін электронды пошта жұмысында туындаған жаңылыстар немесе басқа форс-мажорлық жағдайлар үшін жауапкершілікте болмайды.

#### **5 - тарау. Даулы операциялар**

157. Егер Клиент (Карта/Қосымша Карта ұсташы) Үзінді-көшірмеде және іс жүзінде жүргізілген Операциялар (немесе сомалар–валюталарды айырбастау нәтижесінде Операциялар сомасында туындаған айырмашылықты қоспағанда), комиссиядан немесе басқа төлемдерден дәл еместік анықтаған жағдайда, онда ол бұл туралы Банкке Үзінді-көшірме дайындалған күннен бастап 30 күн ішінде, бірақ Операциядағы даулы сома бойынша Авторландыруды растаған күннен бастап 45 күннен кешіктірмей, Банктің стандартты нысандағы жазбаша өтінішін ресімдеп, хабарлауы тиіс. Егер Клиент Ережелерде белгіленген мерзімде Банкке Үзінді-көшірмеде көрсетілген және іс жүзінде жүргізілген Операциялар арасында анықтаған айырмашылықтар туралы жазбаша өтініш білдірмесе, онда Клиент Үзінді-көшірмені растады деп есептелінеді.

158. Банк даулы Операциялар бойынша Банктің картасын санкцияландырылмаған пайдалану тәуекелін төмендету мақсатымен Клиенттің мұддесіне қызметтік тексеру жүргізген кезде, өзінің қарастыруы бойынша картаны оқшауландыру мен оны алуды қоса алғанда, Клиенттің залалдары мен шығындарының алдын алу үшін шаралар қабылдауы мүмкін.

159. Егер даулы Операциялар бойынша Клиенттің наразылығын Банк негізді деп есептегендеге, Банк осындай Операциялар бойынша қайтарым төлемін жүргізеді. Бұл ретте төлемдердің сомалары, комиссиялар, сонымен қатар даулы Операциялардың сомалары бойынша ертеректе төленген сыйақылар мен Клиенттің төлегендері қайтарылмайды.

160. Егер Клиенттің өтініші бойынша даулы Операциялар бойынша Клиенттің наразылығына жүргізілген тексерудің нәтижесінде негіzsіз деп танылған жағдайда, Банк Клиенттен осындай даулы Операциялар бойынша қызметтік тексеру жүргізумен байланысты Банктің барлық шығындарының нақты құнын төлеуді талап етуге құқылы.

160-1. Тараптардың осы Шартты/Негізdemelіk шартты/БҚҚ/Өтінішті (Кредиттік өтінімді) жасаумен байланысты/байланысты немесе оның жарамсыздығымен байланысты туындаған кез келген даулары, талаптары немесе наразылықтары ҚР заңнамаларында қарастырылған тәртіpte, сотта және/немесе арбитраждық сотта және басқа тәсілдермен, Банктің немесе оның филиалының орналасқан орны бойынша – Банктің қарастыруы бойынша шешіледі.

160-2. Клиент /Карта ұсташы брокерлік, дилерлік және/немесе инвестициялық қызметпен айналысатын Қәсіпкерлер (коммерсанттар) жүргізегін (жүргізген, өткен) барлық Операциялар үшін, сонымен бірге электрондық әмияндарды толтырумен байланысты Операциялар үшін

өздігінен жауапкершілікте болады. Клиент /Карта ұстаушы осындай түрдегі Операциялармен байланысты диспуттық (даулы) жағдайлар бойынша дауласуға құқылы емес, сонымен бірге басынан бастап олардың барлық талаптарына келіседі. Брокерлік, дилерлік және/немесе инвестициялық қызметпен айналысатын Кәсіпкерлерге мерзімдері мен талаптарына дауласуға, осындай Кәсіпкерлердегі ұстаушының атына ашылған жеке шоттардан ақшаны шығаруға және қолма-қол алуға, сонымен бірге инвестициялық және осындай түрдегі Кәсіпкерлермен (коммерсанттармен) байланысты басқа қызметтердің нәтижесінде мүмкін болатын пайдалар мен залалдарға дауласуға тыйым салынады. Осы тармақта қарастырылған Операцияларға дауласуға халықаралық төлем жүйелері ережелерінде тыйым салынған.

## **6 - тарау. Есеп айырысу тәртібі**

161. Банк Клиентке Шарттың шеңберінде берген барлық Карталары бойынша жасалған және банктер мен Клиентке қосымша қызмет көрсететін ұйымдардың ТЖ, процеслинглік орталықтар арқылы төлемге берген және басқа да қаражаттарын, Банк Тарифтерімен және банктік шот ашу туралы Шарттарда қарастырылған Банкке комиссиялық Сыйақыны және Операция мен шоттың валюталары ерекшеленген жағдайдағы Банктің айырбастау бағамы бойынша Операция сомаларына балама ақшаны қаржылық растау алған күні тікелей дебеттеу арқылы есептен шығарады.

162. Банк Операция сомасын Шот валютасына ТЖ және/немесе Банк белгілеген айырбастау бағамына сәйкес айырбастайды. Клиенттің айырбастау бағамына дауласуға құқығы жоқ.

163. Картадағы және Слиптегі қол қоюда немесе Авторландырудың тиісті жауабын алуда айырмашылық болған жағдайда, алдын ала ескертусіз кассир немесе Карталарға қызмет көрсету орнындағы қондырғы Картаны алған алуға сөзсіз құқылы болады. Карталарға қызмет көрсету орнында кассир Карта ұстаушының Картадағы және Слиптегі қол қоюын салыстырмай жүргізген Операциялар үшін Банк жауапкершілікте болмайды.

164. Банкке Карта/Қосымша Карта ұстаушының кінесынан Банктің шеккен шығындарын Клиент төлейді. Банк белгілеген жағдайларда, Шарт бойынша Карта /Қосымша Карта ұстаушыдан жекелеген міндеттемелерін орындауын талап етуге құқылы. Карта /Қосымша Карта ұстаушы бұл талаппен келіседі және қабылдайды.

165. Банк міндеттемелердің барлық сомалары және Картаны/Қосымша Картаны/Шотты беру және пайдалану нәтижесінде немесе Клиент (Карта/Қосымша Карта ұстаушы) Шартты және/немесе Ережелерді және/немесе банктің басқа да нормативтік актілерін және/немесе ҚР заңнамасын және/немесе ТЖ ережелерін сақтамауы нәтижесінде туындаған шығындар бойынша Шотты дебеттеуге құқылы.

166. Банк Шотты Клиенттің немесе үшінші тұлғаның жүргізген төлемдеріне сәйкес немесе Шотқа Ережелерде көрсетілген тәртіpte Рұқсат етілмеген овердрафт бере отырып, Кредит береді. Комиссиялар мен басқа да төлемдерді Банк Шоттан, оның ішінде Шот бойынша дебеттік қалдық қалдыра отырып, ұстап қалуы мүмкін.

167. Банк ақша жоқтығына қарамастан (шығыстар Лимиті артып кеткен), Шоттан төлемдерді (Операцияларды) жүзеге асыруға рұқсат еткен жағдайда, Банк Клиентке осындай Кредит беру күнінде Банкте қолданыстағы Банк тарифтеріне сәйкес талаптарда осындай төлемді жүзеге асырған күннен бастап тиісті сомаға Кредит берген деп есептелінеді.

168. Банк тарапынан Авторландыру расталған жағдайда, Авторландыру сомасы Шотта атапған сомаға Шотты дебеттеу сөтіне дейін немесе Авторландыру сомасын болдырмағанға дейін оқшауланады. Шығыстар Лимиті Банк растаған Авторландыру сомасына азаяды. Егер Операция Авторландырусыз жүргізілген болса, Шығыстар Лимитінің мөлшері тиісті соманы төлемге шығарған күні азаяды. Клиент (Карта/Қосымша карта ұстаушы) Шотты қолма-қол ақша немесе аудару арқылы толықтырып отыруға құқылы.

169. Клиент (Карта/Қосымша карта ұстаушы) Шотты қолма-қол ақша немесе аудару арқылы толықтырып отыруға құқылы. Төлем, егер ол Ережелерде көрсетілген деректемелерге сәйкес жүргізілсе, онда ол нақты деп есептелінеді.

170. Кредит үшін Сыйақыны Банк Есеп айырысу кезеңдегі күн сайын Шоттағы дебет қалдығының мөлшеріне сүйене отырып, есептейді.

171. Банк Рұқсат етілмеген овердрафт (шығыстар Лимитінің артып кетуі) үшін Сыйақыны Есеп

айырысу кезеңдегі күн сайын Шоттағы дебет қалдығының және белгіленген Кредит мөлшерінің (Рұқсат етілмеген овердрафт) арасындағы айырма мөлшерінен ұстайды.

172. Шотқа салынған (есепке алынған) сомалар (оның ішінде Шот бойынша есептелген Сыйақы, Қайтару) төлем құжатында көрсетілген төлем мақсатына байланыссыз жіберіледі.

173. Банк біржақты тәртіpte есептелген айыппұлдарды (өсімпұлдарды) төлетуден бас тартуға және Клиенттен оларды өтеу бойынша міндеттемелерін орындаудын талап етпеуге құқылы.

174. Алынып тасталды.

175. Рұқсат етілмеген овердрафт туындаған немесе Есеп айырысу кезеңінде міндеттемелерін орындауда туындаған жағдайда, Банк Клиентке берген барлық Карталарының әрекетін уақытша тоқтатады және Шоттағы аударылған барлық соманы туындаған берешекті даусыз (акцептісіз) тәртіpte жібереді. Банк Клиенттің мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемақы, ҚР «Тұрғын үй қатынастары туралы» заңымен қарастырылған тұрғын үй төлемақысы түрінде алатын ақшаны, нотариусқа депозит талаптарында берілген ақшаны және ҚР «Мемлекеттік білім берудің жинақтау жүйесі туралы» Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны, алименттерді (кәмелеттік жасқа толмаған және еңбекке қабілетсіз кәмелеттік жасқа толған балаларды бағуға арналған ақшалар) қоспағанда, Клиенттің Банктегі кез келген шотта орналастырылған ақшаны (қажет болған жағдайда, операция жасау күніндегі Банк бағамы бойынша айырбастау жүргізеді) даусыз (акцептісіз) тәртіpte туындаған берешекті өтеуге жібереді. Шоттағы ақша Кредит сомасы, Кредит үшін Сыйақылары және Банктің өзге төлемдері мен шығыстары кіретін Клиенттің Банк алдындағы берешегін өтеуге жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Шотты, сондай-ақ Клиенттің Банктегі басқа да шоттарын оқшаулауға және бар ақшаны және түсетін ақшаны жоғарыда аталған шығыстар мен берешекті акцептісіз тәртіpte өтеуге жіберуге құқылы. Шоттағы ақша Кредит сомасы, Кредит үшін Сыйақылары және Банктің өзге төлемдері мен шығыстары кіретін Клиенттің Банк алдындағы берешегін өтеуге жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Шотты, сондай-ақ Клиенттің Банктегі басқа да шоттарын оқшаулауға және бар ақшаны және түсетін ақшаны жоғарыда аталған шығыстар мен берешекті акцептісіз тәртіpte өтеуге жіберуге құқылы.

Банк Клиенттің мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемақы, ҚР «Тұрғын үй қатынастары туралы» заңымен қарастырылған тұрғын үй төлемақысы түрінде алатын ақшаны, нотариусқа депозит талаптарында берілген ақшаны және ҚР «Мемлекеттік білім берудің жинақтау жүйесі туралы» Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны, алименттерді (кәмелеттік жасқа толмаған және еңбекке қабілетсіз кәмелеттік жасқа толған балаларды бағуға арналған ақшалар) қоспағанда, Клиенттің Банктегі кез келген шотта орналастырылған ақшаны (қажет болған жағдайда, операция жасау күніндегі Банк бағамы бойынша айырбастау жүргізеді) даусыз (акцептісіз) тәртіpte туындаған берешекті өтеуге жібереді. Шоттағы ақша Кредит сомасы, Кредит үшін Сыйақылары және Банктің өзге төлемдері мен шығыстары кіретін Клиенттің Банк алдындағы берешегін өтеуге жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Шотты, сондай-ақ Клиенттің Банктегі басқа да шоттарын оқшаулауға және бар ақшаны және түсетін ақшаны жоғарыда аталған шығыстар мен берешекті акцептісіз тәртіpte өтеуге жіберуге құқылы.

175–1. Клиенттің банктік шотында ақша жеткіліксіз болған кезде төлем талабын орындау ақшаның түсінен қарай Клиенттің банктік шотын тікелей дебеттеу арқылы жүзеге асырылады.

175–2. Клиенттің Ағымдағы шотына қойылған төлем талабы төлем тапсырмасында көрсетілген барлық соманың түсін күтпестен, ондағы ақша сомасының елу пайызы шегінде және (немесе) кейіннен оның ағымдағы шотына түсетін әрбір ақша сомасынан оның ағымдағы шотын тікелей дебеттеу арқылы орындалады.

175–3. Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру құқығы бар уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың тиісті шешімдерінің және (немесе) өкімдерінің не уәкілетті органның терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты үйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген үйымдар мен жеке тұлғалар туралы ақпараты негізінде

Клиенттің Шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, Клиенттің Шотындағы ақшаға тыйым салу ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен және жағдайларда жүзеге асырылады.

Мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сактандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, алименттерді (кәмелеттік жасқа толмаған және еңбекке қабілетсіз кәмелеттік жасқа толған балаларды бағуға арналған ақшалар), сондай-ақ нотариус депозиті шарттарымен енгізілген ақшаны есептеуге арналған Шоттар бойынша шығыс операцияларына тыйым салуға, тоқтата тұруға жол берілмейді.

175–4. Клиенттің Шотындағы ақшаға тыйым салынған, өндіріп алу қолданылған және (немесе) Клиенттің Шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұрган кезде авторландыру ол бойынша Клиенттің Шотындағы ақшадан өндіріп алу жүзеге асырылатын атқару құжаттары, төлем құжаттары және (немесе) уәкілді мемлекеттік органдардың не лауазымды тұлғалардың Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері (өкімдері) Банкке түсken күнге және уақытқа дейін Картаны пайдаланумен жүргізілген төлем, сондай-ақ авторландырусыз, Клиенттің Шотындағы ақшадан өндіріп алу жүзеге асырылатын атқару құжаттары, төлем құжаттары және (немесе) уәкілді мемлекеттік органдардың не лауазымды тұлғалардың Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері (өкімдері) түсken күнге және уақытқа дейін Картаны пайдаланумен жүргізілген төлем клиенттің Шоты бойынша көрсетіледі.

175–5. Клиенттің Шоты бойынша шығыс операциялары уәкілді мемлекеттік орган немесе лауазымды тұлға Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімін және (немесе) өкімін кері қайтарып алғаннан кейін, сондай-ақ ҚР Қылмыстық іс жүргізу кодексінде, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді зандастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» және «Оңалту және банкроттық туралы» ҚР зандарында белгіленген тәртіппен жаңартылады.

Клиенттің Шотындағы ақшасына салынған тыйым Клиенттің ақшасына тыйым салу құқығы бар тұлғаның тиісті жазбаша хабарламасы негізінде немесе банк Шоттағы ақшаға бұрын салынған тыйымды орындау үшін қойылған инкассолық өкімді орындағаннан кейін не «Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы» ҚР Заңында көзделген жағдайларда алынады.

Банк «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңында белгіленген тәртіппен Клиенттің Шоты жабылған кезде Шотқа қойылған орындалмаған талаптарды, Клиенттің Шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, сондай-ақ Клиенттің Шоттағы ақшасына тыйым салу туралы уәкілді мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың шешімдерін және (немесе) өкімдерін орындастан қайтарады.

175–6. Банкке Клиенттен оның Шотынан Картаны пайдалануыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға нұсқау түсken кезде Клиенттің Шотынан Клиенттің нұсқауын орындау Шоттағы ақша қалдығы шегінде осы Шартқа сәйкес авторландыру жүргізілген және Шоттағы ақшаны оқшаулау жүзеге асырылған операциялар сомасын шегерумен жүзеге асырылады.

175–7. Банк олар бойынша Клиент Картаны пайдаланумен операцияларды жүзеге асырмады және бұл факт туралы Банкті хабардар еткен Клиенттің Шотынан ақшаны қате алып қою немесе Клиенттің Шотына ақшаны қате есепке жатқызу кезінде қате алып қою немесе қате есептеу айқындалғаннан кейін жиырма төрт сағат ішінде ақшаны қате алып қойған немесе қате есептеген сәтке дейінгі жағдай бойынша Клиенттің Шотындағы ақша қалдығын қалпына келтіреді.

176. Картаны Шоттағы валютадан өзге валютада пайдалану Шот валютасындағы Операциялар сияқты талаптарда және сондай мерзімде жүзеге асырылады. Бұл ретте Шот валютасын Операция валютасына айырбастау Банк ережелеріне сәйкес және ТЖ бағамы бойынша және/немесе Карталармен операциялар үшін Операция сомасын Шоттан есептен шығару күні белгілеген Банктің бағамы бойынша жүзеге асырылады.

177. Клиент шотты жүргізу валютасында шетелде төлеген кезде Банк айырбастауды төлем карточкалары жүйесінің қатысуышлары арасында жасалған шарттарға сәйкес ТЖ және/немесе Банк белгілеген айырбастау бағамы бойынша жүргізеді.

178. Кредит немесе Шот бойынша кредиттік қалдық бойынша Сыйақы есептеген кезде, Банк базадан келесілерді шығарады: нақты күндер саны бір айда 30 күн, бір жылда 360 күнге теңеледі.

179. Банк Клиенттің жазбаша өтінішін қарастыруға және 15 күнтізбелік күн ішінде жазбаша жауап дайындауға міндеттенеді.

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

180. Дауыстық меню қызметі (IVR - Interactive Voice Response) –Клиент дауыстық меню қызметінің көмегімен ДСН-кодын орнату, қолжетімді лимит сұрату және тағы басқалар сияқты Банк қызметін ала алады. Банктің Дауыстық меню жүйесі арқылы ұсынған қызмет көрсетулер тізбесі Банктің қарастыруымен кеңейтілуі/өзгертилуі мүмкін.

181. Банк өз қарастыруымен Клиентке Дауыстық меню қызметі арқылы ДСН-кодын орнату, Шот бойынша қаржылық ақпарат алу, сондай-ақ Банктің қалауы бойынша басқа да әрекеттер жүзеге асыру мүмкіндігін беруге құқылы. Банк кез келген уақытта Дауыстық меню қызметінің жұмысын уақытша тоқтатуға және/немесе толық тоқтатып тастауға құқылы. Дауыстық меню қызметі, сондай-ақ техникалық қызмет көрсету немесе техникалық ақаулықтар кезінде уақытша қолжетімсіз болуы мүмкін.

182. Дауыстық меню қызметтері Банк Клиентті анықтау коды негізінде түпнұсқаландырғанда беріледі.

183. Клиент осы арқылы Клиент Өтініште көрсеткен тіркелген нөмірі бар мобиЛЬДІК телефонның (басқа құрылғының/құралдың) Клиенттің иелігінде және пайдалануында тұр деп саналатынымен, Клиент және оның банктік шottары мен Картасы туралы, осы шottардағы ақша қалдығы мен қозғалысы туралы ақпаратты және банктік құпияны құрайтын басқа да мәліметтерді Клиенттің мобиЛЬДІК телефонына (құрылғысына/құралына) қолжетімділік алған және Клиенттің Өтініште көрсетілген, тіркелген нөмірінен Дауыстық меню қызметінің (IVR) қызметін пайдаланған тұлғаларға ашылуы қатысында (оның ішінде Клиентке Дауыстық меню қызметі (IVR) беретін ақпаратқа үшінші тұлғалардың санкцияланбаған қолжетімділігі жөнінде күмән болған кезде) тәуекел мен жауапкершілікті өздігінен көтеретінімен сөзсіз келіседі. Клиентті сәйкестендіруді Банк Дауыстық меню қызметіне хабарласқан кезде Клиенттің Өтініште көрсеткен мобиЛЬДІК телефонының тіркелген нөмірінен жүргізіледі.

184. Дауыстық меню қызметін үшінші тұлғалардың санкцияланбаған пайдалануын болдырмау мақсатында Клиент Картаның нөміріне қатысты құпиялыштықты және жасырындықты сақтауға, және де оның Дауыстық меню қызметі (IVR) жүйесіне қолжетімділікті қорғаудың маңызды құралы екендігін ескеріп, ешбір жағдайда оны ешкімге хабарламауға міндетті. Клиентті автоматтандырылған жүйеге қолжетімділікті жүзеге асыратын құралдар мен мәліметтердің үшінші тұлғаларға белгілі/қолжетімді болуы мүмкін екендігі туралы құдіктенген жағдайда, Клиент тез арада оларды өзгерту мақсатында Банкке хабарласуы керек.

185. Еңсерілмес күш жағдайлары, оның ішінде апattар, жабдықтардың, электр энергиясын беру жүйелерінің және/немесе желілердің немесе үшінші тұлғалардың қамтамасыз ететін, беретін пайдаланатын және/немесе қызмет көрсететін байланыс жүйелерінің жаңылысы мен іркілісі орын алған жағдайда, Банк мұндай апattар, Дауыстық меню қызметіне (IVR) қызмет көрсетудегі жаңылыс және іркілістер үшін жауапкершілікте болмайды.

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

### **186. Банктің құқықтары:**

1) Банк белгілеген уақыт кезеңі ішінде Операциялар Лимитінің және/немесе Операциялардың/Авторландырулардың ең жоғарғы санын белгілеу;

2) Клиенттің (Карта/Қосымша Карта ұстаушы) Стандартты талаптарды/Негізdemelіk шартты/БҚҚ/Өтініштерді (Кредиттік өтінімдерді) және/немесе Ережелерді және/немесе Банктің басқа да нормативтік актілерін және/немесе ҚР заннамасын сақтамаған немесе сақтамағандығы туралы Банк күмәнданған жағдайда, сондай-ақ төлем жүйесінің ұсынысы бойынша алдын ала хабарламастан, Картаны/Қосымша Карталарды және Шотты пайдалану құқығын ішінara немесе толық шектеу;

- 3) ҚР заңнамасына және осы Стандартты талаптарда қарастырылған жағдайларда Клиенттің Шот бойынша операциялар жасауына қарсы болу;
- 4) Клиенттің Шотқа орындалмаған талаптары болған кезде Клиенттің Шотын жабуга нұсқауын, Клиенттің Шотында бұл нұсқауды орындауға ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Клиенттің нұсқауын қабылдаудан бас тарту;
- 5) Клиенттен төлем жүргізудің және валюталық операциялар жүзеге асырудың негізділігін растаушы құжаттарды сұрау;
- 6) Клиентке оның сұранысы бойынша банктік операциялар жүргізудің жалпы талаптары, сондай-ақ Банк Тарифтері, Тарифтік жоспарлар туралы ақпарат беру;
- 7) ҚР заңнамасына сәйкес ақпараттың құпиялыштықтың қамтамасыз ету және Клиенттің Шот бойынша жүргізген операциялары туралы банктік құпияны сақтау;
- 8) Клиентке Кредит лимитін Клиентпен БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) қол қою арқылы беру;
- 9) Кредит лимитін осы Стандартты талаптарда және/немесе Клиенттің өтінішінде қарастырылған тәртіpte және жағдайларда өзгерту;
- 10) Карта беру үшін Сақтандыру депозитін немесе Қамтамасыз етуді жүргізу талаптарын реттейтін жеке шарт жасаумен банктік шот ашып, басқа Қамтамасыз етуді салуды талап ретінде белгілеу. Бұл ретте Шарттың әрекет ету уақытына Клиент аудару, шоттан ақшаны алу бойынша активті операциялар жүргізуден бас тартуға келісімін беруі мүмкін, кепілге басқа міндеттемелер бойынша Картаны Қамтамасыз етуге берілген шоттың қалдығын беру;
- 11) Картаны Қамтамасыз ету бойынша шарттың талаптарын мерзімінен бұрын бұзудан немесе талаптарын өзгертуден бас тарту;
- 12) Клиентпен БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша барлық міндеттерін толық орындағанға дейін Картага Қамтамасыз етуге кепіл құқығын сақтау және Клиент БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттерін орындаған/тиісті орындаған жағдайда Кепіл мәнінен өндіру алу;
- 13) Клиентпен Негізdemelіk шарт/БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) жасаған күнге бекітілген Негізdemelіk шарт/ БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарын біржакты тәртіpte жақсарту.
- Клиент үшін жағдайларды жақсарту деп келесілер түсініледі:
- тұрақсыздық айыппұлдарын (айыппұл, өсімпұл) азайту жағына өзгерту немесе толық алып тастау;
- БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша сыйақы мөлшерлемелерін азаю жағына өзгерту;
- Карта бойынша Кредиттік лимитті ұлғайту жағына өзгерту (Клиенттің келісімімен Банкте бекітілген байланыс арналары, тәсілдері арқылы);
- банктік қарызға қызмет көрсетумен байланысты қызметтерді көрсеткені үшін комиссиялар мен өзге төлемдерді азайту жағына қарай өзгерту немесе толық алып тастау;
- БҚҚ / Өтініш (Кредит өтінімі) бойынша төлемдер мерзімін кейінге қалдыру және (немесе) боліп төлеу.
- 14) Карталарды белгілі бір Қызмет көрсету пункттерінде және/немесе елдерде пайдалануға біржакты тәртіpte тыйым салу;
- 15) Клиент пластикалық/металл карта түрінде шығарылған картаны алуға, Клиент Банкке пластикалық/металл карта түрінде шығарылған картаны алуға өтініш берген күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік айдан артық мерзімде келмесе немесе Банктің банкоматы ұстап қалған жағдайда,
- Банк Клиенттен пластикалық/металл карта түрінде шығарылған картаны жою;
- картаны қайтару туралы жазбаша өтініш алмаса, картаны алып алған күннен бастап үш ай өткен соң пластикалық/металл карта түрінде шығарылған картаны жою;
- 16) Карта шығарған үшін төленген (сондай-ақ Шоттан есептен шығарылған) комиссияны және Клиент жаңғыртылған Картаны алуға ниет білдірмеуіне байланысты және Клиенттің осы Стандартты талаптарды бұзған жағдайдағы басқа төлемдерді қайтармау;
- 17) Клиенттің алдын ала келісімінсіз Шоттан келесідей сомаларды алып алу (есептен шығару):
- Операция сомасы, ол бойынша Банк ТЖ-дан, басқа банктерден немесе процеслингілік орталықтардан растау алған;

- Кредиттер бойынша (негізгі борыштың, Кредит үшін Сыйақының мөлшерін, оның ішінде Рұқсат етілмеген овердрафт, Кредитті уақытында қайтармағаны үшін Сыйақыны, тұрақсыздық айбын және т.б. қоса) берешектер сомасы;
  - кез келген қате есептелген ақша, оған Қайтаруды, өзге жеке және заңды тұлғалардан есептеулерді, Шот бойынша Сыйақыны қоса, бірақ шектелмей;
  - Клиенттің Банк алдындағы кез келген берешек сомасы;
  - операция жүргізу күні қолданыстағы Тарифтерге сәйкес Шоттан есептен шығарылған Банктің комиссиялық Сыйақысы;
- 18) Шот бойынша1 (бір) күнтізбелік жыл ішінде Операциялар (қозғалыстар) болмаған жағдайда, Клиенттің Шотын жабу және 500 теңгеге дейінгі соманы Банктің кірісіне есепке алу;
- 18-1) шоттарды төлем карталарын пайдаланып жабу кезінде Клиентке шоттың жабылуы туралы тиісті хабарламаны қозғалыс болмаған кезең мен жоспарлы жабу күнін көрсете отырып, [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) электронды мекенжайы бойынша Банктің WEB–сайтында орналастыру арқылы, шотты жабуға дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей хабарлау;
- 19) өз қарастыруымен Банктің Кредитті талап ету сәтін белгілеу және Қорытынды Шот-үзіндікөшірмесін жасап және Клиентке жіберіп, оның ішінде Клиент Стандартты талаптарда/Негізгі шартта/ БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) қарастырылған міндеттемелерін орындаған жағдайда, сондай-ақ Картаның әрекеті тоқтатылған кезде Клиенттің арастырылған өзін Берешекті толық көлемде өтеуін талап ету;
- 20) Клиент Берешекті өтеу мерзімін бұзған жағдайда және Клиенттің мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемақы, ҚР «Тұрғын үй қатынастары туралы» заңымен қарастырылған тұрғын үй төлемақысы түрінде алатын ақшаны, нотариусқа депозит талаптарында берілген ақшаны, сонымен бірге ҚР «Мемлекеттік білім берудің жинақтау жүйесі туралы» Заңында қарастырылған тұрғын үй төлемдерін, «Мемлекеттік білім берудің жинақтау жүйесі туралы» Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны, алименттерді (кәмелеттік жасқа толмаған және еңбекке қабілетсіз кәмелеттік жасқа толған балаларды бағуға арналған ақшаларды) қоспағанда, Клиенттің Банктек және ҚР басқа банкілерінде ашылған басқа шоттарында Берешекті өтеу үшін жеткілікті мөлшердегі ақшаны Клиенттің өкімінсіз есептен шығару, Шоттағы ақша Кредит сомасы, Кредит үшін Сыйақылары және Банктің өзге төлемдері мен шығыстары кіретін Клиенттің Банк алдындағы берешегін өтеуге жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Шотты, сондай-ақ Клиенттің Банктегі басқа да шоттарын оқшаулауға және бар ақшаны және түсетін ақшаны жоғарыда аталған шығыстар мен берешекті акцептісіз тәртіпте өтеуге жіберу. Егер есептен шығаруды жүргізген шоттар Шот ашылған валютадан өзгеше валютада ашылса, мұндай ақшаны есептен шығару күнгі Банктің бағамы бойынша Шот валютасына айырбастау, бұл ретте Клиенттің қарыз бойынша берешегін төлем талабын қою арқылы өндіріп алу Клиенттің банктік шотындағы ақша сомасының және (немесе) кейіннен Клиенттің банктік шотына түсетін әрбір ақша сомасының елу пайызы шегінде шектеледі және төлем тапсырмасын толық орындау үшін қажетті барлық соманың банк шотына түсін күтпестен жүзеге асырылады. Бұл шектеу Клиенттің жинақ шотындағы ақшаға қолданылмайды; Бұл шектеу Клиенттің жинақ шотындағы ақшаға қолданылмайды;
- 21) Шоттан соманы Клиенттің бұрын жасаған Операцияларынан 180 (жуз сексен) күнтізбелік күн ішінде есептен шығару, оның ішінде бас тартқан жағдайда Картаны Банкке қайтару күнінен әрекет ету мерзімі өтіп кеткенде немесе оның әрекет ету мерзімі біткенде Картаны оқшаулау;
- 22) қызмет сапасын бақылауды жүзеге асыру үшін Клиенттің Төлем карталарын ұстаушыларды қолдау қызметіне немесе Банктің басқа бөлімшелеріне хабарласқан кезінде онымен телефонмен сөйлесудің жазбасын жүргізу, сондай-ақ жазбаны осындай жүгіну фактісін дәлелдеу ретінде пайдалану;
- 23) Шотқа Кредит лимитін беру;
- 24) Клиент сенімсіз ақпарат бергені анықталған және/немесе оның қаржылық жай-күйі нашарлаған және/немесе Клиент пайдаланған Кредитті немесе оның бөлігін өтеу бойынша міндеттемелерін орындаған жағдайда, Банктің Шартты/Негізdemelіk шартты/ БҚҚ/Өтінішті

(Кредиттік өтінім) тиісті орындауына ықпал ететін Қазақстан Республикасының талаптары өзгерген күннен бастап өтеу мерзімін 1 (бір) күнтізбелік күннен артық кезеңге кешіктірген жағдайда Кредит беруді жою, мөлшерін азайту немесе уақытша тоқтату және Картаны оқшаулау және Клиенттен берешегін мерзімінен бұрын өндіру;

25) Клиенттің пайдаланған Кредитті немесе оның бөлігін өтеу бойынша міндеттемелерін орындау жағдайлары анықталған кезде, өтеу мерзімі 40 (қырық) күнтізбелік күннен артық кешіктірілген жағдайда, Клиенттің берешегін мерзімінен бұрын өндіру;

26) Клиенттің ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес Кредит бюросына ол туралы ақпаратты беруге және Кредит есебін алуға келісімін, сондай-ақ «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес АҚ беретін жинақтаушы зейнетақы қорларына аударылатын міндетті зейнетақы жарналары туралы ақпаратты алуға келісімін алғынған келісімді БҚҚ/Өтініштің (кредит өтінімнің) қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін мерзіміз пайдалануға берген шектелмеген мәрте пайдалану;

27) ҚР валюта заңнамасына сәйкес Клиенттен Шот бойынша операциялар жүргізуге қажетті құжаттарды талап ету және талап етілген құжаттарды бергенге дейін Шот бойынша Операциялар жүргізуе;

28) Клиент пайдаланылған Кредитті немесе оның бөлігін өтеу міндеттемелерін орындаған жағдайда, 1 (бір) күнтізбелік күннен артық кезеңге өтеу мерзімін кешіктірген жағдайда, есептеу сәтіне шottты жапқан жағдайда, Клиенттің Шотына Қайтаруды жүргізуе.

29) Алынып тасталды;

30) Клиент БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша қабылдаған міндеттерін тиісті түрде орындағаны және/немесе орындағаны және/немесе Стандартты талаптарды бұзғаны үшін, сондай-ақ Шарттың 187-тармағының 9) тармақшасында көрсетілген хабарламадан туындастын талаптарды қанағаттандырған кезде, Банк ҚР заңнамасында және Стандартты талаптармен көзделген ықпал ету шараларының барлығын, мемлекеттік бюджеттен және Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру корынан төленетін, Қарыз алушы жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер түрінде алатын, үәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен Қарыз алушының талабы бойынша ашылған банктік шоттардағы ақшаны, алименттерді (кәмелеттік жасқа толмаған және енбекке қабілетсіз кәмелеттік жасқа толған балаларды бағуға арналған ақшалар) қоспағанда, Клиенттің Банкте не басқа банктерде және/немесе банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын басқа үйымдарда ашылған кез келген банктік шоттарындағы ақшаны даусыз (акцептсіз) тәртіппен өндіріп алу, оның ішінде төлем талаптарын қою құқығын қоса қолдануға құқылы (2021ж. 01 қазанға дейін қолданылады).

Клиент БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша қабылдаған міндеттерін тиісті түрде орындағаны және/немесе орындағаны және/немесе Стандартты талаптарды бұзғаны үшін, сондай-ақ Шарттың 187-тармағының 9) тармақшасында көрсетілген хабарламадан туындастын талаптарды қанағаттандырған кезде, Банк ҚР заңнамасында және Стандартты талаптармен көзделген ықпал ету шараларының барлығын, мемлекеттік бюджеттен және Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру корынан төленетін, Қарыз алушы жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер түрінде алатын, үәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен Қарыз алушының талабы бойынша ашылған банктік шоттардағы ақшаны, алименттерді (кәмелеттік жасқа толмаған және енбекке қабілетсіз кәмелеттік жасқа толған балаларды бағуға арналған ақшалар), сондай-ақ «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тұрғын үй төлемдерін, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген емделуге ақы төлеу мақсатында Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан берілетін біржолғы зейнетақы төлемдерін, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылышы жинақ ақшасы түріндегі тұрғын үй құрылышы жинақ банктеріндегі банк шоттарындағы ақшаны, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелерді орындау туралы істер бойынша сот шешімдері негізінде өндіріп алуды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге жинақтау түріндегі екінші деңгейдегі банктердің

банктік шоттарындағы ақшаны, Қазақстан Республикасының Мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы және концессиялар туралы заңнамасына сәйкес инвестициялық шығындардың өтемақысын есепке жатқызуға арналған банк шоттарындағы ақшаны, «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Занына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша нотариус депозиті шарттарында енгізілген ақша, банк шоттарындағы ақша, өндіріп алушылардың пайdasына өндіріп алған сомаларды сақтауға арналған жеке сот орындаушыларының ағымдағы шоттарындағы ақшаны қоспағанда, Клиенттің Банкте не басқа банктерде және/немесе банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын басқа ұйымдарда ашылған кез келген банктік шоттарындағы ақшаны даусыз (акцептсіз) тәртіппен өндіріп алу, оның ішінде төлем талаптарын қою құқығын қоса қолдануға құқылы (2021ж. 01 қазаннан бастап қолданылады).

Осыланысты Банк шеккен шығыстардың барлығы Клиенттің шотына жатқызылады; 31) Қарыз алушының Банкте, басқа банктерде және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған кез келген банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы алған қаражат есебінен Кредит/Кредит лимиті бойынша берешекті өтемеген жағдайда Банк төлем талабын орындау барысында түскен және Кредит/Кредит лимиті бойынша мерзімі кешіктірілген берешек сомасынан асатын соманы Шарт/Негізdemelіk шарт/БҚК/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша берешекті мерзімінен бұрын ішінара/толық өтеу үшін бағыттауға құқылы, ал Қарыз алушы мұнымен сөзсіз және қайтарымсыз келіседі.

## **187. Банктің міндеттері:**

- 1) Клиентке Шот ашу және Карта беру;
- 1-1) осы Шартты жасағанға дейін Карта Ұстаушыға Картаны пайдалану кезіндегі талаптар, қауіпсіздік шаралары, Ережелер, наразылықтар беру және оларды қарастыру тәртібі туралы ақпарат беру;
- 2) Картага осы Шартқа және Ережелерге сәйкес қызмет көрсету;
- 3) Пластикалық карталарды шығару өтініші негізінде Металл карталарды 30 (отыз) банктік күн ішінде шығаруға Банк Өтінішті мақұлдаған және растаған және Клиенттің Картаны берген/қызмет көрсеткені үшін Сыйақы төлеген күннен бастап, 10 (он) банктік күн ішінде Карта ұстаушыға немесе Карта ұстаушының берген сенімхаты (нотариалды күәландырылған) негізінде әрекет ететін оның сенім көрсетілген тұлғасына, алдын ала Шарттың Стандартты талаптарымен және Ережелермен таныстырып беру. Карта беру туралы өтінішті Банк 5 (бес) банктік күн ішінде қарастырады;
- 4) Клиентке Шот бойынша, Тарифтерде белгіленген Сыйақы үшін жазбаша сұрату алған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде үзінді-көшірме беру;
- 5) Клиентке Картаның Жоғалғаны немесе ұрлатқаны туралы хабарламаны тәулік бойы қабылдау мүмкіндігін қамтамасыз ету, ал оны алған жағдайда – Картаны ары қарай пайдалануды болдырmas үшін барлық қажетті шараларды қамтамасыз ету;
- 6) Қарыз алушының өтініші бойынша үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде ақысыз, кемінде айына бір рет жазбаша түрде Шарт/БҚК/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша борышты өтеу есебіне кезекті түскен ақшаны бөлу (негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және басқа төленуі тиіс сомаға, сонымен бірге мерзімі кешіктірілген төлемді көрсетумен басқа да төлеуге тиісті сомалар) туралы ақпаратты беру;
- 7) тиісті түрде ресімделген төлем құжаттарын алған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде Шотқа Клиенттің пайдасына түскен ақшаны аудару;
- 8) Клиенттің Шарт бойынша берілген ақшаны Банкке мерзімінен бұрын ішінара немесе толық қайтару туралы өтініші бойынша –үш банктік күннен аспайтын мерзімде негізгі борышқа, Сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыппұлдарына, айыппұлдарға және басқа да төленуі тиіс сомаға бөлінген қайтарылуы тиіс соманың мөлшері туралы мерзімі кешіктірілген төлемдерді көрсете отырып, ақысыз хабарлау;
- 9) Клиент Шартта/Төлемдер кестесінде/БҚШ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) бекітілген мерзімде берешекті өтеу бойынша міндеттерін өтеу мерзімін кешіктірген жағдайда, Клиентке осындағы міндеттерді орындаудың мерзімі кешіктірілген әрбір дерегі туралы және

Шарт/Төлемдер кестесі/ БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша келесі мерзімде төлемдер енгізу қажеттігі туралы хабарлау: Шарт/Төлемдер кестесі/ БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша тиісті өтеген Күннен кейін келесі күннен бастап, бірақ қарыз алушының өзінің міндеттерін орындауының салдарлары туралы міндеттерді орындау мерзімі кешіктірілген туындаған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей. Бұл ретте Банк таңдаған Байланыс арналарының бірі арқылы Шартқа/ БҚШ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) сәйкес және ҚР заннамаларына қарсы келмейтін басқа тәсілдермен ай сайынғы үзінді көшірмені беру жолымен хабарламаны Банк жібереді (2021 ж. 01 қазанға дейін қолданылады.);

Клиент Шартта/Төлемдер кестесінде/БҚШ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) бекітілген мерзімде берешекті өтеу бойынша міндеттерін өтеу мерзімін кешіктіріген жағдайда, Клиентке осындағы міндеттерді орындаудың мерзімі кешіктірілген әрбір дерегі туралы және Шарт/Төлемдер кестесі/ БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша хабарламада көрсетілген мерзімі өткен берешектің мөлшерін көреңе отырып, келесі мерзімде төлемдер енгізу қажеттігі туралы хабарлау: Шарт/Төлемдер кестесі/ БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша тиісті өтеген Күннен кейін келесі күннен бастап, бірақ қарыз алушының өзінің міндеттерін орындауының салдарлары туралы міндеттерді орындау мерзімі кешіктірілген туындаған күннен бастап 20 (жыырма) күнтізбелік күннен кешіктірмей. Бұл ретте Банк таңдаған Байланыс арналарының бірі арқылы Шартқа/ БҚШ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) сәйкес және ҚР заннамаларына қарсы келмейтін басқа тәсілдермен ай сайынғы үзінді көшірмені беру жолымен хабарламаны Банк жібереді (2021 ж. 01 қазаннан бастап қолданылады.).

10) егер Шарт/ БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) жасалған күннен бастап он төрт күнтізбелік күннің ішінде Клиент Банкке Қарызды қайтаратын болса, бұл жағдайда, Қарызды қайтарғаны үшін, Қарыз берген күннен бастап есептелген сыйақыдан басқа тұрақсыздық өсімпұлдары немесе айыппұл санкцияларының басқа тұрлери есептелмейді;

11) Қарыз алушыға (немесе оның үәкілетті өкіліне) келесілерді хабарлау:

- үшінші тұлғага құқықтардың (талап етудің) өту мүмкіндігі туралы, сонымен бірге осы қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы Қазақстан Республикасының заннамаларына қарсы келетін осындағы талап етуді берумен байланысты талап ету құқықтары шартын жасағанға дейін;

- Қарызды өтеу бойынша үшінші тұлғага (Шарт/Негізdemelіk шарт/БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша құқықтары өткен тұлғаның атавы және орналасқан орны) одан әрі қарай төлемдердің тағайындалуын көрсетумен талап ету құқықтарын беру шартын жасаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде берілген құқықтардың (талаптардың) толық көлемі, үшінші тұлғага берілген тәсілі, құқықты беру (талап ету) жағдайы туралы, сонымен бірге Негізгі борыштың, Сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық өсімпұлдары (айыппұлдар, өсімпұлдар) және басқа да төлеуге тиісті сомалар туралы.

Банк Шарт бойынша құқықтарды (талап етулерді) үшінші тұлғага берген кезде, Қазақстан Республикасындағы Шарттың/Негізdemelіk шарттың/ БҚҚ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) аясында Қарыз алушымен кредитордың ара қатынастарына қойылатын талаптар мен шектеулер құқық (талап ету) берілген үшінші тұлғалармен Қарыз алушының құқықтық қатынастарына қолданылады;

12) Интернеттегі Банктің ресми сайтында ([www.eubank.kz](http://www.eubank.kz)) және Банк үй-жайларында осы Шарттағы, Ережелердегі өзгерістер туралы олар күшіне енген күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей және Тарифтер туралы Банк операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы ережелерде белгіленген мерзімде хабарландырулар жариялау;

13) Клиенттің ҚР аумағындағы және одан тыс жерлердегі басқа банктердегі (банктік операциялардың жекелеген тұрларін іске асыратын ұйымдардағы) шоттарынан ақша есептен шығарылған жағдайда Клиент Банктің шоттарды тікелей дебеттеу арқылы есептен шығаруымен байланысты барлық шығынын өтейді.

14) Қарыз алушыға Шартта қарастырылған тәртіpte оларды жақсарту жағына Шарттың/ БҚҚ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) талаптарын өзгерту туралы хабарлау;

15) Клиентке Шартқа/БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) енгізілетін өзгерістер және/немесе толықтырулар және туралы Шартқа/БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) сәйкес олар

қолданыска енген күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей, қызмет көрсету комиссияларының мөлшері туралы Банк операцияларын жүргізуідің жалпы талаптары туралы ережелерде белгіленген мерзімде бұқаралық ақпарат құралдары арқылы не Банктің филиалдарында және/немесе сайтында хабарлама орналастыру жолымен не Клиент көрсеткен пошта немесе электрондық пошта мекенжайына, өзінің қарастыруы бойынша ұялы байланыс қондырығысы арқылы хабарлау;

16) хабарламада Клиенттің Шартқа/ БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) өзгерістер және (немесе) толықтырулар қолданылатын күнге дейін Шартты/ БҚҚ/Өтінішті (Кредиттік өтінімді) оны бұзғаны үшін Шартқа/ БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) сәйкес қосымша комиссия төлеусіз бұзы мүмкіндігі туралы көрсету;

17) Картага қызмет көрсетілгені үшін алышатын комиссияның мөлшері немесе оны төлемеген кезде берешектің есептелеңін туралы Клиентті хабардар ету, сондай-ақ осы Шартта көзделген тәртіппен Клиенттің Картасына қызмет көрсетілгені үшін оның комиссия төлеу фактісі бойынша растаманың Клиентке берілуін қамтамасыз ету;

18) сәйкестендіру құралдары арқылы расталған Клиенттің бұйрығы бойынша және келісімімен Клиенттің банктік шотының бар екенін, нөмірі және банктік шот бойынша операциялар туралы ақпаратты үшінші тұлғаларға беру.

19) Негізdemelіk шарт/Шарт/ БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттерін орындау мерзімін кешіктіру туындаған жағдайда қарыз алушыға Негізdemelіk шартта/Шартта/ БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) қарастырылған тәсілде және мерзімде, және өзінің міндеттерін қарыз алушының орындауда салдарлары туралы бірақ Шарт/БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша төлемдерді енгізу қажеттігі туралы міндеттерді орындау мерзімі туындаған күннен бастап 30 (отыз ) (2021 ж. 01 қазанға дейін қолданылады) 20 (жиырма) күнтізбелік күннен кешіктірмей (мерзімнің 20 (жиырма) күнтізбелік күнге өзгеруі 2021 жылғы 1 қазаннан бастап қолданылады) хабарлау. Негізdemelіk шартта/Шартта/БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) тараптардың келісімі бойынша Негізdemelіk шарт/Шарт/БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша кезекті төлемдер күні туралы хабарлау мерзімі мен тәсілдері қарастырылады.

20) Қарыз алушының жазбаша өтінішін Қазақстан Республикасының «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарастыру тәртібі туралы» Заңында белгіленген мерзімде қарастыру және жазбаша жаупты дайындау;

#### 187-1. Банкке келесілерге тыйым салынады:

1) Клиентпен БҚҚ/Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) жасаған күнге бекітілген, Клиент үшін оларды жақсартқан жағдайлардан басқасында, БҚҚ/Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарын, оның ішінде комиссиялардың мөлшері мен есептеу тәртібі және қарызға қызмет көрсету бойынша басқа да төлемдерді біржақты тәртіpte өзгерту.

Клиент үшін жағдайларды жақсарту деп келесілер түсініледі:

- тұрақсыздық айыппұлдарын (айыппұл, өсімпұл) азайту жағына өзгерту немесе толық алып тастау;
- БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша сыйакы мөлшерлемелерін азаю жағына өзгерту;
- Карта бойынша Кредиттік лимитті жоғарылау жағына өзгерту (Клиенттің келісімімен Банкте бекітілген байланыс арналары, тәсілдері арқылы).».
- банктік қарызға қызмет көрсетумен байланысты қызметтерді көрсеткені үшін комиссиялар мен өзге төлемдерді азайту жағына өзгерту немесе толық алып тастау;
- БҚҚ/ Өтініш (Кредиттік өтінімі) бойынша төлемдер мерзімін кейінге қалдыру және (немесе) бөліп төлеу.

1-1) БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінімі) жасалған күніне белгіленген қарызға қызмет көрсеткені үшін сыйакылар мен басқа төлемдерді есептеу мөлшері мен тәртібін біржақты тәртіппен өзгерту.

2) БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) аясында комиссияның жаңа түрлерін және басқа да төлемдерді біржақты тәртіpte енгізу;

2-1) Қарыз беру туралы шартпен сақтандыру шартын жасау туралы және (немесе) қамтамасыз ету болып табылатын мүліктің нарықтық құнын анықтау мақсатында бағалау жүргізуге

талараптар көзделген болса Қарыз алушыны, Кепіл берушіні сақтандыру үйымын және (немесе) бағалаушыны таңдау кезінде шектеуге, сондай-ақ Қарыз алушыға өзінің өмірі мен денсаулығын сақтандыру міндептін жүктеу;

2-2) Келесі жағдайларды қоспағанда, жасалған БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) аясында біржақты тәртіппен жаңа қарыздар беруді тоқтата тұру:

- БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) көзделген жаңа қарыздар беруді жүзеге асырмая құқығы туындаған кезде;

- қарыз алушының шарт бойынша банк алдындағы өз міндептемелерін бұзыу;

- халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес келетін Банктің ішкі кредиттік саясатына сәйкес банк жүргізген мониторингтің нәтижесі бойынша анықталған қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлауы;

- банктің шартты тиісінше орындаудың ықпал ететін Қазақстан Республикасының заңнамасы талараптарының өзгеруі;

2-3) Келесі жағдайларды қоспағанда, заңды тұлғалармен шарт жасау күніне белгілеген сыйақы мөлшерлемесін біржақты тәртіппен өсіру жағына өзгерту:

- БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) көзделген жағдайларда, Қарыз алушының қарыз алу және қызмет көрсетумен байланысты дәйекті ақпарат ұсыну бойынша өз міндептемелерін бұзыу;

- 1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде (Жалпы бөлім) (бұдан әрі – Кодекс) және 1999 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде (Ерекше бөлім) көзделген жағдайларда, сондай-ақ шартта көзделген мынадай жағдайларда банктің міндептемелерді мерзімінен бұрын орындауды талаң құқығының туындауды:

1) банктің алдын ала жазбаша хабарламасыз, жиынтығында акционерлік қоғамның (шаруашылық серіктестіктің) акцияларының он және одан көп пайзызын (қатысу үлесін) иеленетін қарыз алушының қатысушылары (акционерлері) құрамының өзгеруі;

2) Қарыз алушымен және (немесе) Кепіл берушімен кепілге қойылған мүліктің құжаттары бойынша және нақты болуын, мөлшерін, жай-күйін және оны сақтау талараптарын, сондай-ақ үшінші тұлғалардың қарыз алушының (кеңілек берушінің) мүлкіне, оның ішінде банктің кепілге қойылған мүлікке талаң етуді беру кепіл ұстаушы болып табылатын Банктің тексеру құқығын бұзыу;

2-4) Бір жылға дейінгі мерзімге берілген қарызды алған күннен бастап алты айға дейін, бір жылдан астам мерзімге берілген қарызды алған күннен бастап бір жылға дейін негізгі борышты мерзімінен бұрын ішінера мерзімінен бұрын өтеген немесе толығымен мерзімінен бұрын өтеген жағдайларын қоспағанда, қарыздарды мерзімінен бұрын өтегені үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге түрлерін өндіріп алу.

Осы тармақшаның ережесі шарт жасасқан күннен бастап күнтізбелік он төрт күн откен соң негізгі борышты мерзімінен бұрын қайтару жағдайларына қолданылады және банк қарызды мерзімінен бұрын қайтаруға келіске не Кодекстің (Ерекше бөлім) 722-бабы 1-тармағының бесінші бөлігіне сәйкес шартта бұл көзделген жағдайларда қолданылады;

3) Егер негізгі борыш немесе сыйақы қайтару, кредит бойынша комиссиялар күні демалыс немесе мереке күніне түсетін болса және негізгі борыш немесе сыйақы және/немесе комиссиялар төлеу одан кейінгі жұмыс күні қайтарылған жағдайда, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін алу.

## **188. Клиенттің құқықтары:**

1) Банктің жазбаша өтініш беру/немесе Клиенттердің қолдау қызметіне телефон бойынша хабарласып, Операциялардың Лимиттерін өзгерту. Бұл ретте Банк жүргізген телефонмен сөйлесу жазбалары Карта ұстаушыдан келіп түскен ауызша Талаптың мазмұнының жеткілікті дәлелі болып табылады. Банк Клиентке Картаны заңсыз пайдаланған жағдайда Клиенттің ықтимал шығындар тәуекелінің азаюы Операциялардың Лимитін белгілеу мақсаты болып табылатындығын хабарлайды. Клиент Картаны үшінші тұлғаның заңсыз пайдаланған жағдайда жүргізілген Операциялар үшін толық жауапкершілікте болады;

- 1-1) БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша алатын қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Банкке (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға) өтініш беру және ҚР заңнамасында белгіленген мерзімде жауап алу;
- 2) Банкті Картаның әрекетін тоқтатуға уәкілдеппі ету;
- 3) Банктің филиалдары мен бөлімшелерінде өзінің банктік шоттарындағы ақшаның бар екендігі және қалдығы туралы ақпарат алу, төлем Картасын пайдаланып, банктік шоттар бойынша шығыс операцияларын жасау, бұл ретте кассалық құжаттардағы Клиенттің қолы операциялардың растауы болып табылады. Осы тармақта Картаны пайдаланып, Шоттардан қолма – қол ақшаны беру жөніндегі Операцияларға қатысты емес;
- 4) Банктің Клиенттерге қолдау көрсету қызметіне телефонмен хабарласу;
- 5) Банктен Кредит лимитін өзгерту мүмкіндігі туралы Банкке жазбаша өтініш берे отырып, не Шартта/БҚШ/Өтініште (Кредиттік өтінімде)/Өтініште қарастырылған тәсілмен сұрау;
- 6) Банкке жазбаша өтініш беріп немесе Клиенттерді қолдау қызметіне (Банктің операторы толық сәйкестендірген жағдайда) телефонмен қоңырау шалып, Картаны, оның ішінде өзінің нұсқауы бойынша Банкте шығарылған кез келген Қосымша картасын оқшауландыру/оқшауландырудан ажырату туралы Банкке хабарласу. Қосымша Картаны ұстаушы, сондай-ақ Қосымша Картаны оқшаулау туралы өтінішпен Банкке телефон шалып, жүгінуге құқылы;
- 7) Шартты осы Стандартты талаптарда қарастырылған талаптарда және тәртіпте бұзу;
- 8) Клиент өз қалауы бойынша Шоттағы ақшаға Талаптарда белгіленген талаптарды ескеріп иелік етуге, шот бойынша үзінді-көшірмелер алуға, қолданыстағы заңнамаға, Банктің ішкі құжаттарына және Талаптарға сәйкес Талаптар бойынша міндеттемелерін тиісті орындаған жағдайда төлем Картасы қолданылатын Шотты жабуға құқылы.
- 9) Банкке жазбаша өтініш берумен немесе «Smartbank» ҚБҚ жүйесі арқылы «Карта/шот бойынша қозғалыстар туралы ақпараттарды SMS-хабарлама арқылы беру» қызметінен бас тарту. Бұл ретте, клиент мобилді құрылғыдағы «Smartbank» ҚБҚ жүйесінің мобилді қосымшаға арналған PUSH-хабарламалар алуға өз бетінше қосылады/қосылмайды.
- 10) Visa International, MasterCard International халықаралық төлем жүйелері ұсынатын қосымша қызметтер мен артықшылықтарды (сапарларды сақтандыру, Lounge Key, консьерж-сервис, серіктестердегі жеңілдіктер және басқалар) халықаралық төлем жүйелері белгілеген шарттарда пайдалануға құқылы. Банк халықаралық төлем жүйелерінен Банктің төлем карточкаларын ұстаушыларға ұсынылатын қызметтердің сапасы, шарттары мен тізбесі үшін жауапты болмайды. Халықаралық төлем жүйелерінің қызметтері мен артықшылықтарының өзекті тізбесі халықаралық төлем жүйелерінің ресми сайттарында орналастырылған <https://www.visa.com.kz> және <https://www.mastercard.kz/ru-kz.html>.

#### **189. Клиенттің міндеттері:**

- 1) Өтініште/Қарыз алуға өтініште/Шот ашуға, кредиттік карта/дебеттік карта шығару мен қызмет көрсетуге оферта-өтініште/Шартта/ БҚҚ/ Өтініште (Кредиттік өтінімде) сенімді ақпараттарды көрсету;
- 2) Пластикалық/металл карта түрінде шығарылған картада оны алған сәттен бастап қол қою;
- 3) Картаны ақшаға, чектерге және басқа бағалы қағаздарға тең бағалы етіп сақтау, Картаны үшінші тұлғаларға беруге (о.і. отбасы мүшелеріне немесе әріптестеріне) жол бермеу;
- 4) Картаны Жоғалтуды болдырmas үшін барлық мүмкін шараларды қолдану;
- 5) Картаны үшінші тұлғалардың Заңсыз пайдалануына жол бермеу;
- 6) пластикалық/металл карта түрінде шығарылған картаны жоғары/төмен температурадан, электр магниттік өрістің әсер етуінен және механикалық зақымданулардан сақтау;
- 7) Банкке пластикалық/металл Картаны жоғалтқаны туралы, сондай-ақ егер ДСН-коды, Құпия код, Код сөзі үшінші тұлғаға әйгілі болған жағдайда тез арада телефон бойынша хабарлау. Бұл ретте Кarta ұстаушы Банктің Клиентті сәйкестендіру үшін сұратқан мәліметтерін, мыналар сияқты, бірақ бұлармен шектелмей, өз аты мен тегі, кодтық сөз, Клиенттің шот ашуға, кредиттік карта/дебеттік карта шығару мен қызмет көрсетуге Оферта-өтініште/Қарыз алуға өтініште/Шартта/БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде), Шот бойынша операцияларда көрсеткен

басқа ақпаратты міндетті түрде хабарлауы тиіс. Егер Банк Клиент сәйкестендірілмеген деп шешсе, Картаны оқшауламауға (СТОП-тізімге орналастыру) құқылы. Пластикалық/металл Картаны жоғалту фактісін ауызаша өтініш түскен соң 7 (жеті) күнтізбелік құн ішінде жазбаша түрде ресімдеу қажет;

8) Қолжетімді лимитті асырмау;

9) Операция жасағанда, Слипке (немесе POS-терминалдың сұратуы бойынша ДСН-кодын енгізу) қол қою. Слипте көрсетілген соманың және валютаның іс жүзіндегімен сәйкес келетіндігіне көзі жеткен соң құжатқа қол қою, белгілі бір жағдайларда жеке қуәлігін көрсету. Егер құжатта көрсетілген сома және/немесе валюта іс жүзіндегі сомадан және/немесе валютадан өзгешеленетін болса немесе Слип толық толтырылмаса, Кarta/Қосымша карта ұстаушы бұл құжатқа қол қоюға құқылы емес;

10) Слиптерді кемінде 6 ай сақтау;

11) Картаны әрекет ету мерзімі өткен соң пайдаланбау, сондай-ақ Картаны СТОП-тізімге қосқан жағдайда немесе Банктен Картаны пайдалануды тоқтату туралы нұсқау алған кезде пайдаланбау;

12) Банктің нұсқауы бойынша тез арада Картаны Банкке қайтару;

13) Шотты пайдалануды бақылау. Кем дегенде айына бір рет Шот бойынша Үзінді-көшірме алу және оны тексеру;

14) Банк Тарифтерінде көрсетілген комиссияларды, сондай-ақ осы Шарттан/БҚҚ/Өтініштен (Кредиттік өтінімнен) туындастын басқа да төлемдерді уақытында төлеу;

15) Банкке Өтініште/шот ашуга, кредиттік карта/дебеттік карта шығару мен қызмет көрсетуге Оферта-өтініште және Шартта/БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) көрсетілген ақпараттарды өзгерту туралы, уақытында - бұл өзгерістер күшіне енген күннен бастап 5 (бес) банктік күннен кешіктірмей хабарлау;

16) Банкке Клиенттің (Кarta/Қосымша карта ұстаушы) кінәсінен шеккен шығындарын өтєу. Клиент Кarta/Қосымша карта ұстаушының Картамен жүргізген барлық Операциялары үшін жауапкершілікте болады;

17) Авторландырусыз жүргізілген Операцияларды төлеу;

18) Шотты Төлем мерзімі ішінде Клиенттің Банк алдындағы міндеттемелерін орындауға қажетті мөлшерде толықтыру;

19) Банктің осы Стандартты талаптарға сәйкес жүзеге асырылатын қызметтерін Банк тарифтеріне сәйкес төлеу;

20) төлем/аударымдар төлем құжаттарын ресімдеу жүргізу, ҚР заңнамасында белгіленген валюталық операцияларды жүргізу ережелерін сактау;

21) алышып тасталды;

22) егер Шоттағы және Шотқа болашақта түсетін ақша Картаның және Кредиттің Қамтамасыз етуі болып табылса, жалақының және Шотқа басқа кірістердің түсүін қамтамасыз ету. Бұл ретте Шоттағы бар және Шотқа болашақта түсетін ақшаның көлемі Шарт бойынша туындаған Банк талаптарын оларды қойған сәтінде қанағаттандыру үшін жеткілікті көлемдегі Шоттағы бар және Шотқа болашақта түсетін ақша Қамтамасыз ету болып табылады;

23) Егер Шоттағы және Шотқа болашақта түсетін ақша Картаның және Кредиттің Қамтамасыз етуі болып табылған жағдайда, Шартты жасағанға дейін және бүкіл әрекет ету мерзімі ішінде Қамтамасыз етуді кез келген наразылықтан, ауыртпалықтан, талаптардан немесе үшінші тұлғалар тараапынан қандай да бір құқықтардан босату;

24) егер Шоттағы және Шотқа болашақта түсетін ақша (жалақы және Шотқа басқа да төлемдер) Картаның және Кредиттің Қамтамасыз етуі болып табылған жағдайда, Шотқа түсім аяқталғанға дейін кем дегенде 14 күнтізбелік құн бұрын Банкке жазбаша түрде Шотқа ақша аударуды тоқтату ниеті туралы хабарлау;

25) Банкке кез келген өкім, нұсқау, формалды талап, рұқсат, хабарлама немесе Клиенттің Банк алдындағы Қамтамасыз етуіне қатысты немесе қатысты болуы мүмкін және қандай да бір үшінші тұлғаның Клиентке берген кез келген құжаты туралы тез арада хабарлау және беру;

- 26) Банкке Клиент жауапкер ретінде қатысатын барлық сот талқылаулары туралы, сондай-ақ Клиентке үшінші тұлғалар тарапынан қойылатын барлық наразылықтар (талаптар) туралы тез арада жазбаша хабарлау;
- 27) Өтініште/ Шот ашуға, кредиттік карта шығару мен қызмет көрсетуге оферт-өтініште көрсетілген дербес деректері өзгерген жағдайда деректер өзгерген күннен бастап 5 (бес) банктік күннің ішінде Банкке жазбаша хабарлау;
- 28) Карта/Қосымша карта бойынша 500000 (бес жұз мың) теңгеден артық қолма-қол ақшаны алуға жазбаша өтінімді 1 (бір) банктік күннен кешіктірмей, 24 сағат ішінде беру;
- 29) Шотқа Клиентке тиесілі емес ақша қате есепке алынған жағдайда, Банкке тез арада хабарлау және Шотқа қате есептелген ақшаны 3 (банктік) күн ішінде қайтару;
- 30) ҚР салық органдарымен барлық есеп айрысулады өздігінен жүргізу;
- 31) Шарттын/БҚҚ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) аясында шығарылған барлық Карталарды Шартты/ БҚҚ /Өтінішті (Кредиттік өтінімді) бұзы турали жазбаша хабарлама алған күннен бастап 10 (он) банктік күннің ішінде Банкке қайтару;
- 32) Банктің сұратуы бойынша қаржылық жағдайы туралы мәліметті Банктен осындай сұратуды алған күннен бастап 5 банктік күн ішінде ұсыну;
- 33) Шотты шетел валютасында немесе Операцияларды шетел валютасында жүргізу кезінде ҚР валюта заңнамасының талаптарын сактау;
- 34) Банкке Шартты/Негізdemelіk шартты/БҚҚ/Өтінішті (Кредиттік өтінімді) бұзы ниеті туралы хабарлау және Картаның әрекет ету мерзімі аяқталғанға дейін кем дегендे 1 (бір) ай бұрын Картаны пайдалануды жалғастырмау. Егер Клиент жоғарыда аталған міндеттемені орындауда, Банк өз қалауды бойынша Картаның әрекет ету мерзімін ұзартады (әрекет ету жаңа мерзімімен Карта шығару) немесе ұзартпайды, Карта шығарған жағдайда карта шығарғаны үшін төлемді және басқа да осымен байланысты төлемдерді есептен шығарады. Егер Клиент әрекет ету мерзімі ұзартылған Картаны алушан bas тартса, ұсталған Сыйақылар қайтарылмайды, Клиент бұл ретте оларды төлеуге міндеттенеді;
- 35) Банк қызметтері мен өнімдерін ҚР заңнамаларына немесе Карталарға қызмет көрсету орындарына немесе ТЖ ережелеріне қайшы мақсатта пайдаланбау;
- 36) заңсыз/жасырын алынған ақшаларды заңдастыруға бағытталған ешқандай әрекеттер/Операциялар жүргізбеу;
- 37) заңсыз болып табылатын немесе табылуы мүмкін және/немесе залал, шығын келтіруге, оның ішінде Банкке/ТЖ/басқа банктердің беделіне бағытталған ешқандай әрекеттер/Операциялар жүргізбеу;
- 38) Картаны, үшінші тұлғалардың өздерін жасыру мақсатында тапсыруы бойынша емес, өз мүддесі бойынша алу;
- 39) көрсетілген сервистері бойынша үшінші тұлғалардың Банкке және/немесе бұдан әрі Клиентке наразылықтары туындаған жағдайда, Банкке немесе ТЖ-ға наразылықтар қоймау;
- 40) Стандартты талаптардағы, Шарттағы/БҚҚ/Өтініштегі (Кредиттік өтінімдегі), Ережелердегі және Банк Тарифтеріндегі өзгерістер мен толықтырулар туралы Интернеттегі Банктің ресми сайтынан ([www.eubank.kz](http://www.eubank.kz)) немесе үй-жайларында өз бетінше танысу. Банк Стандартты талаптармен көзделген тәртіpte аталған құжаттарға өзгерістер енгізген жағдайда, Клиент өзгерістер мен толықтырулар күшіне енгенге дейін 1 (бір) күннен кешіктірмей, өз ниеті туралы Банкке міндетті түрде жазбаша хабарлай отырып, Шартты бұзғаны үшін қосымша комиссия төлеусіз, егер Банк мұндайды белгілесе, Шартты/Негізгі шартты/БҚҚ/Өтінішті (Кредиттік өтінімді) бұзуға және Картаны немесе Шотты пайдалануды тоқтатуға құқылы.
190. Банктің және Клиенттің қосымша құқықтары мен міндеттері Тараптардың Стандартты талаптарда белгіленген тиісті құқықтары мен міндеттері үқсас; Тараптар олар бойынша міндеттемелерін растайды.
- 190-1. Клиент Шот ашу үшін Банкке АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңымен, Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ПНҚ қарастырылған құжаттар мен ақпаратты ұсынуға, сондай-ақ Банктің талабы бойынша Клиенттің құқықтық мәртебесін (резиденттік/азаматтық) растайтын құжаттар мен ақпаратты ұсынуға міндетті.

190-2. Банк мерзімі кешіктірілген берешек пен есептелген Сыйақыны өтеу туралы талап қойған жағдайда Клиент Банктің талабын Банк атаптада 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде орындауға міндетті.

191. ҚР заңнамасында екінші деңгейлі банктар үшін қарыз операцияларына қатысты белгіленген шектеулер, Шарттың осы Бөлімі шенберінде Тараптардың құқықтық қатынастарына қолданылады.

192. Тараптар Қосылу шартының барлық талаптарын орындауға міндеттенеді.

192-1. Осы Шартқа қосыла отырып Клиент Шарт/БҚҚ/Негізгі шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша ол туралы ақпараттарды, оның ішінде банктік және ҚР заңнамаларымен қорғалатын басқа құпияны құрайтын ақпараттарды келесілерге Банктің беруіне өзінің кері қайтарымсыз келісімін береді:

- мемлекеттік органдарға және лауазымды тұлғаларға, осындай ақпараттарды алуға ҚР заңнамасымен уәкілетті етілген лауазымды тұлғаларға;
- мерзімі кешіктірілген Берешекті сатып алу бойынша қызметті жүргізуі үшінші тұлғаларға, коллекторлық агенттікке, сонымен бірге Банкте қарастырылған тәртепте басқа да үшінші тұлғаларға.

## **V-БӨЛІМ. БӨЛШЕК КРЕДИТ БЕРУ**

### **192-2. Ерекше талаптар:**

Негізdemelіk шарт жасау жолымен Банк Қарыз алушыға Стандартты талаптарға (Қосылу шартына) және Негізdemelіk шартқа келесі негізгі талаптарда қосылуға Қарыз алушының өтінішке (кредиттік өтінімге) қол қойылған акцептінің жолымен Негізdemelіk шарт аясында бірнеше Қарыз алу мүмкіндігін береді:

1) мақсаты: Қарыз алушыларға келесі қарыздар беру:

- көлік құралын сатып алуға;
- тұтынушылық мақсаттарға;
- тұтынушылық мақсаттарға «мерзімін бөліп төлеуге»;
- қайта қаржыландыруға;
- кредиттік және/немесе төлем карточкасына кредиттік лимит беруге.

2) Негізdemelіk шарт бойынша қарыз сомасы Қарыз алушы берген және Банк акцептеген Өтініштерде (Кредиттік өтінім) анықталады; қарыз валютасы – теңге.

3) Сыйақының мерзімдері, мөлшерлемелерінің түрлері, жылдық пайыздардағы сыйақының мөлшерлемелерінің түрлері, шынайы жылдық тиімдімен салыстырып есептегендегі сыйақының мөлшерлемелерінің түрлері, өтеу әдісі, Қарыз бойынша берешекті өтеу кезектілігі Өтініште (-тарде) (Кредиттік өтінімде) анықталады;

192-3. Банк Қарыз алушының Өтінішіне (Кредиттік өтініміне) қойылған қолды акцептілгенінен кейін Негізdemelіk шарт пен Қосылу шартына сәйкес берілген қарыздарды қайтару бойынша келесі міндеттер туындаиды:

- көлік құралын сатып алуға;
- тұтынушылық мақсаттарға;
- тұтынушылық мақсаттарға «мерзімін бөліп төлеуге»;
- бар қарызды қаржыландыруға;
- кредиттік және/немесе төлем карточкасына кредиттік лимит беруге.

192-4. Негізdemelіk шартқа қол қоюмен Банк Қарыз алушы Өтініш (Кредиттік өтінім)/ Қарыз алуға өтініш/Шот ашуға, кредиттік карта шығару мен қызмет көрсетуге оферт- өтініш беру жолымен сұрайтын Негізгі шарттың аясында **қарызды** шартты және сөзсіз мақұлдау міндеттеріне жауапкершілікте болмады. Қарыз алушы Банкке Негізгі шарттың аясында Қарыз алу үшін әрбір келген сайын Банк кредитке қабілеттілігі мен төлем қабілеттілігі бойынша талдау жүргізеді, соның қорытындылары бойынша кезекті Қарыз беру туралы шешім қабылданатын болады. Қаржыландырудың нақты басқа талаптары Негізгі шартқа қосымшаларда - Өтініштерде (Кредиттік өтінімдерде, оның ішінде кредиттік лимит алуға) және

Негізгі шарттың ажыратылmas бөлігі болып табылатын Өтеу кестесінде (бар болғанда) анықталады. Жеке қарыздар аясында, егер бұл өнімнің талаптарында қаастырылса, Қосарлы қарыз алушы тартылуы мүмкін;

192-5. Банк келесі себептер бойынша Негізdemelіk шартты бұзуға және Негізdemelіk шарттың аясында Қарыз беруден бас тартуға құқылы:

1) Негізdemelіk шартта қаастырылған, ол бойынша Банктің жаңа қарыздар бермеу құқығы туындайтын жағдайлар;

2) Қарыз алушының Банктің алдында Негізdemelіk шарт пен Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша өзінің міндеттерін бұзыу;

3) Банк мемлекеттік уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған Қарыз алушының қаржылық жай-күйінің нашарлауы;

4) Банктің осы Өтінішті (Кредиттік өтінімді) тиісті түрде орындауына ықпал ететін Қазақстан Республикасы заңнама талаптарының өзгеруі;

192-6. Стандартты талаптардың осы бөлімінде пайдаланылатын терминдер мен анықтамалар:

1) **Қарыз валютасы** – Қарыз алушыға кезекті Қарыз беретін Банк валютасы. Қарыздың Валютасының атавы БҚҚ/Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) келісіледі. Әрбір Қарыз бойынша міндеттемелерді орындау Қарыз берілген Валютада жүзеге асырылады;

2) **Сыйақы** – осы Өтініште (Кредиттік өтінімде) көрсетілген есеп айырысу тәртібі мен мөлшерлеме көлеміне қарай Қарыз алушы Қарызды пайдаланғаны үшін Банкке төлеуге міндетті ақша сомасы

3) Қамтамасыз ету бойынша шарттар – кепіл оның ішінде ақша кепілі шарттары), кепілдік беру және БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) жасаған күнге, сонымен бірге болашақта да, оның әрекет ету кезеңінде Қарыз алушының міндеттерін орындауды қамтамасыз етуге жасалатын басқа мәмілелер;

4) **Берешек** – тиісті БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша Қарыз алушы алған және Қарыз алушы өтемеген (қайтармаған) Қарыздардың сомасы, сонымен бірге Қарыз алушы Банкке нақты күнге БҚҚ/ Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) талаптары бойынша төлеуі тиісті және Қарыз алушы төлемеген (өтемеген) басқа сомалар (БҚҚ/Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) қаастырылған Сыйақы, комиссиялар) және Банктің тарифтері, тұрақсыздық өсімпүлдары және басқалары);

5) **БҚҚ, Негізdemelіk шарт, Өтініш (Кредиттік өтінім)** – Тараптар осы Шарттың аясында және орындауда жасаған, Шарттың аясында жекеленген Қарыздарды алу талаптарын бекітетін (нақтылайтын) шарттар (мәмілелер) (Қарыздың сомасы, сыйақы мөлшерлемесі, пайдалану (беру) мерзімдері және т.б.), сонымен бірге ипотека шарттары);

6) **Негізгі Шарттың аясындағы Қарыз** – Банк Клиентке Қарыз алушының қолы қойылған Өтінішін (Кредиттік өтінімін) акцептілеу негізінде осында кредит беру нысаны үшін және Өтініште (Кредиттік өтінімде) Банктің Кредиттік саясатында белгіленген сомалар шегінде және мерзімде мерзімділік, төлемділік және қайтарымдылық талаптарында көлік құралын, тауарларды, қызметтерді сатып алуға, тұтынушылық мақсаттарға, «мерзімін бөліп төлеуге» тұтынушылық мақсаттарға, қайта қаржыландыруға, кредит және/немесе төлем карточкасы бойынша кредиттік лимит беруге беретін банктік қарыз (негізгі борыш сомасы).

## 1-тaraу. Негізгі талаптар

193. Шарттың аясында және Тараптар Банктің нысаны бойынша қағаз тасымалдауышта жасайтын БҚҚ/Негізdemelіk шарттың/Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарына сәйкес, Банк Клиентке БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша қамтамасыз етусіз, бірақ Стандартты талаптарда/БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде), оның ішінде – тұрақсыздық айыптарына және Банктің қарыз бойынша қамтамасыз етуді ұсынуды талап ету құқығына қатысты айтылғандарды ескере отырып, төлемділік, мерзімділік, қайтарымдылық, қамтамасыз етілгендік талаптарда банктік Қарыз (бұдан әрі - Қарыз) береді.

194. Қарыз бойынша Өтеу кестесіне сәйкес белгіленген кезекті төлемнің мерзімі кешіктірілген

жағдайда туындаған Берешекті мерзімі кешіктірілген шоттан Берешек есебіне ауыстыру былайша жүзеге асырылады:

- Credilogic жүйесінде қызмет көрсетілетін қарыздар Кестесі бойынша Берешекті жоспарлы өтеу күні;
- RS-bank жүйесінде қызмет көрсетілетін қарыздар Кестесі бойынша Берешекті жоспарлы өтеу күнінен кейінгі келесі күні, егер БҚҚ-да/Өтініште (Кредиттік өтінімде) басқасы қарастырылmasa.
- FIS жүйесінде қызмет көрсетілетін қарыздар Кестесі бойынша Берешекті жоспарлы өтеу күнінен кейінгі келесі күні, егер БҚҚ-да/Өтініште (Кредиттік өтінімде) басқасы қарастырылmasa;

195. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Шартқа сәйкес Клиенттің кез келген азаматтық – құқықтық мәмілелері бойынша Банк алдындағы барлық міндеттемелерін орындаудың Қамтамасыз ету үшін Банктің заңды иеленуінде болып табылатын кез келген жылжымалы мүлікті (оның ішінде ақшаны) ұстап қалуға құқылы және онымен Клиент сөзсіз келіседі.

195-1. Клиенттің досьесінде өзі туралы Кредит бюросына мәлімет беруге және Кредит бюросының Банкке ол туралы есеп, сонымен қатар Тараптардың өз міндеттемелерін орындаумен байланысты ақпарат беруіне келісімі бар.

196. Банк Клиенттің ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес Кредит бюросына ол туралы ақпаратты беруге және кредит есебін алуға келісімін, сондай-ақ «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес АҚ беретін жинақтаушы зейнетақы қорларына аударылатын міндетті зейнетақы жарналары туралы ақпаратты алуға келісімін алынған келісімді БҚҚ/Өтініштің (кредит өтінімнің) қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін мерзімсіз пайдалануға берген шектелмеген мәртебе пайдалануға құқылы.

197. Клиент Қарыздың тек Кредит қабілеттілігі жоғары және Клиент сенімді болғанда ғана берілетіндігімен келіседі. Бұл ретте Банк Кредит қабілеттілігін және сенімділігін ҚР заңнамасына және Банктің талаптарына сәйкес анықтайды.

198. Қарызды пайдалану мерзімі Қарызды берген күннен басталады және Қарызды толық көлемде қайтарған күні аяқталады. Қарыз алушының несиелік шотына ақша аударған күн Қарыз берген күн болып табылады. Банк негізгі борыш сомасына Сыйақыны Қарыздың берілген күнінен bastap келесі Қарызды қайтарған күнге дейін есептелетін негізгі борыш сомасына сыйақы есептейді. Сыйақыны есептеу кезінде Қарыз берілген күн мен Қарызды қайтару күн бір күн болып есептеледі. Бұл ретте бір жыл 360 (үш жұз алпыс) күнтізбелік күнге тең, бір ай 30 (отыз) күнге БҚҚ /Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарына сәйкес нақты күндер санына тең деп есептелінеді. Қарызды қайтару мерзімі мен Сыйақыны есептеу мерзімін санау берген күннен кейінгі келесі күннен басталады. Банк бірінші өтегенге дейінгі кезең үшін Сыйақы сомасы бойынша женілдік беруге құқылы, бұл ретте бірінші өтегенге дейінгі кезең есептеу үшін 30 (отыз) күнтізбелік күн ретінде қабылданады, төлемдер сомасы Өтеу кестесінде көрсетіледі. Банк Қарызды БҚҚ/Өтінімді (кредиттік өтінімді) ресімдеген күннен bastap және/немесе Тараптар Шарттың ажыратылmas бөлігі болып табылатын Өтеу кестесіне қол қойған күннен bastap 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей береді.

199. Қарызды Өтеу кестесіне сәйкес өтеген кезде Қарызды қайтарған күн Кесте бойынша белгіленген өтеудің соңғы күні болып табылады. Мерзімінен бұрын өтеген кезде Қарызды қайтарған күн Қарыз алушының несиелік шотында Қарыз бойынша берешегінің толық өтелуін бейнелеген күн болып есептеледі, ол Қарыз бойынша берешекті өтеу шотына берешектің барлық сомасы түсken күннен bastap (3) үш жұмыс күнінің ішінде жүргізіледі.

200. Сыйақыны есептеу – Қарыз алушы Қарызды қайтару бойынша міндеттерін толық орындаған күннен кейінгі келесі күннен bastap (Қарызды, оның ішінде мерзімінен бұрын қайтарған жағдайда) тоқтатылады; Егер Клиенттің Төлем кестесі бойынша төлеуі тиіс кез келген төлемді төлеу мерзімі жұмыс күні емес күнге келсе, онда мұндай төлем осында жұмыс күні емес күннен бұрын немесе осыдан кейінгі келесі жұмыс күнінде тұрақсыздық айыбын және айыппұл санкцияларының басқа түрлерін төлеусіз жүзеге асырылуы тиіс.

201. Өтеу кезектілігі: Қарыз алушының БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша жүргізген

сомасы, егер Қарыз алушы БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттерін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Қарыз алушы берешегін келесі кезектілікте өтейді:

- 1) Негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) Сыйақы бойынша берешек;
- 3) ҚР заңнамаларына сәйкес белгіленген мөлшердегі тұрақсыздық өсімпұлы (айыппұл, өсімпұлы);
- 4) ағымдағы төлемдердің кезеңі үшін Негізгі борыш сомасы;
- 5) ағымдағы төлемдердің кезеңі үшін Сыйақы сомасы;
- 6) Банктің комиссиялары және Қарыз беру және қызмет көрсетумен байланысты басқа төлемдері;
- 7) Қарыз алушының БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша өзінің міндеттерін орындамағанымен және/немесе тиісті орындамағанымен байланысты Банкке келтірген залалдарының сомасы.

Мерзімін кешіктірген 90 (тоқсан) күнтізбелік күн өткенде, Қарыз алушының БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша жүргізген төлем сомасы, егер ол қарыз алушының БҚҚ/Өтініш (кредиттік өтінім) бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Қарыз алушының берешегі келесі кезектілікпен өтеледі:

- 1) Негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) Сыйақы бойынша берешек;
- 3) ағымдағы төлемдердің кезеңі үшін Негізгі борыш сомасы;
- 4) ағымдағы төлемдердің кезеңі үшін есептелген Сыйақы;
- 5) ҚР заңнамаларына сәйкес белгіленген мөлшердегі тұрақсыздық өсімпұлы (айыппұл, өсімпұлы);
- 6) Банктің комиссиялары және Қарыз беру және қызмет көрсетумен байланысты басқа төлемдері;
- 7) Қарыз алушының БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша өзінің міндеттерін орындамауымен және/немесе тиісті орындамауымен байланысты Банкке келтірген залалдарының сомасы.

201-1. Өтеу тәсілдері: қолма-қол ақшамен және/немесе қолма-қол ақшасыз тәртіпте Қарыз алушының кез келген банктік шоттарынан Банктің пайдасына ақша аудару жолымен не ҚР қолданыстағы заңнамаларында қарастырылған және өандай да бір тыым салулар мен шектеулерден бос басқа тәсілде, Банктің кассасына ақша енгізу жолымен, Қарыз алушының оның банктік шотына не Банкте ашылған басқа банктік шоттарға ақша аудару жолымен және осындай жағдайда Банк тұрақсыздық өсімпұлын, шығыстарды, залалдарды және Келісім бойынша берешктердің басқа сомаларын қоса алғанда, Қарыз алушының көрсетілген банктік шоттарын акцептісіз тәртіпте Қарыз және Сыйақы бойынша түзілген берешектің кез келген сомасына дебеттейді, Қарыз алушы осы арқылы қосымша акцепті құқығының не төлем және басқа құжаттардан бас тарту құқығының осыған өзінің сөзсіз және қайтарымсыз келісімін береді.

202. Клиент БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) (кепілсіз Қарыз бойынша) өзінің міндеттерін орындамаған жағдайда, Клиент Банктің бірінші талап етуі бойынша) 14 (он төрт) күнтізбелік күннің ішінде келесілерді беруге міндетті:

- 1) Банкке үшінші тұлғаның кепілдігін беру және/немесе жылжитын мүлікті және/немесе жылжымайтын мүлікті Қарыз бойынша міндеттерін орындауды Қамтамасыз ету ретінде беру және Банкпен тиісті Кепіл шартын, БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) қосымша келісім жасау не жаңа БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) жасау;
- 2) өзінің есебінен тіркеуші органда кепілге банктің құқықтарын мемлекеттік тіркеуді қамтамасыз ету және Банкке тіркеуші органның тиісті белгісімен Кепіл шартын беру.

203. Тараптардың әрқайсысы БҚҚ/Негізdemelіk шарттағы/Өтініштегі (Кредиттік өтінімдегі) келесі Тараптан БҚҚ/Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарына сәйкес алынған қаржылық, коммерциялық және басқа ақпараттардың құпиялылығын қатаң сақтауға міндеттенеді. Осындай ақпараттарды тек келесі Тараптың жазбаша келісімімен ғана, сонымен бірге Шартта, БҚҚ/Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) және ҚР

заңнамаларында қаастырылған жағдайларда үшінші тұлғаларға беруге, басып шығаруға және жариялауға болады. Осы тармақтың әрекеті Банк құпия ақпаратты, банктік құпияны және ҚР заңнамаларымен корғалатын басқа құпияны БҚҚ/Негізdemelіk шарт бойынша құқықтарын талап ету берілетін үшінші тұлғаларға берген жағдайларда қолданылмайды. Клиент Стандартты талаптарға қосыла отырып, БҚҚ/Негізdemelіk шарт бойынша үшінші тұлғаларға талап ету құқықтарын берумен, БҚҚ/Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша кез келген үшінші тұлғаларға құпия ақпаратты берумен, сонымен бірге БҚҚ/Негізгі шарт бойынша құқықтарын талап ету берілетін үшінші тұлғаларға қызмет көрсетумен байланысты көрсетілген тұлғаларға БҚҚ/Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша банктік құпияны және ҚР заңнамаларымен корғалатын басқа құпияны беруге өзінің сөзсіз келісімін бейнелейді.

204. Клиент, БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша төлемдерді жүргізген кезде БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша тіркеу нөмірін немесе Қарыз берілген жүйеге байланысты Карточканың/Өтеу шотының нөмірін төлем құжаттарында көрсетуге міндетті, сонымен бірге төлем құжаттарының деректерін БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттер толық орындалған күннен бастап 90 (тоқсан) күннің ішінде сақтауға міндетті.

204-1. Кепіл берушінің «Жылжымайтын мүлік кепілі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында қаастырылған тәртіpte берілген Ипотекалық қарыз бойынша қамтамасыз етуді өздігінен жүзеге асыру туралы өтінішін қанағаттандырыған жағдайда, Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктар мен банктік қызмет туралы» Заңының 36-бабының 2 және 2-1 тармактарында қаастырылған Қарыз алушы мен Кепіл берушіге қатысты шараларды тоқтату.

## **205. Банкке келесілерге тыйым салынады:**

- Қарыз алушымен БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) жасау күні белгіленген тарифтерді, комиссиялық Сыйақыларды және Қарызға қызмет көрсету бойынша басқа шығыстардың мөлшері мен есеп айырысу тәртібін ұлғайту жағына қарай біржақты тәртіpte өзгерту.
- Қарыз алушымен БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) жасаған күнде белгіленген БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарын, оларды Қарыз алушы үшін жақсартатын жағдайларды қоспағанда, біржақты тәртіpte өзгерту
- БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) аясында комиссияның жаңа түрлерін біржақты тәртіpte енгізу;
- Қарыз алушының, кепіл берушінің сақтандыру ұйымын және (немесе) бағалаушыны тандауына шектеу қою, сондай-ақ Қарыз алушыға өзінің өмірі мен денсаулығын сақтандыруды жүктеу.
- Қарызды мерзімінен бұрын өтегені үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін алу, БҚҚ жасаған күннен 15 (он бесінші) күнтізбелік күннен бастап және 1 (бір) жылға дейінгі мерзімге берілген Қарызды алған күннен бастап 6 (алты) айға дейін немесе 1 (бір) жылдан асатын мерзімге берілген Қарызды алған күннен бастап 1 (бір) жылға дейін негізгі борышты ішінәра мерзімінен бұрын немесе мерзімінен бұрын толық өтеген жағдайларды қоспағанда;
- Егер негізгі борыш немесе сыйақы қайтару күні демалыс немесе мереке күніне түсетін болса және негізгі борыш немесе сыйақы төлеу одан кейінгі жұмыс күні қайтарылған жағдайда, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін алуға тыйым салынады;
- Банктік қарыз шартына/Өтінішке (Кредиттік өтінім) сәйкес негізгі төлем сомасы және (немесе) белгіленген пайыздар бойынша кез-келген төлемдерді төлеу бойынша міндеттемелерді орындау бойынша қатарынан тоқсан күнтізбелік күн өткеннен кейін айыппұлды (айыппұлдарды, өсімпұлдарды), сондай-ақ комиссияны және қарыз беруге және оған қызмет көрсетумен байланысты басқа төлемдерді өндіріп алуға және талап етуге тыйым салынады.
- Кредит желісін (ашу) келісімдерін, Негізdemelіk шарттарды жасау шеңберінде жаңа қарыздар беруді біржақты тәртіpte тоқтата тұру, келесі жағдайларды қоспағанда:
  - Банктің жаңа қарыздар бермеу құқығы туындастын кредит желісін (ашу) келісімде,

Негізгі шартта қарастырылған;

– Қарыз алушының кредит желісін (ашу) келісім, Негізгі шарт, Шарт бойынша Банк алдындағы міндеттемелерін бұзған;

– қаржылық есептіліктің халықаралық стандартқа сәйкес келетін, Банктің ішкі кредит саясатына сәйкес Банк жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған Қарыз алушының қаржылық жай-күйінің нашарлауы;

Банктің кредит желісін беру (ашу) туралы келісімді, Негізdemelіk шартты, Шартты тиісті орындаудына әсер ететін Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарының өзгеруі.

## **2 - тарау. Қосымша талаптар**

206. Осы Шартқа қосыла отырып, Клиент Шарт/Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша ол туралы ақпараттарды, оның ішінде банктік және ҚР заңнамаларымен қорғалатын басқа құпияны құрайтын ақпараттарды келесілерге Банктің беруіне өзінің кері қайтарымсыз келісімін береді:

мемлекеттік органдарға және лауазымды тұлғаларға, осындай ақпараттарды алуға ҚР заңнамасымен уәкілетті етілген лауазымды тұлғаларға;

мерзімі кешіктірілген Берешекті сатып алу бойынша қызметті жүргізуі үшінші тұлғаларға, коллекторлық агенттікке, сонымен бірге Банкте қарастырылған тәртіpte басқа да үшінші тұлғаларға.

қарыз алуға өтініште көрсетілген байланыстағы жеке тұлғаларға.

207. Клиент Қарыз бойынша Берешектердің бөлігін не олардың барлығын өтеу кезінде заңнамаларда және Кредит бюросы мен Банк арасындағы келісімде бекітілген мерзімде тиісті хабарламаның Кредиттік бюроға жіберілетіні хабарландырылғанын және онымен сөзсіз келісітінін растайды.

208. Клиент осы Шартқа қосыла отырып, Банкке БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша өзінің міндеттерін орындаған және/немесе тиісті орындаған жағдайда, Банк Қарыз бер Клиент туралы ақпаратты үшінші тұлғаларға, оның ішінде Клиенттің атын жағымсыз тарихы бар арам ниетті борышкерлер тізіміне енгізу үшін үшінші тұлғаларға беруге құқылы екендігімен өзінің келісімін білдіреді.

208-1. Осы Шартқа қосылған кредиттік тарихтың субъектісі ретінде Клиент Банктің «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюrolар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» Қазақстан Республикасы заңының 26-бабы 2) тармағының 1-1) тармақшаларының ережелеріне сәйкес кредиттік бюrodan кредиттік есепті, оның ішінде болашақта түсетін деректерді беруіне өз келісімін білдіреді; бұл келісім Банк белгілеген нысандар бойынша тиісті құжаттармен, мерзімсіз, Банктің оны БҚҚ/Өтініштің (кредиттік өтінімнің) қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін, Клиент оны Банктің кредит тарихының субъектісі ретінде кредит төлеуге қабілеттілігін бағалау үшін кері қайтарып алғанға дейін пайдалану мүмкіндігімен ресімделеді.

209. Мерзімі кешіктірілген Қарыз бер Сыйақыны төлеудің кезекті төлемі күні берешекті өтеу үшін Шотқа ақша түсken күн болып есептеледі. Тараптар осы талап мерзімін есептей мәселелерін реттейтін Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамаларының нормаларына сәйкес келетінін түсінеді.

210. Тараптардың осы Шартты/Негізdemelіk шартты/Өтінішті (Кредиттік өтінімді) жасаумен байланысты/байланысты немесе оның жарамсыздығымен байланысты туындаған кез келген даулары, талаптары немесе наразылықтары ҚР заңнамаларында қарастырылған тәртіpte, сотта және/немесе арбитраждық сотта және басқа тәсілдермен, Банктің немесе оның филиалының орналасқан орны бойынша – Банктің қарастыруы бойынша шешіледі.

211. ҚР заңнамасына және Шартқа сәйкес, БҚҚ/Негізdemelіk шартқа/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) біржақты тәртіппен Қарыз алушы үшін оларды жетілдіру бағытында Келісімнің, БҚҚ/Негізdemelіk шарттың/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) талаптарының өзгеруін қоспағанда, БҚҚ-ға/Негізdemelіk шартқа/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) барлық өзгертулер мен толықтырулар, егер олар жазбаша нысанда жасалып, Тараптардың уәкілетті өкілдерінің қолдары қойылғанда жарамды болып табылады.

212. Шартқа өзгерістер мен толықтыруларды Банк біржақты тәртіpte жүргізеді, бірақ кері күші

болмайды және тек жаңа Клиенттерге ғана және, Шарттың 220-тармағының 9) тармақшасында көрсетілген талаптарды қоспағанда, ертеректе жасалған Шартқа, БҚҚ/Негізdemelіk шартқа/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) көрсетілген өзгерістер енгізілгенен кейін туындаған Тараптардың қатынастарына ғана қолданылады. Шартқа/БҚҚ/Негізdemelіk шартқа/Өтінішке(Кредиттік өтінім) өзгерістер енгізу, егер Шартқа тиісті өзгерістер мен толықтыруларды тікелей басқадай қарастырылмаса, олардың қалған талаптарының жарамсыздығына алып келмейді.

213. Клиент мерзімінен бұрын толық өтегендеге Банкке Қарызды пайдаланғаны үшін Қарызды берген күннен бастап Қарызды қайтару күніне дейін есептелеғін Қарыздың пайдаланылған нақты күндерінің санына қарай Сыйақы төлейді.

Толықтыру:

213-1. Негізгі борышты (берілген Қарыз сомасы) өтеу мөлшері мен кезеңділігі және Қарыз бойынша сыйақы төлеуді Қарыз алушы ай сайын Қарыз алғаннан кейін БҚҚ/Өтініштің (кредиттік өтінімнің) ажыратылmas болігі болып табылатын Өтеу кестесінде көрсетілген күндерден кешіктірмей Қарыз алғаннан кейін ай сайын төлейді. Бұл ретте, Қарыз алушы қарызды қайтару бойынша және/немесе Өтеу кестесіне сәйкес Сыйақы төлеу бойынша және/немесе БҚҚ/Өтініштің (кредиттік өтінімде) және Өтеу кестесінде қарастырылған басқа төлемдерді төлеу мерзімін бұлжытпай сактаған жағдайда және қарыз бойынша мерзімі кешіктірілген берешекке жол бермегендеге, Қарыз алушының бастамасы бойынша кредит беру талаптарына өзгеріс енгізілмеген кезде (қайта құрылымдау, өтеу күнін өзгерту, сыйақы мөлшерлемесін өзгерту, сыйақы мөлшерлемесін, кредит беру мерзімін, өтеу әдісін өзгерту және Қарыз алушының бастамасы бойынша басқа өзгерістер), қарыздың барлық кезеңінің ішінде қарызды толық/ішінара өтеу болмаған кезде, кредит беру өнімінде тиісті талаптар болған кезде және Қарыздың бекітілген тарифтеріне сәйкес, Банк Қарыз алушының берешегін Өтінімнің (Кредиттік өтінімнің) «Ерекше талаптарына» сәйкес ), негізгі борыш бойынша Өтеу кестесіне сәйкес бірден онға дейінгі төлемдерден Қарыз алушының берешегін есептен шығаруға құқылы.

214. БҚҚ-ға қол қоя отырып, Клиент Банк өзінің қызметкерлері немесе үшінші тұлғалар – серіктестері арқылы Клиентке (Берешекті өтеу мәселелері бойынша қоса алғанда) ауызша/жазбаша нысанда, телефон бойынша немесе GSM-технология мен электрондық поштаны қоса алғанда, басқа байланыс құралдары арқылы хабарласуына келісім береді және Кредит берудің жаңа бағдарламасы (оның ішінде төлем Карталарына қатысты) және Банктің қызметтері, жүргізілетін маркетингтік зерттеулер және жекеленген өнімдер туралы ақпараттандырылған. Бұл ретте, Клиентке, сондай-ақ кепілдік берушіге, кепіл берушіге, кепілгерге және қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарабы болып табылатын басқа тұлғаға жергілікті уақыт бойынша 21 сағаттан 9 сағатқа дейін БҚҚ/Негізdemelіk шарт бойынша қызмет көрсетумен байланысты еске салуларды (телефон бойынша қонырау соғу) жүзеге асыруға және хабарламаларды қолына беруге рұқсат етілмейді.

215. Клиент қайтыс болған жағдайда, мұрагерлікпен алу тәртібінде осындай мүліктің мұрагерлерге өткен күнінің шегінде Банк Клиенттің мұрагерлерінен Берешекті төлеуді талап етуге құқылы.

216. Банк өзінің таңдауы бойынша, кез келген Қамтамасыз етуді сатуға және/немесе осы Шарт бойынша/ Қамтамасыз ету ретінде берілген кепілдік беру бойынша талаптар қоюға, және/немесе Қолданылатын заңнамаға сәйкес, кез келген Қарыз алушы/ кепіл беруші/ кепілдік беруші Шарт/ Қамтамасыз ету Шарттары бойынша кез келген міндеттемені орындаған немесе тиісті тұрде орындаған жағдайда, Банкке берілген басқа да құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

217. Қарыз алушы осы арқылы Банк Қарызды беретін күні жасалатын және Қарыз алушыға қол қоюға берілетін Өтеу кестесімен, сондай-ақ Қарызды мерзімінен бұрын өтеген жағдайда немесе өзге себептер бойынша (мөлшерлеменің, мерзімінің өзгеруі және т.б.) болашақта Банк беретін Өтеу кестесімен өзінің сөзсіз келісітінін білдіреді.

218. Тараптар бір-біріне Шартқа/БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) қатысты Қарыз алуға өтініште/ Шот ашуға, кредиттік карта шығару мен қызмет көрсетуге оферт-өтініште/ БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) көрсетілген мекенжайлар бойынша хабарламалар мен

ескертпелер жібереді. Хабарламалар мен ескертпелер БҚШ/Негізdemelіk шартта/Өтініште(Кредиттік өтінімде) көрсетілген электронды мекенжай бойынша, оның табысталғаны туралы хабарламамен, тапсырысты хатпен, курьерлік поштамен БҚШ/Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) көрсетілген мекенжайлар бойынша, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын, Қарыз алушының отбасының кәмелетке толған мүшесінің біреуі алғанда, Қарыз алуға өтініште/ Шот ашуға, кредиттік карта шығару мен қызмет көрсетуге Өтініш-офертада/БҚШ/Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) көрсетілген мекенжайлар бойынша не жеке қолына тапсырылғанда, не Қарыз алушының хабарламаны алғанын тіркеуді қамтамасыз ететін басқа да байланыс құралдарын пайдаланып жіберілген жағдайда, тиісті түрде жасалды және алушы оны алды деп есептеледі. Мекенжайы өзгергенде және бұл туралы келесі Тарапқа хабарланбаған жағдайда, белгілі мекенжай бойынша жіберілген хабарламалар мен ескертпелер тиісті түрде жеткізілген болып есептеледі. Жіберушінің пошта қызметінен (ұйымнан) алған түбіртегі хабарламаның немесе ескертпенің жіберілгені туралы фактінің жеткілікті дәлелі болып табылады. Жіберуші, егер жіберушінің салақтығы немесе қатесі дәлелденбеген кезде, түбіртекті алғаннан кейін хабарламаның немесе ескертпенің жоғалуы және/немесе ұрлануы тәуекеліне жауапкершілікте болмайды. Жіберуші пошта қызметінің хат-хабарларды жеткізу жылдамдығына жауапкершілікте болмайды. Бұл ретте хат-хабар, егер оның ертерек жеткізілгені туралы растау болмаса, жіберілген сәттен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн өткен соң алушыға жеткізілген болып есептеледі. Хат-хабарлар/ ақпараттар тапсырысты хатпен не жедел хатпен жеткізілген жағдайда, осындай хат-хабар/ақпарат оларды алушының қолына тапсырылды деп есептеледі.

219. Банк осы БҚҚ/Негізgі шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша өзінің құқықтары мен міндеттерін ҚР қолданыстағы заңнамаларына сәйкес үшінші тұлғаларға беруге құқылы. Қарыз алушы БҚҚ/ Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша өзінің құқықтары мен міндеттерін Банктің жазбаша келісімінсіз үшінші тұлғаларға беруге құқығы жок.

219-1. Қарыз алушының өмірін, денсаулығын, муліктік құқықтары туралы деректер/талаптар болған кезде, Тараптар осы Шарттың келесі ерекше талаптармен сөзсіз келіседі:

1) Сақтандыру сыйақыларының сомасы Қарыздың сомасына қосылған жағдайда, Банктің ақшаны сақтандыру ұйымының пайдасына тікелей аударуын назарға ала отырып, онымен Қарыз алушы қайтарымсыз келіседі, Қарыз алушы Банкке кез келген себептер бойынша БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінімді) мерзімінен бұрын бұзған кезде (Қарызды қайтарғанда) сақтандыру ұйымына аударған ақшаның сомасын Банкке төлеуге (қайтаруға) міндетті;

2) Кез келген себептер бойынша БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінімді) мерзімінен бұрын бұзған жағдайда Қарыз алушыға сақтандыру сыйақысының сомасын қайтару сақтандыру шарттарының/ сақтандыру полистерінің талаптарына сәйкес жүргізіледі;

3) Қарыз бойынша артық төлем туындаған жағдайда (егер БҚҚ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) аясында ерікті сақтандыру шарты бойынша (бар болғанда) Сақтандырушы Қарыз алушы болып табылатын болса), Банк артық төленген соманы қайтаруды Өтініште/Қарыз алушы өтініште көрсетілген қарыз алушының деректемелері бойынша жүргізеді.

219-2. Қарыз алушы БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша берешектерді өтеу мерзімдерін бұзған жағдайда, Банк ҚР заңнамаларында, БҚҚ/Өтініште (Кредиттік өтінімде)/Негізgі шартта және Стандартты талаптарда қарастырылған барлық ықпал ету шараларын қолдануға, ақшаны даусыз (акцептісіз) тәртіpte өндіруді қоса алғанда, оның ішінде Банкте, басқа екінші деңгейлі банктерде не банктік операциялардың жекеленген түрлерін жүргізетін басқа қаржылық ұйымдарда ашылған Қарыз алушының бар кез келген банктік шоттарынан берешектің сомасын, оның ішінде банкте ашылған Қарыз алушының барлық банктік шоттарындағы ақшаны оқшауландыруға, мерзімі кешіктірілген берешек сомасын даусыз (акцептісіз) тәртіpte өндіруге құқылы. Борыш сомасын есептен шығарғаннан кейін, егер өтеу сомасы БҚҚ/Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша борыштың қалдығының сомасына тең болса, онда БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) Қарыз алушының БҚҚ/Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік

өтінім) бойынша міндеттерінің мерзімінен бұрын орындалуымен байланысты өзінің әрекетін автоматты түрде тоқтатады.

БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша берешектерді ішінара өтеген жағдайда, Өтеу кестесін өзгерту қажет. Банк бұл туралы Қарыз алушыға кез келген қолжетімді тәсілдермен хабарлайды. Қарыз алушы Стандартты талаптардың осы тармағында бекітілген банктік шоттардан ақша өндіру тәртібімен сөзсіз, қайтарымсыз келіседі және Банктің бірінші жәйғана жазбаша немесе ауызша талап етуі бойынша өзретілген Өтеу кестесіне қол қоюға міндеттенеді, бұл ретте Банк Өтеу кестесін БҚҚ/Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) көрсетілген деректемелер бойынша Қарыз алушының мекенжайына тапсырысты хатпен жіберген жағдайда, Қарыз алушы қол қойылған Банктің данасын Кестелерде көрсетілген Банк жіберген қүннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінің ішінде қайтаруға міндетті. Қарыз алушы осы талапты орындаған жағдайда, одан әрі қарай берешекті өтеуді Банк автоматты тәртіпте – жаңа Өтеу кестесінің есебімен есепке алатын болады және одан әрі қарай борыштың қалдығын өтеуді Қарыз алушы осы Өтеу кестесі бойынша жоспарлы тәртіпте жүргізуі қажет, осы Стандартты талаптарға қосыла отырып, онымен Қарыз алушы сөзсіз және қайтарымсыз келіседі.

219-3. Алынып тасталды.

219-4. Тараптар Қарыз алушының Банкке беретін құжаттардағы мөрі мен банктің уәкілетті тұлғасының қойылған қолдарының факс көшірмесін/факсимилесін жарамды деп таниды, оның ішінде: Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде)/БҚҚ/Кепіл шартында/Шарттарға қосымша келісімдерде және басқа құжаттарда. Қарыз алушының осы негіздеме бойынша болашақта Банкке наразылықтары болмайды.

219-5. Осы арқылы Қарыз алушы, егер қарызды өтеу үшін клиенттен түскен ақша қарыз бойынша Берешекті толық мерзімінен бұрын өтеу үшін және БҚҚ/Өтінішті (Кредиттік өтінімді) тоқтату үшін жеткілікті болған жағдайда, Берешекті толық мерзімінен бұрын өтеуге өзінің сөзсіз келісімін білдіреді. Банк Қарыз берушінің қосымша нұсқауынсыз Қарыз берушіге мерзімінен бұрын өтеу туралы хабарламамен толық мерзімінен бұрын өтеу шотына соманы есептен шығару жолымен осындаған толық мерзімінен бұрын өтеу жүргізуге құқылы.

219-6. Шартқа қосылу арқылы Клиент, тізбесі Банктің [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) сайтында келтірілген Банктің электрондық банктік қызметтерін, электронды сандық қолтаңбаны пайдалана отырып (бұдан әрі-электрондық банктік қызметтер) көрсетуіне өзінің қайтарып алынбайтын келісімін білдіреді.

219-7. Клиент электрондық банктік қызметтер, Клиенттің осындаған қызметтерді көрсету үшін өтініш берген сәтінде қолданылу мерзімі өтпеген, Банктің Куәландырушы орталығы шығарған электронды сандық қолтаңбасы (бұдан әрі – ЭСҚ) болған кезде көрсетілетініне өзінің қайтарып алынбайтын келісімін білдіреді.

219-8. Электрондық банктік қызметтер Клиентті Кредоның бағдарламалық жасақтамасында биометриялық сәйкестендіргеннен кейін, ЭСҚ алу және Банк құрастыратын құжаттарға қол қою арқылы Автоматтандырылған банктік жүйелерде көрсетіледі.

219-9. ЭСҚ көмегімен қол қойылған құжаттарды, қол қойылатын құжатта орналасқан QR-кодта көрсетілген сілтеме бойынша немесе электрондық құжатта көрсетілген бірегей нөмірді енгізу арқылы Банктің сайтынан алуға болады.

219-10. Электрондық банктік қызметтер көрсетуден бас тарту үшін клиент ЭСҚ-ны кері қайтарып алуы қажет. ЭСҚ қайтарып алынған немесе ЭСҚ қолданылу мерзімі өтіп кеткен жағдайда, электрондық банктік қызметтер көрсетілмейді, ал Шарт электрондық банктік қызметтер көрсету бөлігінде, бұзылды деп есептелінеді.

### **3 – тарау. Тараптардың құқықтары**

220. **Банктің құқықтары:**

1) Қарыз алушыға келесі жағдайларда Қарыз беруден бас тарту:

- Қарыз алушыға берілген сома мерзімінде қайтарылмайтындығы туралы айқын дәлелденген жағдайлар бар болса;
- Қарыз алушының қаржылық жағдайы төмендеген кезде;

– БҚҚ/Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) Банк тиісті орындауға ықпал ететін ҚР заңнамаларының талаптары өзгерген жағдайда;

2) жасалған (жасалатын) БҚҚ/Негізгі шарт аясында келесі жағдайларда жаңа Қарыздар беруді біржақты тәртіпте тоқтату:

– БҚҚ/ Негізdemelіk шартта қарастырылған, ол бойынша Банктің жаңа қарыздар бермеу құқығы туындаитын жағдайлар;

– Қарыз алушының Банктің алдында БҚҚ/Негізdemelіk шарт/ Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша өзінің міндеттерін бұзыу;

– Банк мемлекеттік уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған Қарыз алушының қаржылық жай-күйінің нашарлауы;

3) кез келген уақытта Қарыз алушының қаржылық жағдайын, Қарызды мақсатты пайдалануын, БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша Қамтамасыз етуді тексеру, Қарыз алушы Шартқа/БҚҚ/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) қол қойғаннан кейін Қарыз беруден бас тарту:

• Қарыз алушыға берілген сома мерзімінде қайтарылмайтындығы туралы айқын дәлелденген жағдайлар бар болса;

• Қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлағаны Банкке белгілі болған кезде;

• Қамтамасыз ету жағдайы нашарлаған кезде, оның өтімділігі төмендеген кезде және/немесе оның бағалау құны кеміген кезде;

• Қарыз алушы Шарттың талаптарын сақтамаған, осы Шарт бойынша, оның ішінде Қамтамасыз етуге қатысты міндеттерін орындаған (тиісті орындаған) кезде,

4) Қарыз алушы Шарттың талаптарын сақтамаған кезде, Қарыз алушы осы Шарт бойынша, оның ішінде Қамтамасыз етуге қатысты міндеттемелерін орындаған (тиісті орындаған) кезде Қарыз алушыдан Кредиттік досье қалыптастыру үшін қажетті құжаттарды талап ету, сондай-ақ Шарттың/БҚҚ қолданылуының барлық мерзімінің ішінде кез келген уақытта Банк қажетті деп санаған құжаттамалар мен ақпараттарды сұрау.

5) Қарыз алушының/Кепіл берушінің ипотека мәні болып табылатын жылжымайтын мүлікті өз бетінше сатқаны туралы жазбаша өтініші түскен күннен бастап Банк 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Кепіл беруші мен Қарыз алушыға, егер Қарыз алушы негізгі міндеттеме бойынша Кепіл беруші болып табылмайтын болса, Кепіл берушінің өтінішін қанағаттандырудан бас тартқаны немесе қанағаттандырғаны туралы жазбаша нысанда хабарлайды. Кепіл берушінің өтінішін қанағаттандырған жағдайда, Банк сондай-ақ мәжбүрлеп орындау шараларын уақытша тоқтатылғаны және жылжымайтын мүлікті өз бетінше сатудан түскен ақшаны Кепіл ұстаушының банктік шотына аудару қажеттігі туралы хабардар етеді;

5-1) Кепіл беруші ипотека мәні болып табылатын жылжымайтын мүлікті алдыңғы тармақта қарастырылған мерзімде сата алмаған жағдайда, Банк мұндай мүлікті «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Заңында белгіленген тәсілдермен сатуға құқылы.

5-2) Банк өз талаптарын мынадай жолдармен қанағаттандыруға құқылы:

1) ипотеканы сottan тыс тәртіпте сату;

2) ипотеканы сottan тыс тәртіпте сату, егер бұл Қазақстан Республикасының заңдарында не ипотекалық шартта немесе тараптардың кейінгі келісімдерінде қарастырылған болса;

3) «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Заңына сәйкес сауда-саттық өткізілмеді деп жарияланған жағдайда, кепілге салынған мүлікті өз меншігіне айналдыру.

6) Қарыз алушы Қарыздың кезекті белігін өтеу және/немесе Банкке тиесілі Қарыз бойынша төлеу мерзімін отыз күнтізбелік күннен аса бұзған жағдайда Қарыз алушыдан осы БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттемесін мерзімінен бұрын орындауды және негізгі борыш сомасын қайтаруды және Сыйақыны және БҚҚ/Негізгі шарт/ Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша өзге берешектерді мерзімінен бұрын төлеуді талап ету.

Ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша сонымен бірге БҚҚ/Негізdemelіk шарт/ Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша Негізгі борыш және (немесе) Сыйақының сомалары

бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу бойынша міндеттерін орындау мерзімін жалғасты жүз сексен күнтізбелік күннен астам мерзімнің аяқталуы бойынша есептелген тұрақсыздық өсімпұлдарын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеуді талап етуге құқылы-емес Банкке тиым салынады;

7) Қарыздың жалпы сомасына комиссиялар және сақтандыру сыйлықақыларының сомасы қосылған жағдайда, ақша аударылғанда аудару сомасынан - Банкке БҚҚ бойынша тиесілі комиссиялардың сомасын және әрі қарай сақтандыру компанияларының пайдасына аудару үшін сақтандыру сыйлықақыларының сомасын алып алу.

8) мерзімі кешіктірілген Берешек туындаған әрбір жағдайда, қарыз алуға Өтініште нөмірлері көрсетілген телефондар бойынша Қарыз алушыға хабарлау.

9) ҚР қолданыстағы заңнамасында көзделген, сондай-ақ Шартта, БҚҚ-да/Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) белгіленген жағдайларда Шарт, БҚҚ/ Негізdemelіk шартта/Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарын өз қарастыруы бойынша Қарыз алушы үшін жақсарту жағына қарай біржакты тәртіпен өзгерту. Бұл жағдайда қосымша келісім жасаудың қажеті жоқ. Осындай өзгерістер жөнінде Қарыз алушыны хабардар ету Банктің таңдауы бойынша байланыс арналарының бірі арқылы жүзеге асырылады. БҚҚ-да/Негізdemelіk шартқа/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) қол қою арқылы Қарыз алушы үшін банктік қарыз талаптарын жақсартудың жекелей алғанда келесілер болып табылатынымен Қарыз алушы келіседі:

1) банктік қарызға қызмет көрсетуге қатысты комиссиялар мен басқа да төлемдерді азайту жағына қарай өзгерту немесе толығымен болдырмау;

2) тұрақсыздық айыппұлдарын (айыппұл, өсімпұл) азайту жағына өзгерту немесе толық алып тастау;

3) БҚҚ/Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша төлемдерді кейінге қалдыру және (немесе) мерзімін ұзарту;

4) Сыйақы мөлшерлемесінің көлемін азайту;

5) Берешекті өтеу бойынша төлем жасау мерзімін кейінге қалдыру;

6) Қарыз және/немесе Берешек бойынша сыйақыны капиталдандыру;

7) Женілдікті кезең, Промо-кезең беру;

8) қарыз операциясын өтеу тәртібін Қарыз алушы үшін жақсарту жағына қарай өзгерту;

9) Есеп айырысу кезеңі аяқталатын күнді кешірек мерзімге ауыстыру арқылы өзгерту;

10) бір немесе бірнеше берілген Қарыздар бойынша Ең төменгі Төлем немесе Ұсынылған Төлем мөлшерін азайту;

БҚҚ/Негізdemelіk шартты/Өтінішті (Кредиттік өтінімді) Клиент үшін жақсарту жағына қарай өзгерту Қарыз алушы осындай өзгерістер туралы хабарламаны Банкке байланысты емес себептер бойынша алмаған жағдайда да Банк пен Қарыз алушы арасындағы қатынастарға қолданылады;

11) Кредит лимитін ұлғайту, жаңа Кредит лимитін беру (кепілсіз қарыздар бойынша);

12) болашақ төлемдерге мерзімі кешіктірілген берешекті бөлу;

13) тиісті төлемдерді және қарыз мерзімін тиісінше ұлғайтумен, артық төлем сомасын ұлғайтусыз қарыздар бойынша ай сайынғы төлем мөлшерін азайту (кепілсіз қарыздар бойынша);

9-1) ҚР қолданыстағы заңнамасында қарастырылған жағдайларда және тәртіpte шартты(-тарды) біржакты тәртіpte бұзу.

10) Қарыз алушы (Қарыз алушының қызметкери/ «Қазпошта» АҚ/өзге Банктің серіктестері) олармен жасасқан Шарттарға сәйкес ай сайынғы төлем сомасынан асатын соманы төлеген жағдайда, Банк мұндай айырмашылықты Қарыз алушының болашақтағы төлемдерінің есебіне алуға не мерзімі кешіктірілген берешек (бар болуында) есебіне алуға құқылы.

11) Осы Шарттың/БҚҚ-ның/Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарын Қарыз алушының орындау және/немесе тиісті түрде орындау нәтижесінде жинақталған Берешек сомасын Қарыз алушының Банкте, ҚР аумағындағы, одан тыс жерлердегі кез келген банктерде және банктік операциялардың жекелеген түрлерін іске асyrатын ұйымдарда ашылған кез келген банктік шоттарынан Қарыз алушының қосымша келісімінсіз Қарыз алушының банктік шотын

тікелей дебеттеу арқылы төлем талабын орындау. Бұл ретте Қарыз алушының банктік қарыз шарты бойынша берешегін төлем талабын қою арқылы өндіріп алу Қарыз алушының банктік шотындағы ақша сомасының және (немесе) кейіннен Қарыз алушының банктік шотына түсетін әрбір ақша сомасының елу пайызы шегінде шектеледі және төлем тапсырмасын толық орындау үшін қажетті барлық соманың банк шотына түсүін күтпестен жүзеге асырылады. Бұл шектеу қарыз алушының жинақ шотындағы ақшаға қолданылмайды;

11-1) егер Банк Қарыз алушы осы Шарттың/БҚҚ-ның/Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарын орындағаны және/немесе тиісті түрде орындағаны нәтижесінде жиналған оның Берешегін өтеу есебіне Қарыз алушының шоттарын тікелей дебеттеу арқылы төлем талабын Қарыз валютасынан басқа валютада орындаған жағдайда ақшаны айырбастауды жүргізу. Қарыз алушы осы арқылы мұндай ақшаны Банк ақша айырбасталатын күні белгілейтін Қарыз валютасын сатып алу бағамы бойынша айырбастауға және Банкте, ҚР аумағындағы және одан тыс жердегі басқа банктерде және банктік операциялардың жекелеген түрлерін іске асыратын ұйымдарда ашылған Қарыз алушының кез келген банктік шоттарынан ақша айырбасталғаны үшін алынатын комиссия сомаларын Қарыз алушының қосымша акцептісіз (келісімінсіз) тікелей дебеттеуге келісімін береді;

11-2) Қарыз бойынша мерзімі кешіктірілген берешекті Қарыз алушының Банкте, басқа банктер мен банктік операциялардың жекеленген түрлерін жүргізетін ұйымдардағы Қарыз алушының банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы алынған қаражаттардың есебінен өтеген жағдайда, төлем талаптарын орындау барысында түске соманы және Қарыз бойынша мерзімі кешіктірілген берешектен жоғарылатылған соманы Шарт/БҚҚ/Негізdemelіk шарт/ Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша берешектерді мерзімінен бұрын ішінара/толық өтеуге жіберу, онымен қарыз алушы сөзсіз және қайтарымсыз келіседі. Бұл ретте Банк Қарыз алушыға, Қарыз сомасын, есептелген Сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, есімпұл), орындау мерзімін кешіктірумен келтірілген залалдар өтемін, Қамтамасыз етуді ұстау бойынша қажетті шығындарды, Берешекті өндіру, Қамтамасыз етуді сату бойынша шығындарды және Қарыз алушының Шарт/БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттемелерін орындауымен және/немесе тиісті түрде орындауымен келтірілген басқа да шығындарды, залалдарды қоса алғанда өзінің талабын нақты қанағаттандыру сәтінде бар көлемде қанағаттандыруға құқылы;

12) Қарызға қызмет көрсетумен байланысты емес комиссиялар мен Тарифтерді бір жақты тәртіпте өзгерту. Банктің жаңа Тарифтерін Банктің операциялық залдарында, байланыс арналары арқылы және/немесе Банктің сайтында орналастырған жағдайда Банк Қарыз алушыны Банктің Тарифтеріндегі өзгерістер туралы тиісті түрде хабардар етті деп саналады.

13) клиенттің ақшасымен және (немесе) өзге мұліктерімен жүргізілетін операциялары Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес заңсыз жолмен алған кірістерді заңдастырумен (жылыстатумен) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен байланысты деп пайымдауга Банктің негізdemesі болған жағдайда осы Шартты орындаудан (операция жүргізуден бас тартуға) біржакты тәртіпте бас тарту. Бұл ретте Банк Шартты бұзу күнінен кемінде бір ай бұрын Клиентке алдын ала хабарлаумен Шартты біржакты тәртіпте бұзуға құқылы.

14)

14-1. Банктер мен банк қызметтері туралы ҚР заңнама нормаларына сәйкес, БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтініш) тараптары БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтініш) арқылы белгіленген тіркелген сыйақы мөлшерлемесінің әрекет ету мерзімі аяқталғаннан кейін, Қарыздың сыйақы мөлшерлемесі ұлғаю жағына өзгеруі мүмкін, бұл ретте жылдық сыйақының тиімді мөлшері ҚР қолданыстағы заңнамасымен бекітілген кепілсіз банктік қарыз бойынша жылдық 56% (елу алты пайыз), қамтамасыз етілген кепіл арқылы банктік қарыз бойынша жылдық 40% (қырық пайыз); ипотекалық тұрғын үй бойынша жылдық 25% (жиырма бес пайыз) шекті көлемінен аспайды. Банк Қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемін Банк Қарыз бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті көлемін ұлгайтпау міндеттемесін сақтай отырып, БҚҚ/Өтініштің (Кредиттік өтініш) бүкіл әрекет ету мерзімі бойы 3 (үш) жылға тең әрбір

тіркелген мерзімнің аяқталуы бойынша ұлғайтуға құқылы.

Тіркелген сыйақы мөлшерлемесі банктер мен банк қызметтері туралы ҚР заңнамасымен бекітілген тәртіпте жасалған Банктің азаю жағына немесе азаю жағына уақытша өзгерген жағдайдан басқа, біржақты тәртіпте өзгерілмейді.

Сыйақы мөлшерлемесінің азаю жағына уақытша өзгеруі ретінде Банктің сыйақы мөлшерлемесінің көлемін сыйақы мөлшерлемесінің көлемінен аспайтын көлемде белгіленетін сыйақы мөлшерлемесінің уақытша өзгертуге дейін әрекет ететін белгілі мерзімдегі сыйақы мөлшерлеме көлемінің азаю деп түсіндіріледі.

15) қарыз бойынша мерзімін кешіктіру 2 (екі) айдан асып кеткен жағдайда сатып алынатын көлік құралының қозғалтқышының жұмысын қашықтан оқшаулау / өшіру жүргізу (өнімдік талаптарда осындай талаптар бар болса);

16) кез келген уақытта Қарыз алушының қаржылық жағдайын, Шарт, БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша Қарыздың, Қамтамасыз етудің мақсатты қолданылуын тексеру.

17) Егер қарызды өтеу үшін клиенттен түскен ақша қарыз бойынша Берешекті толық мерзімінен бұрын өтеу үшін және БҚҚ/Өтінішті (Кредиттік өтінімді) тоқтату үшін жеткілікті болған жағдайда, Банк Қарыз берушінің қосымша нұсқауынсыз толық мерзімінен бұрын өтеу шотына соманы есептен шығару жолымен осындай толық мерзімінен бұрын өтеу жүргізуге құқылы.

220-1. Банк банктік қарыз берумен және оған қызмет көрсетумен байланысты банктік шотты жүргізгені үшін, сонымен бірге кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес тауарларды, жұмыстар мен қызметтерді сатып алуға жеке тұлғалармен жасалатын банктік қарыз шарттары бойынша банктік шотқа қарызды есепке қосқаны үшін комиссиялар белгілеуге және өндіруге құқылы емес.

220-2. Клиентте ЭСҚ болмаған немесе оның қолданылу мерзімі өткен жағдайда, Банк клиентке электрондық банк қызметтерін көрсетуден бас тартуға құқылы.

220-3. Банк клиенттен ЭСҚ көмегімен қол қою арқылы электрондық түрде жасалған шарттар бойынша міндеттемелерді орындаудын талап етуге құқылы.

## **221. Қарыз алушының құқықтары:**

1) Қарызды пайдаланған нақты күндерінің саны үшін Сыйақы төлеп, осы Шарттың (тұрақсыздық айыптары туралы, демалыс/мереке күндері туралы және т.б.) ережелерінің есебімен, Қарызды/Қарыз бойынша Берешекті (ішінара немесе толық көлемде) кез келген уақытта өтеу.

2) БҚҚ /Өтініш (Кредиттік өтінім) жасаған күннен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күн ішінде, сондай-ақ 1 (бір) жылға дейінгі мерзімге берілген Қарызды алған Күннен бастап 6 (алты) ай аяқталғанда, 1 (бір) жылдан асатын мерзімге берілген Қарызды алған Күннен бастап 1 (бір) жыл аяқталғанда Қарыз берген Күннен бастап Банк есептеген Сыйақы төлеумен Қарызды қайтару; Бұл ретте Банк Қарызды қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбы мен айыппұл санкцияларын алмайды

3) Өтініш бойынша үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде ақысыз, бірақ кемінде айна бір рет жазбаша нысанда БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша борышты өтеу есебіне кезекті түсетін ақшаны бөлу (негізгі борышқа, Сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және басқа төленуі тиіс сомаларға), сондай-ақ Банкке төленген ақша сомасы мен кредит беру лимиті (бар болғанда) туралы жазбаша нысанда ақпаратты алу.

4) Шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша берілген ақшаны Банкке мерзімінен бұрын ішінара немесе толық қайтару туралы өтініш бойынша - 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және басқа төленуі тиіс сомаға бөлінген қайтарылуы тиіс соманың мөлшері туралы мәліметті мерзімі кешіктірілген төлемдерді көрсете отырып, жазбаша түрде ақысыз алу.

5) Алынатын қызметтер бойынша даулы жағдайлар пайда болған кезде Банкке жазбаша түрде өтініш жасау және ҚР заңнамасында белгіленген мерзімдерде жауап алу.

6) Жұмыс берушіге БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша Банктің алдындағы Берешегін өтеу шотына Өтеу кестесіне сәйкес ай сайынғы төлем сомасын жалақыдан ұстауға және/немесе есептеу күнінде үекілетті жұмыс берушіге жазбаша өтініш беру және осындай соманы Қарыз

алушының атынан Банктің шотына аудару.

7) Банкке БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша Қарыз беру туралы Өтініште көрсетілген жеке басын қуәландыратын мәліметтер, БҚҚ нөмірі және кодтық сөз хабарланған кезде, БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша ақпаратты ауызша немесе жазбаша нысанда алу.

Негізгі борыш немесе Сыйақы өтелетін құн демалыс немесе мереке құніне келген жағдайда, сыйақы немесе негізгі борышты төлеуді одан кейінгі келесі жұмыс құні тұрақсыздық айыбын және айыппұл санкцияларының өзге түрлерін төлемей жүргізу;

Шарт бойынша келіспеушіліктер туындаған жағдайда, банктік омбудсманға (Банк пен Қарыз алушының заңмен қорғалатын мұдделері мен құқықтарын қанағаттандыру туралы келісімге қол жеткізу мақсатында Қарыз алушы – оның жеке тұлғаға жүгінуі бойынша Банк пен Қарыз алушы арасындағы Ипотекалық қарыз шартынан туындастырылған жағдайларда реттеуді жүзеге асыратын өзінің қызметінде тәуелсіз жеке тұлғаға) жүргізу.

10) БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттерді орындау мерзімін кешіктіру туындаған құннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік құннің ішінде Банкке келу және (немесе) БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттерді орындау мерзімін кешіктіру туындауының себептері, кіріс және БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарына өзгерістер енгізу туралы оның өтінішін негіздейтін басқа да расталған жағдайлар (деректер) туралы мәліметтер баяндалатын жазбаша нысанда, не БҚШ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) қарастырылған тәсілмен өтініш беру, оның ішінде келесілермен байланысты:

- Қарыз сыйақысы мөлшерлемесін азаю жағына өзгерту;
- шетел валютасында берілген Қарыз бойынша негізгі борыш сомасының қалдық валютасын ұлттық валютаға өзгерту;
- негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемдердің мерзімін кейінге қалдыру;
- берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігін өзгерту, оның ішінде басымдылықты тәртіpte негізгі борышты өтеу;
- БҚШ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) қолданылу мерзімін өзгерту;
- мерзімі кешіктірілген негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) алып тастау (2021 ж. 01 қазанға дейін қолданылады).

БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттерді орындау мерзімін кешіктіру туындаған құннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік құннің ішінде Банкке келу және (немесе) БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттерді орындау мерзімін кешіктіру туындауының себептері, кіріс және БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарына өзгерістер енгізу туралы оның өтінішін негіздейтін басқа да расталған жағдайлар (деректер) туралы мәліметтер баяндалатын жазбаша нысанда, не БҚШ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) қарастырылған тәсілмен өтініш беру, оның ішінде келесілермен байланысты:

- Қарыз сыйақысы мөлшерлемесін азаю жағына өзгерту;
- шетел валютасында берілген Қарыз бойынша негізгі борыш сомасының қалдық валютасын ұлттық валютаға өзгерту;
- негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемдердің мерзімін кейінге қалдыру;
- берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігін өзгерту, оның ішінде басымдылықты тәртіpte негізгі борышты өтеу;
- БҚШ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) қолданылу мерзімін өзгерту;
- мерзімі кешіктірілген негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды), комиссиялар мен банктк қарызға қызмет көрсетумен байланысты басқа д атөлемдерді алып тастау;
- ипотека мәні болып табылатын жылжымайтын мүлікті кепіл беруші «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Қазақстан Республикасының 20-1 бабында қарастырылған тәртіpte өз бетінше сатуы;

- банкке (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға) кепіл мүлкін беру жолымен банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындаудың орнына шегініс ұсыну;
- сатып алушыға банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені бере отырып, ипотеканың мәні болып табылатын жылжымайтын мүлікті өткізу (2021 жылғы 01 қазаннан бастап қолданылады).

10-1) Қазақстан Республикасының «Банктер мен банктік қызмет туралы» Заңының 34-1 бабының 7 тармағында қарастырылған хабарлама алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде Банкке ипотекалық қарыз шартында қарастырылған тәсілмен шешім қабылдау туралы хабарлау (2021 ж. 01 қазанға дейін қолданылады).

Банк жеке тұлға-Қарыз алушының өтінішін алған күннен кейін 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Шарттың/БҚШ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) талаптарына ұсынылған өзгерістерді уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіpte қарастырады және жазбаша нысанда не Шартта/БҚШ/Өтініште (Кредиттік өтінімде) қарастырылған тәсілмен жеке тұлға-Қарыз алушыға келесілер туралы хабарлайды:

- Шарттың/БҚШ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісетіні;
- Шарттың/БҚШ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) талаптарын өзгерту бойынша өзінің ұсыныстары;
- мұндай бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, Шарттың/БҚШ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) талаптарын өзгертуден бас тартуы.

Банк Шарттың/БҚШ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісетіні туралы шешім қабылдаған кезде, осында өзгерістерді енгізу мерзімі Банк осындаш шешім қабылдаған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күннен аспайды (2021 ж. 01 қазаннан бастап қолданылады).

11) Шарттың/БҚК/Өтініш (Кредиттік өтінімнің) талаптарын оларды қарыз алушы үшін жақсарту жағына қарай өзгерту туралы хабарлама алған күннен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күн ішінде Банктің ұсынған жақсарту талаптарынан бас тарту. Бұл ретте Қарыз алушы бұл туралы Банктен хабарлама алған күннен бастап он төрт күнтізбелік күн ішінде осы жазбаша нысанда Банкке хабарлауға міндетті 2021 ж. 01 қазанға дейін қолданылады).

Банк Шарттың/БҚШ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) талаптарын өзгерту бойынша өзінің ұсыныстарын жолдаған кезде, Қарыз алушының Банктің Шарттың/БҚШ/Өтініштің (Кредиттік өтінімді) өзгертуге ұсынған талаптарына жауап беру мерзімі Банктің хатында көрсетіледі және Қарыз алушының Банктің шешімін алған күннен бастап кем дегенде 15 (он бес) күнтізбелік күнді құрайды.

11-1) Қарыз алушы Банктің шешімін алған күннен бастап кем дегенде 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде және Шарттың/БҚШ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) талаптарын өзгерту туралы өзара тиімді шешімге қол жеткізбеген кезде, Банкті бір мезгілде хабардар ете отырып, уәкілетті органға жүгінуге құқылы.

Уәкілетті орган Қарыз алушының Банкке өтініш бергенін және Шарттың/БҚШ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) талаптарын өзгерту туралы Банкпен өзара тиімді шешімге қол жеткізбегеніне дәлелдемесін ұсынған кезде, оның өтінішін қарастырады (2021 ж. 01 қазаннан бастап қолданылады.).

11-2) Уәкілетті органның Қазақстан Республикасының «Тұрғын үй қатынастары туралы» Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік жағынан осал топтарына жататын Қарыз алушыдан өтінішті қарауы кезеңінде, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес ипотекалық тұрғын үй қарызы бойынша сотқа талап арыз беру арқылы не соттан тыс тәртіппен кепілге салынған мүліктен құн өндіріп алуға жол берілмейді. Осы тармақшада белгіленген талап, Қарыз алушы өтініш берген күннен бастап уәкілетті орган өтінішті күнтізбелік 60 (алпыс) күннен астам қараган жағдайларда, сондай-ақ сондай-ақ Қарыз алушының бұрын қаралған мәселе бойынша қайта өтініш берген жағдайларда қолданылмайды (2021 ж. 01 қазаннан бастап қолданылады.).

11-3) Қарыз алушының өтінішін уәкілетті орган Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте қарастырады.

12) тізбесі Банктің [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) сайтында келтірілген электрондық банктік қызметтерді Стандартты талаптардың 219-8 т-да қарастырылған тәртіпте, электронды сандық қолтаңбаны пайдаланып алу.

#### **4-тaraу Тараптардың міндеттері**

##### **222. Банктің міндеттері:**

1) БҚҚ-да/Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) /осы Стандартты талаптарда белгіленген жағдайларда БҚҚ жасалған күннен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күн ішінде, Қарыз берілген Қүннен бастап есептелген Сыйақыны ұстай отырып, қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін ұстамай, тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуға Қарыз қабылдау,

2) Өтініш бойынша үш жұмыс күннен аспайтын мерзімде ақысыз, бірақ кемінде айна бір реттен жиілетпей жазбаша нысанда БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша борышты өтеу есебіне кезекті түсетін ақшаны бөлу (негізгі борышқа, Сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және басқа төленуі тиіс сомаларға), сондай-ақ Банкке төленген ақша сомасы мен кредит беру лимиті (бар болғанда) туралы жазбаша нысанда ақпаратты алу.

3) Қарыз алушының өтініші бойынша берілген ақшаны банкке мерзімінен бұрын ішінара немесе толық қайтару туралы өтініші бойынша – үш жұмыс күннен аспайтын мерзімде негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және басқа төленуі тиіс сомаларға бөлінген қайтарылуы тиіс соманың мөлшері туралы мәліметті мерзімі кешіктірілген төлемдерді көрсете отырып, жазбаша түрде ақысыз беру;

4) Қарыз алушының БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттемелерін орындау мерзімін кешіктіруі болған кезде, бірақ ол орын алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен (2021 ж. 01 қазанға дейін қолданылады.) 20 (жиырма) күнтізбелік күннен (мерзімді 20 (жиырма) күнтізбелік күнге өзгерту 2021 ж. 1 қазаннан бастап енгізіледі) кешіктірмей, Қарыз алушыға хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша төлемдер енгізуіндің қажеттігі туралы, және жеке тұлға- Қарыз алушының БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша Банкке өтініш беру құқығы туралы, және Қарыз алушының БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттемелерін орындаудың салдарлары туралы/ осы Стандартты талаптарда белгіленген тәсілдермен хабарлау: пошта курьерімен немесе факсимиле хабарламамен және/немесе электрондық хабарламамен және/немесе қарыз алуға Өтініште көрсетілген телефондар бойынша хабарлау жолымен және/немесе SMS-хабарламалар түрінде және/немесе ҚР заңнамаларында тыйым салынбаған өзге тәсілдермен және келесі мерзімдерде: Өтеу кестесі бойынша тиісті Өтелген күннен кейін келесі күннен бастап, мерзімі кешіктірілген Берешекті нақты Өтеген күнмен аяқтай отырып хабарлау.

5) Қарыз алушының жазбаша өтінішін ҚР заңнамалық актілерінде белгіленген мерзімде қараша және жазбаша жауапты дайындау;

6) Осы Шарт/Негізгі шарт/ Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша құқықты (талапты) үшінші тұлғаларға берген кезде 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қарыз алушыны (оның уәкілетті етілген тұлғасын) талап қою құқығының толық көлемін, мерзімде Негізгі борышқа, Сыйақыға, Комиссияға, Тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және басқа төленуі тиіс сомага бөлінген ағымдағы және мерзімі кешіктірілген берешектің қалдығын көрсете отырып, сондай-ақ Банкке немесе талап қою құқығы берілген тұлғаға - Қарызды өтеу бойынша бұдан әрі қарайғы төлемдерді тағайындау туралы хабарлау.

7) Егер Қарыз алушының Қарызы бойынша соңғы төлем сәтінде БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша ағымдағы және мерзімі кешіктірілген Берешегі жоқ болған жағдайда Банк Қарыз алушыға БҚҚ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) аясында (егер ерікті сактандыру шарты болған жағдайда, Сактандырылуыш Қарыз алушы болып табылғанда) Қарыз алушының жазбаша өтінішінің негізінде артық төлеген сомасын қайтарады. Қайтару Қарыз алушының шоғына ақша аудару жолымен жүргізіледі. Бұл ретте Банк қайтаруға тиісті сомадан банктік шығындарды

ұстап қалуға құқылы.

8) Қарыз алушыға Шарт, БҚҚ/Негіздемелік шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарының жақсару жағына қарай өзгергені туралы хабарлау. Шарттағы, БҚҚ-дағы өзгерістер туралы Банк қарыз алушыға осындай өзгерістер күшіне енетін қүнге дейін кемінде 14 (он төрт) күнтізбелік бұрын өзінің қарастыруы бойынша бұқаралық ақпарат құралдары немесе филиалдарда және/немесе Банктің сайтында хабарландыру орналастыру не пошта бойынша хабарламалар жолдау арқылы алдын ала хабарлайды.

9) Қазақстан Республикасының «Банктер және банктік қызмет туралы» Заңының 36-бабында қарастырылған Қарыз алушының жазбаша өтінішін алған қүннен бастап он бес күнтізбелік қүннің ішінде БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша талаптарына қызынған өзгерістерді қарастыру және Қарыз алушыға олар туралы жазбаша нысанда хабарлау:

– БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша Банктің құқықтарды (талап етудің) өтуі талаптары

– БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша талаптарды өзгерту бойынша өзінің ұсыныстары;

– шарттың талаптарын өзгертуге осындай бас тарту себептерінің негізделген дәлелденген себептерін көрсетумен;

10) үшінші тұлғаға БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша Банктің құқықтарды (талап етудің) өтуі талаптарын баяндайтын шар жасаған кезде (бұдан әрі - талап ету құқықтарын беру шарты) Қарыз алушыға (немесе оның уәкілетті өкіліне) келесілерді хабарлау:

– үшінші тұлғаға құқықтардың (талап етудің) өту мүмкіндігі туралы, сонымен бірге осы қарыз алушының дербес деректерін өндеу туралы Қазақстан Республикасының заңнамаларына қарсы келмейтін осындай талап етуді берумен байланысты талап ету құқықтары шартын жасағанға дейін;

– Қарызды өтеу бойынша үшінші тұлғаға (Шарт/Негіздемелік шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша құқықтары өткен тұлғаның атавы және орналасқан орны) одан әрі қарай төлемдердің тағайындалуын көрсетумен талап ету құқықтарын беру шартын жасаған қүннен бастап не Қазақстан Республикасының заңнамаларына қарсы келмейтін отыз күнтізбелік қүннің ішінде берілген құқықтардың (талаптардың) толық қөлемі, үшінші тұлғаға берілген тәсілі, құқықты беру (талап ету) жағдайы туралы, сонымен бірге Негізгі борыштың, Сынақының, комиссиялардың, тұрақсыздық өсімпұлдары (айыппұлдар, өсімпұлдар) және басқа да төлеуге тиісті сомалар туралы.

11) ипотекалық қарыз шарты бойынша міндеттерді орындау мерзімін кешіктіру болған кезде, мерзімін кешіктіру туындаған қүннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік қүннің ішінде (2021 ж. 01 қазанға дейін қолданылады) 20 (жиырма) күнтізбелік қүннің (мерзімнің 20 (жиырма) күнтізбелік қүнге өзгеруі 2021 жылғы 1 қазаннан бастап енгізіледі) Қарыз алушыға келесілер туралы хабарлау:

- міндеттерді орындау бойынша мерзімін кешіктірудің туындауы және хабарламада көрсетілген қүнге мерзімі кешіктірілген берешектің мөлшерін көрсетумен төлемдер енгізу қажеттігі;

- жеке тұлға- қарыз алушының БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша Банкке өтініш беру (жүгіну) құқығы;

- обьективті себептер болған кезде, ипотекалық қарыз шартының талаптарын өзгерту жолымен, оның ішінде Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызмет туралы»Заңының 34-1 бабының 7 тармағында қарастырылғандай, берешектерді реттеу мүмкіндігі.

- қарыз алушының БҚШ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттемелерін орындаудың салдарлары.

Бұл ретте Банкке хабарлау келесі тәсілдердің бірімен жүргізіледі: пошта қурьерімен немесе факсимиile хабарламамен және/немесе электрондық хабарламамен және/немесе қарыз алуға

Өтініште көрсетілген телефондар бойынша хабарлау жолымен және/немесе SMS-хабарламалар түрінде және/немесе ҚР заңнамаларында тыйым салынбаған өзге тәсілдермен.

12) тізбесі Банктің [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) сайтында келтірілген электрондық банктік қызметтерді Стандартты талаптардың 219-8 т-да қарастырылған тәртіпте электронды сандық қолтаңбаны пайдаланып көрсету.

### **223. Қарыз алушының міндеттері:**

- 1) Қарыздың мерзімділік, қайтарымдылық және төлемдік шарттарын қатаң сақтау.
- 2) Банкке Қарыз алушының қаржылық жай-күйін тексеруге барынша қолғабыс көрсету.
- 3) Банктің бірінші талап етуі бойынша, Қарыз алушыдан кредит досысін қалыптастыруға қажетті құжаттарды, сондай-ақ Қарыз алушыдан Банк Шарттың/ БҚҚ/Негізdemelіk шарттың/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) әрекет ету мерзімі ішінде кез келген уақытта қажет деп есептейтін кез келген құжаттама мен ақпаратты беру.
- 4) Осы Шартта/БҚҚ-да/Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) қарастырылған толық көлемде, түрде, мерзімде, тәртіпте және мөлшерде Қарызды төлеу және ол бойынша есептелген Сыйақыны, сондай-ақ басқа төлемдерді өтеу.
- 5) Банк ҚР заңнамасында және Шартта/БҚҚ-да/Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) белгіленген жағдайларда Қарыз бен есептелген Сыйақыны мерзімінен бұрын өтеу, Қарыз бен Шарт/БҚҚ/Негізdemelіk шартта/Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарына сәйкес есептелген Сыйақы бойынша мерзімі кешіктірілген берешекті өтеу туралы талап, БҚҚ-ға/Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) қол қоюға және орындауға байланысты және/немесе Қарыз алушының БҚҚ/ Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттемелерінің кез келгенін орындауы және/немесе тиісті түрде орындауы нәтижесінде банк шеккен шығыстарды, сондай-ақ Шартта/БҚҚ-да/ Негізdemelіk шартта/Өтініште (Кредиттік өтінімде) белгіленген басқа да шығыстарды төлеу туралы талап қойған кезде Банктің талаптарын Банктің аталмыш жазбаша талабын алған сәттен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде орындау.
- 6) Банкті 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде мекенжайының өзгерілгені туралы, Шартқа/Негізdemelіk шартқа/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) қоса берілген Өтініште көрсетілген басқа мәліметтерді қоса және/немесе Қарыз алушының жұмыс берушімен ендек шартын бұзғаны немесе тоқтатқаны туралы және/немесе Қарыз алушының БҚҚ/Негізdemelіk шартта/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша кезекті төлемді өтеуге ақшасының жоқ екендігі туралы және/немесе Қарыз алушының қандай да бір соттық процеске тартылғандығы туралы және/немесе Қарыз алушының мұлкіне тыйым салынғандығы және/немесе ауыртпалық салынғандығы (немесе мұндай жағдайдың туындаудың нақты қауіп бар екендігі) туралы; БҚҚ/Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттемелердің орындалуы үшін тәуекелдің туындағаны туралы жазбаша түрде хабарлау. Сондай-ақ БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша үшінші тұлғалардан олардың алдындағы Берешек сомасынан 50 (елу) пайыз және одан асатын сомадағы міндеттемелерін орындау туралы Қарыз алушыға талап қойған жағдайда, Банкті Қарыз алушының Банк алдындағы міндеттемелерін уақытында орындауға өсер ететін барлық жағдайлар туралы уақытында хабардар ету.
- 7) Қарыз алушы БҚҚ /Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша міндеттемелерін орындаған және/немесе тиісті түрде орындаған жағдайда Банкке тұрақсызық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлеу.
- 7-1) Алынып тасталды.
- 8) Банкті 7 (жеті) күнтізбелік күннің ішінде басқа банктерде банктік шот ашылғандығы, сондай-ақ кез келген кредиторлық Берешектің бар екендігі және оның мөлшері туралы хабардар етуге.
- 9) Шарт/ БҚҚ /Өтініш (Кредиттік өтінім) міндеттемелерін Қарыз алушының кез келген үшінші тұлғалар алдындағы барлық басқа міндеттемелерге қатысты бірінші кезекте орындау.
- 10) Алынып тасталды.
- 11) Қарызды алған сәтте, сондай-ақ басқа жағдайларда Банк берген және Қарыз алушыға қолайлы Өтеу кестесіне қол қоюға, оған сәйкес Қарызды өтеу және ол бойынша Сыйақыны

төлеуді жүргізеді.

12) Барлық міндеттемелер бойынша өзінің барлық мүлкімен жауап беруге (ақшаны, жылжымалы және жылжымайтын мүлікті, мүліктік құқықты, құқықты (талаптарды), бағалы қағаздарды, сондай-ақ Қарыз алушыға тиесілі кез келген басқа мүлікті), ол мүліктен ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес құн өндіріледі. Қарыз алушы міндеттемелерін орындаған немесе тиісті түрде орындаған жағдайда тұрақсыздық айыбын төлеу және шығындарды өтеу оны Шартты/ БҚҚ-ны орындаудан босатпайды. Тұрақсыздық айыбын төлеу туралы талап бойынша Банк өзіне келтірілген залалды дәлелдеуге міндетті емес.

13) Қарыз алушы Шартқа/БҚҚ-га қол қоюға және орындауға байланысты барлық шығыстарды, Банк комиссияларын төлеумен, сондай-ақ Қарыз алушының Шарт/БҚҚ бойынша міндеттемелерінің кез келгенін орындау және/немесе тиісті түрде орындау нәтижесінде шеккен шығыстармен, шығындармен, залалдармен байланысты барлық шығыстарды көтереді; ал Қарыз алушы Банк белгілеген мерзімде оларды өтеуге міндеттенеді. Банк осындаш шығындарды, залалдар мен зияндарды келтіру шаралары бойынша төлемақыған тиісті талаптарды шығарады; Қарыз алушы олардың орнын Банкте бекітілген мерзімде толтыруға міндеттенеді.

14) Банктің бірінші талап етуі бойынша Шарт/БҚҚ/Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) (бар болғанда) талаптарына сәйкес Қамтамасыз етуді беру және көрсетілген талаптар бойынша барлық басқа міндеттерді орындау, сонымен бірге Банктің бірінші талап етуі бойынша БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) әрекет ету мерзіміне Қарызды қайтару бойынша орындалмаған міндеттер тәуекелін сақтандыру. Бұл ретте, тиісті сақтандыру шарттарында сақтандыру жағдайы туындаған жағдайда, Пайды алушы деп Банкті көрсету қажет.

15) Банкке осы Шартта белгіленген тәртіpte және мерзімдерде Қамтамасыз етуді ұсыну; Қарызды тек оның мақсатты тағайындалуына сәйкес пайдалану және Қарызды мақсатты пайдалану, Қамтамасыз етудің нақты күйін, сонымен қатар Қарыз алушының қаржылық күйіне жасалатын тексерулерде Банкке барлық жақтан септігін тигізуге. Банктің бірінші талабы бойынша заңнама талаптарына және осы Шарттың талаптарына сәйкес, Қамтамасыз етуді сақтандыру.

16) Банктің талабы бойынша Қамтамасыз етуді жоғалтқан жағдайда (ұрлану, жоғалу, заңды негіздерде жекеменшік құқығынан айрылу және басқа жағдайлар), сонымен қатар тозган, жағдайының нашарлаған, бағасы төмендеген және осы Шартта және Қамтамасыз ету шартында белгіленген басқа да жағдайларда Банкке Банк үшін қолайлы қосымша Қамтамасыз етуді ұсыну.

17) Алынып тасталды.

18) Қарыз алушы осы Шартқа, БҚҚ/Негізdemelіk шартқа/Өтінішке (Кредиттік өтінімге) және басқа ілеспелі құжаттарға қол қою үшін өзінің барлық құқықтарының бар екендігіне және өзінің іс-әрекетке толық қабілетті екендігіне кепілдік береді. Қарыз алушы өзінің іс-әрекетке қабілеттілігін, Шарттың, БҚҚ/Негізdemelіk шарттың/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) және басқа құқықтық құжаттардың, Шарттың, БҚҚ/Негізdemelіk шарттың және оларға басқа ілеспелі құжаттардың және басқа құжаттардың талаптарымен толық танысқанын және олардың түсінікті екенін және құжаттардың талаптарына қатысты жаңсақтыққа бармайтынын раstanceы. Қарыз алушы Шарттың, БҚҚ/Негізdemelіk шарттың/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) және басқа құжаттардың талаптарымен толық келісетінін, өзінің әрекеттерін толық мәнде түсінетінін және олардың талаптарын толық көлемде қабылдайтынын мойындасты. Қарыз алушы сонымен бірге Шарт, БҚҚ/Негізdemelіk шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) алдау, күш көрсету, қауіп төндіру ықпалымен жасалмағанын және өзіне пайдасыз талаптардың шегінде ауыр жағдайлардың салдарынан жасалмағанын раstanceы.

19) Код сөзін үшінші тұлғаларға жария етпеу. Қарыз алушының кодтық сөзі оның кінәсінен немесе басқаша жария етілген жағдайда, Қарыз алушы ең таяудағы тәуліктер ішінде Банкке кодтық сөзді жаңасына ауыстыру мақсатында бұл дерек туралы хабарлауға міндетті. Бұл ретте Банк кодтық сөзді жариялаумен байланыстырылған жағымсыз салдарлар үшін жауапкершілікте болмайды.

20) БҚҚ бойынша ай сайынғы төлемдер аударылғаны үшін алынатын кез келген түрдегі комиссиялар мен алымдарды төлеу шығыстарын, егер мұндай төлемдер басқа банктердің

бөлімшелері немесе «Қазпошта» АҚ арқылы жүргізілсе, өз бетінше көтеру.

21) Жұмыс берушімен еңбек шартын бұзған жағдайда немесе кез келген себеп бойынша жалақысы түспегенде, Банкке ай сайынғы төлемдерді өз бетінше, кез келген занды негіздерден өтеуді жалғастыру.

22) Тараптардың еркінен тыс жағдайларда, егер Қарыз алушының жұмыс берушісі жалақы төлеуді кешіктірсе және/немесе «Қазпошта» АҚ /банк-серікtes ұстамаса және/немесе Банкке ай сайын 5 (бес) жұмыс күнінен аса кешіктірсе, Қарыз алушы Шартта/БҚҚ-да/Өтініште (Кредиттік өтінімде) қарастырылған туындаған мерзімі кешіктіруді Банкті санкциялар қолдануға мәжбүрлемей, Берешекті өтеуді өз бетінше жүргізуге міндettі.

23) Қарыз алушы осы арқылы БҚҚ/ Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарына сәйкес, Сыйақы мөлшерлемесін өзгертуге, сонымен қатар Қарыз алушы Банкке жаңа Сыйақы мөлшерлемесі бойынша Сыйақы сомаларын төлемеген жағдайда Банк Қарыз алушыдан негізгі борыш және Сыйақы бойынша барлық Берешек сомаларын қайтаруын және/ немесе Кепіл мәнінен құн өндіруді талап етуге құқылы екендігіне өзінің сөзсіз келісімін растайды.

24) Банктің алдын ала жазбаша келісімінсіз үшінші тұлғалармен Қарыз, кепіл, жалдау шарттарын және Шарттың, БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) Қамтамасыз ету ретінде ұсынылған мүлікке қатысты басқа да шарттарды жасамау, кепілдіктер (кепілгерліктер) бермеу, өз мүлкіне, қазіргі және болашақ кірістерге ауыртпалық салмау, ҚР заннамасының нормаларына сәйкес жүзеге асырылатын Қамтамасыз етуден құнын өндіру кезінде Банкке кедергі келтірмеу.

25) Қарыз алушы осы арқылы Шарт, БҚҚ/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша Қамтамасыз етуге ұсынылған мүлік Банктің кепілге алғанын қоспағанда, кепілге салынбағанына, тыйым салынбағанына және өзге жолмен ауыртпалық салынбағанына, сонымен қатар Шарт пен Қамтамасыз ету шарттарын жасау күніне оған үшінші тұлғалардың тарапынан зандық талаптар жоқ екендігіне кепілдік береді.

26) Стандартты талаптардың 219-8 т-да қарастырылған тәртіpte электронды сандық қолтаңбаны пайдаланып жасалған шарттар бойынша клиентке жүктелген міндettемелерді орындау.

27) Тіркеу күзілітерін қабылдау саясатында қарастырылған тәртіpte, ЭСҚ қолданылу мерзімін ұзарту.

## **VI-БӨЛІМ. «SMARTBANK» ҚАШЫҚТЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІ**

### **1. Жалпы ережелер**

224. Осы Шарт Клиенттің осы Шартқа қосылу тәртібін, сондай-ақ Клиентке «Smartbank» ҚБҚ (бұдан әрі – ҚБҚ жүйесі) жүйесінде электрондық банктік қызмет көрсету талаптарын және тәртібін анықтайды.

225. Клиентке ҚБҚ жүйесінде электрондық банктік қызмет көрсетуді беру үшін негіз, осы Бөлімге сәйкес шартқа қосылу талаптарымен ҚБҚ жүйесінде операцияларды жүргізу кезінде біржолғы парольді пайдаланумен Клиентті серпінді сәйкестендіру арқылы және Клиентті Логин, пароль, биометриялық деректері (Touch/Face ID) бойынша сәйкестендіру болып табылады.

226. Электрондық банктік қызметтерді, оның ішінде ҚБҚ жүйесінде банктік қызмет көрсету Интернет желісі арқылы жүргізіледі:

1) ақпараттық қызметтер:

- Банктік шоттардың жай-күйі туралы ақпаратты қарау;
- Қарыздардың жай-күйі туралы ақпаратты қарау;
- берілген кезеңдегі банктік шоттар бойынша қаражаттың қозғалысы туралы ақпаратты қарау;
- қызмет жеткізушилердің ұсынған шоттарын қарау;
- жүргізілген барлық төлемдер мен аударымдар тарихын қарау;
- Банктің арнайы ұсыныстарын, хабарламаларын, жаңалықтарын қарау;
- басқа да қызметтер;

**2) қаржылық қызметтер:**

- келесі қызметтердің ақысын төлеу;
- ұялы байланыс операторлары;
- кабельдік теледидар;
- телефония және интернет-қызметі;
- коммуналдық кәсіпорындар;
- білім беру мекемелері;
- сақтандыру ұйымдары;
- күзет компаниялары;
- букмекерлік кеңселер;
- ойын сервистері;
- мектепке дейінгі мекемелер;
- интернет-дүкендерден тауарлар сатып алу;
- электронды әмиянды толықтыру;
- купондар мен жеңілдіктерді төлеу;
- билеттер сатып алу;
- басқа да қызметтер;

**3)аударым операциялары:**

- Банкте ашылған меншікті банктік шоттарының арасында;
- Банкте ашылған үшінші тұлғалардың шоттарына аударымдар;
- банкаралық аударымдар;
- халықаралық аударымдар;

**4) қосымша қызметтерге қосылу:**

- «Тұрақты төлем» қызметіне қосылу;
- жинақ шотын (депозит) ашу;
- ағымдағы шот (шоттар) ашу;
- анықтамалар алу;
- басқа да қызметтер.

227. Клиент пен Банктің арасындағы қарым-қатынастарда, Клиент ҚБҚ жүйесінде жемісті авторландырылған электронды түрде пайдаланылатын құжаттар қағаз тасымалдағыштағы тиісті құжаттарға тең деп танылады және осы Шарт бойынша оларға ұқсас құқықтар мен міндеттерді (ҚР нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес қағаз тасымалдаушыда берілуі тиіс құжаттар мен шарттардан басқалары) тудырады.

228. Шартқа қосылған Клиент пен Банк Шартта бекітілген барлық талаптар мен міндеттемелерді қабылдайды.

229. Клиентті Шартқа қосу Банктің бөлімшелерінде ҚБҚ жүйесіне немесе ҚБҚ жүйесі арқылы тіркелу кезінде Өтінішке қол қою жолымен жүзеге асырылады. ҚБҚ жүйесіне қашықтықтан тіркеу кезінде Шартқа қосылу келесі түрде жүргізіледі:

- біржолғы парольді тіркеуді активтендіру жолымен;
- банкоматқа ДСН кодты енгізу кезінде төлем Картасының көмегімен оны сәйкестендіру жолымен.
- ББҚ жүйесіне қосылуға келісімімен Банкте өтінішке қол қою жолымен

• биометриялық деректер мен жеке басын куәландыруши құжаттарды сәйкестендіру жолымен.

230. ҚБҚ жүйесінде Банк байланыстың электрондық арналары арқылы берілетін ақпараттың қауіпсіздігі мен құпиялыштың қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін технологияларды пайдаланады.

231. ҚБҚ жүйесінде Клиенттің атынан жүргізілген барлық операциялар үшін жауапкершілік пен міндеттемелер Клиентке жүктеледі: Банк ҚБҚ жүйесінде ақша аударымы немесе санкцияландырылмаған төлемді және Шотқа оларға белгілі болған қолжетімділік тәсілдерін пайдаланымен Клиенттің атынан Операцияларды үшінші тұлғалардың жүргізгені үшін жауапкершілікте болмайды.

232. Клиент Банкке Клиенттің өзі, сонымен бірге Клиенттің кінәсі бойынша не Клиенттің абайсыздығы/салақтығынан Шотқа қолжетімділік алған/иеленген үшінші тұлғалардың келтірген залалдары/шығындары үшін жауапкершілікте болады.

232-1. Клиент Банкке құжаттардың деректемелерін, жеке қуәлігін қоса алғанда, оның деректемелерінің езгергені туралы өз уақытында хабарламағаны үшін, сонымен бірге сенімсіз деректемелерді пайдаланумен ҚБҚ жүйесінде операциялар жүргізгені үшін жауапкершілікте болады.

233. Клиенттің атынан жасалған барлық Операцияларды Клиент жасады деп саналады.

234. Клиент осы арқылы компьютер және басқа құралдар, Логиндер, парольдер және өзге Клиентті сәйкестендіру құралдары Клиенттің иелігінде және пайдалануында болған деп есептелеңініне, Клиенттің талап етуі бойынша (оның ішінде ҚБҚ жүйесіне, Клиенттің Шотына үшінші тұлғалардың санкцияландырылмаған қолжетімділігі туралы құдік болғанда) Банктің Шотты оқшауландырығанға дейін жасаған Операцияларына қатысты тәуекел мен жауапкершілікте болатынына сөзсіз келіседі.

## **2. Терминдер мен анықтамалар**

1) **Активтендіру** – ҚБҚ жүйесінде қолжетімділік алу мен Клиентті тіркеу жүретін растау рәсімі;;

2) **Активтендіру паролі** – бұл Клиенттің ұялы телефонына ҚБҚ жүйесіне қолжетімділік алу мен тіркеуді растау үшін SMS түрінде Клиентке жіберілетін сандар таңбаларынан тұратын біржолғы пароль;

2-1) **Биометриялық деректер** - адамның жеке басын бірегей анықтауға мүмкіндік беретін сыртқы параметрлерінің жиынтығы;

3) **ҚБҚ** – Қашықтықтан банктік қызмет көрсету;

4) **Қолжетімді қалдық** – Клиент пен Банктің арасында жасалған шартқа сәйкес Кредиттік лимиттің қолжетімді қалдығын қоса алғандағы, Клиенттің банктік шотындағы ақшаның сомасы, сондай-ақ Овердрафт;

5) **Өтініш** – Клиенттің бұдан ері қарай ҚБҚ Жүйесін пайдалану мақсатында, Клиенттің жасаған Шартына сәйкес, өтеусіз офертаны (ұсынысты) баяндайтын қағаз тасымалдағышта Клиенттің толтыруына арналған Банк беретін ресми жазбаша нысан (ҚБҚ жүйесіне қосылу туралы Өтініш).

6) **Сәйкестендіру** – олардың Логиніне сәйкес ҚБҚ жүйесінде енгізілген және Клиентке берілген Парольдің/биометриялық деректердің түпнұсқалығын растайтын және тексеретін рәсім;

7) **Логин** – таңбаларда бейнеленген ҚБҚ жүйесін пайдаланушылардың есептік жазуының аты;

7-1) **Мобильді қосымша** — ҚБҚ Жүйесінің бағдарламалық жасақтамасы, ол смартфондарда, планшеттерде және басқа мобильді құрылғыларда жұмыс істеуге арналған. App Store, Google Play және басқалар сияқты қосымшалардың онлайн дүкендерінен тегін жүктеледі;

8) **Операция** – Клиенттің Шоттағы кез келген бейнеленуге тиісті операциясы (транзакциясы), оның ішінде Картаны пайдаланумен шығыс Операциялары (қолма-қол ақшасыз төлемек, қолма-қол ақшаны алу және т.б.), Шотқа қолма-қол ақшамен не қолма-қол ақшасыз жолмен ақшаны енгізу;

9) **Пароль** – ҚБҚ жүйесінде Клиентті түпнұсқаландыру үшін пайдаланылатын және Клиентке берілген Логинмен байланысты Клиентке ғана белгілі таңбалардың жалғастылығы.

10) **Біржолғы пароль** – Біржолғы пароль (Сеанстық пароль) – жапсырылған ДСН-конвертке салынған немесе Клиент SMS-хабарлама түрінде ұялы телефонның нөміріне алатын, серпінді сәйкестендіру жүйесінің паролі. Клиентті қосымша түпнұсқаландыру үшін және оның Операциясын растау үшін пайдаланылады;

11) **Алынып тасталды;**

12) **Қызметті жеткізуші** – пайдасына төлем жүргізілетін халыққа қызметтердің әр түрлерін ұсынатын заңды тұлға, ұйым;

13) **Шот** – ҚР заңнамаларының талаптарына сәйкес жасалған негізде Банктің Клиентке ашқан банктік шоты, ҚБҚ жүйесінің шенберінде қызмет көрсетілетін банктік шот шарты;

- 14) **Банктің тарифтері** – Клиентке Банктік өнім/қызмет беруі нәтижесінде/ Клиенттің Банкке төлейтін Сыйақысының мөлшері;
- 15) **Электрондық банктік қызмет** – спутниктік байланыс жүйесі немесе өзге байланыс құралдары арқылы телебайланыс желілері бойынша Клиентке Банктің қашықтықтан беретін банктік қызметі;
- 16) **Электрондық құжат** – Шартта қарастырылған Банкке/Клиентке электронды тәсілмен берілетін және құрастырылатын ҚБҚ жүйесінде Операцияларды жасау туралы Клиенттің/Банктің өкімі.
- 17) **Liveness** – биометриялық сәйкестендіру, талдау жүргізу және бұл адам «тірі» немесе «тірі емес» деген сұраққа жауап алу үшін адамның іс-эрекеті туралы деректер алу процесі.

### **3. ҚБҚ Жүйесінде банктік қызметтерді көрсету талаптары**

235. ҚБҚ жүйесінде Клиент Интернет арқылы жұмыс істеуі үшін келесілері болуы тиіс:
- жеке компьютері немесе Интернет желісіне қосылған басқа электрондық құрылымы;
  - Интернет браузер бағдарламасы (Internet Explorer 5.0 және одан жоғары, Mozilla Firefox 1.5 және одан жоғары, Opera 9.0 және одан жоғары).
236. Клиентті ҚБҚ жүйесін пайдалану талаптарымен таныстыру қажетті анықтамалық материалды ҚБҚ жүйесінің WEB-сайтында орналастыру арқылы жүргізіледі.
237. Клиент ҚБҚ жүйесі арқылы тиісті тізімдемелер бойынша банктік операцияларды жүргізуі мүмкін. Бұл ретте, Банк Клиентті ҚБҚ жүйесінде Клиентке берілетін қолданыстағы қызметтердің тізімі және Банктің қолданыстағы Тарифтері туралы хабарлау Банктің ресми Интернет-сайтында eubank.kz және ҚБҚ жүйесінде ақпаратты орналастыру жолымен жүргізіледі.
238. ҚБҚ жүйесі Клиент үшін тәулік бойы қолжетімді; Төлемдер мен банкішілік аударымдар (айырбастаусыз) 24/7 режимінде жұмыс істейді. Ақша айырбастау, банкаралық және халықаралық аударымдар Банктің жұмыс уақытында жүргізіледі.
239. ҚБҚ жүйесі Интернет желісінде мына мекенжайда орналасқан: [www.smartbank.kz](http://www.smartbank.kz)  
239-1. App Store, Google Play сияқты қосымшалардың онлайн дүкендеріндегі ҚБҚ Жүйесінің мобиЛЬДІ НУСҚАСЫ.
240. ҚБҚ жүйесінде Клиентке қолжетімділік беру мен тіркеу келесідей жүргізіледі:
- Банктің бөлімшелері арқылы;
  - ҚБҚ жүйесінің сайты/ҚБҚ жүйесінің мобиЛЬДІ қосымшасы арқылы;
  - Банкомат арқылы.
241. Банк бөлімшесі арқылы Клиентті ҚБҚ жүйесінде тіркеу және қолжетімділік беру Клиенттің Банк бөлімшесіне келуі арқылы жүргізіледі. Банктің үекілетті қызметкері Клиент қол қойған Өтінішті алған соң Клиентті ҚБҚ жүйесінде тіркейді, сондай-ақ ҚБҚ жүйесіне кіру үшін Логин береді.
- ҚБҚ жүйесіне кіру үшін Пароль Клиенттің Өтінішіне сәйкес SMS-хабарлама түрінде Өтініште көрсетілген ұялы телефон нөміріне немесе Банктің банкоматы арқылы беріледі. Банк бөлімшесі арқылы тіркелген кезде Клиентке ҚБҚ жүйесінде операцияларды авторландыру үшін Біржолғы парольдерді алу тәсілдерінің бірі белгіленеді:
- SMS-хабарлама түрінде;
  - Банкомат арқылы чек түрінде басып шығарылатын 20 біржолғы парольден тұратын біржолғы парольдер жиынтығы.
242. ҚБҚ Жүйесінің сайты арқылы қолжетімділікті беру мен тіркеу Банк шығарған, немесе ашылған банктік шоттары бар, немесе қолданыста БҚҚ –ы бар, сондай-ақ Банк қызметін пайдаланғысы келетіндерге негізгі Төлем Карталарын ұстаушы – Клиенттер үшін ғана рұқсат етіледі және Клиент ҚБҚ жүйесінің сайтында қашықтықтан жүргізеді. ҚБҚ жүйесінің сайтында тіркелген Клиент осы Стандартты талаптарға автоматты түрде қосылды деп есептеледі, Клиент бұл туралы сөзсіз хабарландырылған және сөзсіз келіседі.
243. ҚБҚ Жүйесі сайты арқылы тіркелген кезде, Клиент «Тіркеу» бөлімінде келесі ақпаратты көрсетіп, ретімен тіркеу рәсімін орындаиды:
- Карта нөмірі (алғашқы 6 сан және соңғы 4 сан)/банктік шот нөмірі/БҚҚ нөмірі;

- Клиенттің ЖСН нөмірі;
- мобиЛЬДІ телефон нөмірі

Тіркеу активтендіру паролімен тіркеу нысанында расталады. Активтендіру паролі Клиентке тіркеу кезінде көрсетілген ұялы байланыс телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде ұсынылады.

ҚБҚ жүйесіне кіру үшін Логин мен Пароль Клиентке көрсетілген ұялы байланыс телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде ұсынылады.

ҚБҚ жүйесінің сайты арқылы тіркелген кезде Біржолғы парольдерді алу тәсілі автоматты түрде SMS-хабарлама түрінде орнатылады.

243-1.Пайдаланушылардың ҚБҚ Жүйесінің мобиЛЬДІ қосымшасы арқылы тіркелуі қосымшалардың онлайн дүкендеріндегі қосымшаны мобиЛЬДІ құрылғыға өз бетінше орнатқаннан кейін жүзеге асырылады.

МобиЛЬДІ қосымша және оның мазмұны кәмелетке толмағандарға (18 жасқа толмаған адамдарға) арналмаған және Банктің банктік өнімдерімен рұқсат етілген жағдайларды қоспағанда, Банк кәмелетке толмағандарға қызмет көрсетпейді. Банкте сайтқа кіретін немесе МобиЛЬДІ қосымшаны пайдаланатын тұлғалардың жасын анықтау тәсілдері жоқ. Егер кәмелетке толмаған бала Банкке ата-анасының немесе қамқоршыларының келісімінсіз жеке ақпарат берсе немесе ата-анасының немесе қамқоршысының пікірі бойынша кәмелетке толмағандарға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін олардың келісімінсіз іс-әрекеттер жүзеге асырылса, ата-анасы немесе қорғаншысы тиісті өтінішпен Банк бөлімшесіне жүгінуге құқылы.

Клиент «Тіркеу» бөлімінде мынадай ақпаратты көрсете отырып, қадамдық тіркеу ресімінен өтеді:• мобиЛЬДІ телефон нөмірі (ол кейіннен пайдаланушының бірегей идентификаторы (сәйкестендірушісі) болады);

• өнім бойынша деректер (карта нөмірі/ағымдағы немесе жинақ шот нөмірі/БҚҚ нөмірі)

• ЖСН;

немесе

• мобиЛЬДІ телефон нөмірі;

• жеке басын куәландыруши құжаттың деректері (құжатты сканирлеу);

• биометриялық сәйкестендіруді жүргізу (liveness).

«Дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңына сәйкес дербес деректерді жинауға жәең өндеуге келісімін беру.

Пароль орнатуды Клиент өздігінен жүргізеді.

МобиЛЬДІ қосымша арқылы тіркелген кезде Біржолғы парольдерді алу тәсілі SMS-хабарлама /PUSH-хабарлама арқылы автоматты түрде орнатылады.

244. Банктің банкоматы арқылы қолжетімділікті беру және тіркеу тек Банк шығарған, негізгі толем Карталарын ұстаушы – Клиенттер үшін гана рұқсат етіледі.

245. Банктің банкоматы арқылы қолжетімділікті беру және тіркеуді Клиент банкомат арқылы қашықтықтан жүргізеді:

• Клиент банкоматқа келеді, Картаны енгізеді, ДСН-кодты растайды;

• банкомат мәзірінде «Smartbank-қа тіркеу» сервисін таңдайды, «Келісемін» түймесін басып, осы Шарттың талаптарымен өзінің келісімін растайды;

• Логин мен Парольді көрсетумен тіркеуді растау ретінде чек басылып шығарылады.

246. Банкомат арқылы тіркелген кезде Біржолғы парольдерді алу тәсілі автоматты түрде SMS-хабарлама арқылы белгіленеді. ҚБҚ Жүйесінде операцияларды авторландырудың қосымша тәсілі Банкомат арқылы чек түрінде басып шығарылатын 20 біржолғы парольден тұратын біржолғы парольдер жиынтығы болып табылады.

#### **4. ҚБҚ Жүйесінде операциялар жүргізу тәртібі**

247. ҚБҚ жүйесі арқылы шottар бойынша Операциялар Клиенттің банктік шотында қалған ақшаның шегінде және Кредиттік лимиттің бекітілген немесе рұқсат етілген овердрафт лимиті сомасында бар болуында, Банктің Тарифтеріне сәйкес осы Операциялар бойынша комиссиялық Сыйақы сомасының есебімен жүргізіледі.

248. Клиент ҚБҚ Жүйесінде операцияларды жүргізу үшін:

- қызметті таңдайды (ҚБҚ Жүйесінде көрсетілген тізімдемелерден);
- таңдаған Операцияның түріне байланысты қажетті параметрлерді енгізеді;
- Біржолғы парольді енгізумен Операцияны растайды;
- Электрондық құжатты орындауға Банкке жібереді;

249. ҚБҚ Жүйесінде автоматты режимде Біржолғы парольдің түпнұсқалығына және құжаттардың деректерінің түзулігіне тексеру жүргізіледі. ҚБҚ Жүйесінде тексеру өткен құжатқа «Қабылданды» мәртебесі беріледі.

250. «Қабылданды» мәртебесі бар құжат автоматты режимде БҚҚ Жүйесінде банктік жүйеге орындалуға жіберіледі, одан соң құжаттарға ҚБҚ Жүйесінде «Орындауға» мәртебесі беріледі.

251. Электрондық құжаттарды орындау Банктің ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

252. Банк Клиентке ҚБҚ Жүйесінде Электрондық банктік қызметтерді берген кезде, Клиентке Электрондық банктік қызметтерді ұсынудың негізінде жіберу туралы немесе Электрондық құжаттарды алу туралы растау қалады. Клиенттің сұрауы бойынша Банк Электрондық құжаттарды алу немесе жіберу туралы растау береді.

253. Электрондық құжаттардың мәртебесі ҚБҚ Жүйесінде орындау нәтижесімен (бас тартқан жағдайда себебін сипаттаумен) автоматты түрде бейнеленеді.

254. Алынып тасталды.

255. Клиенттен алынған Электрондық құжаттар автоматты режимде өндөледі.

## **5. Тараптардың құқықтары мен міндеттері**

### **256. Банктің міндеттері:**

1) ҚБҚ жүйесінде Клиентті тіркеу барысында Клиентке ҚБҚ (ДБО) жүйесіне кіру үшін Логин мен Парольді немесе Логин мен Парольді өздігінен көрсету мүмкіндігін беру;

2) Клиент Банк бөлімшесі арқылы көзбе-көз тіркеу кезінде Біржолғы парольдерді алудың осы тәсілін таңдаған жағдайда Клиент ҚБҚ Жүйесінде операциялар жүргізуі үшін Клиентке Банк желісінің банкоматында Біржолғы парольдер жиынтығын беру.

3) ҚБҚ Жүйесінің сайты арқылы немесе Банк банкоматы арқылы қашықтан тіркеуді немесе Клиент Бір рет пайдалануға жарамды парольдерді Банк бөлімшесі арқылы көзбе-көз тіркеу кезінде алу тәсілін таңдаған жағдайда ҚБҚ Жүйесінде операцияларды жүргізуге арналған Бір рет пайдалануға жарамды парольдерді SMSхабарлама/PUSH-хабарлама арқылы жеткізуге Клиентті косу;

4) Біржолғы парольдерді жіберу үшін SMS-хабарламаларды/PUSH-хабарламаларды пайдаланған жағдайда, Клиент Біржолғы парольдің қорғалмаған арна арқылы берілетінін түсінеді, Біржолғы парольдерді пайдалану қауіпсіздігі Клиенттің ағымдағы сеанста Біржолғы парольдерді жасауы, олардың шектеулі уақыт қолданылуының, Біржолғы парольді тек қана ағымдағы сессия мен Клиенттің ағымдағы электрондық құжаты үшін ғана пайдалану мүмкіндігі есебінен жүзеге асырылады.

5) Клиентті ҚБҚ жүйесінің пайдаланушысы ретінде 1 (бір) банктік күн ішінде тіркеу;

6) Банк жағында ҚБҚ жүйесіне қосылуды үзетін немесе оның қызметтерін пайдалануға кедергі келтіретін техникалық жұмыстардың жүргізілуі жайлы Клиентке хабарлау;

7) Клиент пен Банк арасында жасалған осы Шарттың және өзге келісімдердің талаптарын және КР заңнамасының талаптарын орындаған жағдайда Клиенттің Электрондық құжаттарын орындау;

8) Электрондық құжаттарды Клиенттің құжаттары мен ақпараттарды есепке алу электрондық журналында тіркеу;

9) Банк тарифтерінің өзгертуінде жайлы ақпаратты қүшіне ену күніне 14 күнтізбелік күн бұрын ҚБҚ жүйесінде және Банктің ресми сайтында орналастыру арқылы хабарлау;

10) Электрондық құжаттарды 3 (үш) жыл ішінде сақтау;

11) Клиенттің шоттарына рұқсат етілмеген қосылу қауіпі күдігі түйндаған жағдайда Клиентке Электрондық құжаттарды қабылдау мен өндөуді тоқтатқандығы жайлы хабарлау;

### **257. Банктің құқықтары:**

1) Келесі жағдайларда Клиентке хабарламай ҚБҚ жүйесіне қосылуды уақытша немесе толығымен тоқтатуға және/немесе ҚБҚ жүйесі арқылы банктік қызметтерді көрсетуді оқшаулауға құқылы:

- егер Банктің пікірі бойынша осы шара жүйе қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін қажеттілігі;
- Клиент ҚР заңнамасын, осы Шарттың талаптарын бұзған немесе ҚР заңнамасы немесе Шарт бұзылғаны жайлы күдіктің туындауы.

2) Клиенттің байланыс арналарында бөгеуілдер салдарынан зақымданған Электронды құжаттарын қабылдамау;

3) Клиенттің шоттарына рұқсат етілмеген қосылу қауіпі күдігі туындаған жағдайда, рұқсат етілмеген қосылуға байланысты барлық мән-жайларды анықтағанша, Клиенттің Электрондық құжаттарын қабылдау мен өндөуді тоқтату;

4) Клиенттен жүргізіліп жатқан Операциясының ҚР заңнамасына сәйкестігін тексеру мақсатында оған қатысты қосымша ақпарат пен құжаттарды сұрату;

5) ҚБҚ жүйесінде Клиент операцияларына шектеу қоюға құқылы.

6) клиенттің ақшасымен және (немесе) өзге мүліктерімен жүргізілетін операциялары Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес заңсыз жолмен алған кірістерді заңдастырумен (жылыстатумен) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен байланысты деп пайымдауға Банктің негізdemесі болған жағдайда осы Шартты орындаудан (операция жүргізуден бас тартуға) біржақты тәртіpte бас тарту. Бұл ретте Банк Шартты бұзу күнінен кемінде бір ай бұрын Клиентке алдын ала хабарлаумен Шартты бір жақты тәртіpte бұзуға құқылы.

## **258. Клиенттің міндеттері:**

1) Логин бер Парольді бөтен тұлғалар қол жеткізе алмайтын сенімді жерде сақтау;

2) Алынып тасталды.

3) ҚБҚ жүйесі арқылы табысталған ақпараттың құпиялылығы үшін жауапкершілікті алу;

4) Келесі жағдайларда ҚБҚ жүйесіне рұқсат етілмеген қосылу қауіпі туындауы жайлы Банкке дереу және кез келген қол жетімді тәсілдерімен хабарлау:

- ҚБҚ жүйесіне Қосылу паролі кездейсоқ әйгілі болуы (компроментация) не сондай күдік туындауы;

- Бір рет пайдалануға жарамды парольдер жоғалуы немесе олар кездейсоқ әйгілі болуы (компроментация).

5) Банкке тиесілі Банк тарифтері мен осы Шартпен қарастырылған сомалардың барлығын төлеуге;

6) Ұялы телефон нөмірі өзгерген жағдайда Банкке бөлімшеге жазбаша түрде өтінішті беру арқылы немесе сәйкестендіру шартымен ДСН-кодын теріп, төлем Картасы бойынша банкомат арқылы қашықтан дереу хабарлауға;

7) ҚБҚ жүйесіне қосылу парольдері мен өзге сәйкестендіргіштерді (Логин, Бір рет пайдалануға жарамды парольдер және т.б.) тек Шарттың осы тармағында немесе ҚБҚ Жүйесінің мобиЛЬДІ қосымшасында көрсетілген жүйе мекенжайы бойынша пайдалану (жария қылу).

## **259. Клиенттің құқықтары:**

1) Қауіпсіздікті арттыру үшін ҚБҚ Жүйесіне кіру Паролін өздігінен өзгерту.

2) ҚБҚ жүйесінің талабы бойынша Парольді өздігінен өзгерту;

3) Банктен Клиентке қажетті ҚБҚ жүйесі арқылы Банкке жолданған Электронды құжаттардың Банк мөрімен расталған көшірмелерін беруді талап ету.

4) ҚБҚ Жүйесінде операцияларды авторландыру үшін Біржолғы парольдерді алу тәсілін өзгерту.

## **6. Тараптардың жауапкершілігі**

260. ҚР қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес ақпарат жариялануы тиіс болған жағдайлардан басқа жағдайларда Тараптарға осы Шарттың жасалуына және орындалуына қатысты ақпаратты үшінші тұлғаларға жария қылу үшін жауапкершілік жүктеледі.

261. Банкке Клиент Электронды құжаттарды дұрыс ресімдеуіне және Банкке Электронды құжаттарды тапсыру мүмкіндігінің жоқтығын туғызатын байланыс желілері мен Интернет

желілері жұмысындағы бөгеуілдер мен олқылықтарына жауапкершілік жүктелмейді.

262. Банк осы Шарт талаптарын орындаған жағдайда Клиент шоттарына рұқсат етілмеген қосылудың орын алуды үшін жауапкершілік жүктелмейді.

263. Клиент Біржолғы парольдерді алу үшін SMS-хабарламаларды/PUSH-хабарламаларды пайдалану барысында кілт қауіпті арна арқылы табысталатынын түсінеді, ал Біржолғы парольдерді пайдалану қауіпсіздігі Клиент тарапынан Біржолғы парольдерді жасау арқылы, сонымен қатар тек ағымдағы сеанс және тек Клиенттің ағымдағы электрондық құжаты үшін Біржолғы парольдерді пайдалану мүмкіндігі есебінен жүзеге асырылады;

264. Банк Шарттың осы тармағы бойынша міндеттемелерді орындалу мүмкіндігінің жоқтығына себепкер болатын қызмет жеткізушілерінің әрекеті немесе әрекетсіздігі салдарынан Клиент алдындағы міндеттемелерін орындауы немесе тиісті емес орындауы үшін жауапкершіліктен босатылады.

## **VI-І-БӨЛІМ. USSD-БАНКИНГ ҚЫЗМЕТТЕРІ**

### **1. Терминдер мен анықтамалар**

264-1. «USSD-банкинг» қызметі – Smartbank жүйесінің тіркелген пайдаланушыларына USSD-сұратулар арқылы мобильді құрылышының көмегімен қашықтықтан банктік қызмет көрсету мүмкіндігі.

### **2. Жалпы ереже**

264-2. Осы бөлімге сәйкес Шартқа қосылу талабымен Клиенттің ақпаратты алуға ұялы құрылғыда қойылған тәсілімдемені тери арқылы Банк мекенжайына команда жолдау Клиентке «USSD-банкинг» қызметін қосуға негіздеме болып табылады.

264-3. Банктің Клиентке ұсынатын «USSD-банкинг» қызметі аясындағы қолжетімділік мүмкіндігі мен шарттары, операцияларды, қызметтерді тери және олардың көлемін Банк дербес белгілейді.

264-4. «USSD-банкинг» қызметін іске косу мезеті Клиенттің осы Шарттың талаптарын қабылдағаны болып есептеледі.

264-5. «USSD-банкинг» қызметін ұсыну кезінде Банк берілетін ақпараттардың қауіпсіздігі мен құпиялыштың қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін технологиялар қолданады.

264-6. Клиент осы арқылы «USSD-банкинг» қызметіне қолжетімділік беретін ұялы құрылғы мен өзге құралдар Клиенттің иелігіндегі, пайдаланылатын және қарамағында екендігімен, «USSD-банкинг» қызметі арқылы берілетін кез келген ақпаратқа қатысты қауіпті және жауапкершілік жүктейтінімен сөзсіз келіседі.

### **3. Қызметтерді көрсету талаптары**

264-7. «USSD-банкинг» қызметіне қолжетімділік клиенттің ұялы құрылғыдан \*979# (شاқыру қызметі) командасын тери арқылы Клиентке тегін көрсетіледі.

264-8. «USSD-банкинг» қызметінің көмегімен банктік шоттардың (карточкалық, ағымдағы, депозиттік) жай-күйі, берешектің қалдығы туралы ақпаратты алуға және Клиенттің кредиттері бойынша толығырақ ақпаратты, нақты валюта бағамдарын, өзінің банктік шоттарынан транзакциялық операцияларды жүзеге асыруға болады. Қызмет мәзіріне қолжетімділік «\*979#» USSD-сұратудың көмегімен жүзеге асырылады («Kcell», «Beeline», «TELE2», «Altel» ұялы байланыс абоненттері үшін).

264-9. Ақпаратты рұқсатсыз алушан қорғау үшін Клиентке мобильді құрылышы үшінші тұлғаларға беруге тыйым салынады. «USSD-банкинг» қызметіне қосылу жүзеге асырылған мобильді құрылғы жоғалған жағдайда, қызметке қолжетімділікті оқшаулау үшін Клиент дереу телефон арқылы Карта ұстаушыларға қолдау көрсету қызметіне осы жайлы хабарлау қажет.

Карта ұстаушыларға қолдау көрсету қызметіне қоңырау шалып «USSD-банкинг» қызметіне қолжетімділікті оқшаулаудан алуға болады.

264-10. «USSD-банкинг» қызметіне аталған қызмет іске қосылған мобильді құрылғыдан тәулігіне 24 сағат (профилактикалық, регламенттік және жөндеу жұмыстарын жүргізу уақытын қоспағанда күнделікті, үзіліссіз) қолжетімді.

264-11. «USSD-банкинг» қызметін көрсету кезінде профилактикалық және регламенттік жұмыстарды орындау мақсатында болатын техникалық үзілістер Банктің ресми сайтында тиісті ақпаратты жариялау арқылы Клиентке алдын ала хабарлаумен жүргізіледі.

#### **4. Тараптардың құқықтары мен міндеттері**

264-12. Банктің құқықтары:

1) Шартпен белгіленген тәртіпте «USSD-банкинг» қызметінің мәзірінде ұсынылатын операцияларды, қызметтер мен функцияларын теруді және көлемін, сондай-ақ «USSD-банкинг» қызметтерін көрсету тәртібін және жекеленген операцияларға ақы төлеу тәртібін, олардың сипаты мен тәсілін кез келген мезетте және өз қалауымен өзгерту, оның ішінде Шартқа өзгертулер мен толықтырулар енгізу;

2) Клиент жасаған барлық операциялар туралы ақпаратты сақтау;

3) Келесі жағдайларда Клиентке алдын ала хабарламастан «USSD-банкинг» қызметіне қолжетімділікті тоқтата тұру (окшаулау):

– Клиенттің осы Шарт талаптарын бұзы – орын алған бұзушылық жойылғанға дейінгі мерзімге;

– «USSD-банкинг» қызметін Клиент қолданбайды деп болжатуға негіз беретін жайттар болғанда – осы жайттар анықталған мерзімге;

– «USSD-банкинг» қызметін көрсету кезінде техникалық жарамсыздықтар туындауы – олар жойылғанша;

4) «USSD-банкинг» қызметін көрсетуге жұмылдырылған бағдарламалық-техникалық құралдардың техникалық сипаттамалары мен параметрлерін жоспарлы немесе жоспардан тыс өзгерту, оның ішінде аталған қызметті 72 сағаттан аспайтын мерзімге уақытша тоқтата тұрумен.

264-13. Банктің міндеттері:

1) Клиентке «USSD-банкинг» қызметін осы Шартқа сәйкес сапалы және уақтылы көрсету;

2) Ақпараттарды беру аталған операцияны орындаудың міндетті талабы немесе осындай ақпаратты беру Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес міндетті болып табылатын жағдайларды қоспағанда «USSD-банкинг» қызметі арқылы операцияларды орындау және қызметтерді басқару кезінде Клиент беретін жеке сипаттағы ақпараттардың құпиялышының сақтау;

3) «USSD-банкинг» қызметін көрсету талаптарындағы өзгертулер туралы Клиентке олар бекітілгеннен кейінгі келесі күннен кешіктірмей хабарлау.

#### **264-14. Клиенттің құқықтары:**

1) «USSD-банкинг» қызметі арқылы өз шоттары және валюта бағамдары бойынша ақпараттар алу;

2) «USSD-банкинг» қызмет мәзірінде ұсынылатын транзакциялық операциялар жүргізу;

#### **264-15. Клиенттің міндеттері:**

1) осы Шарттың талаптарымен танысу және орындау;

2) ұлғы құрылғыға қолжетімділікті PIN-күпия сөзі арқылы немесе ол жабдықталған биометрикалық датчиктер арқылы оқшаулауды қосқанда, «USSD-банкинг» қызметін қолдану кезінде қажетті қауіпсіздік шараларын сақтау;

3) «USSD-банкинг» қызметін қолдану үшін қажетті өз деректемелеріндегі өзгерістер туралы Банкке хабарлау;

4) мобиЛЬДІ құрылғы жоғалған жағдайда бұл туралы телефонмен Карта ұстаушыларға қолдау көрсету қызметіне дереу хабарлау және «USSD-банкинг» қызметін оқшаулау;

5) құралдың экранына шыққан ақпаратты мұқият оқу, ұсынылатын нұсқалар ішінен өз мақсаттарына сәйкесін таңдау және и енгізілетін ақпараттың дұрыстығын мұқият тексеру;

6) Интернеттегі сайттан ([www.eubank.kz](http://www.eubank.kz)) немесе Банктің үй-жайларынан осы бөлімнің өзгерістері (толықтырулары) туралы ақпараттың бар-жоғын тексеру, осындай ақпарат болған жағдайда – оны мұқият оқу.

#### **5. Тараптардың жауапкершіліктері**

264-16. Банктің бақылауынан тыс салада, оның ішінде мобиЛЬДІ операторлардың жұмысындағы іркілістер, жеделділіктің жеткіліксіздігі себептері бойынша туындаған кикілжің жағдайлар үшін Банк жауапкершілікте болмайды.

264-17. «USSD-банкинг» қызметін көрсету бойынша өз міндеттемелерін орындау немесе тиісті түрде орындау техногенді сипаттағы, атап айтқанда: «USSD-банкинг» қызметінің жұмыс жасауы үшін қолданылатын күш беруші электрлік немесе компьютерлік желілердегі немесе өзге электр байланыс жүйелеріндегі апарттар (жұмыстағы іркілістер) салдарынан, сондай-ақ «USSD-банкинг» қызметінің жұмыс жасауын бұзуға бағытталған үшінші тұлғалардың заңға қарсы қасақана әрекеттерінің нәтижесінен болса, Банк жауапкершіліктен толықтай босатылады.

264-18. Клиент ақпаратының толық немесе ішінәра жоғалту Клиенттің өзінің әдейі немесе байқаусыз әрекеттерінен орын алса, Банк жауапкершіліктен босатылады. «USSD-банкинг» қызметі қолданылатын құралдағы зиянды бағдарламалардың жұмыстары нәтижесінде Клиенттің құпия ақпаратының ұрланғаны, бүлінгені немесе жоғалғаны үшін және осының салдарлары үшін Банк жауапкершілікте болмайды.

264-19 Клиент «USSD-банкинг» қызметінің көмегімен жасалған барлық операциялар үшін, осы деректердің сақталуы мен құпиялыштырының қамтамасыздығына, осындай ақпараттың сақталуы мен құпиялыштырының қамтамасыз ету бойынша талаптардың сақталмауы нәтижесінде туындауды мүмкін шығындар мен басқа салдарлар үшін жауапкершілікте болады.

264-20. Клиент ұялы телефондарды жойылу, ұрлату, жоғалту және жоғалтуудың өзге жағдайлары немесе оларды үшінші тұлғаларға берудің нәтижесінде Клиент операциялары туралы ақпараттың ашылу салдары үшін жауапкершілікте болады.

## **VII-БӨЛІМ. СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАР ШЕҢДЕРІНДЕГІ ТАРАПТАРДЫҢ ӨЗГЕ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРИ**

### **1-тaraу. Банктің құқықтары мен міндеттері**

#### **265. Банктің құқықтары:**

1) Стандартты талаптарды Клиент үшін жақсару жағына қарай біржақты тәртіpte өзгерту; Банк осындай түзетулердің енгізілуі жайлы Клиентке хабарлауға міндетті, сонымен қатар Клиент түзетулермен келіспеген жағдайда ол жазбаша түрде сол жайлы Банкке хабарлауы тиіс; бөлшек кредит беру бойынша Клиент Банк ұсынған жақсартатын талаптардан бас тарта алады, бұл ретте ол Банк хабарламаны алған күннен бастап он төрт күнтізбелік күн ішінде Банкке хабарлауы тиіс. Бұл заңнамаға қайшы келмеген және Клиент Банк алдындағы барлық міндеттемелерді орындаған жағдайда Клиент Шартты бұзуға құқылы;

2) ҚР заңнамасына және осы Стандартты талаптарда қарастырылған жағдайларда Клиенттің Шот бойынша операциялар жасауына қарсы болу;

3) Клиенттің Шотқа орындалмаған талаптары болған кезде Клиенттің Шотын жабуга нұсқауын, Клиенттің Шотында бұл нұсқауды орындауға ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Клиенттің нұсқауын қабылдаудан бас тарту;

4) Клиенттен Кредиттік досье қалыптастыру үшін қажетті құжаттарды талап ету, сондай-ақ Клиенттен Шарттын/БҚҚ қолданылуының барлық мерзімінің ішінде кез келген уақытта Банк қажетті деп санаған құжаттамалар мен ақпараттарды сұрау.

5) Осы Стандартты талаптарда қарастырылғаннан басқа ҚР заңнамасына сәйкес Клиент Шоты бойынша жүргізілетін операцияларға қатысты банктік құпияны сақтауға және ақпарат құпиялыштырының қамтамасыз ету.

6) Клиенттің банктік шотында ақша болған жағдайда Клиенттің Стандартты талаптарға қосылу кезінде білдірілген келісімін ескере отырып, Берешекті өтеу үшін шотты тікелей дебеттеу.

7) Клиенттен Өтініш, Стандартты талаптармен және/немесе Тарифтермен қарастырылған Қарызды/Кредитті пайдалану үшін Сыйақыны, төлемді, комиссияны, есімпұлды, сонымен қатар өзге де төлемдерді өндіріп алу; кез келген уақытта Клиенттен Клиентке шот/талапты ұсыну арқылы пайда болған Берешекті/Мерзімі өткен берешекті өтеуі талап ету;

8) қызмет көрсету сапасын бақылауды жүзеге асыру үшін Клиенттің Төлем карталарын ұстаушыларды қолдау қызметіне немесе Банктің басқа бөлімшелеріне хабарласқан кезінде онымен телефонмен сөйлесудің жазбасын жүргізу, сондай-ақ жазбаны осындай жүгіну фактісін дәлелдеу ретінде пайдалану;

- 9) мерзімі кешіктірілген Берешек туындаған әрбір жағдайда, Өтініште нөмірлері көрсетілген телефондар бойынша Клиентке хабарлау;
- 10) Стандартты талаптар шеңберінде Шартта және өзге құжаттарда, сонымен қатар ҚР заңнамасында бекітілген барлық басқа құқықтарды пайдалануға құқылы.
- 11) Берешекті сотқа дейінгі өндіруге және коллекторлық агенттікten реттеуіне беру; Қарыз алушы Банктік қарыз шарты/Кредит лимитін беру туралы Банктік қарыз шарты/Кредиттік лимит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін орындау мерзімін кешіктіруге жол берген кезде Шарт бойынша құқықты (талапты) ҚР заңнамасында көзделген тұлғаларға беру.
266. Банк төмендегі жағдайлардың қайсыбірі орын алған жағдайда Банктік қарыз шарты/Кредиттік лимит беру туралы шарты (бұдан әрі бірге және жекелей «Кредит шарт» деп аталатын) бойынша барлық немесе қайсыбір міндеттеменің тоқтатылуы жайлы біржақты тәртіпте мәлімдеуге және/немесе Клиент Берешектерінің барлық сомаларын мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге құқылы:
- 1) Клиент тарапынан Кредит шартында қарастырылған валютамен және тәсілмен төлем күніне Кредит шарты талаптарының кез келген себеп бойынша орындалмауы;
  - 2) Клиент немесе байланыстырылған тұлға (Қосарлас қарыз алушы, Кепіл беруші, Қосымша карта ұстаушысы және т.б.) қолданылатын заңнамалық нормаларды немесе Кредит шарт талаптарының қайсыбірін немесе онымен байланыстырылған құжаттарды бұзуы немесе орындалмауы;
  - 3) Банкте Клиентпен немесе байланыстырылған тұлғамен осы Стандартты талаптарына, Кредит шартқа сәйкес берілген өтініштердің немесе кепілдіктердің қайсыбірі немесе Шартқа қатысты ақпарат аясында және/немесе құжаттарда көрсетілген деректері күмәнді, толымсыз болуына немесе зандық күшін жоғалтқанына негіздің бар болуы;
  - 4) Клиенттің толығымен немесе ішінара іс-әрекетке қабілеттілігін жоғалтуы;
  - 5) Клиент немесе байланыстырылған тұлғаның Банк пікірі бойынша талап сомасы Клиент тарапынан Кредит шарт бойынша қаржылық міндеттемелердің толығымен және уақытылы орындалуына қауіпі бар немесе қауіпті болуы мүмкін сот процесіне қатысуы;
  - 6) Егер Клиенттің немесе байланыстырылған тұлғаның қайсыбір Берешегінің уақытылы өтелмеуі немесе Берешекті мерзімінен бұрын өтеуді талап ету қажеттілігінің бар болуы;
  - 7) Клиент немесе байланыстырылған тұлға меншігінің барлығының немесе қомақты бөлігінің бағасының түсі, зақымдануы, тәркіленуі немесе Банк пікірі бойынша осындай жағдайлардың орын алу мүмкіндігінің бар болуы;
  - 8) Келесідей жағдайлар орын алған жағдайда:
    - а) Клиент ҚР сыртқары жерге тұрақты тұрғылықты тұру үшін көшуі;
    - б) Клиенттің отбасы жағдайының өзгеруі;
    - в) Клиент иелігіндегі жұбайлардың кез келген бірлескен меншігінің бөлінуі;
    - г) Мұлік тұластай немесе ішінара Клиент қадағалауында болуы;
    - д) Клиент мұлқіне немесе оның бөлігіне тыйым салынуы (немесе тыйым салу нақты қауіпінің төнуі) және таяудағы 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде тыйымның алынуының болжалмауы;
    - е) Клиент меншігін толығымен немесе қомақты бөлігін үшінші тұлғаның немесе мемлекеттің сатып алуы, одан айырылуы, оның экспортталуы немесе мемлекет меншігіне айналдыру;
  - 9) Клиент қандай да бір себепке қарамастан Кредит шарт бойынша міндеттемелерін орындаі және өз құқықтарын пайдалана алмауы;
  - 10) Уақыттың кез келген сәтінде Кредит шарты бойынша қандай болса да немесе барлық міндеттемелерінің орындалуы заңға қайшы немесе заңсыз, жарамсыз, орындалуға міндетті емес болуы және атқарыла алынбауы;
  - 11) Клиент немесе байланыстырылған тарап одан алынуға тиесілі сомаларды өтеуге қатысты құзырлы сот органдының шешімін орындалмауы;
  - 12) Банк Клиенттің Кредит шарт бойынша өзінің міндеттемелерін толығымен және уақытылы орындауына қатысты нақты қауіп бар деп ойлауы;
  - 13) Клиент шектеусіз барлық Кредит шарттарды қосқанда, осы Шартқа қол қойғанға дейін немесе қол қойғаннан кейін жасалған өзге Шарттар бойынша өз міндеттемелерін орындалмауы;
  - 14) Қарыз/Кредит желісі/ овердрафт берілген мерзім аяғына дейін Клиент пен оның жұмыс

берушісі арасындағы еңбек қарым-қатынастары аяқталуы;

15) Клиентке Клиент табысына Банктің негізгі/қомақты үлесін құрайтын қызметтерді көрсету қарым-қатынастарының тоқтатылуы.

267. Кез келген Бұзушылық орын алған жағдайда Банк Клиенттен қосымша келісімін алмай оған 1 (бір) жұмыс күн бұрын хабарлап, Банк мұдделерін қорғауға жеткілікті және қажет кез келген әрекеттерді (өз бетінше, сот тәртібінде немесе сottan тыs тәртіpte) қолдануға және Клиент өтеуі тиіс Берешектің толық сомасын алуға, Банктің мұндай құқығы БҚК/Өтініш (Кредиттік өтінім) талаптарында көрсетілген жағдайда құқылы (2021 ж. 01 қазанға дейін қолданылады).

Егер қандай да бір Бұзушылық, сондай-ақ Қарыз алушының осы Шарттың 221, 222-тармақтарында көзделген құқықтарды іске асырмауы орын алса, не Қарыз алушы мен Банктің арасында БҚШ/Өтініштің (Кредиттік өтінімнің) талаптарын өзгерту бойынша келісімнің болмаса, Банк келесілерге құқылы:

1) Қарыз алушыға қатысты ҚР заңнамасына сәйкес шаралар қолдану туралы мәселені қарастыру;

2) берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке беруге БҚШ/Өтініште (кредиттік өтінімде) қарыз алушы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін кешіктіруге жол берген кезде Банктің (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның) коллекторлық агенттікі тартуға құқығы болған кезде рұқсат етіледі.

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) БҚШ/Өтініште (кредиттік өтінімде) қарастырылған шараларды қолдану, оның ішінде БҚШ/Өтініш (кредиттік өтінім) бойынша борыштың сомасын өндіріп алу туралы сотқа талап арызбен жүргіну, сондай-ақ «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларды қоспағанда, кепілге салынған мүліктен сottan тыs тәртіpte, не сот тәртібімен күн өндіріп алу (2021 ж. 01 қазаннан бастап қолданыстқа енгізіледі).

268. Банк бұзушылық орын алуына байланысты келтірілген кез келген және барлық шығыстарды Клиент есебінے жатқызуға құқылы.

269. Кредит шарты әрекет етуін Кредит шартымен және/немесе қолданылатын заңнамалық нормалармен қарастырылған тәртіpte және талаптарда тоқтатылады.

## **270. Банктің міндеттері:**

1) Клиентке міндеттемелерді орындаудың мерзімі кешіктірілгені және төлемдерді төлеу және Шарт бойынша өзге міндеттемелерді орындау қажеттілігі жайлы хабарлауға;

2) «Жеке және занды тұлғалардың жүгінүлерін қарастыру тәртібі туралы» ҚР заңымен бекітілген мерзім ішінде Клиенттің жазбаша өтінішін қарастырып оған жазбаша жауап дайындау;

3) Клиентке Шот бойынша, Тарифтерде белгіленген Сыйақы үшін жазбаша сұрату алған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде үзінді-көшірме беру;

4) Шартқа және өзге құжаттарға, сонымен қатар ҚР заңнамасына сәйкес алынған барлық өзге міндеттемелерді орындауға міндетті.

## **2 - тарау. Клиенттің құқықтары мен міндеттері**

### **271. Клиенттің құқықтары:**

1) Көрсетілетін қызметтерге қатысты даулы мәселелер туындаған жағдайда Банкке жазбаша хабарласуға және 2007 жылғы 12 қантардағы «Жеке және занды тұлғалардың жүгінүлерін қарастыру тәртібі туралы» ҚР заңымен бекітілген мерзімде жауап алу;

2) Шоттағы ақшаға өз қалауынша иелік ету, шот бойынша үзінді-көшірме алу, ҚР заңнамасына, Банк ИНК-қа мен Шартқа сәйкес Шартты жабу;

3) Стандартты талаптар шенберінде Шартта және өзге құжаттарда, сонымен қатар ҚР заңнамасында бекітілген барлық басқа құқықтарды пайдалануға құқылы.

### **272. Клиенттің міндеттері:**

1) Өтініште, шарттарда және басқа құжаттарда сенімді ақпаратты көрсету;

2) Шартты пайдалануды бақылау, айна 1 реттен кем емес үзінді-көшірме алу және оны тексеру;

- 3) Банк Тарифтерінде көрсетілген комиссиялық алымдарды, сонымен қатар Шарттың талаптарынан шығатын басқа төлемдерді уақытылы төлеу;
- 4) Банкке Өтініште және басқа құжаттарда көрсетілген ақпараттың өзгеруі жайлы өзгертулер күшіне ену күнінен бастап 5 (бес) банктік күннен кешіктірмей уақытылы хабарлау;
- 5) Банкке келтірілген шығындарды өтеу;
- 6) төлем/аударымдар төлем құжаттарын ресімдеу жүргізу, ҚР заңнамасында белгіленген валюталық операцияларды жүргізу ережелерін сақтау;
- 7) Клиент Шотына үшінші тұлғалар тарапынан ұсынылған Клиенттің акцептілеуін талап ететін төлем тапсырмасын акцептілеуге немесе Клиенттен тапсырма алу күнінен бастап үш банктік күннен кешіктірмей оны акцептілеуден дәлелдеп бас тарту және оларды Банкке қайтару;
- 8) Банкке кез келген өкім, нұсқау, ресми талап, рұқсат, хабарлама немесе Қамтамасыз етуге қатысты немесе қатысты бола алатын немесе Клиентке қандай болса да үшінші тұлға тарапынан ұсынылған кез келген құжат жайлы дереу хабарлау және оларды ұсыну;
- 9) Банкке Клиент жауапкер ретінде қатысатын барлық сот талқылаулары туралы, сондай-ақ Клиентке үшінші тұлғалар тарапынан қойылатын барлық наразылықтар (талаптар) туралы тез арада жазбаша хабарлау;
- 10) Шотқа Клиентке тиесілі емес ақша қате есепке алынған жағдайда, Банкке тез арада хабарлау және Шотқа қате есептелген ақшаны 3 (банктік) күн ішінде қайтару;
- 11) ҚР салық органдарымен барлық есеп айырысуларды өздігінен жүргізу;
- 12) Банктің сұратуы бойынша қаржылық жағдайы туралы мәліметті Банктен осындай сұратуды алған күнінен бастап 5 банктік күн ішінде ұсыну;
- 13) Банк ғимараттарында немесе Интернеттегі ресми сайттан [\(eubank.kz\)](http://eubank.kz) Стандартты талаптардағы, Шарттағы және Банк Тарифтердегі өзгертулермен дербес танысуға міндетті. Банк осы құжаттарға өзгертулерді енгізген жағдайда, Клиент осы өзгертулер күшіне ену күнінен 1 (бір) күн ішінде Банкке Шартты бұзы және Карталарды немесе Шотты пайдалануды тоқтату немесе қосымша келісімді жасау ниеті жайлы жазбаша хабарлауға міндетті;
- 14) ҚР аумағындағы және аумағынан тыс орналасқан басқа банктердегі (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы) Клиент шоттарынан ақша есептен шығарылған жағдайда Клиент шотты тікелей дебеттеумен есептен шығаруға қатысты Банктің барлық шығыстарын өтеу;
- 15) Клиенттің қаржылық жағдайын тексерулерін өткізу барысында Банкке жан-жақты көмек көрсету;
- 16) Банкке Банктің бірінші талабы бойынша досыні құруға қажетті құжаттарды және Банк қажет ететін кез келген құжаттаманы және ақпаратты Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде кез келген уақытта ұсыну;
- 17) Банкке басқа банктерде ашылған банктік шоттар жайлы, сонымен қатар Кредиттік берешегінің бар-жогы және мөлшері жайлы 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде хабарлау;
- 18) Шарт бойынша міндеттемелерді Клиенттің кез келген үшінші тұлғалар алдындағы барлық басқа міндеттемелеріне қарағанда бірінші кезекте орындау;
- 19) Өзінің міндеттемелері бойынша қолданыстағы ҚР заңнамасына сәйкес өндіру қолданылуы мүмкін барлық меншігімен (оның ішінде ақша, жылжымалы және жылжымайтын мұлік, мұліктік құқықтар, құқықтар (талаптар), бағалы қағаздар, сонымен қатар Клиентке тиесілі кез келген басқа мұлік) жауап беруге міндетті. Міндеттемелер орындалмаған немесе тиісті орындалған жағдайда тұрақсыздық айыбын төлеу мен шығыстарды өтеу Клиентті Шартты және оның ажыратылmas бөліктерін орындаудан босатпайды; Шартқа және басқа құжаттарға, сонымен қатар ҚР заңнамасына сәйкес алынған барлық басқа міндеттемелерін орындауға міндетті.
- 20) Шартқа және өзге құжаттарға, сонымен қатар ҚР заңнамасына сәйкес алынған барлық өзге міндеттемелерді орындауға міндетті.

### **VIII - бөлім. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

273. Шартқа қосылған Тарап ҚР АК 389-бабының 2-тармағында қарастырылған негіздерге

сәйкес оны бұзуды талап етуге құқылы. Осы Шартты бұзу қосылған Тарап Банкпен бекітілген нысанда өтінішті беру арқылы жүзеге асырылады. Тараптар толығымен өзара есеп айырысқан жағдайда Шарт толығымен бұзылған болып саналады.

274. Шартқа өзгертулер Банкпен Шарттың жаңа мәтінін немесе Стандартты талаптарға өзгертулерді сайтта немесе басқа бұқаралық ақпарат құралдарында, операциялық залдарында, бөлімшелерінде, орналастыру арқылы енгізіледі.

275. Клиент Шарттың жаңа талаптарын толығымен қабылдайды; жаңа банктік өнімдер мен қызметтерді тарту жалпы негізде осы Стандартты талаптармен белгіленген тәртіpte, Өтініш-оferта/БҚК/Негіздемелік шарт/Өтініш (Кредиттік өтінім) бойынша жүзеге асырылады.

276. Банк және Банкпен бұрын өнімдер/қызметтер бойынша шарттарды жасасқан Клиенттер арасындағы өзара қарым-қатынастар бұрын жасасқан шарттар аясында жалғасады. Осындай Клиенттер жаңа өнімдерді тартқан жағдайда олар сайтта орналасқан Стандартты талаптарға жалпы негізде қосылады.

277. Банкпен ҚР заңнамасымен шектеулер қойылмаған өнімдерге/қызметтерге қатысты ғана Шартқа өзгертулер біржакты енгізіледі.

278. Клиент және кез келген қосылған Тарап Стандартты талаптарға енгізілген өзгертулермен 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) қосылған Тарапқа өзгертулер, жаңа өнімдер және қызметтер жайлы хабарлауға бар ынтасын салады.

279. 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 білдіреді.

- Клиенттің Банктегі шottары бойынша үзінді-көшірмелер;
- Клиент атына жіберілетін Клиентпен Банкпен жүргізетін кез келген шottар және/немесе операциялар туралы мәліметтерден тұратын құжаттар, анықтамалар, хабарламалар, растаулар;
- Банк Клиентке осы Стандарттың талаптардың ережелеріне сәйкес жіберетін басқа ақпарат.

280. Банк ақпаратты Клиентке Байланыс құралы арқылы берген жағдайда Клиент Стандартты талаптарда анықталған тәртіpte және талаптарда жіберілетін, электронды және факсимиле құралдары арқылы ақпарат беру Банктің Банктік қызмет көрсету туралы өтініш-оferта/шарттардың және осы Стандартты талаптардың ережелеріне сәйкес Клиентке Ақпарат беру міндеттемелерін орындауға жеткілікті екенін мойындаиды.

281. Клиент Байланыс құралы арқылы алынған Ақпараттың заңдық түрғыдан Банктің уәкілетті тұлғалары қолдарымен және Банк мөрімен бекітілген қағаз жүзіндегі тиісті құжаттарды алумен тең болатынына келіседі.

282. Осы арқылы Клиент Байланыс құралы арқылы Ақпарат беру Клиенттің Ақпаратты қауіпсіз түрде алуын қамтамасыз етпейтінін және үшінші тұлғалардың Ақпаратқа қол жеткізу қауіп бар екенін 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 алайқық әрекеттер, Ақпаратты әдетте Клиенттің тапсырмасымен компьютерлік жабдықты, үялы (мобиЛЬДІ) телефон немесе Клиент офисінде/үйінде немесе басқа жерде орналасқан факс аппаратын пайдаланып алатынына байланыссыз, Клиенттің және үшінші тұлғалардың заңсыз пайдалануымен және тиісті түрде пайдаланбауымен байланысты бүкіл және кез келген тәуекелді өзіне қабылдайды.

283. Клиент Банктің Ақпарат беру процесінде, Ақпаратты беру, алу және/немесе растау үшін пайдаланылатын компьютердің, факсимиле немесе басқа жабдықтың дұрыс жұмыс істемеуінен болған қандай да бір бұзушылық үшін жауапкершілікте болмайтынымен келіседі.

284. Клиент сондай-ақ Банктің осы Шарт бойынша міндеттемелерін аса ұқыпсыз орындауы немесе қасақана орындауы нәтижесінен болған шығын екені дәлелденбесе, Банктің осы Стандартты талаптар бойынша міндеттемелерін орындауы және/немесе тиісті түрде орындауы нәтижесінде Клиент шегуі мүмкін шығындар үшін жауапкершілікте

болмайтынымен келіседі.

284-1. Осы арқылы Клиент мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемақы, ҚР «Тұрғын үй қатынастары туралы» заңында қарастырылған тұрғын үй төлемақысы түрінде алатын ақшаны, нотариусқа депозит талаптарында берілген ақшаны, алименттерді (кәмелеттік жасқа толмаған және еңбекке қабілетсіз кәмелеттік жасқа толған балаларды бағуға арналған ақшалар) және «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» ҚР Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне құрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелерді орындау туралы істер бойынша сот шешімдері негізінде өндіріп алулады қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін құрделі жөндеуге арналған жинақ түріндегі екінші деңгейдегі банктердің банктік шоттарындағы ақшаны, Қазақстан Республикасының Мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы және концессиялар туралы заңнамасына сәйкес инвестициялық шығындардың өтемақысын есепке алуға арналған банк шоттарындағы ақшаны, нотариусқа депозит талаптарында енгізілген ақшаны, «Мемлекеттік білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банк шоттарындағы ақшаны, өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған жеке сот орындаушылардың ағымдағы шоттарындағы ақшаны қоспағанда, Клиенттің Банкте, ҚР аумағында, сондай-ақ одан тыс жерлердегі басқа банктер мен банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған кез келген банктік шоттарын Банктің акцептсіз (даусыз) тәртіппен тікелей дебеттеу арқылы берешек сомаларын: Қарыз, есептелген Сыяқы сомасын, Клиенттің Банк алдындағы міндеттемелерін орындауы және/немесе тиісті турде орындауы нәтижесінде туындаған берешек сомасын, шығыстар мен залалдарды, сондай-ақ есептелген тұрақсыздық айбы сомаларын өндіруіне өзінің келісімін береді.

284-2. Шарт/БҚШ/Өтініш (кредиттік өтінім) бойынша берешекті төлем талабымен берілген банктік қарыздар бойынша кепіл мәні болып табылатын банктік жинақ шоттардағы ақша есебінен осындай банктік қарыздар бойынша өтелмеген негізгі борыш сомасы мөлшерінде өндіріп алуға жол берілмейді.

284-3. Инвестициялық шығындардың өтемақысын есепке алуға арналған банк шоттарындағы ақшаны алып қоюға қатысты шектеулер Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 742-бабының 2-тармағында көзделген кезектілікке сәйкес бірінші, екінші және үшінші кезектерге жататын талаптарға қолданылмайды.

284-4. Қарыз алушының Шарт/БҚШ/Өтініш (кредиттік өтінім) бойынша берешегін төлем талаптарны қою арқылы өндіріп алу, оның банктік шотындағы ақша сомасының және (немесе) кейіннен Қарыз алушының банктік шотына түсетін әрбір ақша сомасының 50% (елу) пайызы шегінде шектеледі, және ол төлем талабын толық орындау үшін қажетті барлық соманың банктік шотқа түсуін күтпестен жүзеге асырылады. Бұл ретте жеке тұлғаның ағымдағы шотында сақталатын ақша сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген ең төмен күнкөріс деңгейінің мөлшерінен кем болмауға тиіс.

Жоғарыда көрсетілген шектеу Қарыз алушының жинақ шотындағы ақшага қолданылмайды.

285. Банк Ақпаратты электронды пошта және/немесе факс арқылы бергенде Клиент Банктің Байланыс құралы бойынша Клиентке берген ақпаратына байланысты туындауы мүмкін кез келген наразылықтар мен талаптардан Банктің сөзсіз босатады.

286. Банк пен Клиент арасында жазбаша нысанда басқаша келісімдесе, Клиент Банктің көрсеткен қызметінің ақысын төлеуге, сондай-ақ Клиенттің тапсырмаларын/нұсқаулықтарын Клиент нұсқаулығын орындау валютасымен орындаумен байланысты Банктің барлық шығыстарының орнын Банктің қолданыстағы Тарифтерінде қарастырылған мөлшерде және талаптармен өтеуге кепілдік береді. Банк Тарифтерін ҚР заңнамасында рұқсат етілген шекте Банк біржақты өзгертуі мүмкін.

287. Банктің Клиент Шотынан ақшаны оның алдын ала келісімінсіз комиссия сомасының есебіне тікелей есептен шығару арқылы өз қызмет ақысын (комиссияны) алып алуға құқығы бар. Шотта есептен шығарылуы тиіс осы комиссия валютасында ақша жеткіліксіз болған

жағдайда Банк Шоттан комиссияның басқа валютадағы қажетті балама сомасын айырбастауға және комиссия сомасын жабуға құқығы бар. Ақша айырбастау Банк есептен шығаратын күні белгілеген ағымдағы бағам бойынша жүргізіледі.

288. Егер Шоттағы ақша Банк қызметін төлеуге жеткіліксіз болса, Банктің өз қарастыруы бойынша ҚР заңнамасына сәйкес Клиент берешегін өтеуге құқығы бар.

289. Банктің Шот бойынша Ұзінді-көшірмеге комиссиясын есептен шығаруды енгізуге және бұл ақпарат Банктің тиісті қызметімен байланысты құжаттардан алынуы мүмкін емес болатын жағдайда қосымша жазбаша есептер беруге құқығы бар.

290. Банк әрбір құнтізбелік айдың басында немесе Карточкалық операциялар үшін Шот/Ағымдағы шот ашылатын күні Карточкалық операциялар үшін Шот/Ағымдағы шотқа қызмет көрсетілгені үшін комиссия алады.

291. Осы арқылы Тараптар мынадай жағдайларда келіседі:

- Шартты тоқтатуға, Карточкалық операциялар үшін Шот/Ағымдағы шотқа қызмет көрсетілгені үшін Клиент төлеген комиссия қайтарылуы тиіс емес екенімен;
- Банктің ІНҚ қарастырылған кезең ішінде Клиенттің бастамасымен Шот бойынша Операциялардың жоқ болған кезінде Банктің Клиентті қосымша хабарландырмай Шотқа қызмет көрсетуді басқа Тарифке ауыстыруға құқығы бар .

292. Қосылу шарты шеңберінде жасалған шарттардың әрекет ету мерзімін өзгерту немесе ұзартуды Тараптар, осы Шартта тікелей қарастырылған жағдайларды қоспағанда Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қоятын қосымша келісімдер арқылы ресімдейді. Кейінгі күні жасалған өзгерістердің және/немесе толықтырулардың басымдық күші бар.

293. Тараптар Шартқа байланысты туындастын қандай да бір құқықтар мен міндеттерді екінші Тараптың алдын ала жазбаша келісімін алмай бере алмайды немесе қайта бере алмайды. Клиент Шартқа байланысты туындастын қандай да бір құқықтар мен міндеттерді оған Банктің алдын ала жазбаша келісімін алмай бере алмайды немесе қайта бере алмайды.

294. Егер осы Стандарттық талаптардың/банктік қызмет көрсету шарттарының қандай да бір немесе бірнеше ережелері жарамсыз немесе қандай да бір қатынаста зансыз болып қалса, ешқандай шамада осы құжатта келтірілген қалған ережелердің нақтылығына, зандылығына немесе орындалу мүмкіндігіне әсер етуге және нашарлатуға тиіс емес, бірақ бұл ретте мұндан жағдайларда Тараптар жарамсыз ережені жаңа, зандық күші бар ережемен ауыстыруға барлық құштерін салуға келісітіні қабылданады.

295. Егер Клиент Стандартты талаптарға түзету енгізуге келіспесе, Банкті жазбаша түрде хабарландыруға тиіс. Клиент Банк алдындағы міндеттемелерінің бәрін орындаған жағдайда егер бұл заңнамаға қайшы келмейтін болса, Клиенттің Банктік қызмет көрсету шартын бұзуға құқығы бар.

296. Банктің Клиент пен үшінші тұлға арасында Клиент сottық тергеуге тартылған жағдайда шеккен кез келген сottық шығыстар Клиент шотына жатқызылады. Банк Клиентке шығыстар сомасын көрсетіп, төлем талап етеді. Клиент шотты алғаннан кейін дереу төлеуге міндетті. Бұдан басқа Банк шеккен, Банк Тарифтерінде көрсетілмеген, бірақ Банк пен Клиент арасындағы қатынас салдары ретінде туындауы мүмкін кез келген басқа шығыстар да Клиент шотына жатқызылады. Банк Клиентке Банк шеккен барлық шығыстарды толық көрсетіп, ақы төлеуге шот береді. Клиент көрсетілген шотты алғаннан кейін оны дереу төлеуге міндетті.

297. Жалпы ережелерге және талаптарға/Банктік қызмет көрсету бойынша Шартқа қатысты барлық құжаттар ағылшын, орыс және қазақ тілінде жасалған. Алшақтық болған кезде, түпнұсқа болып табылатын орыс тіліндегі нұсқа басымдыққа ие болады.

298. Клиент осы арқылы Банктік қызмет көрсету бойынша Шартқа және банктік қызметтерге қатысты басқа құжаттарға қол қою кезінде Банктің лауазымды тұлғаларының қол қоюларының факс-көшірмелерін, мөрлерді пайдалануына, егер ҚР заңнамасымен басқаша белгіленбесе, Банкке қарсылық білдірмейтінін растьайды.

299. Банк Клиенттің Кредит алу үшін жалған немесе шынайы емес құжаттар және/немесе ақпарат беру фактісін анықтаған жағдайда, Банк біржакты тәртіpte —келесі аталғандарға құқылы:

- Картаны немесе Қосымша картаны оқшаулау;

- Кредит лимитін жабу және/немесе
- Клиент Шоттың жабылғаны және/немесе Банктік шот шартының бұзылғаны туралы электрондық пошта тиісті хабарлама жіберу арқылы немесе жазбаша хабарламамен, ҚБҚ арқылы, телефонға SMS-хабарлама жіберу және Банкте бар деректерді берудің өзге тәсілдері арқылы хабардар етіледі;
- Шартты, БҚШ/Негіздемелік шартты/Өтінішті (Кредиттік өтінімді) және Тараптардың басқа келісімдерін бұзу;
- және тез арада берешегін өтеуін талап ету.

300. Осы Шарттың 299-тармағында айтылған жағдайларда, Банк сондай-ақ құқық қорғау органдарына, Кредит Бюросына, «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес АҚ және басқа да уәкілетті органдарға, үйымдар мен мекемелерге қолда бар растаушы құжаттарды қоса ұсына отырып, тиісті өтінімдермен жүргінуге құқылы.