

**«ЕУАЗИЯЛЫҚ БАНК» АҚ-ТА  
АҒЫМДАҒЫ БАНКТІК ШОТТАРДЫ АШУ,  
ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУДЫҢ  
СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАРЫ**

**(Қосылу шарты)**

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

## **1-ТАРАУ. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР**

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

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

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

**СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ  
ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ  
ТЕКУЩИХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ  
в АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»**

**(Договор присоединения)**

**(для юридических лиц (филиалов и представительств), индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских и фермерских хозяйств, иностранных дипломатических и консульских представительств)**

## **ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

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

болашақтағы валюталандыру күнімен орындалмаған төлем тапсырмалардың сомалары, төлем құжаттар (Клиенттің акцептін талап етпейтін) және Клиенттің банктік шотына қойылған басқа ауыртпалықтардың (тыйымдардың) сомалары туралы деректер, сондай-ақ ҚР заңнамасымен белгіленген басқа деректер қосымша көрсетіледі;

2) Банктің ІНҚ - банктік операцияларды жүргізу тәртібін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттары;

3) төлемдер - жалақы, біліктілік үшін үстеме ақы, ағымдағы сыйлықақы беру, мерейтойларға немесе мерекелерге орай біржолғы сыйақы, материалдық көмек (демалыс, зейнетке шығу, отбасы мүшелерінің қайтыс болуы, жазатайым жағдай, дүлей апат және басқалар), ынталандырушы және өтемақылық сипаттағы төлемдер (мысалы, мереке немесе демалыс күндеріндегі жұмыс үшін), жәрдемақылар, жұмыс өтілі үшін қосымша ақы, уақытша жұмысқа қабілетсіздік үшін төлем, экологиялық төлемдер (Семей, Арал) және басқа;

4) ақша - ұлттық немесе шетелдік валютадағы төлем және жинақ құралы;

5) серпінді сәйкестендіру – біржолғы/ бір реттік кодты түрлендіретін Отр-құрылғының немесе Mobil Pass көмегімен түрлендірілген біржолғы (бір реттік) кодты пайдалану арқылы жеке тұлғаның электрондық банктік қызметтерді алуға құқықтарын бір мағыналы екендігін растау мақсатымен жеке тұлғаның жеке басын анықтау рәсімі;

6) қол қою үлгілері құжат - заңды тұлғалар (филиалдары мен өкілдіктері), жеке кәсіпкерлер, жекеше нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар, кәсіпқой медиаторлар, шаруа және фермер қожалықтары, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдіктер үшін Клиенттің уәкілетті өкілдері туралы деректер көрсетілген, қазақ және орыс тілдерінде жасалған қол қою үлгілері мен мөр бедері (болған кезде) бар құжат. Құжат даналарының саны Банктің ІНҚ-мен анықталады. Қол қою үлгілері мен құжаттың нотариалдық растамасының болуы ҚР қолданыстағы заңнамасымен, Банктің ІНҚ-мен анықталады;

7) электрондық-техникалық қондырғы – қолма-қол ақшамен операция, оның ішінде өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде заңды тұлғаның ағымдағы банктік шотынан/шотына ақшаны толтыру/есептен шығаруға тексеру жүргізуді қамтамасыз ететін қондырғы;

8) клиент - Шартқа сәйкес шоттың иесі болып табылатын заңды тұлға (филиалы мен өкілдігі), заңды тұлға-Қазақстан Республикасының бейрезиденті, филиал арқылы Қазақстан Республикасында қызметін жүзеге асыратын заңды тұлға-Қазақстан

требований, сумме неисполненных платежных поручений с будущей датой валютирования, платежных документов (не требующих акцепта Клиента) и сумме иных обременений (арестов), предъявленных к банковскому счету Клиента, а также иные сведения, установленные законодательством РК;

2) ВНД Банка - внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок проведения банковских операций;

3) выплаты - заработная плата, квалификационные надбавки, текущее премирование, единовременное вознаграждение к юбилейным датам или праздникам, материальная помощь (отпуск, уход на пенсию, смерть какого-либо из членов семьи, несчастный случай, стихийное бедствие и прочее), выплаты стимулирующего и компенсирующего характера (например, за работу в праздничные или выходные дни, потерей работы, возмещением затрат, связанных с исполнением трудовых обязанностей, профессиональной подготовкой, обучением), пособия, доплата за стаж работы, оплата временной нетрудоспособности, экологические выплаты (Семипалатинск, Арал), и прочее;

4) деньги - средство платежа и накопления, выраженное в национальной или иностранной валюте;

5) динамическая идентификация - процедура установления личности физического лица с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового (единовременного) кода, сгенерированного с помощью Отр-устройства или Mobil Pass, генерирующие одноразовый/ единовременный код;

6) документ с образцами подписей - документ, содержащий данные об уполномоченных представителях Клиента, с образцами их подписей и оттиска печати (при наличии) для юридических лиц (филиалов и представительств), индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских и фермерских хозяйств, иностранных дипломатических и консульских представительств, составленный на казахском и русском языках. Количество экземпляров документа определяется ВНД Банка. Наличие нотариального удостоверения документа с образцами подписей определяется Действующим законодательством РК, ВНД Банка;

7) электронно-техническое устройство - устройство, обеспечивающее проведение операций с наличными деньгами, в том числе проверку на подлинность и хранение банкнот для дальнейшего осуществления пополнения/списания денег с/на текущего (-й) банковского (-ий) счета/счет юридических лиц в режиме самообслуживания;

8) клиент - юридическое лицо (филиал и представительство), юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан, юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан, осуществляющее деятельность в Республике Казахстан через филиал, представительство,

Республикасының бейрезиденті, өкілдік, таратылатын банктер, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, олардың филиалдары, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары), жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіпқой медиатор, шаруа және фермер қожалығы - ҚР резиденті, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік;

9) Шот нөмірі - клиенттің ақшасын сақтау, есепке алу және ол шот бойынша операциялар жүргізу мақсатында клиенттің шотын ашқан кезде берілген жеке сәйкестендіру коды (ЖСК);

10) операциялық күн - Банк клиенттерге қызмет көрсетуді жүзеге асыратын уақыт кезеңі. Банктегі операциялық күн ұзақтығы: Нұр-Сұлтан уақытымен сағат 09.00-ден бастап 17.00-ге дейін, ҚР заңнамасына сәйкес жұмыс күндері болып табылмайтын демалыс және мереке күндерін қоспағанда, күн сайын;

11) тізбе - терроризм мен экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың ҚР уәкілетті органы жасаған тізімі;

12) төлем қызметтері - төлем қызметін жеткізуші шарт аясында көрсететін қызметтер:

– банктік шотты пайдаланумен төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын қабылдау және жүзеге асыру қызметтері;

– банктік шоттарға, оның ішінде үшінші тұлғалардың шоттарына есептеу үшін қолма-қол ақша қабылдау қызметтері;

– клиент электронды нысанда бастама жасаған төлемдерді өңдеу және төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру не осы төлемдер бойынша ақша қабылдау үшін қажетті ақпаратты банкке, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға беру қызметтері.

13) ЭҮП - egov.kz электрондық үкімет порталы;

14) жұмыс күндері - ҚР-дағы және/немесе тиісті шетел валютасының елінде екінші деңгейдегі банктер операциялар жүргізу үшін ашық болатын күндер;

15) тізім - қызметкерлердің ағымдағы шоттарына төлемдер есептеу үшін клиент құрастыратын тізім, онда мыналар көрсетіледі: жұмыскерлердің тегі, аты, әкесінің аты, олардың ағымдағы шоттарының нөмірлері және есептелуі тиіс ақша сомасы. Есептеуге арналған тізім МТ102 электронды форматында құрастырылады;

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

17) Уәкілетті тұлға - ҚР заңнамасына және клиенттің/Банктің құжаттарына сәйкес

ликвидируемые банки, страховые (перестраховочные) организации, их филиалы, добровольные накопительные пенсионные фонды), индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор, крестьянское и фермерское хозяйство – резидент РК, иностранное дипломатическое и консульское представительство, являющееся владельцем счета в соответствии с Договором;

9) номер Счета - индивидуальный идентификационный код (ИИК), присвоенный счету клиента при открытии в целях хранения, учета денег клиента и совершения им операций по счету;

10) операционный день - период времени, в течение которого Банком осуществляется обслуживание клиентов. Продолжительность операционного дня в Банке: с 9.00 до 17.00 часов времени Нур-Султан, ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, являющихся нерабочими согласно законодательству РК;

11) перечень - список, организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленный уполномоченным органом РК;

12) платежные услуги - услуги, оказываемые поставщиком платежной услуги клиенту в рамках договора:

– услуги по приему и осуществлению платежей и(или) переводов денег с использованием банковского счета;

– услуги по приему наличных денег для зачисления на банковские счета, в том числе третьих лиц;

– услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

13) ПЭП- портал электронного правительства egov.kz;

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

15) список - список, формируемый клиентом для зачисления выплат на текущие счета работников, в котором указываются: фамилии, имена, отчества работников, номера их текущих счетов, и суммы денег, подлежащие зачислению. Список для зачисления формируется в электронном формате МТ102;

16) тарифы - размеры комиссий Банка, взимаемых за любые оказываемые им банковские услуги, применяемые Банком в соответствии с условиями Договора;

17) Уполномоченное лицо - лицо, наделенное полномочиями клиентом/Банком в соответствии с законодательством РК и документами клиента/Банка и выступающее от имени клиента, Банка или третьих лиц, как предусмотрено Договором;

18) Уполномоченный орган - государственный

клиенттің/Банктің өкілеттіктері берілген және Шартта көрсетілгендей клиенттің, Банктің немесе үшінші тұлғалардың атынан әрекет ететін тұлға;

18) Уәкілетті орган - ағымдағы шоттағы шығыс операцияларын тоқтата тұру немесе ағымдағы шоттағы ақшаға тыйым салу не ҚР заңнамасына сәйкес мүлікке иелік етуге уақытша шектеулер қою туралы шешім қабылдау құқығы бар мемлекеттік орган/мемлекеттік органның лауазымды тұлғасы.

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

20) Валюталық операциялар – валюталық құндылықтарға меншік құқықтарының және басқа құқықтардың көшуімен байланысты операциялар, сонымен бірге төлем құралы ретінде валюталық құндылықтарды пайдалану;

Қазақстан Республикасына әкелу, жіберу және Қазақстан Республикасынан валюталық құндылықтарды, ұлттық валютаны, бағалы қағаздарды және басқа номиналы ұлттық валютада бейнеленген, резиденттер шығарған номиналы жоқ бағалы бағаздарды шығару, жіберу және аудару;

21) Mobil Pass – ұялы телефонға орнатылатын біржолғы/бір реттік парольдерді түрлендіруге арналған бағдарламалық жасақтама, телефон нөмірі ҚБҚ-ға қосуға және ҚБҚ-да көрсетілген өтініште көрсетіледі;

22) Отр-құрылғы - біржолғы/бір реттік парольдерді түрлендіретін құрылғы.

23) Электронды чек - Банктің кассалық бөлімшесінде Клиентпен қолма-қол ақшаны алу үшін Банкке электронды түрде берілген, ҚБҚ жүйесінде ресімделген шығыс кассалық құжат.

1.3. Стандартты талаптарды Банк белгілеп, Банктің eubank.kz мекенжайы бойынша Банктің Интернет желісіндегі WEB-сайтында жарияланған және Банктің барлық Филиалдары мен Бөлімшелерінде (Операциялық залдарында) орналастырылған.

1.4. Стандартты талаптар Банктің барлық Клиенттері үшін бірдей және Клиент оларды Стандартты талаптарға тұтас, толық көлемде қосылу арқылы ғана қабылдауы мүмкін, мұнымен Клиент сөзсіз келіседі. Клиенттің Стандартты талаптарды қабылдауы (Шартқа қосылуы) Банк белгілеген нысандар бойынша Клиенттің тиісті өтініштерге - өтініш-оферталарға және/немесе ағымдағы шотты ашу туралы өтінішке (бұдан әрі – Өтініш-офера, Өтініш) қол қоюы және оны Банктің қабылдауы; және/немесе Стандартты талаптар аясында Банкпен жасалатын тиісті шарттарға қол қоюы арқылы көрінеді, - бұдан кейін осы Қосылу шарты Банк пен Клиент арасында сөзсіз жасалған болып саналады және мерзімсіз болып табылады

орган/должностное лицо государственного органа, обладающее правом приостановления расходных операций на текущем счете, или наложения ареста на деньги, находящиеся на текущем счете, или принятия решения о временном ограничении на распоряжение имуществом согласно законодательству РК.

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

20) Валютные операции - операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, а также использование валютных ценностей в качестве платежного средства; ввоз, пересылка и перевод в Республику Казахстан, а также вывоз, пересылка и перевод из Республики Казахстан валютных ценностей, национальной валюты, ценных бумаг и платежных документов, номинал которых выражен в национальной валюте, не имеющих номинала ценных бумаг, выпущенных резидентами;

21) Mobil Pass – программное обеспечение для генерации единовременных (одноразовых) паролей, установленное на мобильном телефоне, телефонный номер указывается в заявлении на подключение к ДБО и зарегистрированным в ДБО;

22) Отр-устройство - устройство генерирующее единовременные (одноразовые) пароли;

23) электронный чек – расходный кассовый документ, оформленный в системе ДБО, электронно переданный в Банк для получения наличных денег Клиентом в кассовом подразделении Банка.

1.3. Стандартные условия определены Банком и опубликованы на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.eubank.kz и размещены во всех Филиалах и Отделениях (Операционных залах) Банка.

1.4. Стандартные условия едины для всех Клиентов Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к Стандартным условиям в целом, в полном объеме, с чем Клиент безусловно согласен. Принятие Клиентом Стандартных условий (присоединение к Договору) выражается Клиентом путем подписания соответствующих заявлений - оферт и/или заявления на открытие текущего счета (далее – Заявление – оферта, Заявление) по установленным Банком формам, и приема их Банком; и/или подписания соответствующих договоров с Банком в рамках Стандартных условий, - после чего, настоящий Договор присоединения, безусловно, считается заключенным между Банком и Клиентом и является бессрочным.

1.5. Банк не обязан предоставлять услуги и нести обязательства перед Клиентом, до момента акцепта Банком оферт Клиента, содержащихся в Заявлении; таким образом, акцепт оферт Клиента осуществляется Банком по своему выбору в соответствии с требованиями ВНД и Тарифами, действующими на дату заключения Договора, и данным акцептом Банк выражает свое согласие на

1.5. Банк Клиенттің офертасын акцептейтін сәтке дейін Өтініштегі қызметтерді көрсетуге және Клиент алдындағы міндеттемелерін көтеруге міндетті емес; осылайша Клиенттің оферталарын акцептеуді Банк өз таңдауымен ІНҚ және Шартты жасаған күнде қолданылатын Тарифтеріне сәйкес жүзеге асырады және осы акцепт арқылы Банк Клиентке Шоттарды ашу, жүргізу және жабу бойынша тиісті қызметтерді көрсетуге өзінің келісімін білдіреді.

1.6. Стандартты талаптар, сондай-ақ ондағы атап өтілген қосымшалар, өтініштер, шарттар, келісімдер мен өзге де құжаттар біртұтас құқықтық құжатты білдіреді; бір-бірінің ажыратылмас бөліктері болып табылады. Банктің Шарт аясында қызметтерді ерікті түрде, ҚР заңнамасына, Банк ІНҚ мен Тарифтерге сәйкес; Тараптардың Банк белгілеген нысандары бойынша қағаз және/немесе электронды тасымалдағыштағы құжаттарға қол қою кезінде және Стандартты талаптарды сақтай отырып көрсететіндігімен Банк пен Клиент сөзсіз келіседі.

1.7. Банк Клиент офертасын (оферталарын) акцептеген жағдайда Банк пен Клиент (бұдан әрі бірлесіп «Тараптар» деп, әрқайсысы жекелей тиісінше «Тарап» немесе «Банк» және «Клиент» деп аталады) қол қоятын, оның ішінде электронды тасымалдаушыда жіберілген барлық құжаттар ҚР АҚ 152-бабының аясында, яғни жазбаша нысанда ресімделген болып саналады. Осы Шарт жасалғаннан кейін Шарттың осы Тарауының ережелеріне сәйкес Тараптар құқықтарға ие болады, өздеріне барлық тиісті міндеттемелерді қабылдайды, сондай-ақ Стандартты талаптарға және Тараптар қол қоятын өзге құжаттарға сәйкес, сондай-ақ ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес көрсетілген міндеттемелерді орындамағандары үшін жауапкершілікте болады.

1.8. Клиент Стандартты талаптарға қосыла отырып, қылмыстық әрекеттер мен ақша жылыстату механизмдеріне, келесілерді қосқанда, бірақ олармен шектелмейтін қылмыстық жолмен алынған ақшаны заңдастыру, лаңкестікті, алаяқтықты, жемқорлықты және тағы басқаларды қаржыландыруға Банк пен оның Клиенттерінің қатысу жағдайларының алдын алу үшін Банктің белсенді түрде жұмыс жасайтындығын мойындайды және келіседі. Банк қызметінің стандарттары Банктің беделін сақтауға және қорғауға, сонымен бірге Клиенттер сенімі мен Банк адалдығын жоғалтуды болдырмауға бағдарланған. Осыған байланысты Банк өз таңдауымен Банк Клиенттері мен олар жүзеге асыратын мәмілелер/ Операциялар/ақша төлемдері/аударымдарына қатысты оқтын-оқтын өзгертіліп отыратын нақты талаптар белгілейді. Егер осы мәмілелер/ Операциялар/ақша төлемдері/аударымдары Банктің ІНҚ және/немесе ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес болмаса, Банк өз қызметтерін көрсетуден бас тартуға және/немесе қол қойылып қойған шарттарды орындаудан біржақты

предоставление Клиенту соответствующих услуг по открытию, ведению и закрытию Счетов.

1.6. Стандартные условия, а также упомянутые в них приложения, заявления, договоры, соглашения и иные документы представляют собой единый правовой документ; являются неотъемлемыми частями друг друга. Банк и Клиент безусловно согласны с тем, что оказание Банком услуг в рамках Договора осуществляется на добровольных началах в соответствии с законодательством РК, ВНД Банка и Тарифами; с соблюдением Стандартных условий и при подписании Сторонами документов на бумажных и/или электронных носителях по установленным Банком формам.

1.7. В случае акцепта Банком оферты (оферт) Клиента все документы, подписываемые Банком и Клиентом (далее совместно именуются «Сторонами», каждый в отдельности – «Стороной», или «Банк» и «Клиент», соответственно), в том числе направленные посредством электронных носителей, считаются оформленными в рамках статьи 152 ГК РК, то есть в письменной форме. После факта заключения настоящего Договора в соответствии с положениями настоящей Главы Договора, Стороны приобретают права, принимают на себя все соответствующие обязательства, а также несут ответственность за неисполнение указанных обязательств, согласно Стандартным условиям и иным документам, подписываемым Сторонами, а также согласно требованиям законодательства РК.

1.8. Клиент, присоединившийся к Стандартным условиям, признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев участия Банка и его Клиентов в преступных действиях и механизмах отмывания денег, включая, без ограничения, легализацию денег, полученных преступным путем, финансирование терроризма, мошенничества, коррупции и так далее. Стандарты деятельности Банка ориентированы на сохранение и защиту имиджа Банка, а также на предотвращение подрыва доверия Клиентов и порядочности Банка. В связи с этим, Банк по своему усмотрению устанавливает конкретные требования к Клиентам Банка и сделкам/Операциям/денежным платежам/переводам, осуществляемым ими, которые могут периодически изменяться. Если эти сделки/Операции/денежные платежи/ переводы не отвечают требованиям ВНД Банка и/или законодательства РК, Банк имеет право отказать в предоставлении своих услуг и/или отказаться от исполнения уже подписанных договоров в одностороннем порядке, расторгнуть договоры. В этой связи, Клиент, присоединяясь к Стандартным условиям, безусловно подтверждает право Банка отказать Клиенту в оказании услуг, без предъявления Банку претензий в связи с таким отказом.

## ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Все Операции в рамках Договора осуществляются Банком в Операционные дни, платежные

тәртіппен бас тартуға, шарттарды бұзуға құқылы. Осыған байланысты Клиент Стандартты талаптарға қосыла отырып, Банктің Клиентке қызметтерді көрсетуден бас тарту құқығын, осындай бас тартумен байланысты Банкке наразылық білдірмейтіндігін сөзсіз растайды.

## 2-ТАРАУ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

2.1. Банк Шарт аясындағы барлық Операцияларды Операциялық күндерде жүзеге асырады, Банкке Операциялық күннен кейін берілген төлем құжаттары келесі Операциялық күні орындалады. Осы Стандартты талаптар шарттарда/келісімдерде/Өтініштерде/Өтініш-оферталарда және Тараптар қол қоятын өзге құжаттарда реттелмеген Операцияларды жүргізу мәселелерін реттейді, өйткені Тараптар Банк Қосылу шарты аясында акцептеген Клиент оферталары негізінде жасалатын мәмілелердің нақты талаптарын айқындайды.

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

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

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

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

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

1) халықаралық төлемдер және/немесе ақша аударымдарын жүргізген кезде ұлғайту жағына қарай;

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

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

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

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

2.5. Настоящим Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора он ознакомился и согласен с Тарифами, размещенными на веб-сайте по электронному адресу: [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz), а также с возможностью пересмотра Банком Тарифов в порядке, предусмотренном настоящим Договором. Дополнительно информация о размере взимаемой Банком комиссии за услуги, оказываемые по настоящему Договору озвучиваются Клиенту по его запросу при обращении в Банк за получением услуги.

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

- 1) в сторону увеличения при осуществлении международных платежей и/или переводов денег;
- 2) в сторону их уменьшения;
- 3) путем ввода новых комиссий по новым услугам Банка, оказываемым по настоящему Договору.

Во всех этих случаях Банк уведомляет Клиента об изменениях/дополнениях в комиссии путем размещения соответствующего уведомления на веб-сайте Банка с указанием даты введения их в действие, органа Банка, их утвердившего, по электронному адресу: [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz), не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения их в действие.

2.7. В иных, не предусмотренных пунктом 2.6. Договора, случаях увеличение комиссий за платежные услуги, оказываемые Банком по Договору, осуществляется

2) оларды азайту жағына қарай;

3) осы Шарт бойынша көрсетілетін Банктің жаңа қызметтері бойынша жаңа комиссияларды енгізу жолымен.

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

2.7. Шарттың 14-тармағында қарастырылмаған басқа жағдайларда Банк Шарт бойынша көрсететін төлем қызметтері үшін комиссияларды ұлғайту Клиентпен келісім бойынша олар күшіне енгенге дейін 7 (жеті) күнтізбелік күннен кешіктірмей, [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) электрондық мекенжайы бойынша Банктің веб-сайтында олар күшіне енетін күн, оларды бекіткен Банктің органы көрсетілген тиісті хабарламаны орналастыру арқылы жүзеге асырылады. Бұл жағдайда Клиент Банкке Шотты жабуға тиісті өтініш жолдай отырып, Шарттан бас тартуға құқылы. Банк Клиенттен осы тармақта көрсетілген мерзім аяқталғанға дейін Шотты жабу туралы өтінішін алмаған кезде осы Шарт бойынша Банк көрсететін төлем қызметтері үшін ұлғайтылған комиссияларды Клиент қабылдады деп саналады және Банк хабарламада көрсеткен күні күшіне енеді.

2.8. Банктің комиссиялық сыйақысын төлеуді Клиент Шарттың және ҚР заңнамасының талаптарын сақтай отырып, қолма-қол ақшамен (ҚР заңнамасында белгіленген шектеулерді ескерумен), қолма-қол ақшасыз аударыммен, Шотты тікелей дебеттеу арқылы жүзеге асырады.

2.9. Дербес деректерді қорғау саласындағы ҚР заңнамасына сәйкес Тараптар кез келген ақпаратты, оның ішінде: тегі, аты, әкесінің аты, туған күні мен жері, отбасы жағдайы, білімі, мамандығы туралы ақпаратты және Тараптар мен олардың жұмыскерлеріне, контрагенттерге және Тараптармен байланысты тұлғалар мен олардың жұмыскерлеріне тікелей немесе жанама қатысы бар, Банктің Клиентке Шартта көзделген қызметтерді көрсетуі мақсатында Шарт қолданылатын кезеңде кез келген уақытта Тараптарға қолжетімді болатын кез келген ақпаратты жинауға, өңдеуге, сақтауға, пайдалануға, тапсыруға (тарату, беру, қол жеткізу) және жоюға («Өңдеуге») құқылы.

2.10. Тараптар екінші Тараптың Дербес деректерін Өңдеу кезінде дербес деректерді қорғау саласындағы ҚР заңнамасының талаптарын сақтауға міндеттенеді. Тараптар екінші Тараптың Дербес деректеріне қатысты құқыққа қайшы немесе кездейсоқ әрекеттерден, оның ішінде оларға қолжетімділіктен, оларды жоюдан, өзгертуден, оқшаулаудан, көшірмелеуден, беруден және таратудан

по соглашению с Клиентом путем размещения Банком соответствующего уведомления на веб-сайте Банка, с указанием даты введения их в действие, органа Банка, их утвердившего, по электронному адресу: [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения их в действие. В этом случае Клиент вправе отказаться от Договора, направив Банку соответствующее заявление на закрытие Счета. При неполучении Банком от Клиента заявления о закрытии Счета до истечения срока предусмотренного настоящим пунктом, увеличенные комиссии за платежные услуги, оказываемые Банком по настоящему Договору, считаются принятыми Клиентом и вводятся в действие в указанный в уведомлении Банка день.

2.8. Оплата комиссионного вознаграждения Банка может осуществляться Клиентом наличными деньгами (с учетом ограничений, установленных законодательством РК), безналичным переводом, путем прямого дебетования Счета, с соблюдением требований Договора и законодательства РК.

2.9. В соответствии с законодательством РК в сфере защиты персональных данных Стороны вправе осуществлять сбор, обработку, хранение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) и уничтожение («Обработка») любой информации, в том числе: фамилии, имя, отчества, даты и места рождения, адреса, семейного положения, образования, профессии и любой другой информации («Персональные данные»), относящейся прямо или косвенно к Сторонам и их работникам, контрагентам и иным связанным со Сторонами лицам и их работникам, которая становится доступна Сторонам в любой момент времени в период действия Договора в целях оказания Банком Клиенту услуг, предусмотренных Договором.

2.10. Стороны обязуются обеспечивать соблюдение требований законодательства РК в сфере защиты персональных данных при Обработке Персональных данных другой Стороны. Стороны обязуются предпринимать все возможные правовые, технические и организационные меры, направленные на защиту Персональных данных другой Стороны от неправомерных или случайных действий в отношении таких Персональных данных, в том числе доступа к ним, их уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления и распространения.

2.11. Обработка Персональных данных одной Стороны, будет осуществляться другой Стороной исключительно для целей, указанных в пункте 2.9. Договора.

2.12. Письменное согласие Стороны на Обработку Персональных данных для целей, указанных в настоящем Договоре, считается полученным в момент подписания Договора другой Стороной.

2.13. При передаче Персональных данных, Стороны гарантируют, что имеют полученное в надлежащей форме согласие своих работников, контрагентов и иных связанных с соответствующими



екінші Тараптың Дербес деректерін қорғауға бағытталған барлық мүмкін болатын құқықтық, техникалық және ұйымдастырушылық шараларды қабылдауға міндеттенеді.

2.11. Бір Тараптың Дербес деректерін өңдеуді екінші Тарап тек Шарттың 2.9.-тармағында көрсетілген мақсаттар үшін ғана жүзеге асыратын болады.

2.12. Осы Шартта көрсетілген мақсаттар үшін Дербес деректерді Өңдеуге берген Тараптың жазбаша келісімі екінші Тарап Шартқа қол қойған сәтте алынды деп есептеледі.

2.13. Дербес деректерді берген кезде Тараптар өз қызметкерлерінің, контрагенттерінің және тиісті Тараптармен байланысты басқа тұлғалардың немесе олардың қызметкерлерінің (бұдан әрі - Тараптардың өкілдері) осындай Дербес деректерді беруге тиісті нысанда алынған келісімдерінің болатынына кепілдік береді және бірінші талап етумен Тараптардың жоғарыда көрсетілген өкілдерінің жазбаша келісімдерінің көшірмелерін екінші Тарапқа береді.

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

### **3-ТАРАУ. ШОТТЫ АШУ**

3.1. Клиент нысаны бойынша және мазмұны бойынша ҚР заңнамасында белгіленген талаптарды қанағаттандыратын, Банк анықтаған барлық қажетті құжаттарды ұсынғаннан кейін Банк Клиентке Өтініш негізінде ағымдағы Шотты ашады. Осы Шартта және ҚР заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, Клиент Шарт аясында Клиент қол қойған Өтінішті беру арқылы ағымдағы Шоттарды кез келген мөлшерде ашуға құқылы. Бұл ретте Шарттың талаптары Клиент ашатын әрбір Шот қатысында қолданылады.

3.2. Банк Клиентке электрондық шот-фактуралардың ақпараттық жүйесіне қатысушы ретінде қосылған құнға салықты бақылау шотын ашады, ол қосылған құнға салық бойынша есеп айырысулардың қозғалысының есебінің мақсаты, оның ішінде импорт пен бейрезидент үшін қосылған құнға салықты қоса алғанда бюджетке қосылған құн салығын төлеу; тауарлардың жеткізушілеріне қосылған құнға салық төлеу; тауарларды сатып

Сторонами лиц или их работников (далее – Представители Сторон) на такую передачу Персональных данных и предоставит другой Стороне копии письменных согласий вышеуказанных Представителей Сторон по первому требованию.

2.14. Банк имеет право самостоятельно расширять спектр предоставляемых услуг. Информация о таких услугах публикуется на сайте Банка и/или доводится до сведения Клиента посредством любых электронных средств связи (включая Интернет и SMS-сообщения по сотовой связи) и/или на бумажных носителях. Предоставленная таким образом информация автоматически становится неотъемлемой частью настоящего Договора, и Клиент вправе принять новые условия, равно как и новые услуги и продукты, направив соответствующие Заявления-оферты Банку для акцепта, при необходимости, определяемой Банком.

### **ГЛАВА 3. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА**

3.1. Банк открывает Клиенту текущий Счет на основании Заявления, после предъявления Клиентом всех необходимых документов, определенных Банком, по форме и по содержанию удовлетворяющих требованиям, установленным законодательством РК. Клиент вправе в рамках Договора открывать текущие Счета в любом количестве, за исключением случаев, установленных настоящим Договором и законодательством РК, путем предоставления, подписанного Клиентом Заявления. При этом, условия Договора распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет.

3.2. Банк открывает Клиенту, как участнику информационной системы электронных счетов-фактур, контрольный счет налога на добавленную стоимость, который является текущим банковским счетом для целей учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, в том числе уплаты налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента; уплаты налога на добавленную стоимость поставщикам товаров; уплаты налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров; зачисления денег с иного банковского счета в национальной валюте и выполняет операции по счету, предусмотренные законодательством РК для данного вида счета и главой 5 Договора.

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

3.4. Клиент принимает на себя риски, связанные с открытием, ведением и закрытием Счета в иностранной валюте, а также потенциальный риск, связанный с соблюдением ограничений, установленных государственными органами в отношении иностранной



алушыларға (алушыларға) қосылған құнға салық төлеу; басқа банктік шоттан ұлттық валютада ақша аудару үшін ағымдағы банктік шот болып табылады және шоттың осы түрі үшін және Шарттың 5-тарауы үшін ҚР заңнамаларында қарастырылған шот бойынша операцияларды орындайды.

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

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

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

3.6. Клиент Шартқа қосылғаннан кейін Клиентке жаңа Шоттар ашу Шарттың ажыратылмас бөлігі болып табылатын Өтініш және/немесе Өтініш-оферталар негізінде жүзеге асырылады. Бұл ретте Өтінішті және/немесе Өтініш-оферталарды Клиент электронды-сандық қолды немесе серпінді сәйкестендіруді пайдалану арқылы заңды тұлғаларға арналған қашықтықтан банктік қызмет көрсету (бұдан әрі - ҚБҚ) жүйесі арқылы жібере алады. Клиент ҚБҚ жүйесінде ағымдағы шот ашу процесінде фронт-офис қызметкерлерінің қатысуынсыз, өздігінен қосымша ағымдағы шот ашуына болады. Жаңа қосымша шот ашуға өтініш операциялық күннің ішінде «Ағымдағы шот ашуға өтініш» деген бөлімінде ҚБҚ жүйесінде қабылданады. Банктің барлық рәсімдерін сәтті жүргізген кезде автоматты түрде жаңа қосымша ағымдағы шот ашылады.

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

3.8. Банктік Шоттарды ашу және жабу туралы Банк салық органдарына ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде хабарлайды.

3.9. Клиент Шот ашу үшін Банкке АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңында, ҚР заңнамасымен және Банктің ІНҚ қарастырылған құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде Клиенттің және оның құрылтайшыларының (қатысушыларының/акционерлерінің/бенефициарлық меншік иелерінің) құқықтық мәртебесін (резиденттік/азаматтық) растайтын құжаттар мен

валюты. Эти ограничения могут включать, среди прочего, введение валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов и других обязательных платежей, которые будут распространяться на деньги, находящиеся на Счете.

3.5. При открытии Счета, Банк предоставляет Клиенту Уведомление об открытии счета с указанием в нем номера (-ов) Счета (-ов), валюту (-ы) ведения Счета и реквизитов Банка.

3.6. Открытие новых Счетов Клиенту после присоединения Клиента к Договору осуществляется на основании Заявления и/или Заявлений-оферт, которое (-ые) будет (-ут) являться неотъемлемой частью Договора. При этом, Заявление и/или Заявления-оферты Клиент может направить через систему дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц (далее - ДБО) с использованием электронно-цифровой подписи или динамической идентификации. В системе ДБО Клиент имеет возможность открыть дополнительный текущий счет самостоятельно без участия работников фронт-офиса в процессе открытия текущего счета. Заявления на открытие нового дополнительного текущего счета принимаются в системе ДБО в течение операционного дня в разделе «Заявление на открытие текущего счета». При успешном прохождении всех процедур Банка открывается автоматически новый дополнительный текущий счет.

3.7. Банк вправе отказать в открытии Счета в соответствии с настоящими Стандартными условиями и законодательством РК.

3.8. Об открытии и закрытии банковских Счетов Банк уведомляет налоговые органы в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

3.9. Клиент обязан для открытия Счета предоставить в Банк документы и информацию, предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов», законодательством РК и ВНД Банка, в том числе, подтверждающие правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента и его учредителей (участников/акционеров/бенефициарных собственников).

3.10. В случае открытия Клиентом второго и последующего банковских счетов в Банке, Банк не требует повторного представления Клиентом документов, предусмотренных для открытия банковского счета (за исключением разрешения центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета - для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета) в одном из следующих случаев:

1) если клиент открывает банковский счет в том же банке (филиале, подразделении Банка), в котором открыт первый банковский счет;

2) если имеется подтверждение Банка (филиала, подразделения Банка), в котором Клиенту открыт первый банковский счет, о наличии полного пакета документов, необходимых для открытия банковского счета в соответствии с законодательством РК.

При открытии последующих банковских счетов в Банке дистанционным способом, предоставление документов, предусмотренных для открытия Счета не

ақпаратты ұсынуға міндетті.

3.10. Клиент Банкте екінші және одан кейінгі банктік шоттарды ашқан жағдайда, Банк келесі жағдайлардың бірінде банктік шот ашу үшін қарастырылған құжаттарды Клиенттің қайталап беруін талап етпейді (мемлекеттік бюджеттен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер үшін – бюджетті орындау бойынша орталық уәкілетті органның рұқсатынан басқалары):

1) егер клиент банктік шотты бірінші банктік шот ашқан банкте (Банктің филиалында, бөлімшесінде) ашқан жағдайда;

2) егер Банкте (Банктің филиалында, бөлімшесінде), ҚР заңнамаларына сәйкес банктік шот ашу үшін қажетті құжаттардың толық топтамасы болуы туралы Клиенттің бірінші банктік шот ашқанына растау бар болғанда.

Банкте қашықтықты тәсілмен одан әрі қарай банктік шоттар ашқан кезде Шот ашу үшін қарастырылған құжаттарды беру талап етілмейді.

### **3.1.-ТАРАУ. АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ ЭҮП АРҚЫЛЫ ҚАШЫҚТЫҚТАН АШУ БОЙЫНША ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ШАРТТАРЫ**

3.11. Банк Клиентке Ағымдағы шотты ЭҮП арқылы қашықтан ашуды Клиентті заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркеу (филиалды/өкілдікті есептік тіркеу) кезінде электрондық нысанда қалыптастырылған қосылу шартының № 13 қосымшасына сәйкес ағымдағы шотты ашуға арналған өтініш (бұдан әрі - өтініш) негізінде жүзеге асырады.

3.12. Уәкілетті тұлға Шотты ашу Өтінішін қашықтан ашуды жүзеге асырып, egov.kz. ЭСҚ арқылы қол қояды.

3.13. Өтінішті ЭҮП-ке бергеннен кейін Өтініш автоматты түрде «Заңды тұлғалардың» мемлекеттік деректер базасы» ақпараттық жүйесінің өңдеуіне жіберіледі.

3.14. Банк Өтінішті ЭҮП арқылы банкке өтініш берілген күннен кейінгі бірінші жұмыс күнінен кешіктірмей қарайды.

3.15. Банк Клиентті Банктің Өтінішті қарау қорытындылары бойынша шешімінің нәтижелері туралы (шот ашылды/шот ашудан бас тартылды) ЭҮП-дағы жеке кабинетте хабардар етеді. Банк оң шешім қабылдаған жағдайда, жеке сәйкестендіру кодын (шот нөмірі) бере отырып, шотты автоматты түрде ашады, Клиент шот нөмірінің деректемелерімен ЭҮП-дағы Клиенттің жеке кабинетінен таныса алады.

3.16. ЭҮП шеңберінде ашылған шот бойынша шығыс операцияларды жүргізу үшін Клиент Банк бөлімшесіне ҚР қолданыстағы заңнамасында және Банктің ІНҚ көзделген, сондай-ақ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ҚР заңнама талаптарын Банктің орындауы және Клиенттің және оның құрылтайшыларының

требуется.

### **ГЛАВА 3.1. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПО ОТКРЫТИЮ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ДИСТАНЦИОННО ПОСРЕДСТВОМ ПЭП**

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

3.12. Подача Заявления на открытие Счета осуществляется уполномоченным лицом дистанционно и подписывается ЭЦП egov.kz.

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

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

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

3.16. Для проведения расходных операций по Счету, открытому в рамках ПЭП, Клиенту необходимо предоставить в отделение Банка полный пакет документов, предусмотренный действующим законодательством РК и ВНД Банка, а также необходимый для идентификации Клиента в целях исполнения Банком требований законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и подтверждающих правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента и его учредителей (участников/акционеров/бенефициарных собственников).

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

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

3.19. В случае, если Клиент желает получить дополнительную консультацию об услуге, Клиент может обратиться в Банк по контактному данным, указанным на сайте Банка [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) либо при непосредственном обращении Клиента в отделение Банка.

(қатысушылардың/акционерлердің/бенефициарлық меншік иелерінің) құқықтық мәртебесін (резиденттігін/азаматтығын) растау мақсатында Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті құжаттардың толық пакетін ұсынуы қажет.

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

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

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

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

#### **4-ТАРАУ. ШОТ БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАР ЖҮРГІЗУ ТӘРТІБІ**

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

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

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

4.4. Клиент Банкке оның талап етуімен төлемнің, ақша аударымының негізділігін растайтын құжаттарды беруге міндетті. Клиент төлем мақсатына

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

#### **ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

4.1. Клиент распоряжается деньгами на Счете в порядке, установленном настоящим Договором и законодательством РК с использованием платежных документов, представленных в Банк в электронной форме или на бумажном носителе. В платежных документах в электронной форме, отправленных по системе ДБО Банк вправе в графе «назначение платежа» применить автоматическое подставление/автоматическое заполнение расшифровки кода назначения платежа (далее – КНП).

4.2. Банк осуществляет платежи и переводы денег в пределах остатка денег на Счете. В случае, если на Счете недостаточно денег для проведения платежа и/или перевода денег с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с проведением платежа и/или перевода, Банк вправе отказать в акцепте платежного документа Клиента. Банк не осуществляет частичное исполнение платежных документов Клиента.

4.3. Списание денег со Счета (-ов) Клиента осуществляется только на основании электронного платежного поручения Клиента или платежного документа на бумажном носителе, за исключением случаев, когда Банк имеет право списывать деньги со Счета (-ов) Клиента путем прямого дебетования согласно условиям заключенного Договора и/или в случаях, предусмотренных законодательством РК.

4.4. Клиент обязан предоставить Банку по его требованию документы, подтверждающие обоснованность платежа, перевода денег. Клиент обязан правильно указать КНП, КОД (код отправителя денег), КБЕ (код бенефициара) в соответствии с назначением платежа.

4.5. Клиент обязан предоставить Банку Валютный договор в течение 30 рабочих дней со дня проведения платежа и (или) перевода денег по валютной операции с использованием корпоративной платежной карточки, сумма которого равна пятидесяти тысячам долларов США в эквиваленте и выше.

4.6. В платежных документах Клиентом может указываться дата валютирования в случаях, предусмотренных законодательством РК. Указания Клиента с датой валютирования исполняются Банком в дату валютирования, указанную Клиентом, в операционные дни. В случае, если дата валютирования выпадает на выходные или праздничные дни, то платеж исполняется в следующий рабочий день.

4.7. Банк акцептует указание Клиента в сроки и в порядке, установленные законодательством РК.

сәйкес ТМК, АЖК (ақша жөнелтушінің кодын), БЕК (бенефициар кодын) кодтарын дұрыс көрсетуге міндетті.

4.5. Клиент Банкке корпоративтік төлем карточкасын пайдаланумен, баламасында он мың АҚШ долларынан асып кеткен және одан жоғары валюталық операциялар бойынша төлем және (немесе) ақша аударымын жүргізген күннен бастап 30 жұмыс күнінің ішінде Валюталық шартты беруге міндетті.

4.6. Төлем құжаттарында Клиент ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда валюталау күнін көрсетуі мүмкін. Клиенттің валюталау күнімен нұсқаулары операциялық күндері Клиент көрсеткен валюталау күні орындалады. Егер валюталау күні демалыс немесе мереке күндеріне түссе, онда төлем келесі жұмыс күні орындалады.

4.7. Банк Клиенттің нұсқауын ҚР заңнамасында белгіленген мерзімдерде және тәртіппен акцептейді.

4.8. Клиенттің Банк орындауға қабылдаған нұсқауды кері қайтарып алуы және нұсқауды токтата тұруы ол орындалғанға дейін ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады.

4.9. ҚР заңнамасы мен Шартта тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Шоттан ақшаны алып қою Клиенттің келісімімен жүзеге асырылады.

4.10. Бір немесе бірнеше (бестен аспайтын) ақша алушының (бұдан әрі - Бенефициар) пайдасына ұдайы төлемдер мен ақша аударымдарын жүргізу үшін Клиент Банкке тұрақты өкімін береді және кезекті төлем және/немесе аударым үшін Шотта ақшаның болуын қамтамасыз етеді. Кезекті төлем және/немесе аударым үшін Шотта ақша болмаған жағдайда Банк төлем құжаттарын қалыптастырмайды және оларды баланстан тыс шоттарда мерзімінде орындалмаған құжаттар ретінде сақтамайды.

4.11. Төлем құжаттарын қабылдау уақыты және Банктің операциялық-кассалық қызметтерді көрсету уақыты Операциялық күн кестесінде анықталады.

4.12. Клиенттен төлем құжатын кері қайтарып алу немесе токтата тұру туралы нұсқаулар өкімдер қабылдаған кезде Банк санкцияланбаған төлемдерден қорғану әрекеттерінің элементтерін, келесілерді қоса, бірақ шектелмей, қолдануға құқылы:

- Клиенттің, оның уәкілетті тұлғасының Банкте олардың жеке қатысуымен төлем құжатына өз колдарын қоюы;

- Клиенттің, оның уәкілетті тұлғасының төлем құжатына электрондық сандық колды (бұдан әрі - ЭСК) немесе ОТР-құрылғының көмегімен қол қоюы;

- осы Шарт бойынша Банк төлем қызметтерін көрсеткен кезде серпінді сәйкестендіруді пайдалану;

- Клиенттің, оның уәкілетті тұлғасының жеке басын Банкте олардың жеке қатысуымен жеке басын

4.8. Отзыв Клиентом принятого к исполнению Банком указания и приостановление указания осуществляются до его исполнения в порядке и сроки, установленные законодательством РК и ВНД Банка.

4.9. Изъятие денег со Счета осуществляется с согласия Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством РК и Договором.

4.10. Для осуществления регулярных платежей и переводов денег в пользу одного или нескольких (не более пяти) получателей денег (далее – Бенефициар), Клиент предоставляет в Банк постоянное распоряжение и обеспечивает наличие денег на Счете для очередного платежа и/или перевода. В случае отсутствия денег на Счете для очередного платежа и/или перевода денег Банк не формирует платежные документы и не хранит их на внебалансовых счетах, как неисполненные документы в срок.

4.11. Время приема платежных документов и предоставление Банком операционно-кассовых услуг определяется графиком Операционного дня.

4.12. При приеме от Клиента указаний распоряжений об отзыве или приостановлении платежного документа, Банк вправе использовать следующие элементы защитных действий от несанкционированных платежей, включая, но, не ограничиваясь нижеперечисленным:

- собственноручное подписание Клиентом, его уполномоченным лицом платежного документа при их личном присутствии в Банке;

- подписание платежного документа Клиентом, его уполномоченным лицом электронной цифровой подписью (далее - ЭЦП) или с помощью ОTR-устройства, Mobil Pass;

- использование динамической идентификации при оказании Банком платежной услуги по настоящему Договору;

- осуществление идентификации личности Клиента, его уполномоченного лица по оригиналу документа, удостоверяющего личность при личном их присутствии в Банке;

- иные способы защиты от несанкционированных платежей, установленные Банком (последующий контроль, верификация и прочее).

Банк обеспечивает сохранность и конфиденциальность идентификационных средств Клиента, его уполномоченного лица от третьих лиц, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством РК.

4.13. Банк не принимает к исполнению следующие платежные документы (указания):

- содержащие неясные указания;

- не заполненные / не подписанные Клиентом / от имени Клиента;

- не содержащие сведения, предусмотренные законодательством РК;

- заполненные карандашом;

- содержащие исправления;

- содержащие указания по выполнению операций,

куәландыратын құжаттың түпнұсқасы бойынша сәйкестендіру;

- санкцияланбаған төлемдерден қорғанудың Банк белгілеген басқа да тәсілдері (кейінгі бақылау, тексеру және басқалар).

ҚР заңнамасында тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк Клиенттің, оның уәкілетті тұлғасының сәйкестендіру құралдарының үшінші тұлғалардан сақталуын және құпиялылығын қамтамасыз етеді.

4.13. Банк келесі төлем құжаттарын (нұсқауларды) орындауға қабылдамайды:

- түсініксіз нұсқаулар;  
- Клиент / Клиенттің атынан толтырылмаған / қол қойылмаған;

- ҚР заңнамасында көзделген мәліметтер жоқ;

- қарындашпен толтырылған;

- түзетулері бар;

- ҚР заңнамасын бұзатын операцияларды орындау бойынша нұсқаулары бар;

- қайтара тапсырылған;

- ҚР заңнамасында, Банктің ІНҚ және осы Шартта көзделген басқа да жағдайларда;

- «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңына қайшы келетін.

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

4.14. Ақша аудару кезінде ақшаны қайтару келесі жағдайларда жүзеге асырылады:

1) ақша аудару жолымен жүзеге асырылған, санкцияланбаған төлем фактісінің айқындалуы;

2) қате нұсқауды орындау.

Қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша ақша қайтаруды Банк көрсетілген ақша есепке жатқызылған Клиенттің Шотынан оның келісімінсіз ақшаны алып қою арқылы жүзеге асырады.

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

Ақшаны қайтару қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы

нарушающих законодательство РК;

- переданные повторно;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством РК, ВНД Банка и настоящего Договора;  
- противоречащие Закону РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк возвращает Клиенту платежные документы, упомянутые в настоящем пункте, и не несет ответственности за убытки Клиента в связи с отказом Банка от исполнения этих указаний.

4.14. Возврат денег при переводе денег осуществляется в случаях:

1) установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег;

2) исполнения ошибочного указания.

Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется Банком путем изъятия денег со Счета Клиента, на который были зачислены указанные деньги, без его согласия.

Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется Банком не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта за счет имеющихся денег на Счетах Клиента, в том числе в случае, если по Счету Клиента имеются акты о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете, и (или) временного ограничения на распоряжение имуществом, и (или) решения, и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки.

Возврат денег не осуществляется по истечении трех лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег.

При возврате денег Банк, участвующий в переводе денег, имеет право на возмещение расходов, связанных с таким переводом денег и фактически понесенных в результате возврата денег, за счет денег участника перевода денег (в том числе банка-посредника), допустившего ошибочное указание или несанкционированные платеж и (или) перевод денег.

4.15. Перевод денег между банковскими счетами, открытыми в Банке, осуществляется в течение одного операционного дня. Международные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее трех операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством РК.

4.16. Отказ в исполнении указания Клиента совершается Банком в соответствии с законодательством РК. Уведомление об отказе в исполнении платежного документа, за исключением инкассового распоряжения, платежного требования, предоставляется Банком Клиенту по электронной почте либо письменным уведомлением,

орындалған күннен бастап үш жыл өткен соң жүзеге асырылмайды.

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.

4.15. Банкте ашылған банктік шоттар арасында ақша аудару бір операциялық күн ішінде жүзеге асырылады. Халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары нұсқауды алған күннен кейінгі үш операциялық күннен кешіктірілмей, ҚР валюталық заңнамасында белгіленген талаптар сақтала отырып орындалады.

4.16. Клиенттің нұсқауын орындаудан бас тартуды Банк ҚР заңнамасына сәйкес жүзеге асырады. Инкассолық өкімді, төлем талабын қоспағанда, төлем құжатын орындаудан бас тарту туралы хабарламаны Банк Клиентке электрондық поштамен немесе жазбаша хабарламамен, ҚБҚ арқылы хабарламаны жіберумен, телефонға SMS-хабарламаны жіберумен және Банкте деректерді тапсырудың қолданыстағы басқа әдістері арқылы ұсынады. Төлем құжатын орындаудан бас тарту күні осындай хабарламаны/хабарды жөнелткен күн болып саналады. Дәлелді бас тарту жағдайында Банктің нұсқауды орындаудан бас тартуына байланысты Клиентке келтірілген немесе келтірілуі мүмкін шығындар, залалдар үшін Банк жауапкершілікте болмайды.

4.17. Банктің, оның ішінде Клиент Бенефициар болып табылғанда, нұсқауды орындаудан бас тартуы мынадай негіздемелер бойынша жүзеге асырылады:

1) Клиент төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген кезде;

2) егер нұсқауда қолдан жасау, түзету, толықтыру және бүліну белгілері бар болса, оның ішінде егер нұсқау осы Шартта белгіленген санкцияланбаған төлемдерден қорғау іс-әрекеттері тәртібі бұзыла отырып берілсе;

3) ақша жөнелтуші нұсқауды жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Шартта белгіленген өзге де талаптарды сақтамаған кезде;

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

5) ақшаны Шоттан өндіріп алу туралы талап

передачей уведомления посредством ДБО, SMS-сообщения на телефон и иными способами передачи данных, существующими в Банке. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления/сообщения. В случае обоснованного отказа, Банк не несет ответственность за потери, убытки, которые Клиент понес или может понести в связи с отказом Банка от исполнения указания.

4.17. Отказ в исполнении указания Банком, в том числе, когда Клиент является Бенефициаром, осуществляется по следующим основаниям:

1) при необеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода;

2) если указание содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки, в том числе если указание передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного настоящим Договором;

3) при несоблюдении отправителем денег требований к порядку составления и предъявления указания и (или) иных требований, установленных законодательством РК и (или) условиями Договора;

4) в случаях, предусмотренных Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными РК, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами РК;

5) в случаях, когда требование о взыскании денег со Счета предъявлено к Счету, предназначенному для зачисления пособий, выплачиваемых из государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, предусмотренных Законом РК «О жилищных отношениях», денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса;

6) при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу банка-бенефициара;

7) несоответствия реквизитов ИИК, ИИН/БИН реквизитам Бенефициара;

8) при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету Клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента, а также указаний, подлежащих исполнению в первоочередном порядке в соответствии с законодательством РК;

9) по основаниям, предусмотренным законодательством РК, в том числе по валютному

мемлекеттік бюджеттен төленетін жәрдемақыларды және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан әлеуметтік төлемдерді, «Тұрғын үй қатынастары туралы» ҚР Заңында көзделген тұрғын үй төлемдерін, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі тұрғын үй құрылысы жинақ банкіріндегі банктік шоттардағы ақшаны, нотариус депозиті талаптарында енгізілген ақшаны аударуға арналған Шотқа қойылған жағдайларда;

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

7) ЖСК, ЖСН/БСН деректемелері Бенефициардың деректемелеріне сәйкес келмегенде;

8) уәкілетті органдардың немесе лауазымды адамдардың Клиенттің Шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, мүлікке иелік етуге уақытша шектеу туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, Клиенттің Шотындағы ақшаға тыйым салу туралы ақшамен қамтамасыз етілмеген актілер, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бірінші кезекте орындалуға жататын нұсқаулар болған кезде;

9) ҚР заңнамасында, оның ішінде валюталық реттеу жөніндегі заңнамасында көзделген негіздемелер бойынша;

10) қарыз шарты бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу туралы төлем талабы алименттерді (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақша) есепке алуға арналған ағымдағы шотқа қойылған жағдайларда;

11) кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелерді орындамау туралы істер бойынша сот шешімдерінің негізінде ақшаны алып қоюды қоспағанда, талап кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге жинақталған банк шотына қойылған жағдайда;

12) егер қосылған құн салығы бойынша есеп айырысулардың қозғалысын есепке алу үшін ашылған ағымдағы шоттан ақша алу, төмендегілермен байланысты болмаған жағдайларда:

- импортқа және бейрезидент үшін қосылған құн салығын қоса алғанда, бюджетке қосылған құн салығын төлеу;

- тауарларды жеткізушілерге қосылған құн салығын төлеу;

- тауар сатып алушылардың (алушылардың) қосылған құн салығын төлеуі;

- қосылған құн салығы сомаларын есепке алу және олардың қозғалысы үшін ашылған өзге ағымдағы шотқа ақшаны есепке алу.

4.18. Нұсқауды орындау үшін сақталуы ҚР

регулированию;

10) в случаях, когда платежное требование о взыскании просроченной задолженности по договору займа предъявлено к текущему счету, предназначенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);

11) в случае, когда требование предъявлено к банковскому счету, на котором находятся накопления на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением изъятия денег на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;

12) в случаях, если снятие денег с текущего счета, открытого для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, не связано с:

- уплатой налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента;

- уплатой налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;

- уплатой налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;

- зачислением денег на иной текущий счет, открытый для учета и движения сумм налога на добавленную стоимость.

4.18. При отсутствии либо недостаточности суммы денег у Клиента, необходимой для исполнения указания, хранение которого предусмотрено законодательством РК, либо договором между Клиентом и Банком, Банк обязан принять и хранить полученные указания в течение одного года.

4.19. Исполнение Банком указаний производится в календарной очередности в порядке их поступления в Банк, с учетом соблюдения очередности исполнения указаний, предусмотренной законодательством РК. Календарная очередность предусматривает дату и время поступления указаний в Банк.

4.20. Указания, данные Клиентом после Операционного дня, принимаются Банком как указания следующего Операционного дня, поэтому Клиент берет на себя все риски и ответственность, связанные с представлением Банку указаний, включая указания по налоговым и другим платежам в бюджет, по истечении Операционного дня.

4.21. Настоящим Клиент утверждает и гарантирует принятие на себя всего риска и ответственности, связанных с неправильными реквизитами в платежных документах. Если Банк обнаружит ошибки, сделанные Клиентом в проводке по Счету, в подтверждении, в выписке по Счету и/или в любой другой информации, представленной Банком Клиенту, Банк обязан уведомить Клиента об этом в наиболее сжатые сроки.

4.22. Настоящим Клиент принимает к сведению и соглашается с тем, что:

Банк может применять электронные и другие



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.

4.19. Банктің нұсқауларды орындауы ҚР заңнамасында көзделген нұсқауларды орындау кезектілігін сақтауды ескере отырып, олардың Банкке келіп түсу тәртібімен күнтізбелік кезектілікте жүргізіледі. Күнтізбелік кезектілік Банкке нұсқаулардың келіп түсу күні мен уақытын көздейді.

4.20. Клиенттің Операциялық күннен кейін берген нұсқауларын Банк келесі Операциялық күннің нұсқауы ретінде қабылдайды, сол себепті Банкке салық және бюджетке төленетін басқа төлемдер бойынша нұсқауларды қосқандағы нұсқауларды Операциялық күннің соңында беруге байланысты барлық тәуекелдер мен жауапкершілікті Клиент өзіне қабылдайды.

4.21. Осы арқылы Клиент төлем құжаттарындағы қате деректемелерге байланысты барлық тәуекелдер мен жауапкершілікті өзіне қабылдауды растайды және кепілдік береді. Банк Шот бойынша жазбаларда, растамада, Шот бойынша үзінді көшірмеде және/немесе Банк Клиентке берген кез келген басқа ақпаратта Клиенттің жіберген қателіктерін анықтаса, Банк Клиентке барынша аз мерзімде бұл туралы хабарлауға міндетті.

4.22. Осы арқылы Клиент келесілерді ескереді және келіседі:

Банк осы Шартта көрсетілген талаптарды қанағаттандырмайтын ақша төлемдері/аударымдары айқындаудың электронды және басқа да әдістерін қолдана алады, осындай ақша төлемі/аударымы айқындалған кезде Банк Клиенттің төлем құжаттарын қабылдаудан бас тартуға және/немесе жоғарыда көрсетілген төлемді/аударымды талдау үшін қажетті кез келген қосымша ақпаратты беруді талап етуге құқылы. Егер осындай ақпарат Банк белгілеген мерзімде берілмесе, Банк Клиенттің атынан аударылған ақшаны қайтаруға немесе төлем құжатын / Клиенттің пайдасына сырттан түскен ақшаны қабылдаудан бас тартуға құқылы.

4.23. Осы Стандартты талаптарға қосыла отырып, Клиент Банкке келесілер туралы сөзсіз және 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;

- Банкте ашылған Шоттан (-тардан) Банкке тиесілі кез келген соманы, оның ішінде банктік қарыз шарты бойынша берешек сомасын, Банктің комиссиялық сыйақы сомасын, нотариус депозиті және жеке сот орындаушысының арнайы және қосылған құнға салықты бақылау шотының шоты талаптарында енгізілген ақшаны қоспағанда, Банкпен

методы обнаружения денежных платежей/переводов, которые не удовлетворяют требованиям, указанным в настоящем Договоре, при выявлении такого денежного платежа/перевода Банк имеет право отказать в принятии платежных документов Клиента и/или требовать представления любой дополнительной информации, необходимой для анализа вышеуказанного платежа/перевода. Если такая информация не будет представлена в сроки, установленные Банком, Банк имеет право вернуть деньги, перечисленные от имени Клиента, или отказать в принятии платежного документа / поступивших извне в пользу Клиента денег.

4.23. Присоединившись к настоящим Стандартным условиям, Клиент предоставляет Банку безусловное и безотзывное согласие на:

- предоставление информации о платежах/переводах/платежных документах правоохранительным органам, уполномоченным органам, а также другим государственным органам и учреждениям в случаях, предусмотренных законодательством РК;

- прямое дебетование Банком со Счета (-ов), открытых в Банке, любых сумм, причитающихся Банку, в том числе сумму задолженности по договору банковского займа, сумму комиссионного вознаграждения Банка, на основании любого договора с Банком (в том числе договора банковского займа), в котором предусмотрено такое право, за исключением денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, специального счета частного судебного исполнителя и контрольного счета налога на добавленную стоимость. При этом все суммы, изъятые Банком со Счета в качестве зачета задолженности Банку, направляются на погашение такой задолженности в очередности, предусмотренной законодательством РК или соответствующим договором;

- размещение Банком на внебалансовых счетах комиссий Клиента, неоплаченных в срок, и оплату этих комиссий при поступлении денег на Счет Клиента.

- конвертацию изъятых путем прямого дебетования сумм денег со Счетов Клиента в счет погашения Задолженности, в валюте, отличной от валюты Задолженности, по текущему обменному курсу, установленному Банком на дату осуществления конвертации;

- подключение к ДБО – системе, предоставляющая Клиенту возможность управления своими Счетами путём обмена электронными документами между Клиентом и Банком через web-сайт Банка или мобильное приложение, с доступом в сеть Интернет.

4.24. Платежные документы (не требующие акцепта Клиента) от третьих лиц принимаются Банком к исполнению и исполняются без дополнительного согласия Клиента, на основании решений уполномоченных государственных органов РК, а также подтверждающих документов иных третьих лиц, по иным основаниям, предусмотренным законодательством РК.

4.25. Инкассовое распоряжение судебных исполнителей, предъявленное к банковскому счету,

жасалған, осындай құқық көзделген кез келген шарт (оның ішінде банктік қарыз шарты) негізінде Банктің тікелей дебеттеуі. Бұл ретте Банк берешек есебіне Шоттан алып қойған барлық сома ҚР заңнамасында немесе тиісті шартта көзделген кезектілікпен осындай берешекті өтеуге бағытталады;

- Банктің мерзімінде төленбеген Клиент комиссияларын баланстан тыс шоттарда орналастыруы және осы комиссияларды Клиенттің Шотына ақша түскен кезде төлеуі.

- Клиенттің Шоттарынан Берешекті өтеу есебіне тікелей дебеттеу арқылы алынған, Берешек валютасынан өзгеше валютадағы ақша сомасын айырбастауды жүзеге асыру күнінде Банк белгілеген ағымдағы айырбастау бағамы бойынша айырбастау;

- Банктің web-сайты немесе Интернет желісіне қолжетімділікпен мобильді қосымшасы арқылы Клиент пен Банк арасында электронды құжат алмасу арқылы Клиентке өз Шоттарын басқару мүмкіндігін беретін ҚБҚ жүйесіне қосылу.

4.24. Банк үшінші тұлғалардан төлем құжаттарын (Клиенттің акцепті талап етілмейтін) орындауға қабылдайды және ҚР уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдері, сондай-ақ ҚР заңнамасында қарастырылған өзге негіздемелер бойынша өзге үшінші тұлғалардың растаушы құжаттары негізінде Клиенттің қосымша келісімінсіз орындалады.

4.25. Сот орындаушыларының жеке тұлғаға немесе жеке кәсіпкерге (егер жеке тұлға жеке кәсіпкерлік түріндегі қызметті жүзеге асыратын жеке кәсіпкер ретінде тіркелсе) ашылған банктік шотқа қойылған инкассолық өкімі ақша жөнелтушінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), ЖСН бірдей болған кезде осы жеке тұлғаға және (немесе) жеке кәсіпкерге ашылған кез келген банктік шоттардан орындалады.

4.26. Төлем талабы түріндегі нұсқауларды орындау Клиенттің Шотынан тікелей дебеттеу арқылы жүзеге асырылады.

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

4.28. Банк Клиентке орындалған нұсқаулар, Шоттың жағдайы, дебеттік/кредиттік айналымдар туралы, орындалмаған инкассолық өкімдердің сомалары, орындалмаған төлем талаптарының сомалары, болашақтағы валюталандыру күнімен орындалмаған төлем тапсырмалардың сомалары, төлем құжаттар (Клиенттің акцептін талап етпейтін) және Клиенттің банктік шотына қойылған басқа ауыртпалықтардың (тыйымдардың) сомалары туралы ақпаратты Клиенттің сұратуы бойынша берілетін Үзінді көшірме түрінде ұсынады.

открытому физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, исполняется с любых банковских счетов, открытых данному физическому лицу и (или) индивидуальному предпринимателю при идентичности фамилии, имени, отчества (при его наличии), ИИН отправителя денег.

4.26. Исполнение указаний в виде платежного требования осуществляется путем прямого дебетования Счета Клиента.

4.27. Приостановление Операций по Счету и/или арест денег на Счете, осуществляются Банком в порядке и сроки, предусмотренные законодательством РК, на основании надлежащим образом оформленных и предъявленных в Банк документов. В случае наличия неисполненных инкассовых распоряжений, платежных требованиях, платежных документов (не требующих акцепта Клиента) и иных обременений (арестов), предъявленных к банковскому счету Клиента

4.28. Банк предоставляет Клиенту информацию об исполненных указаниях, состоянии Счета, дебетовых/кредитовых оборотах, о наличии сумм неисполненных инкассовых распоряжений, сумм неисполненных платежных требований, сумм неисполненных платежных поручений с будущей датой валютирования, платежных документов (не требующих акцепта Клиента) и иных обременений (арестов), предъявленных к банковскому счету Клиента, в виде Выписки, которая предоставляется по запросу Клиента.

4.29. Клиент должен проверять всю полученную от Банка корреспонденцию (выписки и/или любую иную информацию) сразу при получении. Кроме того, Клиент должен проверять правильность исполнения Банком указаний, инструкций Клиента. Если Клиент обнаружит какие-либо неточности и/или неполное исполнение, он должен немедленно уведомить об этом Банк.

4.30. Деньги, размещаемые на любых Счетах Клиента, могут предоставляться Клиентом в залог Банку в качестве обеспечения исполнения Клиентом и/или третьим лицом обязательств перед Банком по договорам Займа, предоставления Кредитного лимита и иным договорам, в которых Банк выступает Кредитором, а Клиент или указанное третье лицо – должником, как по денежным, так и любым иным обязательствам перед Банком.

4.31. Исключен.

## **ГЛАВА 5. ВЕДЕНИЕ КОНТРОЛЬНОГО СЧЕТА НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ И ТЕКУЩЕГО СЧЕТА, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ КОМПЕНСАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ЗАТРАТ.**

5.1. К Контрольному счету налога на добавленную стоимость (далее в рамках настоящей главы Договора – Контрольный счет) применяется особый режим,

4.29. Клиент Банктен алынған барлық хат-хабарды (үзінді көшірмелер және/немес кез келген басқа ақпарат) бірден алған кезде тексеруі тиіс. Бұдан басқа Клиент Банктің ол берген нұсқауларды, нұсқаулықтарды дұрыс орындағанын тексеруі тиіс. Егер Клиент қандай да бір дәлсіздіктерді және/немесе толық орындамау жағдайларын айқындаса, ол дереу бұл жөнінде Банкті хабардар етуі тиіс.

4.30. Клиенттің кез келген Шоттарында орналастырылатын ақшаны Банк – Кредитор, ал Клиент немесе көрсетілген үшінші тұлға ақшалай болсын, кез келген өзге міндеттемелер бойынша болсын Банк алдында борышкер болып табылатын Қарыз шарттары, Кредит лимитін беру шарттары мен өзге шарттар бойынша Клиенттің және/немесе үшінші тұлғаның Банк алдындағы міндеттемелерін орындаудың қамтамасыз етуі ретінде Клиент Банкке кепілге бере алады.

4.31. Алынып тасталды.

## **5-ТАРАУ. ҚОСЫЛҒАН ҚҰН САЛЫҒЫНА БАҚЫЛАУ ШОТЫН ЖӘНЕ ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАРҒА ӨТЕМАҚЫ ЕСЕПТЕУГЕ АРНАЛҒАН АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ ЖҮРГІЗУ**

5.1. Қосылған құнға салықты бақылау шотына (бұдан әрі Шарттың осы тарауы аясында – Бақылау шоты) шоттың осы түрі үшін заңнамада бекітілген ерекше режим қолданылады.

5.2. Банк мемлекеттік кірістердің тиісті органдарына келесі операциялар бойынша хабарлайды:

- Бақылау шотының ашылғаны/жабылғаны;
- Бақылау шотының түрлі түрлерінің техникалық оқшауландырылғаны/оқшаулаудан алынғаны;

- Бақылау шоты бойынша жүргізілетін барлық кіріс/шығыс операциялар;

- ҚР заңнамасында қарастырылған негіздер бойынша Клиенттің Бақылау шотынан ақша алу туралы үшінші тұлғалардан түскен өкімдер туралы.

5.3. Бақылау шоты бойынша қолма-қол ақшамен шығыс операцияларға тыйым салынған.

5.4. Банк, ҚР заңнамаларына сәйкес Бақылау шотынан ТМК белгіленген төлемдер мен аударымдар бойынша Қазақстан Республикасының заңнамаларына сәйкес операциялар жүргізеді.

5.5. Бақылау шотында орналасқан ақшаға тыйым салынған жағдайда не Бақылау шоты бойынша шығыс операцияларды тоқтату құқығын иеленген уәкілетті тұлғаның/уәкілетті мемлекеттік органның шешіміне сәйкес Бақылау шоты бойынша шығыс операцияларды жүргізуге шектеу (-лер) салынған жағдайда, сонымен бірге ҚР заңнамаларында қарастырылған басқа жағдайларда, Банк ҚР

установленный законодательством для данного вида счета.

5.2. Банк уведомляет соответствующие органы государственных доходов по следующим операциям:

- открытие/закрытие Контрольного счета;
- технической блокировке/разблокировке Контрольного счета различного типа;

- по всем приходно/расходным операциям, проводимым по Контрольному счету, а также об остатках денег;

- о поступивших распоряжениях третьих лиц об изъятии денег с Контрольного счета Клиента по основаниям, предусмотренным законодательством РК.

5.3. Расходные операции с наличными деньгами по Контрольному счету запрещены.

5.4. Банк, в соответствии с законодательством РК, осуществляет операции по платежам и переводам денег с Контрольного счета с определенным КНП, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.5. В случае наложения ареста (-ов) на деньги, находящиеся на Контрольном счете, либо наложения ограничения (-ий) на проведение расходных операций по Контрольному счету в соответствии с решением уполномоченного государственного органа/уполномоченного лица, обладающего правом приостановления расходных операций по Контрольному счету или ареста денег, находящихся на Контрольном счете, а также, в иных, предусмотренных законодательством РК случаях, Банк приостанавливает проведение соответствующих операций по Контрольному счету в порядке, предусмотренном законодательством РК. Банк возобновляет операции по Контрольному счету после получения письменного уведомления уполномоченного государственного органа/уполномоченного лица об отмене решения (постановления) о наложении ареста на деньги, находящиеся на Контрольном счете, или приостановлении расходных операций по Контрольному счету, а также в случаях, предусмотренных законодательством РК.

5.6. Клиент предоставляет Банку свое согласие на предоставление уполномоченным государственным органам информации об остатке и движении денег по Контрольному счету по видам банковских операций, определенных законодательством Республики Казахстан, о блокировке и/или разблокировке Контрольного счета, а также иную информацию, запрошенную уполномоченным государственным органом.

5.7. Правом распоряжения деньгами, находящимися на Контрольном счете Клиента, пользуется первый руководитель Клиента и (или) иные уполномоченные им лица. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжение деньгами, находящимися на Контрольном счете, подтверждаются Клиентом путем предоставления Банку документа с образцом (-ами) подписи (-ей), с приложением документов, подтверждающих полномочия, указанных в них лиц.

5.8. Списание денег с Контрольного счета Клиента производится только на основании электронного платежного поручения Клиента или платежного документа

заңнамаларында қарастырылған тәртіпте Бақылау шоты бойынша тиісті операцияларды жүргізуді тоқтатады. Банк Бақылау шотында орналасқан ақшаға тыйым салу туралы уәкілетті тұлғаның/уәкілетті мемлекеттік органның шешімін (қаулысын) алып тастау туралы жазбаша хабарлама алғаннан кейін Бақылау шоты бойынша операцияларды жаңартады.

5.6. Клиент Банкке Қазақстан Республикасының заңнамаларында анықталған банктік операциялардың түрлері бойынша Бақылау шоты бойынша ақша қозғалысы, Бақылау шотын оқшаулау және/немесе оқшаулаудан алу туралы ақпаратты, сондай-ақ уәкілетті мемлекеттік органмен сұратылған басқа ақпаратты уәкілетті мемлекеттік органдарға беруге өзінің келісімін береді.

5.7. Клиенттің Бақылау шотында орналасқан ақшаға Өкім жасау құқығын Клиенттің бірінші басшысы және (немесе) оның басқа уәкілетті тұлғалары пайдаланады. Клиенттің атынан Бақылау шотында орналасқан ақшаға Өкім жүргізуші тұлғалардың құқығын Клиент онда көрсетілген тұлғалардың өкілеттілігін растаушы құжаттарды бірге қосумен және қойылған қолдарының үлгілері бар құжатты Банкке береді.

5.8. Клиенттің Бақылау шотынан ақшаны есептен шығаруы тек Клиенттің электрондық төлем тапсырмасының негізінде немесе Банк Клиенттің Бақылау шотынан ақшаны есептен шығару құқығы болған жағдайларда, жасалған Шарттың талаптарына сәйкес тікелей дебеттеу жолымен және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамаларында қарастырылған жағдайлардан басқа жағдайларда, қағаз тасымалдаушыдағы төлем құжатының негізінде жүргізіледі.

5.9. Клиенттің Бақылау шотына ақшаның түсуі туралы Банк Клиентке және қойылған қолдарының үлгілері бар құжатта көрсетілген тұлғаларға үзінді көшірме беру жолымен, ҚР заңнамаларына сәйкес ресімделген сенімхаттың негізінде Клиенттің уәкілетті тұлғасына және/немесе ақша түскен күні «Клиент-банк» жүйесін пайдалану арқылы хабарлайды.

5.10. Банктің Бақылау шоты бойынша қызметтерді көрсеткені үшін комиссиялық сыйақысын Клиент осы Шарта қарастырылған талаптарда бекітілген тарифтерге сәйкес Банкте ашылған кез келген басқа шоттан төлейді.

Осы тармақ арқылы Клиент Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес Банкте ашылған кез келген басқа шоттан Банкке төлейтін комиссиялық сыйақыны тікелей дебеттеу жолымен есептен шығаруға өзінің келісімін береді.

5.11. Концессионерге инвестициялық шығындардың өтемақысын есептеуге арналған ағымдағы шотты кредитор ақшалай талапты берумен қаржыландыру шартында және (немесе) концессия шартында анықталған талаптар басталғанға дейін немесе оларды

на бумажном носителе, за исключением тех случаев, когда Банк имеет право списывать деньги с Контрольного счета Клиента, путем прямого дебетования согласно условиям заключенного Договора и/или в случаях, предусмотренных законодательством РК.

5.9. О поступлении денег на Контрольный счет Клиента, Банк сообщает Клиенту путем выдачи выписок лицам, указанным в документе с образцом (-ами) подписи (-ей), уполномоченному лицу Клиента на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством РК, и/или используя систему «Клиент-банк», в день поступления денег.

5.10. Комиссионное вознаграждение за предоставленные услуги Банка по Контрольному счету, оплачиваются Клиентом в соответствии с установленными тарифами на условиях, предусмотренных настоящим Договором, с любого другого Счета, открытого в Банке.

Настоящим пунктом Клиент дает свое согласие на списание путем прямого дебетования комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Банку согласно действующим тарифам Банка, с любых других счетов, открытых в Банке.

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

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

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

орындауына дейін оның шығыс операцияларын жүргізу құқығын шектеумен ашады. Осы шот Концессионердің тарапынан қарызбен қаржыландыруға кепілге инвестициялық шығындардың өтемақысы түріндегі ақшалай түсімдер бойынша талап ету құқығын кепілге тартқан жағдайда ашылады; шот инвестициялық шығындардың өтемақысы түріндегі ақшалай түсімдер бойынша талап ету құқығын кепілге қойып концессиялық жобаларды қаржыландырған кезде кредитордың құқығын қорғау мүддесінде пайдаланылады; инвестициялық шығындарға өтемақы есептеуге арналған шотты басқа мақсаттарда пайдалануға рұқсат етілмейді.

5.12. Инвестициялық шығындарға өтемақы есептеу үшін ағымдағы шот ашқан кезде Клиент банкке ақшалай талап етуді берумен қаржыландыру шартын, концессия шартын және (немесе) мемлекеттік –жеке серіктестік шартын қосымша ұсынады.

5.13. Банк, инвестициялық шығындарға өтемақы есептеуге арналған банктік шотқа ақша өндіріп алу туралы талап қойылған жағдайларда, Қазақстан Республикасының мемлекеттік –жеке серіктестік саласындағы және концессия туралы заңнамасына сәйкес төлем құжатын орындаудан бас тартады. Бұл ереже Азаматтық кодекстің 742- бабының 2- тармағында қарастырылған кезектілікке сәйкес бірінші, екінші және үшінші кезектілікке жататын талаптар бойынша, сондай-ақ жеке серіктестің кредитордың алдындағы мемлекеттік –жеке серіктестік шарты, ақшалай талап етуді берумен қаржыландыру шарты және (немесе) концессия шарты бойынша талап ету құқығымен қамтамасыз етілген міндеттемелерін орындау шеңберінде қойылатын талаптар бойынша ақша алу жағдайларына қолданылмайды.

5.14. Кредитордың алдындағы міндеттемелер өтелгеннен кейін инвестициялық шығындарды өтемақыны ескепке алуға арналған шот жабылуы тиіс.

## **6-ТАРАУ. ЖЕКЕ СОТ ОРЫНДАУШЫСЫНЫҢ АРНАЙЫ ШОТЫН ЖҮРГІЗУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ**

6.1. Банк борышкерлерден өндірілген ақшаны және мүдделі тұлғаларға арналған басқа да сомаларды, оның ішінде орындау бойынша шығыстарды өтеу бойынша аванстық сомаларды уақытша сақтау мақсаттарында Өтініш негізінде ЖСО Арнайы Шотын ашады.

6.2. ЖСО Арнайы Шотындағы ақша Клиенттің меншікті қаражаты мен кірісі болып табылмайды, сондай-ақ ол қайтыс болған жағдайда мұрагерлік жиынға қосылмайды.

6.3. Клиент ЖСО Арнайы Шотындағы ақшаға тек Шарттың 6.2-тармағы аясында және сонда

договору государственно-частного партнерства, договору финансирования под уступку денежного требования и (или) договору концессии.

5.14. После погашения обязательств перед кредитором счет, предназначенный для зачисления компенсации инвестиционных затрат, подлежит закрытию.

## **ГЛАВА 6. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ЧАСТНОГО СУДЕБНОГО ИСПОЛНИТЕЛЯ**

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

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

6.3. Клиент вправе распоряжаться деньгами, находящимися на Специальном Счете ЧСИ, только в рамках и на цели, предусмотренные пунктом 6.2 Договора.

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

6.5. При внесении денег должником на Специальный Счет ЧСИ, должник оплачивает комиссионное вознаграждение Банку в соответствии с Тарифами. Для оплаты комиссионного вознаграждения формируется отдельный приходный кассовый ордер, согласно которому вознаграждение Банка зачисляется на счет доходов Банка.

6.6. Клиент обязуется своевременно уведомлять должников о необходимости оплаты Банку комиссионного вознаграждения, в соответствии с Тарифами, при внесении денег на Специальный Счет ЧСИ. В случае неуплаты должником комиссионного вознаграждения Банка, суммы комиссионного вознаграждения удерживаются с любого другого счета Клиента, за исключением Специального Счета ЧСИ.

6.7. Банк открывает отдельный текущий счет ЧСИ на основании Заявления для осуществления зачисления собственных средств, оплаты комиссий Банку, выдачи заработной платы, оплаты налогов и иных целей.

6.8. Банк в безакцептном порядке списывает комиссионное вознаграждение за ведение Специального счета ЧСИ со Счета Клиента.

## **ГЛАВА 7. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ЧАСТНОГО НОТАРИУСА**

7.1. Деньги, находящиеся на Депозите нотариуса, не являются собственными средствами и доходом Клиента

көзделген мақсаттарда ғана иелік етуге құқылы.

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

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

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

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

6.8. Банк акцептсіз тәртіппен ЖСО Арнайы Шотын жүргізгені үшін Клиенттің Шотынан комиссиялық сыйақыны есептен шығарады.

## **7-ТАРАУ. ЖЕКЕШЕ НОТАРИУСТЫҢ АРНАЙЫ ШОТЫН ЖҮРГІЗУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ**

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

7.2. Банк ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда борышкерден кредиторға өткізу үшін Клиент (Нотариус) қабылдайтын ақшаны сақтау мақсатында Шот ашуға өтініш негізінде нотариуска Депозит ашады иелік ету құқығын тек Клиент (Нотариус) пайдаланады.

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

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

7.5. Нотариустың Депозитіндегі ақшамен операцияларды Банк тек Клиенттің (Нотариустың)

(Нотариуса), и в случае его смерти не включаются в наследственную массу.

7.2. Банк открывает Депозит нотариуса на основании Заявления на открытие счета в целях хранения денег, принимаемых Клиентом (Нотариусом) на Депозит нотариуса в случаях, предусмотренных законодательством РК, от должника для передачи кредитору.

7.3. При внесении денег должником на Депозит нотариуса, должник оплачивает комиссионное вознаграждение Банку в соответствии с Тарифами. Для оплаты комиссионного вознаграждения формируется отдельный приходный кассовый ордер, согласно которому вознаграждение Банка зачисляется на счет доходов Банка.

7.4. Клиент (Нотариус) обязуется своевременно уведомлять должников о необходимости оплаты Банку комиссионного вознаграждения, в соответствии с Тарифами, при внесении денег на Депозит нотариуса. В случае неуплаты должником комиссионного вознаграждения Банка, суммы комиссионного вознаграждения удерживаются с любого другого счета Клиента (Нотариуса), за исключением денег, внесенных на условиях депозита нотариуса. Правом распоряжения деньгами, находящимися на Депозите нотариуса, пользуется только Клиент (Нотариус).

7.5. Операции с деньгами, находящимися на Депозите нотариуса, могут осуществляться Банком только с письменного разрешения Клиента (Нотариуса).

7.6. Выдача денег с Депозита нотариуса кредитору – физическому лицу осуществляется только наличностью.

7.7. Перечисление денег с Депозита нотариуса кредитору – юридическому лицу осуществляется только безналичным способом путём перевода денег на банковский счет кредитора – юридического лица.

7.8. Внесение денег на Депозит нотариуса осуществляется третьими лицами (должниками) путем взноса наличными деньгами либо в безналичном порядке при представлении в Банк документа, адресованного Банку, содержащего согласие Клиента (Нотариуса) на внесение денег на Депозит нотариуса, подписанного Клиентом (Нотариусом) и заверенного печатью Клиента (Нотариусом).

7.9. Выдача либо перевод денег с Депозита нотариуса осуществляется Банком кредитору на основании заявления Клиента (Нотариуса), содержащего фамилию, имя, отчество, дату рождения депонента - физического лица либо наименование депонента - юридического лица, сумму денег, подлежащую выплате депоненту, индивидуальный идентификационный код Депозита нотариуса с приложением следующих документов:

- копии документа, подтверждающего внесение денег должником на Счет;

- заявления депонента о выдаче денег, удостоверенного Клиентом (Нотариусом), с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность депонента (если депонент является физическим лицом) либо наименования депонента с указанием реквизитов документа, подтверждающего факт прохождения

жазбаша рұқсатымен ғана жүзеге асыра алады.

7.6. Нотариустың Депозитінен ақшаны кредиторға – жеке тұлғаға беру тек қолма-қол ақшамен жүзеге асырылады.

7.7. Нотариустың Депозитінен ақшаны кредиторға – заңды тұлғаға аудару тек қолма-қол ақшасыз тәсілмен ақшаны кредитордың – заңды тұлғаның банктік шотына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады.

7.8. Нотариустың Депозитіне ақшаны үшінші тұлғалар (борышкерлер) Клиент (Нотариус) қол қойған және Клиенттің (Нотариустың) мөрімен расталған Клиенттің (Нотариустың) нотариустың Депозитіне ақша енгізуге келісімі бар, Банктің мекенжайына бағытталған құжатты Банкке ұсынған кезде қолма-қол ақша жарнасы арқылы немесе қолма-қол ақшасыз тәртіппен енгізеді.

7.9. Нотариустың Депозитінен ақшаны кредиторға беруді немесе аударуды Банк Клиенттің (Нотариустың) келесі құжаттар қосымша ұсынылатын, депоненттің - жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты, туған күні немесе депоненттің - заңды тұлғаның атауы, депонентке төленуі тиісті ақша сомасы, нотариус Депозитінің жеке сәйкестендіру коды көрсетілген өтініші негізінде жүзеге асырады:

- борышкердің Шотқа ақша енгізгенін растайтын құжаттың көшірмелері;

- депоненттің жеке басын куәландыратын құжаттың деректемелері (егер депонент жеке тұлға болса) немесе мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) өту фактісін растайтын құжаттың деректемелерімен бірге депоненттің атауы (егер депонент заңды тұлға болса), сондай-ақ Шоттан ақша алуға депоненттің құқығын растайтын құжаттың атауы көрсетілген, Клиент (Нотариус) куәландырған депоненттің ақша беру туралы өтініші;

депоненттің - жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат (егер ақша алушы тұлға (депонент) жеке тұлға болса) немесе депонентті - заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) өткізу фактісін растайтын құжат(егер ақша алушы тұлға (депонент) заңды тұлға болса).

7.10. Нотариустың Депозитіне ақша енгізген тұлғаға ақшаны қайтаруды Банк соттың заңды күшіне енген шешімі не борышкер - жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), туған күні немесе борышкер - заңды тұлғаның атауы жазылған Клиенттің (Нотариустың) өтініші негізінде жүзеге асырады, мыналар қоса беріледі:

- Клиент (Нотариус) борышкерге берген ақша жарнасы туралы түбіртектің көшірмелері;

- пайдасына ақша (депонент) енгізілген тұлғаның ақшаны нотариустың Депозитіне (борышкерге) енгізген тұлғаға қайтару туралы нотариалды куәландырылған келісімі;

- борышкердің оған ақшаны қайтару туралы нотариалды куәландырылған өтініші.

государственной регистрации (перерегистрации) (если депонент является юридическим лицом), а также с указанием наименования документа, подтверждающего право депонента на получение денег со Счета;

- документа, удостоверяющего личность депонента - физического лица (если лицом, получающим деньги (депонентом) является физическое лицо) либо документа, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) депонента - юридического лица (если лицом, получающим деньги (депонентом), является юридическое лицо).

7.10. Возврат денег лицу, внесшему их на Депозит нотариуса, осуществляется Банком на основании решения суда, вступившего в законную силу, либо заявления Клиента (Нотариуса), содержащего фамилию, имя, отчество, дату рождения должника - физического лица или наименование должника - юридического лица с приложением:

- копии квитанции о вносе денег, выданной Клиентом (Нотариусом) должнику;

- нотариально удостоверенного согласия лица, в пользу которого внесены деньги (депонента), о возврате денег лицу, внесшему их на Депозит нотариуса (должнику);

- нотариально удостоверенного заявления должника о возврате ему денег.

## **ГЛАВА 8. ПРИЕМ И ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ СО СЧЕТА**

8.1. Операции Банка с наличными деньгами включают в себя прием, пересчет, размен, обмен, выдачу, сортировку, упаковку и хранение Банком банкнот и монет, находящихся в обращении в национальной и иностранной валютах.

8.2. Действия Банка при приеме, пересчете, выдаче наличных денег от Клиента определяются действующим законодательством РК и ВНД Банка, регламентирующими процессы кассового обслуживания клиентов.

8.3. Банк взимает за оказанные услуги комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами, путем прямого дебетования Счета.

8.4. Выдача наличных денег осуществляется в пределах доступного остатка денег на Счете, с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с выдачей денег, при отсутствии ограничений в распоряжении Счетом, в том числе в силу требований законодательства РК. Операция по выдаче наличных денег осуществляется на основании расходного кассового ордера/кассового чека /электронного чека, оформленных надлежащим образом. При оформлении расходного кассового ордера/кассового чека/электронного чека Клиент детализирует цели расходной операции.

8.5. Для получения через отделения Банка наличных денег со Счета в национальной и иностранной валюте, Клиент обязан предварительно, но не позднее чем за один рабочий день до предполагаемой даты изъятия



## **8-ТАРАУ. ШОТТАН ҚОЛМА-ҚОЛ АҚША БЕРУ ЖӘНЕ ҚАБЫЛДАУ**

8.1. Банктің қолма-қол ақшамен жүргізілетін операцияларына Банктің

ұлттық және шетел валюталарында айналыста жатқан банкноттар мен монеталарды қабылдауы, қайта санауы, айырбастауы, беруі, орауы және сақтауы кіреді.

8.2. Банктің Клиенттен қолма-қол ақшаны қабылдауы, қайта санауы, беруі кезінде әрекеттері ҚР қолданыстағы заңнамасымен және Банктің клиенттерге қасалық қызмет көрсету процестерін реттейтін ІНҚ-мен анықталады.

8.3. Банк көрсетілген қызметтер үшін Шотты тікелей дебеттеу арқылы Тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақы алады.

8.4. Қолма-қол ақша беру Шоттағы қолжетімді ақша қалдығы шегінде ақшаны беруге байланысты төленуі тиісті Банктің комиссиялық сыйақы сомасын ескерумен Шотқа иелік етуде шектеулер болмаған кезде, оның ішінде ҚР заңнамасының талаптары сақтала отырып жүзеге асырылады. Қолма-қол ақша беру операциясы тиісті түрде ресімделген қасалық шығыс ордері/қасалық чек және электрондық чек негізінде жүзеге асырылады. Қасалық шығыс ордерін/чекті және электрондық чекті ресімдеген кезде Клиент шығыс операциясының мақсаттарын егжей-тегжейлі көрсетеді.

8.5. Банк бөлімшесі арқылы Шоттан қолма-қол ақшамен ұлттық және шетел валютасында ақша алу үшін Клиент алдын ала, бірақ осындай соманы алатын болжамды күнге дейін бір жұмыс күнінен кешіктірмей Банк белгілеген нысан бойынша ресімделген тиісті өтінімді беруге міндетті. Қолма-қол ақшаны беру ҚР заңнамасымен белгіленген тәртіпте жүзеге асырылады.

ҚР заңнамасымен күнтізбелік ай ішінде шағын, орта және ірі кәсіпкерлік субъектілері болып табылатын заңды тұлғалардың банктік шоттарынан қолма-қол ақшаны алуға жол берілетін шекте сомалардың шекті мөлшерлері белгіленеді. Бұл ретте, егер басқасы ҚР заңнамасымен белгіленбеген болса, белгіленген сомалардың шекті мөлшерлері заңды тұлғалардың келесі санаттарына таралмайды:

1) микрокәсіпкерлік субъектілері болып табылатын заңды тұлғаларға қатысты;

2) ауылшаруашылық азық-түлік өнімдерін, аквамәдениет (балық аулау) өнімдерін сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлғаларға қатысты;

3) ҚР заңнамасымен белгіленген экономикалық қызметтің түрлерімен, азық-түлікті, сусындарды, сондай-ақ фармацевтикалық, медициналық және ортопедиялық тауарларын сататын бөлшек сауда субъектілері болып табылатын заңды тұлғаларға қатысты;

4) екінші деңгейлі банктерге және Ұлттық пошта операторына қатысты, олар Қазақстан

такой суммы, представить в Банк соответствующую заявку, оформленную по установленной Банком форме. Выдача наличных денег осуществляется в порядке, установленном законодательством РК.

Законодательством РК установлены предельные размеры сумм, в пределах которых в течение календарного месяца допускается снятие наличных денег с банковских счетов юридических лиц, являющихся субъектами малого, среднего и крупного предпринимательства. При этом, если иное не установлено законодательством РК, установленные предельные размеры сумм не распространяются на следующие категории юридических лиц:

1) в отношении юридических лиц, являющихся субъектами микропредпринимательства;

2) в отношении юридических лиц, осуществляющих закуп сельскохозяйственной продовольственной продукции, продукции аквакультуры (рыболовства);

3) в отношении юридических лиц, являющихся субъектами розничной торговли продуктами питания, напитками, а также фармацевтическими, медицинскими и ортопедическими товарами, с видами экономической деятельности, установленных законодательством РК;

4) в отношении банков второго уровня и Национального оператора почты при снятии ими наличных денег с корреспондентских счетов, открытых в Национальном Банке Республики Казахстан, и юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой.

8.6. Выдача наличных денег в иностранной валюте осуществляется в соответствии с установленными требованиями валютного законодательства РК с обязательным предоставлением Клиентом в Банк документов, подтверждающих цель выплаты (оплаты).

8.7. При снятии наличной иностранной валюты с использованием корпоративной платежной карточки, Клиент обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие цель выплаты (оплаты) в течение тридцати рабочих дней со дня такого снятия.

8.8. Прием наличных денег осуществляется:

- в случае сдачи в операционную кассу филиала Банка – на основании приходного кассового документа/объявления на взнос наличными, заполненного/подписанного Клиентом/Уполномоченным (-и) лицом (-ами) Клиента;

- в случае сдачи в кассу пересчета филиала Банка – на основании препроводительной ведомости к инкассаторской сумке и предварительно (не менее чем за 3 (три) рабочих дня) предоставленных Банку и службе инкассации оттисков пломбир, используемых Клиентом при пломбировании инкассаторских сумок;

- в случае сдачи денег через электронно-технические устройства, в результате проведенной транзакции выдается информационный чек, содержащий сведения о принятой сумме наличных денег.

Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шоттардан қолма-қол ақшаны алған кезінде және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларға берілген лицензиясының негізінде тек айырбастау орындары арқылы ғана қызметін жүзеге асыратын заңды тұлғаларға қатысты.

8.6. Шетел валютасында қолма-қол ақша беру Клиенттің Банкке ақы төлеу (төлемақы) мақсатын растаушы құжаттарды міндетті түрде беруімен ҚР валюталық заңнамаларында бекітілген талаптарға сәйкес жүргізіледі.

8.7. Корпоративтік төлем карточкасын пайдаланумен қолма-қол шетел валютасын алған кезде Клиент Банкке осындай алу күніне дейін отыз жұмыс күнінің ішінде ақы төлеу (төлемақы) мақсатын растаушы құжаттарды беруге міндетті.

8.8. Қолма-қол ақша қабылдау келесідей жүзеге асырылады:

- Банк филиалының операциялық кассасына өткізген жағдайда – кассалық кіріс құжаты/Клиент/Клиенттің Уәкілетті тұлғасы (-лары) толтырған/қол қойған қолма-қол ақшамен жарнаға мағлұмдама негізінде;

- Банк филиалының қайта санау кассасына өткізген жағдайда – инкассаторлық сөмкеге ілеспе тізімдеме және Банк пен инкассация қызметіне алдын ала (кемінде 3 (үш) жұмыс күні бұрын) берілген, Клиент инкассаторлық сөмкелерді пломбалау кезінде пайдаланатын пломбир бедерлері негізінде.

- электрондық – техникалық қондырғылар арқылы ақшаны қайтарған жағдайда, жүргізілген транзакция нәтижесінде қолма-қол ақшаның қабылданған сомасы туралы мәлімет баяндалатын ақпараттық чек беріледі.

8.9. Клиент ақшаны алуға дейін 1 (бір) жұмыс күні бұрын Банкке қолма-қол ақшаны алуға өтінім, ал ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да көзделген жағдайларда ақшаны алу мақсатын растайтын құжаттарды да ұсынады.

8.10. Клиент электрондық – техникалық қондырғылар арқылы қолма-қол ақшамен операцияларды өздігінен жүргізеді, жүргізілген транзакция нәтижесінде қолма-қол ақшаның қабылданған сомасы туралы мәлімет баяндалатын ақпараттық чек беріледі.

8.11. Клиент қолма-қол ақшаны Банкте бар банкноттармен және монеталармен қабылдайды.

8.12. Электронды чек ҚБҚ-да жүйесінде 500 000 (бес жүз мың) теңгеден аспайтын сомаға, келесі жұмыс күнге қолма-қол ақшаны беру күнімен ресімделеді. Электронды чек қолдарының үлгілері бар құжатта пайдаланушының сенімхатында (пайдаланушының өкілеттігі сенімхатта және №8 Өтініш-офертада көрсетілгенмен сәйкес болуы тиіс) көрсетілген уәкілетті тұлғамен (-лармен) ресімделеді және олардың қолы қойылады, сондай-ақ ақшаны

8.9. Клиент представляет Банку заявку на получение наличных денег, а в случаях, предусмотренных законодательством РК и ВНД Банка, также документы, подтверждающие цели их получения, за 1 (один) рабочий день до их получения.

8.10. Клиент самостоятельно осуществляет операцию с наличными деньгами через электронно-технические устройства, в результате проведенной транзакции выдается информационный чек, содержащий сведения о проведенной операции.

8.11. Клиент принимает наличные деньги в банкнотах и монетах, имеющихся в Банке.

8.12. Электронный чек оформляется в системе ДБО на сумму, не превышающей 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, с датой выдачи наличных денег на следующий рабочий день. Электронный чек оформляется и подписывается уполномоченным (-и) лицом (-ами), указанными в документе с образцами подписей, в доверенности пользователя (полномочия пользователя должны соответствовать полномочиям, указанным в доверенности и Заявлении – оферте №8), также заполняется информация по получателю денег (ФИО, ИИН, документ удостоверяющий личность, номер мобильного телефона), далее Клиент выбирает подразделение Банка для получения денег. После успешной выгрузки электронного чека, Банк отправляет цифровые коды:

- первая часть кода - 4 цифры, в систему ДБО Клиенту;

- вторая часть кода - 4 цифры, на мобильный телефон получателя денег.

8.13. Для получения денег по электронному чеку получатель денег обращается в кассу подразделения, выбранного при оформлении электронного чека, предъявляет кассиру документ, удостоверяющий личность, и озвучивает ИИН, сумму в тенге, указанную для выдачи в электронном чеке, при этом озвучивает кассиру первую часть кода из 4-х цифр, полученную из системы ДБО и вторую часть кода из 4-х цифр, полученную на мобильный телефон получателя денег.

8.14. В случае если электронный чек не обналичен в указанную дату по причинам отсутствия получателя денег в Банке, недостаточности денег на счете Клиента, невозможность снятия денег со счета в связи с наличием Картоотеки-2, арестов, обременений, блокировок и других обстоятельств, электронный чек автоматически аннулируется.

## **ГЛАВА 9. УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЧЕКОВ**

9.1. Клиент вправе получать наличные деньги в национальной валюте со своего Счёта в пределах остатка суммы денег на Счете путем предоставления чека по текущим счетам, с учетом ограничений, установленных законодательством РК.

9.2. Выдача Клиенту чековой книжки осуществляется Банком по заявлению Клиента по

алушыға қатысты ақпарат (АӘТ, ЖСН, жеке тұлғаны куәландыратын құжат, ұялы телефонның нөмірі) толтырылады, содан кейін Клиент ақшаны алу үшін Банктің бөлімшесін таңдайды. Электронды чек сәтті жүктеліп алынғаннан кейін Банк сандық кодтарды жібереді:

- кодтың бірінші бөлігі - 4 сан, Клиентке ҚБҚ жүйесіне;

- кодтың екінші бөлігі - 4 сан, ақшаны алушының ұялы телефонына.

8.13. Электронды чек бойынша ақшаны алу үшін ақшаны алушы электронды чекті ресімдеу кезінде таңдалған бөлімшенің кассасына жолығады, жеке тұлғаны куәландыратын құжатты кассирге ұсынады және ЖСН-ды, электронды чекте беру үшін көрсетілген теңгедегі соманы атап өтеді. Бұл ретте ҚБҚ жүйесінен алынған 4 саннан тұратын кодтың бірінші бөлігін және ақшаны алушының ұялы телефонына алынған 4 саннан тұратын кодтың екінші бөлігін кассирге айтады.

8.14. Егер Банкте ақшаны алушының жоқ болуына, Клиенттің шотында ақшаның жеткіліксіздігіне, 2-картотеканың, тыйымдардың, ауыртпалықтардың, оқшаулардың және басқа жағдайлардың бар болуына орай шоттан ақшаны алу мүмкіндігінің жоқтығына байланысты электронды чек бойынша қолма-қол ақша алынбаған жағдайда электронды чек автоматты түрде жойылады.

## **9-ТАРАУ. ЧЕКТЕРДІ ПАЙДАЛАНУ ТАЛАПТАРЫ**

9.1. Клиент ағымдағы шоттар бойынша чекті беру арқылы Шоттағы ақша қалдығы шегінде өз Шотынан ұлттық валютада қолма-қол ақша алуға құқылы.

9.2. Клиентке чек кітапшасын беруді Банк Банктің ІНҚ-да көзделген, Банк белгілеген нысан бойынша қол қою үгілері мен бар құжатқа сәйкес Клиенттің уәкілетті өкілі қол қойған Клиенттің өтінішіне сәйкес жүзеге асырады.

9.3. Банк беретін чек кітапшалары 25 бланктен тұрады.

9.4. Чектің қолданылу мерзімі чекті жазған күннен кейінгі келесі күннен бастап есептелетін 10 (он) күнтізбелік күнді құрайды.

9.5. Чекті жазған кездегі Клиенттің міндеттері:

- чек бланкілерін олардың чек кітапшасында орналасу тәртібімен пайдалану;

- чек сомасын санмен және жазумен көрсету, бұл ретте жазумен көрсетілген сома міндетті түрде жолдың ең басынан үлкен әріппен басталуы тиіс, «теңге» сөзі жазумен көрсетілген соманың артынан бос орын қалдырмай көрсетілуі тиіс, «тиын» сөзі чекте көрсетілмейді, сома санмен және жазумен көрсетілгеннен кейін қалған бос орын екі қатар сызықпен сызылады;

- чек жазылған күнді қою (күн мен жыл -

установленной Банком форме, предусмотренной во ВНД Банка, подписанному уполномоченным представителем Клиента в соответствии с документом с образцами подписей.

9.3. Чековые книжки, выдаваемые Банком, содержат 25 бланков.

9.4. Срок действия чека составляет 10 (десять) календарных дней, исчисляемых со дня, следующего за днем выписки чека.

9.5. При выписке чека Клиент обязан:

- использовать бланки чеков в порядке их размещения в чековой книжке;

- указывать сумму чека цифрами и прописью, при этом сумма прописью должна начинаться обязательно в самом начале строки с заглавной буквы, слово «тенге» должно указываться вслед за суммой прописью и без оставления свободного места, слово «тиын» в чеке не указывается, свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается двумя линиями;

- проставлять дату выписки чека (число и год - цифрами, месяц - прописью);

- заполнять чек собственноручно чернилами или шариковой ручкой одного цвета (синего или черного цвета);

- в первой строке после слов «заплатите» указывать фамилию, имя и при наличии отчество физического лица, на имя которого выписывается чек. При этом фамилия, имя и отчество (при наличии) должны начинаться обязательно в самом начале строки с заглавной буквы;

- указывать номер документа, удостоверяющего личность чекодателя, или лица, его представляющего (для юридических и физических лиц), дату выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ;

- проставить подпись (а также печать (при ее наличии), соответствующей документу, удостоверяющему личность и образцу подписи в документе с образцами подписей). Чеки, подписываются лицами, уполномоченными распоряжаться чековой книжкой в соответствии с документом с образцами подписей);

- вместе с заполнением чека заполнять также и все реквизиты корешка чека;

- не допускать в тексте чека ошибок, исправлений и/или подчисток;

- соблюдать иные требования, установленные законодательством РК.

9.6. Банк вправе аннулировать выданную (ые) Клиенту чековую (ые) книжку(и) за нарушение требований настоящих условий по текущим счетам и/или законодательства РК, допущенное Клиентом при использовании чеков/чековой книжки, выданной Банком.

9.7. За ненадлежащее использование чеков, передачу чековой книжки или отдельных незаполненных чеков другому лицу, утерю либо хищение, а равно за злоупотребления со стороны лиц, уполномоченных Клиентом на подписание чеков, ответственность несет Клиент.

9.8. Замена чековой книжки осуществляется

санмен, ай - жазумен);

- чекті өз қолымен бір түсті (көк немесе қара түсті) сиямен немесе қаламмен толтыру;

- бірінші жолдағы «төлеңіз» деген сөздің алдында атына чек жазылып жатқан жеке тұлғаның тегін, атын және бар болса - әкесінің атын көрсету. Бұл ретте тегі, аты мен әкесінің аты (бар болса) міндетті түрде жолдың ең басынан бас әріппен басталуы тиіс;

- чек берушінің немесе оның өкілінің (заңды және жеке тұлғалар үшін) жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірін, берілген күнін және осы құжатты берген органның атауын көрсету;

- жеке басын куәландыратын құжатқа және қол қою үлгілері мен бар құжаттағы қол үлгісіне сәйкес қол қою (сондай-ақ мөр басу (болған кезде)). Чектерге чек кітапшасына иелік етуге уәкілетті тұлғалар қол қою үлгілері мен) бар құжатқа сәйкес қол қояды;

- чек толтырумен бірге сондай-ақ чек түбіртегінің барлық деректемелерін толтыру;

- чек мәтінінде қателіктерге, түзетулерге және/немесе тазартып өшірулерге жол бермеу;

- ҚР заңнамасында белгіленген басқа да талаптарды сақтау.

9.6. Банк Клиент Банк берген чектерді/чек кітапшасын пайдалану кезінде жол берген ағымдағы шоттар бойынша осы талаптарды және/немесе ҚР заңнамасын бұзғаны үшін Клиентке берілген чек кітапшасының (-ларының) күшін жоюға құқылы.

9.7. Чектерді тиісті түрде пайдаланбағаны, өзге тұлғаға чек кітапшасын немесе жеке толтырылмаған чектерді бергені, жоғалтқаны немесе ұрланғаны үшін, сонымен тең дәрежеде Клиент чектерге қол қоюға уәкілетті еткен тұлғалар тарапынан болған теріс пайдаланушылық үшін Клиент жауапкершілікте болады.

9.8. Банк чек кітапшасын келесі жағдайларда ауыстырады:

- Шот нөмірі, Клиенттің атауы, мөрі (бар болса) және Клиенттің басқа деректемелері өзгергенде;

- Клиент барлық чектерді жұмсап болғанда;

- чек кітапшасы қандай да бір себептермен бүлінгенде.

9.9. Чек кітапшасын қалған пайдаланылмаған түбіртектерімен және чектерімен қайтару Шотты жабуға және Банктік қарыз шартын бұзуға байланысты жүзеге асырылады.

9.10. Чек кітапшасы/чектер жоғалған, ұрланған, чектерге қол қоюға уәкілетті тұлғалардың құрамы өзгерген жағдайда Клиент бұл жөнінде Банкке дереу, бірақ кез келген жағдайда 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша хабарлайды.

9.11. Банк жоғалған/ұрланған чек кітапшасынан тиісті түрде ресімделген чектерді төлегені үшін, егер ол жоғалу/ұрлану туралы уақтылы хабардар етілмеген болса, жауапкершілікте болмайды.

Банком в случаях:

- изменения номера Счёта, наименования Клиента, печати (при наличии) и других реквизитов Клиента;

- расходования Клиентом всех чеков;

- если по каким-либо причинам чековая книжка пришла в негодность.

9.9. Возврат чековой книжки с оставшимися неиспользованными корешками и чеками, осуществляется в связи с закрытием Счёта и расторжением Договора банковского счёта.

9.10. В случае утери, хищения чековой книжки/чеков, изменения состава лиц, уполномоченных подписывать чеки, Клиент незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно уведомляет об этом Банк.

9.11. Банк не несет ответственность за оплату надлежащим образом оформленных чеков из утерянной/похищенной чековой книжки, если он не был своевременно извещен об утрате/похищении.

## ГЛАВА 10. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

10.1. Платежи и переводы по Счету, относящиеся к валютным операциям, осуществляются с учетом требований законодательства РК.

10.2. В случаях проведения платежа и/или перевода денег с использованием иностранной валюты, такая переводная операция частично осуществляется на территории соответствующего иностранного государства, в котором Банк имеет корреспондентский счет, используемый для исполнения указания Клиента. В таком случае, переводная операция в соответствующей части подпадает под юрисдикцию такого иностранного государства и банк-корреспондент, участвующий по поручению Банка в исполнении переводной операции, руководствуясь требованиями законодательства такого иностранного государства, вправе потребовать от Банка предоставления дополнительных сведений, разъяснений или подтверждающих документов по переводной операции Клиента.

10.3. В случае непредставления Клиентом или Банком таких дополнительных сведений, разъяснений или подтверждающих документов, а также в случае, если Клиент по мнению банка-корреспондента является лицом, связанным с отмыванием денег или финансированием терроризма, банк-корреспондент может отказать в завершении перевода денег и/или изъять деньги Клиента и перечислить их в бюджет соответствующего иностранного государства или иные фонды без компенсации Клиенту и/или внести информацию о Клиенте во внутрибанковскую базу данных для не рекомендуемых в дальнейшем в любом обслуживании операций Клиента, а также информировать любые уполномоченные государственные или международные органы, а также банки-контрагенты о предпринятых им мерах в отношении Клиента.

10.4. Подавая в Банк заявление о проведении

## 10-ТАРАУ. ВАЛЮТАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР

10.1. Валюталық операцияларға жататын Шот бойынша төлемдер мен аударымдар ҚР заңнамасының талаптарын ескерумен жүзеге асырылады.

10.2. Шетел валютасымен төлем және/немесе ақша аударымын жүргізген жағдайда мұндай аударым операциясы жартылай Клиенттің нұсқауын орындау үшін пайдаланылатын Банктің корреспонденттік шоты бар тиісті шет мемлекеттің аумағында жүзеге асырылады. Мұндай жағдайда аударым операциясы тиісті бөлігінде осындай шет мемлекет юрисдикциясының ықпалында болады және Банктің тапсырмасы бойынша аударым операциясына қатысатын корреспондент банк осындай шет мемлекет заңнамасының талаптарын басшылыққа ала отырып, Банктен Клиенттің аударым операциясы бойынша қосымша мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе растаушы құжаттарды талап етуге құқылы болады.

10.3. Клиент немесе Банк аударым операциясы бойынша осындай қосымша мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе растаушы құжаттарды бермеген жағдайда, сондай-ақ, егер корреспондент банктің пікірі бойынша Клиенттің ақшаны жылыстатумен және терроризмді қаржыландырумен байланысты тұлға болып табылса, корреспондент банк ақша аударымын аяқтаудан бас тартуы және/немесе Клиенттің ақшасын алып қойып, оны тиісті шет мемлекеттің бюджетіне немесе Клиентке өтемақысыз басқа да қорларға аударуы және/немесе Клиент туралы ақпаратты әрі қарай Клиенттің операцияларына кез келген қызмет көрсету ұсынылмау үшін банкішілік дерекқорға енгізуі, сондай-ақ кез келген уәкілетті мемлекеттік немесе халықаралық органдарға, сондай-ақ Клиент қатысында қабылданған іс-шаралар туралы контрагент банктерге хабарлауы мүмкін.

10.4. Банкке ҚР заңнамасында көзделген нысанға сәйкес төлем және/немесе ақша аударымын жүргізу туралы өтініш (оның ішінде төлем карточкасын немесе төлем карточкасының деректемелерін пайдаланумен, өз банктік шотын пайдаланумен ақша аударымын жүзеге асыру үшін төлем құжатын) бере отырып, Клиент осы тармақта, сондай-ақ Шарттың 10.2 және 10.3 тармақтарында көрсетілген ақпарат қатысында хабардар екенін растайды және келесі құжаттармен сөзсіз келісетінін білдіреді:

- Банкке ҚР заңнамасында көзделген нысанға сәйкес төлем және/немесе ақша аударымын жүргізу туралы өтініш бере отырып, Клиент, өз атынан немесе уәкілетті өкіл ретінде әрекет ете отырып, Банкке Клиенттің нұсқауларын орындау мақсатында заңмен қорғалатын банктік құпияны (яғни Клиентке банктік қызмет көрсетумен байланысты Банкте бар ақпаратты) тиісті корреспондент банкке ашу құқығын береді;

- Банкте жоқ, бірақ ақша аударымын аяқтау

платежа и/или перевода денег согласно форме, предусмотренной законодательством РК (в том числе с использованием платежной карточки или реквизитов платежной карточки, платежного документа для осуществления перевода денег с использованием своего банковского счета), Клиент подтверждает свою осведомленность в части информации, указанной в настоящем пункте, а также пунктах 10.2. и 10.3. Договора и выражает свое безусловное согласие со следующим:

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

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

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

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

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

10.7. Клиент подтверждает, что ему известно об ответственности за нарушение законодательства РК, об обязанности Банка в части осуществления им функций агента валютного контроля по предоставлению информации уполномоченным государственным органам РК, иностранным налоговым органам и иностранным налоговым агентам, установленным законодательством РК и международными соглашениями, а также уведомления Банком правоохранительных органов и уполномоченных государственных органов о нарушениях законодательства,

үшін корреспондент банкке ұсыну талап етілетін мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беру туралы Банктен сұрату түскен жағдайда Клиент осындай сұратуда анықталған Банкті қанағаттандыратын сапада, көлемде және мерзімде осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беруге міндеттенеді;

- Клиент Банк сұратқан мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды бермеген жағдайда Клиент осымен байланысты барлық мүмкін тәуекелдерді өзіне қабылдайды, ал Банк ақша аударымын аяқтаудың мүмкін еместігі үшін жауапкершілікте болмайды және осыған байланысты туындаған кез келген тікелей немесе жанама залалдарды (оның ішінде нақты зиянды және алынбаған пайданы) өтеп бермейді.

10.5. Шетел валютасымен жүргізілетін барлық операциялар ҚР заңнамасында, Банктің ІНҚ-мен белгіленген тәртіппен, оның ішінде, бірақ шектелмей, ҚР резиденттері арасында шетел валютасымен есеп айырысулар жүргізуге салынған тыйыммен (ҚР заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда) жүзеге асырылады.

10.6. Клиент валюталық операцияларды жүзеге асырған кезде Банкке ҚР валюталық заңнамасына сәйкес ұсынуы талап етілетін, Клиенттің Банк арқылы жүргізілетін валюталық операцияларына қатысты құжаттарды, оның ішінде валюталық операцияны сәйкестендіруге қажетті құжаттарды беруге міндетті.

10.7. Клиент ҚР заңнамасын бұзғаны үшін жауапкершілік туралы, Банктің валюталық бақылау агенті ретінде ҚР уәкілетті мемлекеттік органдарына, шетелдік салық органдары мен шетелдік салық агенттеріне ақпарат беру бойынша ҚР заңнамасында және халықаралық келісімдерде белгіленген функцияларын жүзеге асыру міндеті туралы, сондай-ақ Банктің Клиент жол берген заңнамалық бұзушылықтары туралы уәкілетті мемлекеттік органдарға хабарлау міндеті туралы оған белгілі екенін растайды.

10.8. Банк Клиенттің операциясын жүргізуге қатысатын шетел банкі - корреспонденттің сұратуын алған жағдайда Банктің операцияға және оған қатысатын тұлғаларға қатысты барлық қажетті мәліметтерді, түсіндірмелер мен құжаттарды ұсына алатынымен, ал Банкте сұратылатын мәліметтер мен құжаттар болмаған жағдайда Клиенттің Банк анықтаған мерзімде және толық көлемде осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды Банкке беретінімен Клиент келіседі.

Клиент келесі жағдайларда Банктің жауапкершілікте болмайтынымен келіседі:

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

- корреспондент банктің Клиенттің

допущенных Клиентом.

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

Клиент соглашается, что Банк не несет ответственность в случае:

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

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

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

## **ГЛАВА 11. ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ СЧЕТА**

11.1. Изъятие/списание Банком денег со Счета и передача их в пользу бенефициара осуществляется на основании предоставленного Клиентом Заявления – оферты №1, в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

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

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

11.4. Банковские реквизиты бенефициара и перечень подтверждающих документов указываются в Заявлении – оферте №1.

11.5. Срок рассмотрения Банком Подтверждающих документов и исполнения, либо мотивированного отказа в исполнении перевода, путем прямого дебетования Счета не должен превышать 3 (трех) рабочих дней со дня получения Банком, Подтверждающих документов.

11.6. При выявлении несоответствия Подтверждающих документов - документам, указанным в Заявлении – оферте №1, Банк возвращает Подтверждающие документы бенефициару с указанием причины возврата.

төлемін/аударымын оқшаулауы/тоқтатуы.

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

#### **11-ТАРАУ. ШОТТЫ ТІКЕЛЕЙ ДЕБЕТТЕУ**

11.1. Банктің Шоттан ақшаны алып қоюы/есептен шығаруы және оны бенефициар пайдасына тапсыруы осы Шартта көзделген тәртіппен Клиент берген №1 өтініш-оферта негізінде жүзеге асырылады.

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

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

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

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

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

11.7. Растаушы құжаттар №1 өтініш-офертада көрсетілген құжаттарға сәйкес келген жағдайда Банк Растаушы құжаттарды алған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде Банк Бенефициардың пайдасына Шотты тікелей дебеттеу арқылы аударымды жүзеге асырады.

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

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

11.7. При соответствии Подтверждающих документов – документам, указанным в Заявлении – оферте №1, Банк осуществляет перевод путем прямого дебетования Счета в пользу Бенефициара, в течение трех рабочих дней со дня получения Банком Подтверждающих документов.

11.8. Платежные документы, составленные Банком для осуществления перевода путем прямого дебетования Счета, оформляются и предъявляются в порядке, установленном законодательными актами РК и нормативными правовыми актами Национального Банка РК. В графе «назначение платежа» данных платежных документов указывается, на основании каких Подтверждающих документов Бенефициара составлен платежный документ.

11.9. После осуществления перевода путем прямого дебетования Счета Клиента, Банк извещает Клиента путем предъявления выписки со Счета в сроки и порядке, установленном Договором.

## **ГЛАВА 12. УСЛУГИ ПО КОНВЕРТАЦИИ**

12.1. Клиент обязан соблюдать законодательство РК при проведении конвертации. Конвертация осуществляется в пределах остатка денег на Счете, на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента.

12.1.1. Заявка на покупку безналичной иностранной валюты за национальную валюту для исполнения обязательств по договорам формируется Клиентом-резидентом для каждого валютного договора отдельно, по принципу 1 заявка = 1 контракт.

12.1.2. Не допускается превышение общей суммы покупок безналичной иностранной валюты за национальную валюту по одному валютному договору, рассчитанной на основании заявок Клиента-резидента над суммой валютного договора.

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

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

12.2. Клиент вправе по своему усмотрению уполномочить Банк на конвертацию денег, как на Счете, так и с участием Счета и других банковских счетов, открытых в Банке, из одной валюты в другую. Подачей



хабарлайды.

## **12-ТАРАУ. АЙЫРБАСТАУ ҚЫЗМЕТТЕРІ**

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

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

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

12.1.3. Егер валюталық шартқа есептік нөмірді алу талабы таралмаса, онда есептік нөмірді беру туралы белгімен немесе тіркеу куәлігінің көшпiрмесiмен немесе хабарлама туралы куәлігінің көшпiрмесiмен валюталық шарттың көшпiрмесi берiледi.

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

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

12.3. Банк ҚР заңнамасына сәйкес қызметтер көрсету, операция жүргізу күні Банк белгілеген коммерциялық бағам бойынша айырбастау қызметтерін көрсетеді. Айырбастаудың коммерциялық бағамы қызмет көрсету күні Банкте қолданылатын қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату бағамына сәйкес келеді. Қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сатудың коммерциялық бағамын Банк нарықта қалыптасқан жағдайға қарай бір күн ішінде өзгертуі мүмкін.

12.4. Айырбастау үшін пайдаланылуы мүмкін валюталар тізімін Банк өздігінен анықтайды және оны өз қарастыруы бойынша өзгертуі мүмкін.

12.5. Банк қызметтер көрсеткені, айырбастау операцияларын жүргізгені үшін Тарифтерге сәйкес Шоттан комиссиялық сыйақы алады.

12.6. Клиент Банкке Шотты тікелей дебеттеу

соответствующего указания, Клиент предоставляет Банку прямое и безусловное согласие на изъятие Банком суммы, подлежащей конвертации, на основании платежного ордера, путем прямого дебетования Счета.

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

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

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

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

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

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

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

12.9. При покупке юридическим лицом-резидентом иностранной валюты на цели погашения обязательств в иностранной валюте перед нерезидентом Республики Казахстан по полученным внешним займам, сумма валютного договора по которым превышает сто миллионов долларов США в эквиваленте, и облигациям,

арқылы айырбастау үшін алдын ала берген, оның ішінде көрсетілген байланыс құралдары арқылы келісілген және жазылған нұсқауы бойынша өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда Банктің Тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақыны Шоттан ұстап қалуға құқылы екенімен келіседі.

12.7. Баламасы 50 000 (елу мың) АҚШ долларынан аспайтын сомада қолма-қол ақшасыз шетел валютасын ұлттық валютаға сатып алуға өтінімді ресімдеу кезінде заңды тұлға-резидент сатып алудың мақсатын көрсетеді, сондай-ақ өтінімге валюталық шарттың көшірмесін және шотты немесе оның орындалуына шетел валютасы алынатын басқа төлеу құжатын қосады.

12.8. Заңды тұлға-резидентпен қолма-қол ақшасыз шетел валютасын ұлттық валютаға сатып алу өтінімінде Клиент егер ол аталған мақсатқа сатып алынған күннен бастап он жұмыс күн ішінде пайдаланбаған болса, операция жасалған күнінде Банспен белгіленген стандартты сатып алу бағамы бойынша ұлттық валютасына осы валютаны үш күндік мерзім ішінде сатуға қатысты нұсқау береді. Таза табысты немесе осы заңды тұлға-резидентпен өзінің акционерлері, құрылтайшылары, қатысушылары арасында таратылатын бөліктерін төлеу мақсатына сатып алынған шетел валютасы басқа жағдайлардан ерекше жағдай болып табылады. Егер валюталық шартқа есептік нөмірді алу талабы таралмаса, онда есептік нөмірді беру туралы белгімен немесе тіркеу куәлігінің көшірмесімен немесе хабарлама туралы куәлігінің көшірмесімен валюталық шарттың көшірмесі беріледі.

12.9. Баламасы жүз миллион АҚШ долларынан асатын валюталық шарттар бойынша алынған сыртқы қарыздар және міндеттемелерді орындау заңды тұлға-резидентпен қолма-қол ақшасыз шетел валютаны сатып алу күнінен бастап тоқсан күнтізбелік күн ішінде орын алатын, шығарылым проспектісіне сәйкес номиналды сомасы баламасында жүз миллион АҚШ долларынан асатын шетел валютасында шығарылған облигациялар бойынша Қазақстан Республикасының бейрезиденті алдында шетел валютасындағы міндеттемелерді өтеу мақсатына заңды тұлға-резидент тарапынан шетел валютасын сатып алынған кезде келесілер қосылады:

- тиісті шетел валютасында жеке банктік шотты ашуға өтініш,
- сатып алынған қолма-қол ақшасыз шетел валютасын шетел валютасындағы жеке банктік шотқа есепке алуға қатысты уәкілетті банкке берілген нұсқауы,
- аталған мақсатқа сатып алу күнінен бастап тоқсан күнтізбелік күн ішінде оны пайдаланбаған жағдайда осы валютаны келесі үш жұмыс күн ішінде ұлттық валютаға сатуға қатысты уәкілетті банкке берілген нұсқауы,
- міндеттемелердің сомасын және орындалу мерзімдерін растайтын құжаттар (кредиттік шарт және

выпущенным в иностранной валюте номинальная сумма, согласно проспекту выпуска по которым превышает сто миллионов долларов США в эквиваленте, и по которым исполнение обязательств наступает в течение девяноста календарных дней со дня покупки безналичной иностранной валюты юридическим лицом-резидентом прилагаются:

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

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

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

## **ГЛАВА 13. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА В ОСОБЫХ РЕЖИМАХ**

13.1. Особый режим ведения Счета устанавливается Клиенту на основании Заявления – оферты №2, Заявления-оферты № 3, Заявления-оферты №14, путем проставления в нем соответствующей отметки.

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

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

### **§ 1. ВЕДЕНИЕ СЧЕТА В «ТРАНЗИТНОМ РЕЖИМЕ»**

13.4. Счет в «транзитном режиме» открывается Клиенту на основании Заявления-оферты №2 и предназначен для сбора и аккумуляции безналичных и

өтеу кестесі, басқа құжаттар).

Банк заңды тұлға-резидентпен сатып алынған қолма-қол ақшасыз шетел валютасын жеке банктік шотқа есепке алады және оның заңды тұлға-резидентпен тек қана айтылған мақсаттарға пайдаланылуын қамтамасыз етеді.

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

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

### **13-ТАРАУ. ЕРЕКШЕ РЕЖИМДЕРДЕ ШОТ ЖҮРГІЗУ ТАЛАПТАРЫ**

13.1. Шотты жүргізудің ерекше режимі Клиентке №2 өтініш-оферта және/немесе №3 өтініш-оферта, № 14 өтініш-оферта негізінде онда тиісті белгі қою арқылы белгіленеді.

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

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

### **§ 1. «ТРАНЗИТТІК РЕЖИМДЕ» ШОТ ЖҮРГІЗУ**

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

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

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

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

наличных денег, поступивших в пользу Клиента, с целью последующего их перевода на Счет Клиента. Перевод осуществляется по внутренней банковской системе по мере поступления денег на счет в «транзитном режиме» в указанной Клиентом периодичности. Если указанная дата перечисления денег выпадает на выходной/праздничный день, перечисление денег осуществляется на следующий рабочий день.

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

13.6. Банк осуществляет перевод денег со счета в «транзитном режиме» с периодичностью, которую Клиент указывает в Заявлении –оферте №2.

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

13.8. Банк путем прямого дебетования счета списывает комиссионное вознаграждение, подлежащее уплате Банку по операциям, совершаемым по текущему счету «в транзитном режиме» и комиссию за ведение текущего счета «в транзитном режиме» со Счетов Клиента, указанных в Заявлении – оферте №2, а в случае отсутствия необходимой суммы денег, с любого другого банковского счета Клиента, открытого в Банке.

### **§ 2. ВЕДЕНИЕ СЧЕТА В «ЛИМИТИРОВАННОМ РЕЖИМЕ»**

13.9. Банк открывает филиалу (представительству) Клиента счет в «лимитированном режиме» в национальной валюте (далее - лимитированный счет) на основании Заявления – оферты №3, при наличии у Клиента в Банке Счета.

По лимитированному счету Банк выполняет распоряжения:

- о зачислении денег на лимитированный счет;
- о переводе, выдаче наличных денег с лимитированного счета в рамках установленного Клиентом лимита на расходные операции по сумме (далее – Лимит), в строгом соответствии с требованиями законодательства РК, ВНД Банка, настоящим Договором.

13.10. Клиент обязуется переводить деньги на лимитированный счет филиала (представительства) для осуществления расчетов в рамках установленного Лимита не позднее 10 (десятого) числа текущего месяца, если иное не предусмотрено указанием Клиента.

13.11. Заявление-оферта №3, предоставляемая в Банк, должна быть подписана уполномоченным лицом Клиента и скреплено печатью Клиента (при наличии). В случае необходимости изменения Лимита на следующий или текущий месяц Клиенту необходимо предоставить Заявление – оферту №3 с указанием нового Лимита.

13.12. Для открытия лимитированного счета, филиал (представительство) обязуется представить Банку

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

## **§ 2. «ЛИМИТТЕЛГЕН РЕЖИМДЕ» ШОТ ЖҮРГІЗУ**

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

Лимиттелген шот бойынша Банк мынадай өкімдерді орындайды:

лимиттелген шотқа ақша есептеу туралы өкім;

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

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

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

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

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

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

## **§ 3. АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ АВТОСАЛЬДОЛАУ ҚЫЗМЕТІ АРҚЫЛЫ ЖҮРГІЗУ**

13.15. Банк Клиентке №14 өтініш-оферта негізінде ақшаны автоматты сальдолау бойынша шот

все необходимые документы и выполнять требования законодательства РК и настоящего Договора.

13.13. Платежные документы, предъявляемые филиалом (представительством) в Банк должны быть в пределах установленного Лимита.

13.14. Банк вправе, путем прямого дебетования, осуществлять изъятие с лимитированного счета суммы комиссионного вознаграждения по мере совершения операций по указанному счету. В случае недостаточности суммы на лимитированном счете, Банк списывает комиссионное вознаграждение с других банковских счетов Клиента, либо филиала (представительства) Клиента, открытых в Банке.

## **§ 3. ВЕДЕНИЕ СЧЕТА В РЕЖИМЕ АВТОСАЛЬДИРОВАНИЯ**

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

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

13.17. Под Компанией в рамках услуги автосальдирования понимается юридическое лицо, которое оказывает услуги Клиенту.

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

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

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

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

13.21. Банк осуществляет перевод денег в пределах остатка денег на Счете Клиента с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка за ведение счета.

жүргізудің ерекше режимі бар ұлттық валютада ағымдағы шот (бұдан әрі-автосальдандыру қызметі бар шот) ашады. Автосальдолау қызметі бар шот Клиент пайдасына түскен қолма-қол және қолма-қол ақшасыз ақшаны кейіннен оларды Клиентке қызмет көрсеткен компанияның шотына аудару мақсатында жинауға және шоғырландыруға арналған.

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

13.17. Автосальдолау қызметі аясындағы компания дегеніміз-клиентке қызмет көрсететін заңды тұлға ретінде түсіндіріледі.

13.18. Автосалдолау қызметі бар шот ашылған Клиент компаниямен біріктірілген ақпараттық жүйенің қатысушысы болып табылады.

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

13.20. Банк автосалдандыру қызметі бар шот бойынша Клиенттің келесі өкімдерін ғана орындайды:

- Банктің кассалары/электрондық-техникалық құрылғылары арқылы ақшаны (қолма-қол) қабылдау;
- Банк ішінде/одан тыс қолма-қол ақшасыз төлемдерді қабылдау;
- Автосалдолау қызметі бар шотты жүргізу үшін ай сайынғы комиссия сомасында автосалдолау қызметі бар шоттағы төмендетілмейтін қалдықты алып тастағанда, № 14 өтініш-офертада көрсетілген деректерге сәйкес Клиент шотынан автосалдолау қызметі бар компанияның шотына ақша аудару. Банк шотты жүргізу үшін комиссияны акцептсіз тәртіппен есептен шығарады.

13.21. Банк шотты жүргізгені үшін Банктің комиссиялық сыйақы сомасын ескере отырып, Клиент шотындағы ақша қалдығы шегінде ақша аударарды. Банк ҚР заңнамасына сәйкес уәкілетті органдардың талаптарын орындау бойынша Клиент шотынан тікелей дебеттеу жолымен төленетін соманы қоспағанда, Клиент аударымын ішінара орындамайды.

13.22. Клиент № 14 өтініш-офертаға және тұрақты жұмыс істейтін төлем тапсырмасына қол қойған күннен бастап, Банк Клиент ақшасын автоматты режимде Клиенттің қосымша келісімінсіз, өтініш-офертада көрсетілген деректер негізінде компанияның шотына қабылдауға және аударуға құқылы.

13.23. Банк Шарттың 13.20-тармағында көзделмеген шот бойынша автосальдолау қызметімен өзге операцияларды жүзеге асырмайды, ал Клиент Банктен оны жүзеге асыруды талап етуге құқылы емес.

13.24. Банк тікелей дебеттеу арқылы қолма – қол ақшаны қабылдағаны және автосальдолау қызметі бар шотты жүргізгені үшін Банкке төленетін комиссиялық

Банк не осуществляет частичное исполнение перевода Клиента, за исключением сумм, оплачиваемых путем прямого дебетования со Счета Клиента по исполнению требований уполномоченных органов в соответствии с законодательством РК

13.22. С даты подписания Клиентом Заявления – оферты № 14 и постоянно действующего платежного поручения Банк вправе принимать и переводить в автоматическом режиме деньги Клиента на Счет Компании, без дополнительного согласия Клиента на основании данных, указанных в Заявлении-оферте.

13.23. Банк не осуществляет, а Клиент не вправе требовать от Банка осуществления по Счету с услугой автосальдирования иных операций, не предусмотренных пунктом 13.20. Договора.

13.24. Банк путем прямого дебетования списывает комиссионное вознаграждение, подлежащее уплате Банку за прием наличных денег и ведение Счета с услугой автосальдирования с Счетов Клиента, указанных в Заявлении – оферте № 14, а в случае отсутствия необходимой суммы денег, с любого другого банковского счета Клиента, открытого в Банке.

13.25. Банк отказывает в обслуживании по Счету с услугой автосальдирования в случаях, если:

- предоставлены неправильно либо не полностью заполнены документы для проведения операции;
- Клиентом не обеспечена на Счете с услугой автосальдирования сумма денег, необходимая для осуществления операции;
- на счете (-ах) установлены инкассовые распоряжения/арест/блокировка всей суммы остатка по основаниям, предусмотренным законодательством РК (при переводе денег на счет Компании - бенефициара);
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РК.

13.26. Банк не несет ответственности за проведение операций в случаях, когда на момент проведения операций, взаимоотношения Клиента с Компанией расторгнуты или приостановлены в соответствии с действующим законодательством РК и ВНД Банка.

13.27. Отзыв и приостановление Клиентом принятых к исполнению Банком переводов по Счету с услугой автосальдирования осуществляются до их исполнения

13.28. При наличии технической возможности у Банка, Клиента и Компании, Банк может направлять Компании информацию по специальным каналам связи о поступлениях денег от Клиента со Счета с услугой автосальдирования. Установка соответствующей программы и время настройки по передаче данных остается за Банком.

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

сыйақыны № 14 өтініш-офертада көрсетілген Клиент шоттарынан, ал қажетті ақша сомасы болмаған жағдайда, Клиенттің Банкте ашылған кез келген басқа банктік шотынан есептен шығарады.

13.25. Банк автосалдолау қызметі бар шот бойынша қызмет көрсетуден бас тартады, егер:

- операция жүргізу үшін құжаттар дұрыс ұсынылмаған немесе толық толтырылмаған;
- Клиент автосалдолау қызметі бар шотта операцияны жүзеге асыруға қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген;
- шотта (-тарда) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша (бенефициар компанияның шотына ақша аудару кезінде) барлық қалдық сомасына инкассалық өкімдер/тыйым салу/бұғаттау белгіленген;
- ҚР заңнамасында қарастырылған басқа да жағдайларда.

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

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

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

#### **§ 4. ЗАҢДЫ ТҮЛҒА ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРІНІҢ ЖАЛАҚЫ ТӨЛЕМДЕРІН ЕСЕПТЕУ БОЙЫНША БАНКТІК ҚЫЗМЕТ**

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

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

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

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

13.33. Клиент өз Қызметкерлерін Банкке олардың ағымдағы шоттарына есептеу үшін аударылған Төлемдер бойынша ақша сомасы жөнінде

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

13.30. Банк зачисляет Выплаты Работникам Клиента на их текущие счета в порядке и на условиях, предусмотренных Договором на основании электронного поручения Клиента в формате МТ102.

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

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

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

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

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

#### **ГЛАВА 14. ПОПОЛНЕНИЕ КАССЫ ОБМЕННОГО ПУНКТА**

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

14.2. Банк оказывает услуги по пополнению кассы обменного пункта Клиента на основании предоставленного Клиентом Заявления– оферты № 4 на пополнение кассы обменного пункта и в соответствии с условиями Договора.

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

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

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

- из иностранной валюты в казахстанские тенге;

өздігінен хабардар етеді;

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

13.35 Банк Қызметкерлердің Тізімінде қателіктер болған жағдайда Клиенттің нұсқауын орындаудан бас тартуға құқылы.

## **14-ТАРАУ. АЙЫРБАСТАУ ОРНЫНЫҢ КАССАСЫН ТОЛЫҚТЫРУ**

14.1. Клиент Шарттың осы Тарауының аясында жауапкершілігі шектеулі серіктестік ұйымдық-құқықтық нысанымен уәкілетті мемлекеттік органда тіркелген заңды тұлға болып табылады, оның қызметінің айрықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылады және өз қызметін уәкілетті мемлекеттік орган қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға берген, қолданылуы тоқтатыла тұрмаған немесе тоқтатылмаған лицензия негізінде жүзеге асырады.

14.2. Банк Клиент айырбастау орнының кассасын толықтыруға берген № 4 өтініш-оферта негізінде және Шарттың талаптарына сәйкес Клиенттің айырбастау орнының кассасын толықтыру қызметтерін көрсетеді.

14.3. Клиенттің айырбастау орнының кассасын қолма-қол ұлттық/шетел валютасымен толықтыруды Банк Клиент нұсқауының негізінде айырбасталымдық операциялар мен қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату операцияларын жүргізу арқылы жүзеге асырады.

14.4. Айырбасталымдық операцияларды Банк Клиенттің тиісті түрде ресімделген нұсқауы негізінде Клиенттің Шотында бар ақша сомасы шегінде жүзеге асырады.

14.5. Банк ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес айырбастау бойынша келесі операцияларды жүзеге асырады:

- шетел валютасынан қазақстандық теңгеге;
- қазақстандық теңгеден шетел валютасына;
- бір шетел валютасынан өзге шетел валютасына;

14.6. Айырбасталымдық операциялар жүзеге асырылатын валюталар тізімін Банк өздігінен анықтайды және оны өз қарастыруы бойынша өзгертуі мүмкін.

14.7. Айырбасталымдық операциялар Банк операцияны жүргізу сәтінде белгілейтін валюта айырбастау бағамын қолданумен немесе Тарифтерге сәйкес комиссия алынатын операцияның жеке бағамын қолданумен жүзеге асырылады.

14.8. Клиенттің айырбастау орнының кассасын

- из казахстанских тенге в иностранную валюту;
- из одной иностранной валюты в другую иностранную валюту.

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

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

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

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

14.10. Комиссии Банка за проведение операций, осуществляемых в рамках настоящей Главы, оплачиваются Клиентом путем списания Банком соответствующих сумм со Счета в безакцептном порядке, на основании согласия Клиента, предоставленного в рамках Договора, или посредством удержания сумм комиссии из сконвертированной суммы; если же такое списание/удержание невозможно – иными способами, предусмотренными законодательством РК и Договором.

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

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

## **ГЛАВА 15. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СКВОЗНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

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

15.2. Банк оказывает услуги по сквозному



толықтыру операцияларын Банк ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да белгіленген тәртіппен операциялық күн ішінде жүзеге асырады.

14.9. Клиенттің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру үшін Клиент өз Шотына/нан (-тарынан/тарына) қолма-қол шетел валютасын шектеусіз есептеуге және алуға құқылы. Бұл ретте Банк бөлімшесі арқылы Шоттан қолма-қол ақшамен Шоттың валютасына қарай ақша алу үшін Клиент алдын ала, бірақ осындай соманы алатын болжамды күнге дейін бір жұмыс күнінен кешіктірмей Банк белгілеген нысан бойынша ресімделген тиісті жазбаша өтінімді беруі тиіс. Осы тармақтың талабына қарамай, Шоттан ақша беруді Банк өзінің қарастыруы бойынша ҚР заңнамасына сәйкес шығыс құжаттарын ресімдеумен аталмыш өтінімді берген күні жүзеге асыруы мүмкін.

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

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

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

## **15-ТАРАУ. ТОЛАССЫЗ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІ ПАЙДАЛАНУ**

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

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

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

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

15.5. Банк келесі жағдайларда Клиенттің

обслуживанию Клиента на основании предоставленного Клиентом Заявления-оферты №5 на сквозное обслуживание и в соответствии с условиями Договора.

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

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

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

а) не предоставлены требуемые документы для проведения операции;

б) предоставлены неправильно либо не полностью заполнены документы для проведения операции;

в) Клиентом не обеспечена на Счете сумма денег, необходимая для осуществления операции;

г) на Счете (-ах) установлен арест/блокировка всей суммы остатка по основаниям, предусмотренным законодательством РК (при расходной операции);

д) подпись и/или печать (при наличии печати) на расходном кассовом документе не соответствует подписи и/или печати (при наличии печати) в карточке с образцами подписей;

е) в иных случаях, предусмотренных законодательством РК.

15.6. Обслуживание Клиента по предварительной заявке на выдачу наличных денег осуществляется в филиале/отделении Банка, в который была подана предварительная заявка.

## **ГЛАВА 16. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АУДИООБСЛУЖИВАНИЯ**

16.1. Банк предоставляет Клиенту информацию о состоянии Счета по телефонному запросу и при сообщении Клиентом кодового слова, указанного Клиентом в Заявлении– оферте №6 на аудиообслуживание и номера Счета.

16.2. Банк оказывает услуги по аудиообслуживанию на основании предоставленного Клиентом Заявления – оферты №6 на аудиообслуживание и в соответствии с условиями Договора.

16.3. В рамках оказания данной услуги, Клиент вправе запросить информацию об остатках денег на Счете, операциях по Счету за определенный период.

16.4. Клиент вправе сообщить кодовое слово по своему усмотрению любому третьему лицу Клиента, которые будут считаться Банком представителями Клиента, обладающими правом получения информации по его счетам. При этом Клиент самостоятельно принимает меры по сохранению конфиденциальности и ограничению доступа к информации по Счету.

16.5. Банк не несет ответственность за предоставление информации по кодовому слову лицам, получившим несанкционированный доступ к нему, либо получившим доступ от Клиента.

өкіліне/Клиентке қызмет көрсетуден бас тартады:

а) операция жүргізу үшін талап етілетін құжаттар берілмегенде;

б) операция жүргізу үшін құжаттар дұрыс берілмегенде немесе толық толтырылмағанда;

в) Клиент операцияны жүзеге асыру үшін Шоттағы қажетті ақша сомасымен қамтамасыз етпеген;

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

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

е) ҚР заңнамасында көзделген басқа да жағдайларда.

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

## **16-ТАРАУ. АУДИО ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІ ПАЙДАЛАНУ**

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

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

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

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

16.5. Банк код сөзі бойынша ақпараттың оған санкцияланбаған қолжетімділік алған немесе Клиенттен қолжетімділік алған тұлғаларға берілгені үшін жауапкершілікте болмайды.

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

## **17-ТАРАУ. ШОТ ВАЛЮТАСЫНАН ӨЗГЕШЕ ВАЛЮТАДАҒЫ ТӨЛЕМ**

16.6. Клиент имеет право изменить кодовое слово, предоставив в Банк Заявление–оферту № 6 на установление/изменение кодового слова проставив отметку в поле «изменить кодовое слово».

## **ГЛАВА 17. ЗАЧИСЛЕНИЕ СУММ ПЛАТЕЖЕЙ В ВАЛЮТЕ ОТЛИЧНОЙ ОТ ВАЛЮТЫ СЧЕТА.**

17.1. Подписав Заявление-оферту № 7 Клиент дает и подтверждает свое согласие на акцепт Банком платежных документов, поступивших по реквизитам Клиента в валюте, отличной от валюты Счета.

17.2. Зачисление Банком на Счет сумм платежей в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется путем их конвертации по курсу покупки/продажи иностранной валюты, установленному Банком на день совершения платежа. Конвертация и зачисление денег на имеющийся у Клиента Счет осуществляется в течении срока, определенного ВНД Банка и законодательством РК.

17.3. Клиент обязуется предоставить в Банк документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа и осуществления валютных операций.

## **ГЛАВА 18. СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННО-БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

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

18.2. По всем вопросам связанных с услугами предоставляемых через ДБО, необходимо обращаться по телефонам круглосуточной поддержки, указанных на официальном сайте Банка [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz).

18.3. Банк осуществляет подключение к ДБО на основании предоставленного Клиентом Заявления-оферты №8.

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

- платежное поручение;
- заявление на перевод иностранной валюты;
- выписки по Счетам Клиента;
- обменные операции с безналичной иностранной валютой
- электронные копии платежных документов о поступлении денег на банковские счета Клиента;
- заявление на открытие дополнительного текущего счета;
- заявление на открытие депозита;
- заявление на выпуск гарантии;
- заявление на получение овердрафта;
- заявление на подключение к ИПТ;
- электронный чек

## СОМАЛАРЫН ЕСЕПКЕ ЖАТҚЫЗУ

17.1. Клиент № 7 өтініш-офертаға қол қоя отырып, Шот валютасынан өзгеше валютада Клиенттің деректемелері бойынша түскен төлем құжаттарын береді және Банктің акцептеуіне келісімін растайды.

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

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

## 18-ТАРАУ. ҚАШЫҚТЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІ

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

18.2. ҚБҚ арқылы көрсетілетін қызметтермен байланысты барлық мәселелер бойынша Банктің [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) ресми сайтында көрсетілген тәулік бойы қолдау көрсету телефондары бойынша хабарласу қажет.

18.3. Банк ҚБҚ-ға қосуды Клиент берген №8 өтініш-оферта негізінде жүзеге асырады.

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

- төлем тапсырмасы;
- шетел валютасын аударуға өтініш;
- Клиенттің Шоттары бойынша үзінді көшірмелер;
- қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау операциялары;
- Клиенттің банктік шоттарына ақшаның түскені туралы төлем құжаттарының электронды көшірмелері;
- қосымша ағымдағы шот ашуға өтініш;
- депозит ашуға өтініш;
- кепілдік шығаруға өтініш;
- овердрафт алуға өтініш;
- АТТ-қа қосылуға өтініш;
- электронды чек;
- ақпараттық-банктік қызметтер;
- ҚР ҰБ нормативтік құқықтық актілерінде

- информационно – банковские услуги;

- иные платежные документы, установленные нормативными правовыми актами НБ РК и ВНД Банка.

18.5. Подтверждения об отправке и (или) получении электронных документов в ДБО осуществляется в электронном журнале учета.

18.6. При процедуре безопасности авторизация входа в ДБО осуществляется по логину и паролю. В целях усиления безопасности при проведении операций (авторизация входа и подтверждение платежей) в ДБО, Банк предоставляет к использованию:

- динамическую идентификацию, с помощью OTP устройств или Mobil Pass.

18.7. Используемые при совершении операций в ДБО документы в электронной форме, заверенные ЭЦП (далее – электронный документ), или OTP устройством, Mobil Pass юридически равнозначны документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему Договору (за исключением договоров и документов, которые в соответствии с законодательством РК должны быть предоставлены на бумажных носителях).

18.8. Физические лица, уполномоченные на подписание электронных документов Клиента в качестве уполномоченных лиц Клиента (далее - пользователь), определяются исходя из представленных Клиентом в Банк письменных заявлений на подключение пользователя к ДБО (Заявления-оферты №8) при обязательном наличии в Банке: документа с образцами подписей и оттиска печати (при наличии) на первого руководителя Клиента, доверенности пользователя (полномочия пользователя должны соответствовать полномочиям, указанным в доверенности и Заявлении – оферте №8).

18.9. В случае изменения списка уполномоченных лиц, которые вправе подписывать электронные документы, Клиент должен незамедлительно направить в Банк письменное заявление о прекращении полномочий таких лиц (Заявления-оферты №8).

18.10. В случае изменений/блокировки пользователей в системе, изменения электронного адреса или мобильного телефона пользователя, изменений прав доступа или права подписи, а также при замене регистрационного свидетельства, или OTP устройства, Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление – оферты №8.

18.11. Клиентом в обязательном порядке используется Ключевой носитель или OTP устройство или Mobil Pass:

- Ключевой носитель и OTP устройство выдается Банком непосредственно Клиенту/уполномоченному представителю Клиента. Доступ к Ключевому носителю защищен стандартным заводским паролем, который озвучивается при выдаче Ключевого носителя, и при первой попытке сохранения ЭЦП на Ключевой носитель Клиент обязан изменить пароль, в последующем пароль может изменяться Клиентом самостоятельно;
- передача устройства Ключевого носителя и OTP

және Банктің ІНҚ-да белгіленген басқа да төлем құжаттары.

18.5. ҚБҚ жүйесіне электронды құжаттардың жөнелтілгені және (немесе) алынғаны туралы растама электронды есепке алу журналында жүзеге асырылады.

18.6. Қауіпсіздік рәсімі кезінде ҚБҚ жүйесіне кіру авторизациясын логин мен пароль бойынша жүзеге асырады. ҚБҚ жүйесінде операциялар жүргізу кезінде қауіпсіздікті күшейту мақсатында (кіру авторизациясы және төлемдер растамасы) Банк пайдалануға келесілерді ұсынады:

- серпінді сәйкестендіру (біржолғы (бір реттік) парольдерді түрлендіретін ОТР-құрылғының (бұдан әрі - ОТР-құрылғы) көмегімен).

18.7. ҚБҚ жүйесінде операциялар жүргізу кезінде пайдаланылатын ЭСҚ-мен немесе ОТР құрылғымен куәландырылған электронды нысандағы құжаттар (бұдан әрі - электронды құжат) заң бойынша қағаз тасымалдағыштағы құжаттарға тең деп танылады және осы Шарт бойынша Тараптардың оларға ұқсас құқықтары мен міндеттерін (ҚР заңнамасына сәйкес қағаз тасымалдаушыда берілуі тиіс құжаттар мен шарттардан басқалары) тудырады.

18.8. Клиенттің электрондық құжаттарына Клиенттің уәкілетті тұлғалары ретінде қол қоюға уәкілетті тұлғалар (бұдан әрі - пайдаланушы) Клиенттің ҚБҚ-ға қосылу үшін Банкке берген жазбаша өтініштері негізінде анықталады (№8 Өтініш-офертаға), егер Банкте: Клиенттің бірінші басшының қол қою үлгілері бар құжат мен мөрі бар (бар болса), пайдаланушының сенімхаты (пайдаланушының өкілеттігі сенімхат пен №8 Өтініште-офертаға көрсетілген өкілеттіктерге сәйкес келуі тиіс

18.9. Электронды құжаттарға қол қоюға құқылы уәкілетті тұлғалардың тізімі өзгерген жағдайда Клиент тез арада Банкке осындай тұлғалар өкілеттіктерінің тоқтатылғаны туралы жазбаша өтініш (№8 өтініш-оферта) жолдауы тиіс.

18.10. Жүйеде пайдаланушылар өзгерген/оқшауланған, пайдаланушының электрондық мекенжайы немесе мобильдік телефоны өзгерген, қолжетімділік құқықтары немесе қол қою құқығы өзгерген жағдайда, сондай-ақ тіркеу куәлігін немесе ОТР құрылғыны ауыстырған кезде Клиент Банкке қол қойылған №8 өтініш-офертаны ұсынады.

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

- Негізгі тасымалдаушы мен ОТР құрылғыны Банк тікелей Клиентке/Клиенттің уәкілетті өкіліне береді. Негізгі тасымалдаушыға қолжетімділік стандартты зауыттық парольмен қорғалады, бұл Негізгі тасымалдаушыны берген кезде айтылады, және де ЭСҚ кілтін Негізгі тасымалдаушыда сақтауға әрекет жасаған кезде Клиент парольді өзгертуге

устройства сопровождается подписанием уполномоченными представителями Сторон Акта приема-передачи по форме, предусмотренной Банком.

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

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

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

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

18.16. В случае компрометации своего закрытого ключа, ОТР устройства или мобильного телефона с установленным Mobil Pass с номером телефона, зарегистрированным в системе ДБО, немедленно прекратить пользоваться этим ключом/ ОТР устройством/Mobil Pass и уведомить Банк о факте компрометации для блокирования, или в случае получения уведомления от Клиента о подозрении на несанкционированный доступ к ДБО, Банк немедленно блокирует все операции с электронными документами.

18.17. Клиент незамедлительно информирует Банк посредством телефонного звонка, и в последующем путем отправки письменного уведомления, обо всех случаях подозрений на несанкционированный доступ к ДБО (при краже, повреждении компьютера, ноутбука, других технических средств) и ключевому носителю ОТР устройства или к мобильному телефону с установленным Mobil Pass, а также утраты, похищения или повреждения программно-технических средств ДБО телекоммуникации/ мобильного телефона с установленным Mobil Pass, обработки, хранения и защиты информации для проведения смены ключей и других согласованных Сторонами действий по поддержанию в рабочем состоянии программно-технических средств;

18.18. Стороны обеспечивают конфиденциальность информации, содержащейся в электронных документах;

18.19. По требованию Банка, Клиент не позднее следующего рабочего дня, обязан предоставить соответствующим образом оформленные бумажные экземпляры электронных документов, направленных/полученных через ДБО.

18.20. Сроки оказания электронных банковских услуг, предоставляемых в течении срока, действуют до расторжения Договора присоединения.

міндетті, кейіннен парольді Клиент өздігінен өзгерте алады;

- Негізгі тасымалдаушы мен ОТР құрылғыны тапсыру Клиент берген негізде Тараптардың уәкілетті өкілдерінің Қабылдау-тапсыру актісіне қол қоюымен қоса жүреді.

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

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

18.14. Тараптар телекоммуникациялардың, ақпаратты өңдеу, сақтау және қорғаудың ҚБҚ жүйесін тек жұмысқа қабілетті және жарамды, компьютерлік вирустар мен ҚБҚ жүйесіне зиян келтіруі мүмкін бағдарламалардың жоқтығы қатысында тексерілген жабдықта ғана пайдаланады;

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

18.16. Өз жабық кілті немесе ОТР құрылғысы немесе ҚБҚ жүйесінде тіркелген телефон нөмірімен Mobil Pass орнатылған ұялы телефоны жария болған жағдайда, дереу бұл кілтті/ОТР құрылғыны/ Mobil Pass пайдалануды тоқтатып, Банкке оқшаулау үшін жария болғандық туралы хабардар ету қажет немесе Клиенттен ҚБҚ жүйесіне санкцияланбаған қол жеткізуге күдігі бар екені туралы хабарлама алған кезде Банк электронды құжаттармен жүргізілетін барлық операцияларды дереу оқшаулайды;

18.17. Клиент Банкке телефонмен қоңырау шалу арқылы және кейіннен жазбаша хабарлама жолдау арқылы ҚБҚ жүйесіне (компьютер, ноутбук, басқа техникалық құралдар ұрланған, зақымданған кезде), негізгі тасымалдаушыға ОТР құрылғыға немесе Mobil Pass орнатылған ұялы телефонға санкцияланбаған қол жеткізудің болуына күдік туындаған барлық жағдайлар туралы, сондай-ақ телекоммуникацияның, ақпаратты өңдеу, сақтау және қорғаудың ҚБҚ бағдарламалық-техникалық құралдарын немесе Mobil Pass орнатылған ұялы телефонды жоғалту, ұрлату немесе зақымдалу жағдайлары туралы кілттерді ауыстыру және бағдарламалық-техникалық құралдарды қолданыстық күйінде ұстау бойынша Тараптар келіскен басқа да әрекеттерді орындау үшін дереу хабарлайды;

18.18. Тараптар электронды құжаттардағы ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді;

18.19. Банктің талап етуімен Клиент келесі

18.21. Стороны имеют право при взаимном согласии производить замену систем телекоммуникаций, обработки, хранения и защиты информации.

18.22. Стороны настоящего Договора, безусловно и безотзывно подтверждают и согласны с тем, что Клиент обязан использовать средства защиты от несанкционированных платежей (доступов в ДБО), согласованные Сторонами Договора, а Банк использовать средства защиты, установленные законодательством РК и ВНД Банка. При этом, Клиент понимает, что обязанности Банка ограничиваются соблюдением положений Договора; и что доступ от имени Клиента к банковским счетам Клиента, допущенный по неосторожности, по вине либо без таковой самого Клиента, либо третьих лиц (в том числе работников Клиента), в результате которого произведен платеж (доступ в ДБО), будет безусловно считаться санкционированным со стороны Клиента. Со своей Стороны, Банк обязуется соблюдать условия, предусмотренные Стандартным соглашением и применять указанные средства защиты при получении каждого и любого электронного документа (платежного документа), поступившего в Банк от имени / со стороны Клиента.

18.23. Клиент и Банк взаимно обязуются принимать на себя в полном объеме все обязательства, вытекающие из электронных документов, подписанных от их имени посредством ЭЦП, Регистрационные свидетельства которых зарегистрированы в соответствующем списке открытых ключей (последовательность электронных цифровых символов и предназначенная для подтверждения подлинности ЭЦП в электронном документе) ОТР устройством или Mobil Pass, если при проверке эти подписи признаются достоверными и к моменту приема документа не было зафиксировано официального заявления, подписавшего документ лица о компрометации своего личного ключа/ОТР устройства или программного обеспечения, а так же мобильного телефона с установленным Mobil Pass согласно п.18.17.

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

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

### **19.1. Банк вправе:**

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

2) истребовать документы и информацию,

жұмыс күнінен кешіктірмей, ҚБҚ жүйесі арқылы жолданған/алынған электронды құжаттардың тиісті түрде ресімделген қағаз даналарын беруге міндетті.

18.20. Қосылу шартының мерзімі ішінде ұсынылатын электронды банктік қызметтерді көрсету мерзімі Қосылу шарты бұзылғанға дейін қолданылады.

18.21. Тараптар телекоммуникация, ақпаратты өңдеу, сақтау және қорғау жүйелерін өзара келісім болған жағдайда ауыстыруға құқылы.

18.22. Осы Шарттың Тараптары Клиенттің Шарт Тараптары келіскен санкцияланбаған төлемдерден (ҚБҚ жүйесіне қол жеткізуден) қорғау құралдарын пайдалануға, ал Банктің ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да белгіленген қорғау құралдарын пайдалануға міндетті екенін сөзсіз және қайтарымсыз растайды, сондай-ақ келіседі. Бұл ретте Клиент Банктің міндеттері Шарттың ережелерін сақтаумен шектелетінін; және Клиент атынан сақтықсыз, Клиенттің кінәсінен немесе кінәсіз немесе үшінші тұлғалардың (оның ішінде Клиент қызметкерлерінің) кінәсінен жіберілген Клиенттің банктік шоттарына қол жеткізу, оның нәтижесінде төлем жүргізілген (ҚБҚ жүйесіне қол жеткізу) Клиент тарапынан санкцияланған деп сөзсіз саналатынын түсінеді. Банк өз тарапынан Банкке Клиент атынан/тарапынан түскен электронды құжаттың (төлем құжатының) әрқайсысын және кез келгенін алу кезінде Стандартты келісімде көзделген талаптарды сақтауға және көрсетілген қорғау құралдарын қолдануға міндеттенеді.

18.23. Клиент пен Банк өзара олардың атынан ЭСҚ көмегімен қол қойылған электронды құжаттардан туындайтын барлық міндеттемелерді толық көлемде қабылдауға міндеттенеді, егер тексеру кезінде бұл қолдар сенімді деп танылса және құжатты қабылдау кезінде құжатқа қол қойған тұлғаның өзінің жеке кілтін/ОТР құрылғының немесе бағдарламалық жасақтаманың, сондай –ақ 18.17-т. сәйкес Mobil Pass орнатылған ұялы телефоны жария болғаны туралы ресми өтініші тіркелмесе, олардың Тіркеу куәліктері ашық кілттердің (электрондық сандық символдардың бірізділігі немесе электронды құжатта ЭСҚ түпнұсқалығын растауға арналған) немесе ОТР құрылғының немесе Mobil Pass тиісті тізімінде тіркелген.

18.24. Тараптар арасында туындаған даулар өзара мүдделікті ескере отырып, келіссөздер арқылы шешіледі. Тараптар арасында келісімге қол жеткізбеген жағдайда, олардың арасындағы дау Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сот органдарының қарауына беріледі.

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

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

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

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

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

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

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

6) закрыть Счет на основании заявления Клиента не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после получения заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;

7) отказать Клиенту в расторжении Договора при наличии у Клиента неисполненных обязательств по отношению к Банку, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РК;

8) отказать Клиенту в открытии новых счетов в случаях, если имеются предъявленные к его Счету, открытому в Банке, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, требования третьих лиц об изъятии денег со Счета и (или) наложен арест на деньги, находящиеся на его Счете, при условии недостаточности на Счете суммы денег, на которую налагается арест;

9) по основаниям, предусмотренным Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и ВНД Банка, в целях исключения вероятности вовлечения Банка в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, в одностороннем порядке расторгнуть деловые отношения с Клиентом, направив ему письмо - уведомление о принятии Банком решения о нецелесообразности продолжения деловых отношений. По истечении месячного срока с даты направления письма- уведомления, Банк в одностороннем порядке расторгает с клиентом Договор, перечислив



### 19.1. Банктің құқықтары:

1) Стандартты талаптарды біржақты тәртіппен мұндай өзгерістер күшіне енгенге дейін 3 (үш) жұмыс күні бұрын бұл жөнінде Банктің [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) сайтында, сондай-ақ операциялық залдардағы, бөлімшелердегі стендтерде Шарттың жаңа мәтінін немесе Стандартты талаптарға Өзгерістерді орналастыру арқылы Клиентке алдын ала хабарлай отырып өзгерту;

2) Шотты ашу үшін ҚР заңнамасында, Банктің ІНҚ-да көзделген құжаттар мен ақпаратты, сондай-ақ Шот бойынша операцияларды жүргізу және басқа да банктік қызметтерді көрсету кезінде қажет болатын қосымша құжаттарды талап ету;

3) Шартта көзделген тәртіппен банктік қызметтер көрсету бойынша Тарифтерге өзгерістер енгізу;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Клиентке алдын ала хабарламай және осы шартта айқындалған өзге де жағдайларда шотты (-тарды) біржақты соттан тыс тәртіппен жабу және бұзу;

5) Шотты егер ҚР заңнамасында өзге көзделмесе, біржақты тәртіпте жабуға құқылы;

5-1) Клиентті алдын ала ескертпестен, шотта бір жылдан артық ақша болмаған кезде;

5-2) шот бойынша бір жылдан астам қозғалыс болмаған кезде Клиентті шотты болжамды жабу күніне дейін кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын электрондық пошта арқылы хабарлама жіберу немесе жазбаша хабарлама жіберу, ҚБҚ арқылы хабарлама, телефонға SMS-хабарлама жіберу және банкте бар деректерді берудің өзге де тәсілдері арқылы хабардар ету. Егер хабарлама берілген күннен бастап, күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Клиент шот бойынша операцияларды қайта бастамаса, Банк шотты жабады, Клиент ақша үшін өтініш бергенге дейін шоттағы қалдықты Банктің транзиттік шотына аударады немесе ақша қалдықтарын ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес нотариустың депозитіне аударып, Шотты жабады.

6) ҚР заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің өтініші негізінде Клиенттің өтініш алғаннан кейін 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей Шотты жабу;

7) Клиенттің Банк қатысында орындалмаған міндеттемелері болғанда, сондай-ақ ҚР заңнамасында көзделген басқа да жағдайларда Клиентке Шартты бұзудан бас тарту;

8) Банкте ашылған Клиенттің Шотына қойылған уәкілетті мемлекеттік органдардың және лауазымды адамдардың Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, үшінші тұлғалардың Шоттан ақшаны алып қою туралы талаптары болған және (немесе) оның Шоттағы ақшасына тыйым салынған жағдайда, Шотта тыйым салынған сомаға ақша

остаток со Счета на транзитный счет Банка, до обращения Клиента за деньгами;

10) в безакцептном и безусловном порядке изымать деньги со Счета Клиента, а также с любых иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем прямого дебетования банковских счетов Клиента или иным не запрещенным законодательством РК способом, в случаях:

- установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег;

- перевода денег на основании поддельного платежного документа;

- исполнения ошибочного указания;

- при допущении Банком ошибок, в результате которых произошло зачисление денег на Счет без оснований на это;

- наличия задолженности клиента Банка по Договору и/или по любым его денежным обязательствам, включая обязательства по оплате комиссий Банка за оказание тех или иных банковских услуг;

- в иных случаях: по основаниям и в порядке, предусмотренных законодательством РК.

11) осуществить изъятие (списание) денег со Счета по указанию третьих лиц в соответствии с требованием законодательства РК;

12) заблокировать Счет в случае поступления в Банк распоряжения уполномоченного органа о приостановлении расходных операций по Счету, а также заблокировать соответствующие суммы денег на Счете в случае поступления решений уполномоченных органов об аресте денег Клиента;

13) отказать в исполнении указаний Клиента, в случае противоречия их законодательству РК, при нарушении Клиентом правил оформления и сроков предоставления платежных документов, а также в случае отсутствия на Счете Клиента достаточной суммы денег для осуществления указаний Клиента, включая суммы оплаты комиссионного вознаграждения Банка;

14) запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для проведения операций по Счету, осуществления Банком валютного контроля, соблюдения Банком требований законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Клиента, в том числе, подтверждающих правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента и его учредителей (участников/акционеров) согласно ВНД Банка;

15) осуществлять возможные и допустимые в рамках законодательства РК действия и меры по получению, проверке/перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения банковских операций, в целях соблюдения Банком законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

жеткіліксіз болған кезде Клиентке жаңа шоттар ашудан бас тарту;

9) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңы мен Банктің ІНҚ-да көзделген негіздемелер бойынша, Банктің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) тартылуын болдырмау мақсатында Банктің іскерлік қатынастарды жалғастырудың мақсатқа сәйкес еместігі туралы шешімді қабылдағаны туралы хабарлама хатты жолдау арқылы Клиентпен іскерлік қатынастарды біржақты тәртіппен бұзу. Хабарлама хатты жолдаған күннен бастап бір айлық мерзім аяқталғанда Банк клиентпен Шартты біржақты тәртіппен бұзады, Клиент ақшасына келгенге дейін Шоттағы ақша қалдығын Банктің транзиттік шотына аударады;

10) Клиенттің банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы немесе ҚР заңнамасымен тыйым салынбаған басқа да тәсілдермен Клиенттің Шотынан, сондай-ақ Клиенттің Банкте ашылған кез келген басқа да банктік шоттарынан ақшаны келесі жағдайларда акцептсіз және сөзсіз тәртіппен алып қою:

- ақша аудару жолымен жүзеге асырылған, санкцияланбаған төлем фактісінің айқындалуы;
- ақшаның жалған төлем құжатының негізінде аударылуы;

- қате нұсқауды орындау;
- ақшаның Шотқа негізсіз есептелуіне әкеп соқтырған Банктің қателіктер жіберуі;

- Банк клиенттің Шарт бойынша немесе кез келген ақшалай міндеттемелер, оның ішінде қандай да банктік қызметтер көрсетілгені үшін Банк комиссияларын төлеу міндеттемелері бойынша берешегінің болуы;

- басқа жағдайларда: ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен және негіздемелер бойынша.

11) ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша Шоттан ақшаны алып қою (есептен шығару);

12) Банкке уәкілетті органның Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өкімі түскен жағдайда Шотты оқшаулау, сондай-ақ уәкілетті органдардың Клиенттің ақшасына тыйым салу туралы шешімдері түскен жағдайда Шоттағы тиісті ақша сомасын оқшаулау;

13) Клиенттің нұсқаулары ҚР заңнамасына қайшы келген жағдайда, Клиент төлем құжаттарын ресімдеу ережелерін және беру мерзімдерін бұзған кезде, сондай-ақ Шотта Клиенттің нұсқауларын жүзеге асыру үшін, оның ішінде Банктің комиссиялық сыйақы сомасын төлеу үшін ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Клиенттің нұсқауларын орындаудан бас тарту;

14) Клиенттен Шот бойынша операцияларды жүргізуге, Банктің валюталық бақылауды жүзеге асыруына, Банктің Қылмыстық жолмен алынған

16) в случае переименования юридического лица, утери или износа печати (при наличии) на основании заявления Клиента, предоставить ему срок, не превышающий 10 (десяти) календарных дней для изготовления новой печати (при наличии). В этот период платежные документы Клиента принимаются к исполнению с подписью лиц, указанных в документе с образцами подписи (-ей), с пометкой об отсутствии печати (при наличии);

17) приостановить и/или отказать в проведении операции по Счету в случае:

- если одной стороной (сторонами) этой операции/сделки или обязательства по сделке является организация или лицо, включенное в Перечень, юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в Перечень, физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в Перечень;

- если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;

- если в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, есть подозрение или основание полагать о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;

- не предоставления Клиентом либо отказа Клиента в предоставлении документов и информации в соответствии с требованиями Законодательства РК и ВНД Банка, в том числе, подтверждающих правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента и его учредителей (участников/акционеров);

- в иных случаях, предусмотренных законодательством РК и ВНД Банка.

18) предоставлять информацию о Клиенте и совершаемых Клиентом операциях по запросу уполномоченных государственных и правоохранительных органов и банков-корреспондентов;

19) отказать в исполнении электронного документа Клиента в случае:

- подписания электронных документов недействительным/заблокированным ключом ЭЦП и (или) OTP устройством, а также в случае отключения мобильного телефона с установленным Mobil Pass;

- если ЭЦП или OTP устройство, мобильный телефон с установленным Mobil Pass принадлежит лицу, не имеющему полномочий на подписание соответствующего электронного документа и отсутствующему в представленном в Банк документе с образцами подписей Клиента или в случаях, когда отсутствует карточка с образцами подписей и оттиска



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

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

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

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

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

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

- егер Клиент жүргізетін операцияларды меңгеру процесінде операцияның қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мақсатында жүргізілуде деп пайымдауға күдік немесе негіздеме болса;

- Клиенттің ҚР заңнамасы мен Банктің ІНҚ талаптарына сәйкес құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде Клиенттің және оның құрылтайшыларының (қатысушыларының/акционерлерінің) құқықтық мәртебесін (резиденттігін/азаматтығын) растайтын құжаттар мен ақпаратты бермеуі немесе Клиенттің

печати (при наличии) на первого руководителя клиента, несоответствия полномочий пользователя клиента полномочиям в доверенности клиента и Заявлении – оферте №8;

- если электронный документ составлен и представлен с нарушением требований законодательства РК и настоящего Договора;

20) вносить изменения в механизмы защиты ДБО, с предварительным уведомлением Клиента путем направления уведомления Клиенту по ДБО;

21) отключить Клиента от ДБО в случае:

- истечения срока действия Регистрационного свидетельства Клиента;

- возникновения подозрения о несанкционированном доступе к ДБО третьих лиц;

- не использование ДБО в течении 6 (шести) месяцев подряд.

22) при закрытии Счета, используемого для работы в ДБО, по инициативе Клиента, либо в соответствии с законодательством РК, в одностороннем порядке без предварительного уведомления отключить Клиенту доступ в ДБО;

23) в случае отказа в исполнения электронных документов и (или) отключение от ДБО отправлять уведомление электронном способом с указанием причины;

24) при расторжении настоящего Договора блокировать вход в ДБО.

#### 19.2. Банк обязан:

1) знакомить Клиента с Тарифами в порядке, предусмотренном Договором;

2) открывать Клиенту Счет (-а), с присвоением индивидуального (-ых) идентификационного (-ых кода (-ов), на основании подписанного Клиентом Заявления об открытии текущего Счета, при предоставлении Клиентом в Банк всех документов, необходимых в соответствии с законодательством РК и ВНД Банка, с учетом подпункта 8) пункта 19.1. Стандартных условий;

3) после открытия Счета предоставить Клиенту Уведомление об открытых Счетах, с указанием индивидуальных идентификационных кодов;

4) осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством РК и Договором;

5) в случае возникновения диспутных ситуаций при проведении операций с наличными деньгами через электронно-техническое устройство, информировать Клиента о результате рассмотрения диспутной ситуации и принятом Банком решении, не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения заявления от Клиента;

6) выполнять распоряжения на перевод денег со счета Клиента, переданные в Банк с использованием ДБО, заверенные ЭЦП, ОТП устройством или Mobil Pass Клиента. Предоставлять Клиенту информацию по ДБО по операциям, проведенным по его банковским счетам;

7) в случае, если условия исполнения указания Клиента о переводе денег являются для Банка невыполнимыми, их соблюдение может повлечь задержку перевода денег или дополнительные затраты, а также отказ

оларды беруден бас тартуы;

- ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да көзделген басқа да жағдайларда.

18) уәкілетті мемлекеттік және құқық қорғаушы органдар мен корреспондент банктердің сұратуымен Клиент және Клиент жүргізетін операциялар туралы ақпарат беру;

19) келесі жағдайларда Клиенттің электронды құжатын орындаудан бас тарту:

- электронды құжаттарға жарамсыз/оқшауланған ЭСҚ кілтімен және (немесе) ОТР құрылғымен қол қою, сондай –ақ Mobil Pass орнатылған ұялы телефон өшірулі болған жағдайда;

- егер ЭСҚ немесе ОТР құрылғы, Mobil Pass орнатылған ұялы телефон тиісті электронды құжатқа қол қоюға өкілеттігі жоқ және Банкке берілген Клиенттің қол қою үлгілері мен құжатында көрсетілмеген тұлғаға тиесілі болса немесе клиенттің бірінші басшысының қол қою үлгілері мен мөр бедері (бар болса) бар қрточкасы болмаған, клиенттің пайдаланушысының өкілеттігі клиенттің сенімхатындағы және №8 Өтініш-офертасындағы өкілеттікпен сәйкес келмеген жағдайда;

- егер электрондық құжат осы Қосымша талаптарын және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзумен жасалған және берілген болса;

20) Клиентке ҚБҚ бойынша хабарлама жіберу арқылы Клиентті алдын ала хабарландыра отырып, ҚБҚ қорғау механизмдеріне өзгерістер енгізу;

21) Клиентті келесі жағдайда ҚБҚ жүйесінен ажырату:

- Клиенттің Тіркеу куәлігінің әрекет ету мерзімі аяқталғанда;

- ҚБҚ жүйесіне үшінші тұлғалар тарапынан санкцияланбаған қол жеткізу туралы күдік туындағанда;

- ҚБҚ жүйесін 6 (алты) ай бойы пайдаланбау.

22) Клиенттің бастамасы бойынша немесе ҚР заңнамасына сәйкес ҚБҚ жүйесінде жұмыс істеу үшін пайдаланылатын Шот жабылғанда алдын ала хабарландырусыз біржақты тәртіппен Клиенттің ҚБҚ жүйесіне қолжетімділігін алып тастау;

23) электронды құжаттарды орындаудан бас тарту және (немесе) ҚБҚ жүйесінен ажырату жағдайында электронды тәсілмен себебін көрсете отырып хабарлама жолдау;

24) осы Шартты бұзған кезде ҚБҚ жүйесіне кіруді оқшаулау;

### 19.2. Банктің міндеттері:

1) Шартта көзделген тәртіппен Клиентті Тарифтермен таныстыру;

2) Стандартты талаптардың 19.11-бабының 8) тармақшасын ескерумен Клиент Банкке ҚР заңнамасы мен Банктің ІНҚ сәйкес барлық қажетті құжаттарды берген кезде Клиент қол қойған Ағымдағы Шотты ашу туралы өтініш негізінде Клиентке жеке

в акцепте исполнения поручения Клиента, Банк в течение операционного дня обязуется уведомить об этом Клиента;

8) предоставлять информацию о сумме денег, размещенных на Счете, об операциях, произведенных по Счету, в форме выписок по Счету путем передачи их нарочно либо по защищенным электронным каналам связи Клиенту, либо уполномоченному им лицу не позднее операционного дня, следующего за датой проведения операции;

9) закрыть Счет Клиента, на основании заявления, предоставленного Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством РК или Договором;

10) гарантировать банковскую тайну по операциям/по Счетам Клиента. Не предоставлять сведения о наличии, состоянии Счетов и операций по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и Договором;

11) отказать в установлении деловых отношений с Клиентом и в проведении операции с деньгами, в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке в соответствии с законодательством РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

12) исполнять в соответствии с законодательством РК решения государственных органов о приостановлении расходных операций по Счету и/или наложении ареста на деньги Клиента, размещенные на Счете;

13) на основании соответствующих письменных уведомлений государственных органов об отмене решений о приостановлении расходных операций по Счету или наложении ареста на деньги на Счете Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством РК, возобновлять расходные операции по Счету и не ограничивать право Клиента по распоряжению деньгами, на которые ранее был наложен арест;

14) исполнять предъявленные в соответствии с законодательством РК указания третьих лиц об изъятии денег со Счета в порядке, установленном законодательством РК;

15) банк обеспечивает исполнение указания Клиента в день его инициирования Клиентом, за исключением случаев, предусмотренных Договором и законодательством РК;

16) исполнять указания по зачислению денег на Счет в течение операционного дня в день получения указания, за исключением случая, когда Клиенту как Бенефициару необходимо представить необходимые документы и сведения, предусмотренные законодательством;

17) выполнять иные обязанности, возложенные на Банк Договором и законодательством РК.

18) на основании принятого заявления Клиента, осуществить подключение и обслуживание Клиента посредством электронно-технического устройства.

### 19.3. Клиент вправе:

1) самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на его Счете, в соответствии с

сәйкестендіру кодын (-тарын) бере отырып, Клиентке Шот (-тар) ашу;

3) Шот ашылғаннан кейін Клиентке жеке сәйкестендіру кодтарын көрсетумен Ашық Шоттар туралы хабарлама беру;

4) Шот бойынша операцияны ҚР заңнамасына және Шартқа сәйкес жүргізу;

5) электрондық-техникалық қондырғылар арқылы қолма-қол ақшамен операциялар жүргізген кезде даулы жағдайлар туындаған жағдайда, Клиентке даулы жағдайларды қарастыру нәтижелері және Банк қабылдаған шешім туралы Клиенттен өтініш алған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлау;

6) Клиенттің ЭСК, ОТР құрылғысы немесе Mobil Pass арқылы куәландырылған, Банкке ҚБҚ пайдаланумен берілген ақшаны Клиент шотынан аудару туралы өкімді орындау. Клиентке оның банктік шоттары бойынша жүргізілген операциялар туралы ҚБҚ бойынша ақпарат беру;

7) егер Клиенттің ақша аудару туралы нұсқауының талаптары Банк үшін орындалмайтын болып табылса, оларды сақтау ақшаны аударудың кідіртуліне немесе қосымша шығындарға әкеп соқтырса, сондай-ақ Клиенттің тапсырмасын орындау акцептінен бас тартылса, Банк бұл жөнінде бір операциялық күн ішінде Клиентті хабардар етуге міндеттенеді;

8) Шотта орналастырылған ақша сомасы туралы, Шот бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпаратты операция жүргізген күннен кейінгі келесі операциялық күннен кешіктірмей, Шот бойынша үзінді көшірмелер нысанында оны Клиентке немесе оның уәкілетті тұлғасына қолма-қол немесе қорғалған байланыс арналары бойынша тапсыру;

9) Клиент берген өтініш негізінде, егер ҚР заңнамасында немесе Шартта басқаша көзделмесе, Клиенттің Шотын жабу;

10) Клиенттің операциялары/Шоттары бойынша банктік құпияны қамтамасыз ету. ҚР заңнамасы мен Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің келісімінсіз Шоттардың бар екені, жай-күйі және олар бойынша операциялар туралы мәліметтер бермеу;

11) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР заңнамасына сәйкес тиісті түрде тексеру бойынша шаралар қабылдау мүмкін болмаған жағдайда Клиентпен іскерлік қатынастарды орнатудан және ақшамен операция жүргізуден бас тарту;

12) ҚР заңнамасына сәйкес мемлекеттік органдардың Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру және/немесе Шотта орналастырылған ақшаға тыйым салу туралы шешімдерін орындау;

13) мемлекеттік органдардың Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру немесе Шоттағы

действующим законодательством РК и Договором;

2) совершать операции по Счету в течение установленного в Банке операционного дня;

3) использовать все формы безналичных расчётов, а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных РК и Договором;

4) получать полный комплекс банковских услуг, оказываемых Банком, на условиях, действующих на момент обращения в Банк за такими услугами;

5) получать от Банка сведения о сумме денег на Счете и об операциях, произведенных по Счету за определенный период времени;

6) закрыть Счет (-а) и перевести деньги в другой банк, после завершения всех взаиморасчетов с Банком и письменного уведомления Банка о принятом решении не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия Счета (-ов);

7) пользоваться полным комплексом услуг ДБО на условиях, предусмотренных настоящим Договором;

8) получить новый Ключевой носитель и (или) ОТР устройства (при утере, повреждении и так далее) обратиться в Банк и внести оплату согласно Тарифам;

#### 19.4. Клиент обязан:

1) представить Банку все необходимые документы и информацию для открытия и ведения Счета Клиента, проведения операции/осуществления сделки, определяемые законодательством РК и ВНД Банка;

2) оплачивать Банку комиссии за ведение Счета, а также за предоставление иных банковских услуг в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения соответствующей операции по Счету;

3) соблюдать требования законодательства РК и Договора при осуществлении операций по Счету;

4) предъявлять Банку, оформленные в соответствии с законодательством РК и Договором, указания об осуществлении операций по Счету, не противоречащие законодательству РК и Договору;

5) незамедлительно письменно уведомлять Банк обо всех изменениях, которые могут повлиять на проводимые Банком операции по Счету Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, об изменении наименования Клиента, его местонахождения, телефона, утеря либо износ печати (при наличии), прохождение государственной перерегистрации, об изменении лиц, обладающих правом распоряжения Счетом, с представлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения в предельно короткие сроки, но не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента внесения таких изменений. В противном случае, Банк не несет ответственности за действия (бездействие), совершенные при отсутствии у него информации о произошедших изменениях, влияющих на проведение операций по Счету;

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

7) при закрытии Счета, вернуть Банку все

ақшаға тыйым салу туралы шешімдердің күшін жою туралы тиісті жазбаша хабарламаларының негізінде, сондай-ақ ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда Шот бойынша шығыс операцияларын жаңғырту және Клиенттің ертеректе тыйым салынған ақшасына иелік ету құқығын шектемеу;

14) ҚР заңнамасына сәйкес үшінші тұлғалар Шоттан ақшаны алып қою туралы ұсынған нұсқауларын ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен орындау;

15) Шартта және ҚР заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк Клиенттің нұсқауларын Клиент оларға бастама жасаған күні орындауды қамтамасыз етеді;

16) Клиент Бенефициар ретінде заңнамада көзделген қажетті құжаттар мен мәліметтерді беруі тиіс болатын жағдайларды қоспағанда, Шотқа ақша есептеу бойынша нұсқауларды нұсқауды алған күні операциялық күн ішінде орындау;

17) Шартта және ҚР заңнамасында Банкке жүктелген басқа да міндеттерді орындау.

18) Клиенттен қабылдаған өтініштің негізінде Клиентті электрондық-техникалық қондырғы арқылы қосу және қызмет көрсету

### 19.3. Клиенттің құқықтары:

1) ҚР қолданыстағы заңнамасы мен Шартқа сәйкес оның Шотындағы ақшаға өздігінен иелік ету;

2) Банкте белгіленген операциялық күн ішінде Шот бойынша операциялар жүргізу;

3) қолма-қол ақшасыз есеп айырысулардың барлық нысандарын пайдалану, ҚР заңнамасы мен Шартта белгіленген тәртіппен және талаптар бойынша қолма-қол ақшамен операциялар жүргізу;

4) Банкке осындай қызметтер үшін өтініш жасаған сәтте қолданылатын талаптарда Банк көрсететін банктік қызметтердің толық кешенін алу;

5) Банктен Шоттағы ақша сомасы және белгілі уақыт кезеңі үшін Шот бойынша жүргізілген операциялар туралы мәліметтер алу;

6) Банкпен барлық өзара есеп айырысуларды аяқтағаннан кейін және Банкке Шотты (-тарды) болжамды жабу күніне дейін кемінде 14 (он төрт) күнтізбелік күн бұрын қабылданған шешім туралы жазбаша хабарлап, Шотты (-тарды) жабу және ақшаны басқа банкке аудару;

7) осы Шартта көзделген талаптар бойынша ҚБҚ қызметтерінің толық кешенін пайдалану;

8) жаңа Негізгі тасымалдаушы және (немесе) ОТР құрылғы алу (жоғалған, бүлінген және тағы басқа жағдайда), Банкке өтініш жасау және Тарифтерге сәйкес ақы төлеу;

### 19.4. Клиенттің міндеттері:

1) Клиенттің Шотын ашуға және жүргізуге, операцияны жүргізуге/мәмілені жүзеге асыруға қажетті ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ-да анықталатын барлық құжаттар мен ақпаратты Банкке беру;

полученные по Счету чековые книжки с неиспользованными чеками;

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

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

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

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

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

- обратиться по телефонам службы технической поддержки, указанным на контрольном чеке банковской компьютерной системы (далее – контрольный чек БКС) и/или к работнику фронт офиса;

- при обращении в филиал/отделение Банка, оформить письменное заявление о диспутной ситуации и предъявить его работнику фронт офиса, приложив к заявлению распечатанный контрольный чек БКС (при его наличии), подтверждающий совершение операции;

13) сохранять конфиденциальность всей информации, связанной с использованием ДБО, в том числе все пароли и коды, предназначенные для работы в ДБО, открытый ключ и закрытый ключ на Ключевом носителе, ОТР устройства, Mobil pass а также иную информацию, связанную с исполнением настоящего Договора;

14) хранить Ключевой носитель с закрытым ключом и ОТР устройства в надежном месте, исключая доступ к нему неуполномоченных лиц; исключить доступ к мобильному телефону с установленным Mobil Pass посторонних лиц;

15) самостоятельно производить сохранение

2) Банкке Шотты жүргізгені, сондай-ақ басқа да банктік қызметтерді көрсеткені үшін Шот бойынша тиісті операцияны жүргізген сәтте қолданылатын Тарифтерге сәйкес комиссиялар төлеу;

3) Шот бойынша операцияларды жүзеге асыру кезінде ҚР заңнамасы мен Шарттың талаптарын сақтау;

4) Банкке ҚР заңнамасы мен Шартқа сәйкес ресімделген, ҚР заңнамасы мен Шартқа қайшы келмейтін Шот бойынша операцияларды жүзеге асыру туралы нұсқаулар беру;

5) Банк Клиенттің Шоты бойынша жүргізетін операцияларға ықпал етуі мүмкін барлық өзгерістер туралы, оның ішінде, бірақ шектелмей, Клиенттің атауының, оның орналасқан жерінің, телефонының өзгергені, мөрінің (бар болса) жоғалғаны немесе тозғаны, мемлекеттік қайта тіркеуден өткені туралы, Шотқа иелік ету құқығы бар тұлғалардың өзгергені туралы осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын ұсына отырып, барынша қысқа мерзім ішінде, бірақ осындай өзгерістер енгізілген сәттен бастап 5 (бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей Банкке жазбаша түрде дереу хабарлау. Бұлай жасамаған жағдайда Банк Шот бойынша операциялар жүргізуге ықпал ететін өзгерістер туралы ақпарат болмаған кезде жасалған әрекеттер (әрекетсіздік) үшін жауапкершілікте болмайды;

6) Клиенттің бенефициарлық меншік иелерінің өзгергені туралы растаушы құжаттарды ұсына отырып, осындай өзгерістер айқындалған күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша түрде Банкке хабарлау;

7) Шот жабылған кезде Банкке Шот бойынша алған барлық чек кітапшаларын пайдаланылмаған чектермен бірге қайтару;

8) Банкке ол валюталық бақылауды жүзеге асыру, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ҚР заңнамасының талаптарын сақтау, сондай-ақ Клиенттің деректерін/дербес деректерін жинауды, өңдеуді және беруді жүзеге асыру мақсатында сұрататын, оның ішінде Банктің ІНҚ сәйкес Клиент пен оның құрылтайшыларының (қатысушыларының/акционерлерінің) құқықтық мәртебесін (резиденттігі/азаматтығы) растайтын құжаттар мен ақпаратты беру;

9) Клиент Банкке ол туралы/Клиенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің немесе орналастырылған акцияларының (артықшылықты және қоғам сатып алған акцияларды шегерумен) 25%-ынан астамын тікелей немесе жанама түрде иеленетін тұлғалары туралы ақпаратты ашуына өзінің сөзсіз келісімін береді;

10) Шоттағы ақшаға иелік етуге сенімхаттың берілу фактісі туралы сенімхат берілген күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Банкке тиісті түрде

открытого ключа и закрытого ключа на Ключевой носитель, при использовании регистрационного свидетельства;

16) корректно отключать Ключевой носитель в соответствии с инструктивным/обучающим материалом каждый раз после завершения работы в ДБО, при использовании регистрационного свидетельства;

17) производить операцию смены пароля по требованию системы ДБО – по истечении 30 или 60 (тридцати (шестидесяти)) календарных дней с даты последней смены пароля;

18) в целях усиления безопасности при хранении закрытого (секретного) ключа и ОТР устройства, мобильного телефона с установленным Mobil Pass, а также при проведении операций в ДБО, использовать все необходимые меры безопасности, предусмотренные настоящим Договором;

19) заключить с Удостоверяющим центром (далее – УЦ) Договор о предоставлении услуг Удостоверяющего центра, находящийся в свободном доступе, при использовании регистрационного свидетельства. Шаблон публичного приложения можно получить из открытых источников (Банк, web-сайт УЦ, непосредственно в УЦ). Оплата за изготовление ключей и регистрационного свидетельства и/или регистрацию регистрационного свидетельства, предоставляемые по Договору о предоставлении услуг удостоверяющего центра, заключенного между Клиентом и УЦ КЦМР, осуществляется путем перечисления денег на счет Банка в соответствии с действующими тарифами Банка;

20) периодически, при использовании регистрационного свидетельства, (не реже 1 (одного) раза в год) самостоятельно и за свой счет в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней до истечения срока действия Регистрационного свидетельства получать от УЦ новое Регистрационное свидетельство и проводить замену ключей – генерировать закрытый ключ и соответствующий открытый ключ;

21) после получения нового(-ых) Регистрационного(-ых) свидетельства предоставлять в Банк действительное(-ные) Регистрационное(-ые) свидетельство(-а);

22) предоставить для работы ДБО выделенное программно-техническое средство, защищенное от вредоносных программ и подключения к социальным сетям;

23) поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые в соответствии с настоящим Договором;

24) своевременно, но не реже 1 (одного) раза в неделю, проверять программно - технические средства (компьютер) на наличие вирусов и устанавливать обновление антивирусных программ;

25) предоставлять в Банк электронные документы, заверенные ЭЦП, ОТР устройством или Mobil Pass;

26) незамедлительно в течение 3 (трех) рабочих дней письменно либо посредством ДБО сообщать Банку

ресімделген сенімхатты ұсыну арқылы Банкті хабардар ету;

11) Банктен алынған барлық хат-хабарды (Шот бойынша үзінді көшірмелерді және/немесе кез келген басқа ақпаратты), Банктің Клиент тапсырмаларын орындау дұрыстығын тексеру және хат-хабарды алған сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке қандай да бір дәлсіздіктердің айқындалғаны және/немесе Клиенттің тапсырмаларын тиісті түрде орындамағаны туралы, сондай-ақ оның Шотына қате есептелген сомалар және/немесе үшінші тұлғалардың шоттарына қате аударылған сомалар туралы хабарлау;

12) электрондық-техникалық қондырғы арқылы қолма-қол ақшамен операциялар жүргізу кезінде даулы жағдайлар туындаған жағдайда:

- банктік компьютерлік жүйенің (бұдан әрі – БКЖ) бақылау чегінде көрсетілген техникалық қызмет телефондары бойынша және/немесе фронт офис қызметкеріне жүгіну;

- Банктің филиалына/бөлімшесіне жүгінген кезде даулы жағдайлар туралы жазбаша өтінішті ресімдеу және операцияның жасалғанын растау үшін оны фронт офис қызметкеріне басып шығарылған БКЖ бақылау чегімен (ол бар болғанда) бірге қосып беру

13) ҚБҚ пайдалануға, оның ішінде ҚБҚ жүйесінде жұмыс істеуге арналған барлық парольдер мен кодтарды, Негізгі тасымалдаушыдағы ашық кілт пен жабық кілтті, ОТР құрылғыны, Mobil pass пайдалануға қатысты барлық ақпараттың, сондай-ақ осы Шартты орындауға байланысты басқа да ақпараттың құпиялылығын сақтау;

14) жабық кілтті бар Негізгі тасымалдаушы мен ОТР құрылғыны уәкілетті емес тұлғалар қол жеткізе алмайтын сенімді жерде сақтау; Mobil Pass орнатылған ұялы телефонға бөтен адамдардың қол жеткізуін болдырмау;

15) тіркеу куәлігін пайдалану кезінде Негізгі тасымалдаушыдағы ашық кілт пен жабық кілттің сақталуын өздігінен жүзеге асыру;

16) тіркеу куәлігін пайдалану кезінде Негізгі тасымалдаушыны ҚБҚ жүйесіндегі жұмысты әрбір аяқтағаннан кейін нұсқамалық/оқу материалына сәйкес дұрыс өшіру;

17) ҚБҚ жүйесінің талап етуімен пароль ауыстыру операциясын парольді соңғы ауыстырған күннен бастап 30 немесе 60 (отыз (алпыс)) күнтізбелік күн өткенде жүргізу;

18) жабық (құпия) кілт пен ОТР құрылғыны, Mobil Pass орнатылған ұялы телефонды сақтау кезінде, сондай-ақ ҚБҚ жүйесінде операциялар жүргізу кезінде қауіпсіздікті күшейту мақсатында осы Шартта көзделген барлық қажетті қауіпсіздік шараларын пайдалану;

19) тіркеу куәлігін пайдалану кезінде Куәландырушы орталықпен (бұдан әрі – КО) бос қолжетімділікте тұрған Куәландырушы орталықтың

обо всех изменениях (номеров телефонов, адреса электронной почты) которые могут повлиять на проводимые Банком операции по Счету Клиента, в том числе, об изменении наименования Клиента, его местонахождения, об изменении лиц, обладающих правом распоряжения Счетом, смене уполномоченных лиц с представлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения. В противном случае, Банк не несет ответственности за действия (бездействие), совершенные при отсутствии у него информации о произошедших изменениях, влияющих на проведение операций по Счету;

27) в случае утери или иной компрометации закрытого ключа (секретного ключа), и/или при подозрении случаев проведения несанкционированных операций по банковским счетам Клиента, незамедлительно обратиться в Банк с требованием блокирования учетной записи, при этом Клиент обязан в кратчайшие сроки поменять ОТР устройства или ключи и Регистрационное свидетельство ЭЦП в УЦ и предоставить новое Регистрационное свидетельство в Банк;

28) исключен;

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

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

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

## ГЛАВА 20. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

20.2. За несвоевременное зачисление или неправомерное списание Банком денег со Счёта Клиента, Банк оплачивает Клиенту пеню, но не убытки, в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) % от суммы несвоевременно зачисленных/неправомерно списанных Банком денег за каждый операционный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5 (пяти) % от указанной суммы, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 9), 17) пункта 19.1. и подпунктом 10) пункта 19.2. Договора при которых Банк не оплачивает Клиенту пеню.

20.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение указаний Клиента, включая, но не ограничиваясь, указаний о переводе денег со Счета и/или о выдаче со Счета наличных денег, Банк оплачивает Клиенту пеню, но не убытки, в размере 0,01 (ноль целых

қызметтерін ұсыну туралы шарт жасасу. Жария қосымшаның шаблонын ашық көздерден (Банк, КО web-сайты, тікелей КО-да) алуға болады. Кілттер мен тіркеу куәлігін дайындау және/немесе Клиент пен ҚБЕО КО арасында жасалған Куәландырушы орталықтың қызметтерін ұсыну туралы шарт бойынша ұсынылатын тіркеу куәлігін тіркеу үшін ақы төлеу Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес Банктің шотына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады;

20) оқтын-оқтын, тіркеу куәлігін пайдалану кезінде, (жылына кемінде 1 (бір) рет) өздігінен және өз есебінен Тіркеу куәлігінің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей, КО-дан жаңа Тіркеу куәлігін алу және кілттерді ауыстыру - жабық кілтті және тиісінше ашық кілтті түрлендіру;

21) жаңа Тіркеу куәлігін (-терін) алғаннан кейін Банкке жарамды Тіркеу куәлігін (-терін) беру;

22) ҚБҚ жүйесінде жұмыс істеу үшін зиян келтіретін бағдарламалардан және әлеуметтік желілерге қосылудан қорғалған, бөлінген бағдарламалық-техникалық құралды беру;

23) осы Шартқа сәйкес пайдаланылатын өз бағдарламалық-техникалық құралдарын қолданыстық күйінде ұстап тұру;

24) уақтылы, аптасына кемінде 1 (бір) рет, бағдарламалық-техникалық құралдарды (компьютер) вирустардың бар-жоғы қатысында тексеру және вирусқа қарсы бағдарламаларды жаңарту;

25) Банкке ЭСҚ-мен, ОТР құрылғымен немесе Mobil Pass-пен куәландырылған электронды құжаттарды беру;

26) дереу 3 (үш) жұмыс күні ішінде жазбаша немесе ҚБҚ арқылы Банкке Клиенттің Шоты бойынша жүргізетін операцияларға ықпал етуі мүмкін барлық өзгерістер (телефон нөмірлері, электрондық пошта мекенжайлары) туралы, оның ішінде Клиенттің атауының, оның орналасқан жерінің, Шотқа иелік ету құқығы бар тұлғалардың өзгергені, уәкілетті тұлғалардың ауысқаны туралы осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын ұсына отырып хабарлау. Бұлай жасамаған жағдайда Банк Шот бойынша операциялар жүргізуге ықпал ететін өзгерістер туралы ақпарат болмаған кезде жасалған әрекеттер (әрекетсіздік) үшін жауапкершілікте болмайды;

27) жабық кілтті (күпия кілтті) жоғалту немесе басқаша жария болуы жағдайында және/немесе Клиенттің банктік шоттары бойынша санкцияланбаған операцияларды жүргізу жағдайларына күдік туындаған кезде дереу Банкке есептік жазбаны оқшаулау талабымен жүгіну қажет, бұл ретте Клиент өте қысқа мерзім ішінде ОТР құрылғыны немесе кілттер мен ЭСҚ Тіркеу куәлігін ауыстырып, Банкке жаңа Тіркеу куәлігін беруге міндетті;

одна сотая) % от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного Банком указания за каждый операционный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5 (пяти) % от указанной суммы, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 9), 17) пункта 19.1. и подпунктом 11) пункта 19.2. Договора при которых Банк не оплачивает Клиенту пению.

20.4. Банк не несет ответственности:

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

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

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

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

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

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

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

20.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, как-то, но не ограничиваясь: пожары, наводнения, землетрясения, сбой подачи электроэнергии, решения государственных органов, обязательных для исполнения любой из Сторон. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору в силу возникших обстоятельств форс – мажора, должна в течение 3 (трех)

28) алынып тасталды.

29) ҚБҚ жүйесіндегі Жұмыс орнының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету жөніндегі талаптар мен ұсыныстарды толық көлемде сақтауға міндеттенеді;

30) Шартқа және/немесе ҚР заңнамасына сәйкес қойылатын Банктің талаптары мен басқа да міндеттерді уақытында және тиісті түрде орындау;

31) Шартқа енгізілген және Банк филиалдарының операциялық залдарында, Банктің www.eubank.kz мекенжайы бойынша ресми сайтында орналастырылған өзгерістермен/толықтырулармен келіспеген жағдайда Шарттың 199-тармағының 1 тармақшасында көзделген тәртіппен мұндай өзгерістерден бас тарту.

## **20-ТАРАУ. ЖАУАПКЕРШІЛІГІ**

### **ТАРАПТАРДЫҢ**

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

20.2. Банктің Клиент Шотына ақшаны уақтылы есептемегені немесе заңсыз есептен шығарғаны үшін Банк Клиентке мерзімі кешіктірілген әрбір операциялық күн үшін, Банк міндеттемелерді тиісті түрде орындаған күнді қоспағанда, уақтылы есептелмеген/заңсыз есептен шығарылған сомадан 0,01 (нөл бүтін жүзден бір) % мөлшерінде, бірақ кез келген жағдайда көрсетілген соманың 5 (бес) %-ынан аспайтын мөлшерде залалдар емес өсімпұл төлейді, бұған Шарттың 199-тармағының 9), 17) тармақшалары мен 200-тармағының 10) тармақшасында көзделген Банк Клиентке өсімпұл төлемейтін жағдайлар қосылмайды.

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

20.4. Банк төмендегілер үшін жауапкершілікте болмайды:

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

рабочих дней письменно информировать другую Сторону о начале этих обстоятельств. Срок выполнения обязательств по Договору продлевается на время действия обстоятельств непреодолимой силы. Надлежащим доказательством наступления обстоятельств непреодолимой силы считаются свидетельства уполномоченного государственного органа.

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

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

20.9. Банк не несет ответственности:

- за убытки, понесенные Клиентом в результате любых действий третьих лиц, включая, но, не ограничиваясь, контрагентами Клиента, которым по любым основаниям стали доступны данные для входа в ДБО или ключи, ОТР устройства, мобильный телефон с установленным Mobil Pass если это стало возможным по неосторожности, в том числе включая небрежность, или умысел Клиента;

- за сохранность Ключевого носителя или ОТР устройства, мобильный телефон с установленным Mobil Pass архивов платежных документов и выписок, размещенных на жестком диске компьютера Клиента;

- за прекращение использования ДБО, возникшее вследствие действия непреодолимой силы, существенно влияющей на функционирование ДБО, в виде стихийных бедствий, отключения электроэнергии, повреждений линий связи. Банк также не несет ответственности по настоящему Соглашению, если операции по счету задерживаются в результате ошибок Клиента, по вине других банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, расчетных центров (или других органов, осуществляющих межбанковские расчеты);

- за ущерб, возникший вследствие некорректного оформления Клиентом платежных документов (ошибочные реквизиты, двойные проводки, неправильный адрес получателя платежа и так далее), а также за ошибки, отказ или задержки, происходящие по вине лиц, в пользу которого платит Клиент;

- за ущерб, возникший вследствие разглашения Клиентом собственного пароля или передачи, вне зависимости от причин, третьим лицам ключевой информации, используемой для шифрования данных;

- за убытки, понесенные Клиентом в результате любых действий третьих лиц, включая, но, не ограничиваясь, контрагентов Клиента, которым по любым



келтірілген залалдар үшін;

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

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

4) Клиент өзгертілген және толықтырылған құжаттарды уақтылы бермеген жағдайда, егер соның нәтижесінде Клиент және/немесе үшінші тұлғалар үшін жағымсыз және қажетсіз салдарлар туындауы мүмкін болса;

5) Клиенттің келісімінсіз Шоттан (-тардан) ақша алып қоюдың негізділігі үшін, егер мұндай алып қою ҚР заңнамасына және (немесе) ҚР заңнамасына қайшы келмейтін Шарттың талаптарына сәйкес жүргізілсе және мәні бойынша Клиенттің келісімінсіз Шоттан (-тардан) ақшаны мұндай алып қоюға қарсы оның қарсылығын қарастырмаса;

6) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңға сәйкес ақшамен және (немесе) басқа да мүлікпен операцияларды жүргізуден бас тартылғаны, сондай-ақ тоқтатылғаны үшін; Осы тармақшада көрсетілген бас тарту және тоқтату Банктің тиісті шарттардың (міндеттемелердің) және Шарттың талаптарын бұзғаны үшін азаматтық-құқықтық жауапкершілігі үшін негіздемелер болып табылмайды.

20.5. Клиент Банкке осы Шарттың талаптарына, ҚР заңнамасы мен Банктің ІНҚ сәйкес берілетін құжаттардың шынайылығы үшін жауапкершілікте болады.

20.6. Егер өз міндеттемелерін орындамау және/немесе тиісті орындамау еңсерілмес дүлей күш жағдайларының, қалай да, бірақ шектелмей: өрт, су тасқыны, зілзала, электр энергиясын берудегі іркілістер, Тараптардың кез келгені орындауға міндетті мемлекеттік органдардың шешімі салдарынан болса, Тараптар жауапкершіліктен босатылады. Форс-мажор жағдайларының туындауы салдарынан осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау мүмкін болмаған Тарап осындай жағдайлардың басталғаны жөнінде екінші Тарапқа 3 (үш) жұмыс күні ішінде жазбаша хабарлауы тиіс. Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі еңсерілмес дүлей күш жағдайлары әрекет ететін уақытқа ұзартылады. Уәкілетті мемлекеттік органның айғақтаушы куәлігі еңсерілмес дүлей күш жағдайларының басталғанының дәлелдемесі болып саналады.

20.7. Еңсерілмес дүлей күш жағдайларының басталғаны туралы екінші Тараптың хабарламауы

основаниям стали доступны Логин/Пароль, ключи или OTP устройства или мобильный телефон с установленным Mobil Pass если это стало возможным по неосторожности, в том числе включая небрежность, или умысел Клиента, в том числе при неиспользовании Клиентом всех мер безопасности, установленных и согласованных настоящим Договором, с учетом всех приложений к нему.

20.10. Клиент несет ответственность:

- за правильность оформления электронных документов и сведений, содержащихся в них;

- за сохранность Ключевого носителя, на котором хранится закрытый ключ или OTP устройства, мобильный телефон с установленным Mobil Pass;

- за операции по банковским счетам, совершенные в ДБО с использованием Ключевого носителя, до момента блокирования учетной записи Клиента Банком;

- за правильность и своевременность выполнения поручений Клиента. При этом ответственность Банка наступает, и Клиент с этим, безусловно, согласен, только в том случае, если Банк не использовал все средства защиты от несанкционированного платежа, установленные законодательством РК и ВНД Банка.

## ГЛАВА 21. ГАРАНТИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ВКЛАДА<sup>1</sup>.

21.1. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов, что подтверждается Свидетельством № 16 от «02» апреля 2021 года.

Обязательства Банка по возврату Вклада физического лица гарантированы АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов». Обязательства Банка по возврату Вклада без начисленного по нему вознаграждения в случае принудительной ликвидации Банка являются объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан. 21.2. Возмещение по Вкладу, обязательства по возврату которого гарантированы, выплачивается в сумме остатка по Вкладу без начисленного вознаграждения, в размере и порядке, установленными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

<sup>1</sup>Условия указанной главы применимы при заключении договора с физическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица/частным нотариусом/частным судебным исполнителем/ крестьянским (фермерским) хозяйством/ профессиональным медиатором/адвокатом в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 07.07.2006г. № 169-III

## ГЛАВА 22.

немесе уақтылы хабарламауы мүдделі Тарапты Шарт бойынша міндеттемелерін орындамағаны/тиісті түрде орындамағаны үшін жауапкершіліктен босататын негіздеме ретінде көрсетілген жағдайларға сілтеме жасау құқығынан айырады.

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

20.9. Банк төмендегілер үшін жауапкершілікте болмайды:

- кез келген негіздеме бойынша ҚБҚ жүйесіне кіруге арналған деректер немесе кілттер, ОTR құрылғы, Mobil Pass орнатылған ұялы телефон қолжетімді болған, егер бұл Клиенттің абайсыздығы, оның ішінде ұқыпсыздығы немесе қаскөйлігі салдарынан мүмкін болса, үшінші тұлғалардың, оның ішінде, бірақ шектелмей, Клиенттің контрагенттерінің кез келген әрекеттері нәтижесінде Клиент шеккен залалдар үшін;

- Клиент компьютерінің қатты дискісінде орналастырылған Негізгі кілттің немесе ОTR құрылғының, Mobil Pass орнатылған ұялы телефон төлем құжаттары мен үзінді көшірмелер мұрағаттарының сақталуы үшін;

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

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

- Клиенттің үшінші тұлғаларға өз паролін, деректерді шифрлау үшін пайдаланылатын басты ақпаратты жария етуі немесе беруі, себебі қандай болса да, салдарынан туындаған зиян үшін;

- кез келген негіздеме бойынша Логин/Пароль, кілттер немесе ОTR құрылғы, Mobil Pass орнатылған ұялы телефон қолжетімді болған, егер бұл Клиенттің абайсыздығы, оның ішінде ұқыпсыздығы немесе қаскөйлігі салдарынан мүмкін болса, үшінші тұлғалардың, оның ішінде, бірақ

## ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

22.4. Клиент и любая иная присоединившаяся Сторона обязаны знакомиться с изменениями в Стандартные условия; незнание о нововведениях в Договор не освобождает Клиента либо иную присоединившуюся Сторону от обязательств и ответственности по исполнению Договора. Вместе с тем, Банк предпримет все усилия для того, чтобы уведомить присоединившуюся Сторону об изменениях, о новых продуктах и услугах, всеми установленными законодательством РК и Договором способами (Средствами связи - электронной связь, SMS-сообщения, факс).

22.5. В случае, если Клиент не согласен с изменениями в Договор или Тарифы, Клиенту нужно уведомить об этом Банк в письменной форме не позднее даты введения в действие таких изменений. Также Клиент вправе отказаться от Договора, направив Банку соответствующее письменное уведомление о расторжении Договора.

В случае не предоставления Клиентом уведомления о несогласии в связи с изменениями в Договор или Тарифы до указанной Банком даты введения в действие таких изменений или представления Клиентом возражений после указанной Банком даты, Договор, Тарифы с указанной Банком даты действует/действуют с учетом изменений.

22.6. Претензии Клиента, возникающие в процессе предоставления платежных услуг, совершения операций, оказания иных услуг, предусмотренных Договором, Банк рассматривает в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

22.7. Настоящим Стороны пришли к соглашению рассматривать все споры и разногласия, возникающие в связи и по поводу оказания услуг, предусмотренных Стандартными условиями, которые невозможно урегулировать путем переговоров, в судах РК по месту нахождения Банка, либо его филиалов/представительств по его усмотрению.

22.8. Несмотря на другие положения настоящих

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

20.10. Клиент келесілер үшін жауапкершілікте болады:

- электронды құжаттар мен ондағы мәліметтерді дұрыс ресімдеу үшін;

- жабық кілт немесе ОТР құрылғы, Mobil Pass орнатылған ұялы телефон сақталатын Негізгі тасымалдаушының сақталуы үшін;

- Банк Клиенттің есептік жазбасын оқшаулайтын сәтке дейін Негізгі тасымалдаушыны пайдаланумен ҚБҚ жүйесінде жүргізілген банктік шоттар бойынша операциялар үшін;

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

## **21-ТАРАУ. САЛЫМДЫ ҚАЙТАРУ БОЙЫНША МІНДЕТТЕМЕЛЕРГЕ КЕПІЛДІК<sup>1</sup>**

21.1. Банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылады, бұл 2021 жылғы «02» сәуірдегі № 16 куәлікпен расталады. Банктің жеке тұлғаның Салымын қайтару бойынша міндеттемелеріне «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ кепілдік береді. Банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда, Банктің Салымды ол бойынша сыйақы есептеусіз қайтару жөніндегі міндеттемелері Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беру объектісі болып табылады.

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

<sup>1</sup> Аталған тараудың талаптары, Қазақстан Республикасының 07.07.2006 ж. № 169-ІІІ "Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" Заңына сәйкес, заңды тұлға құрмай, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғамен/жеке нотариуспен/жеке сот орындаушысымен/ шаруа (фермер) қожалығымен/ кәсіби медиатормен/адвокатпен шарт жасасу кезінде қолданылады

Стандартных условий, Банк может предоставлять Клиенту следующие документы (в дальнейшем – «Информация») посредством электронной связи, SMS-сообщений и/или по факсу (выше и далее совместно именуются как «Средства связи»):

- выписки по Счетам Клиента в Банке;

- документы, справки, уведомления, подтверждения Банка в адрес Клиента, содержащие сведения о любых Счетах и/или операциях, производимых Клиентом с Банком;

- другую информацию, направляемую Банком Клиенту в соответствии с положениями настоящих Стандартных условий.

22.9. В случае предоставления Банком информации Клиенту посредством Средств связи, Клиент признает средства электронной и факсимильной передачи информации, отправляемой в порядке и на условиях, определенных настоящими Стандартными условиями, достаточными для выполнения Банком своих обязательств по предоставлению Клиенту Информации согласно с положениями Заявлений-оферт / соответствующих договоров и настоящих Стандартных условий.

22.10. Клиент соглашается, что получение им Информация по Средствам связи будет с юридической точки зрения равнозначно получению соответствующих документов на бумаге, заверенных подписями уполномоченных лиц Банка и скрепленными печатью Банка.

22.11. Настоящим Клиент подтверждает, что он полностью осведомлен о том, что предоставление Информации по Средствам связи не обеспечивает безопасное получение Клиентом Информации, и что существует риск доступа третьих лиц к Информации. Настоящим Клиент берет на себя весь и любой риск, связанный с использованием таких форм предоставления Информации, включая, помимо прочего, возможность неполучения или несвоевременного получения Информации, вероятность несанкционированного доступа со стороны третьих лиц, в том числе мошеннические действия, неправомерное или ненадлежащее использование Информации неуполномоченными лицами Клиента или третьими лицами, независимо от того, что они обычно получали Информацию по поручению Клиента с использованием компьютерного оборудования, сотового (мобильного телефона) или факсового аппарата, находящихся в офисе/доме Клиента или в любом другом месте.

22.12. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо нарушения в процессе передачи Информации, неполадки компьютерного, факсимильного или другого оборудования, используемого для передачи, получения и/или подтверждения получения Информации.

22.13. Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо убытки, которые могут быть понесены Клиентом в результате исполнения и/или ненадлежащего исполнения Банком своих

## 22-ТАРАУ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

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

22.2. Шартқа өзгерістерді Банк Шарттың жаңа мәтінін немесе Стандартты талаптардағы Өзгерістерді [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) сайтында, сондай-ақ операциялық залдардағы, бөлімшелердегі стендтерде орналастыру арқылы енгізеді.

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

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

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

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

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

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

обязательств по настоящим Стандартным условиям, если только не будет доказано, что такие убытки явились результатом грубой небрежности или умышленного неисполнения Банком своих обязательств по настоящему Договору.

22.14. При предоставлении Банком Информации по электронной почте и/или по факсу Клиент безоговорочно освобождает Банк от любых претензий и требований, которые могут возникнуть в связи с предоставлением Банком Клиенту информации по Средствам связи.

22.15. Клиент гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех расходов Банка, связанных с исполнением им поручений/инструкций Клиента в валюте выполнения инструкций Клиента, в размере и на условиях, предусмотренных Тарифами, если иное не было согласовано между Банком и Клиентом в письменной форме.

22.16. Банк имеет право взимать плату (комиссию) за свои услуги путем прямого дебетования Счета Клиента на сумму комиссии. В случае недостаточности денег на Счете в валюте этих подлежащих списанию комиссий, Банк имеет право конвертировать необходимый эквивалент суммы комиссии со Счета в другой валюте и покрыть сумму комиссии. Конвертация производится по официальному (рыночному) курсу НБ РК, установленному на дату списания.

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

22.18. Если находящаяся на Счете сумма недостаточна для оплаты услуг Банка, Банк, по своему усмотрению, имеет право на возмещение задолженности Клиента в соответствии с Договором и законодательством РК.

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

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

22.21. Если какое-либо одно или несколько положений настоящих Стандартных условий/договоров по предоставлению банковских услуг станут недействительными или, в каком-либо отношении,

келісімге келді.

22.8. Осы Стандартты талаптардың басқа ережелеріне қарамастан, Банк Клиентке электронды байланыс, SMS-хабарлар және/немесе факс бойынша (жоғарыда және бұдан әрі бірлесіп «Байланыс құралдары» деп аталады): мынадай құжаттарды беруі мүмкін:

- Клиенттің Банктегі Шоттары бойынша үзінді көшірмелер;

- Клиенттің мекенжайына жіберілетін Клиент пен Банк жүргізетін кез келген Шоттар және/немесе операциялар туралы мәліметтерден тұратын құжаттар, анықтамалар, хабарламалар, растамалар;

- Банк Клиентке осы Стандартты талаптардың ережелеріне сәйкес жіберетін басқа ақпарат.

22.9. Банк ақпаратты Клиентке Байланыс құралдары арқылы берген жағдайда Клиент осы Стандартты талаптарда анықталған тәртіппен және талаптар бойынша жіберілетін, электронды және факсимиле құралдары арқылы ақпарат беру Банктің Өтініш-оферталар/тиісті шарттардың және осы Стандартты талаптардың ережелеріне сәйкес Клиентке Ақпарат беру міндеттемелерін орындауға жеткілікті екенін мойындайды.

22.10. Клиент Байланыс құралы арқылы алынған Ақпараттың заңдық тұрғыдан Банктің уәкілетті тұлғалары қолдарымен және Банк мөрімен бекітілген қағаз жүзіндегі тиісті құжаттарды алумен тең болатынына келіседі.

22.11. Осы арқылы Клиент Байланыс құралы арқылы Ақпарат беру Клиенттің Ақпаратты қауіпсіз түрде алуын қамтамасыз етпейтіні және үшінші тұлғалардың Ақпаратқа қол жеткізу тәуекелі бар екені жөнінде хабардар болғанын растайды. Осы арқылы Клиент Ақпарат берудің мұндай нысандарын пайдаланумен, мұнымен қатар Ақпаратты алмаумен немесе уақытында алмаумен, үшінші тұлғалар тарапынан санкцияланбаған (рұқсат етілмеген) қол жеткізу мүмкіндігімен, оның ішінде алаяқтық әрекеттер, Ақпаратты әдетте Клиенттің тапсырмасымен компьютерлік жабдықты, ұялы (мобильді) телефон немесе Клиент офисінде/үйінде немесе кез келген басқа жерде орналасқан факс аппаратын пайдаланып алатынына байланыссыз, Клиенттің уәкілетті емес тұлғаларының немесе үшінші тұлғалардың заңсыз пайдалануымен және тиісті түрде пайдаланбауымен байланысты барлық және кез келген тәуекелді өзіне қабылдайды.

22.12. Клиент Банктің Ақпарат беру процесінде, Ақпаратты беру, алу және/немесе алынғанын растау үшін пайдаланылатын компьютердің, факсимилдік немесе басқа да жабдықтың дұрыс жұмыс істемеуінен болған қандай да бір бұзушылық үшін жауапкершілікте болмайтынымен келіседі.

22.13. Клиент сондай-ақ Банктің осы Шарт бойынша міндеттемелерін аса ұқыпсыз орындауы

незаконными, это ни в коей мере не должно влиять или ослаблять действительность, законность или возможность исполнения остальных положений, приведенных в этих документах, но при этом принимается, что в таких случаях Стороны согласны приложить все усилия для замены недействительного положения новым, имеющим законную силу.

22.22. Если Клиент не согласен с поправками в Стандартные условия, он должен уведомить об этом Банк в письменной форме. Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор, если это не противоречит законодательству и при условии, что Клиент исполнил все свои обязательства перед Банком.

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

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

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

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

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

- закрыть Счет Клиента;

- расторгнуть Договор и иные соглашения Сторон, и потребовать немедленного погашения задолженности.

Клиент уведомляется о закрытии Счета и/или расторжении Договора не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия Счета (-ов) и/или расторжения Договора путем

немесе қасақана орындамауы нәтижесінен болған залалдар екені дәлелденбесе, Банктің осы Стандартты талаптар бойынша міндеттемелерін орындауы және/немесе тиісті түрде орындамауы нәтижесінде Клиент шегуі мүмкін қандай да бір залалдар үшін жауапкершілікте болмайтынымен келіседі.

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

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

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

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

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

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

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

направления соответствующего уведомления по электронной почте либо письменным уведомлением, передачей уведомления посредством ДБО, SMS-сообщения на телефон и иными способами передачи данных, существующими в Банке.

22.28. В случаях, оговоренных в пункте 22.27. настоящего Договора, Банк также имеет право обратиться в правоохранительные органы, Кредитное Бюро, некоммерческое АО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» и другие уполномоченные органы, организации и учреждения, с соответствующими заявлениями, с приложением имеющихся подтверждающих документов.

22.29. Действие Договора прекращается, в случае прекращения деятельности Клиента в связи с его ликвидацией. Банк осуществляет закрытие Счета (-ов) на основании внесенных сведений о прекращении деятельности юридического лица в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров.

22.21. Егер осы Стандартты талаптардың/банктік қызметтер көрсету шарттарының қандай да бір немесе бірнеше ережелері жарамсыз немесе қандай да бір қатынаста заңсыз болып қалса, бұл ешқандай шамада осы құжаттарда келтірілген қалған ережелердің жарамдылығына, заңдылығына немесе орындалу мүмкіндігіне әсер етуге және нашарлатуға тиіс емес, бірақ бұл ретте мұндай жағдайларда Тараптар жарамсыз ережені жаңа, заңды күші бар ережемен ауыстыруға барлық күштерін салуға келісетіні қабылданады.

22.22. Егер Клиент Стандартты талаптардағы түзетулермен келіспесе, ол дереу бұл жөнінде Банкті хабардар етуі тиіс. Бұл заңнамаға қайшы келмеген және Клиент Банк алдындағы барлық міндеттемелерді орындаған жағдайда Клиент осы Шартты бұзуға құқылы.

22.23. Әрбір күнтізбелік жыл басталған кезден 10 (он) жұмыс күні ішінде әрбір күнтізбелік жылдың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Шоттағы шығыс қалдықтың сомасы бойынша Банк пен Клиент арасында келіспеушіліктердің бар екенін куәландыратын Клиенттің жазбаша наразылықтары болмаған жағдайда бұл қалдықты Клиент растады деп саналады.

22.24. Клиент пен үшінші тұлғалар арасындағы сот талқылауларына тартылған жағдайда Банк шеккен кез келген сот шығыстары Клиент шотына жатқызылады. Банк Клиентке шығыстар сомасын көрсетіп, төлем талап етеді. Клиент Шотты алғаннан кейін дереу төлеуге міндетті. Бұдан басқа Банк шеккен, Тарифтерде көрсетілмеген, бірақ Банк пен Клиент арасындағы қатынастар салдары ретінде туындауы мүмкін кез келген басқа шығыстар да Клиент шотына жатқызылады. Банк Клиентке Банк шеккен барлық шығасыларды толық көрсетіп, ақы төлеуге шот ұсынады. Клиент көрсетілген шотты алғаннан кейін оны дереу төлеуге міндетті.

22.25. Стандартты талаптарға, Қосылу шарты аясындағы басқа да келісімдерге қатысты барлық құжаттар мемлекеттік тілде және орыс тілінде жасалған. Алшақтық болған кезде, егер Тараптар басқа шешім қабылдаса, орыс тіліндегі нұсқа басымдыққа ие болады.

22.26. Осы арқылы Клиент Шартқа және банктік қызметтерге қатысты басқа да құжаттарға қол қою кезінде Банктің уәкілетті лауазымды тұлғалары қойған қолдардың факс-көшірмелерін, мөрлерін, егер ҚР заңнамасында басқаша белгіленбесе, пайдалануына қарсылық білдірмейтінін растайды.

22.27. Банк Клиенттің Кредит алу үшін жалған немесе жарамсыз құжаттарды және/немесе ақпаратты ұсынғанын анықтаған жағдайда, банк Клиентті хабардар ете отырып, біржақты тәртіпте келесілерді жүзеге асыруға құқылы:

- Клиенттің Шотын жабу;
- Шартты және Тараптардың басқа да

келісімдерін бұзу және берешекті тез арада өтеуді талап ету.

Клиент Шоттың жабылуы және/немесе Шартты бұзу туралы Шот (-тар) жабылуының және/немесе Шартты бұзудың болжамды күніне дейін кемінде күнтізбелік 14 (он төрт) күн бұрын тиісті хабарламаны электрондық пошта арқылы не жазбаша хабарлама жіберу арқылы, хабарламаны ҚБҚ, телефонға SMS-хабарлама жіберу және деректерді берудің Банкте қолданылатын өзге тәсілдері арқылы хабардар етіледі.

22.28. Осы Шарттың 22.27-тармағында айтылған жағдайларда Банк сондай-ақ құқық қорғау органдарына, Кредиттік Бюроға, «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес АҚ және басқа да уәкілетті органдарға, ұйымдар мен мекемелерге қолда бар растаушы құжаттарды қоса ұсына отырып, тиісті өтінімдермен жүгінуге құқылы.

22.29. Шарттың әрекеті оны таратумен байланысты Клиенттің қызметі тоқтаған жағдайда тоқтатылады. Банк заңды тұлғаның Бизнес сәйкестендірілуі нөмірлерінің ұлттық тізілімінде заңды тұлғаның қызметінің тоқтағаны туралы енгізілген мәліметтердің негізінде Шотты (-тарды) жабады.