

Бекітілді:
«Еуразиялық банк» АҚ директорлар кеңесі
2015 жылғы «15» желтоқсандағы №135 хаттама

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

МАЗМҰНЫ

I БӨЛІМ. КІРІСПЕ
1-тарау. Негізгі ережелер
2-тарау. Жалпы ережелер
II БӨЛІМ. АҒЫМДАҒЫ БАНКТІК ШОТТЫ АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ
1-тарау. Ағымдағы шотты ашу
2-тарау. Кіріс және шығыс ақша аударымдары
III БӨЛІМ. САЛЫМДАРДЫ САҚТАУҒА АРНАЛҒАН ЖИНАҚ ШОТЫН АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ
IV БӨЛІМ. КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР
1-тарау. Терминдер глоссарийі
2-тарау. Картаны қолдану ережесі
3-тарау. Карта бойынша Кредит лимитін беру
1. Рұқсат етілген овердрафт беру тәртібі
2. Жаңартпалы кредит беру тәртібі
2-1. «Тұтынушылық мақсаттарға «бөліп төлеуге» берілетін кредит
3. Үзінді-көшірмелер
4. Даулы операциялар
5. Есеп айырысу тәртібі
6. Дауыстық меню жүйесі
4-тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері
V БӨЛІМ. БӨЛШЕК КРЕДИТ БЕРУ
1-тарау. Негізгі талаптар
2-тарау. Қосымша талаптар
3-тарау. Тараптардың құқықтары
4-тарау. Тараптардың міндеттері
VI БӨЛІМ. SMARTBANK ҚАШЫҚТЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІ
1. Жалпы ережелер
2. Терминдер мен анықтамалар
3. ҚБҚ Жүйесінде банктік қызмет көрсету талаптары
4. ҚБҚ Жүйесінде операциялар жүргізу тәртібі
5. Тараптардың құқықтары мен міндеттері
6. Тараптардың жауапкершілігі
VI-I-БӨЛІМ. USSD-БАНКИНГ ҚЫЗМЕТІ
1. Терминдер мен анықтамалар
2. Жалпы ережелер
3. Қызмет көрсету талаптары
4. Тараптардың құқықтары мен міндеттері
5. Тараптардың жауапкершілігі
VII БӨЛІМ. СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАР ШЕҢБЕРІНДЕГІ ТАРАПТАРДЫҢ ӨЗГЕ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ
1-тарау. Банктің құқықтары мен міндеттері
2-тарау. Клиенттің құқықтары мен міндеттері
VIII БӨЛІМ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

I БӨЛІМ. КІРІСПЕ

1-тарау. Негізгі ережелер

1. Осы «Еуразиялық банк» АҚ Банктік және өзге қызметтер көрсетудің стандартты талаптары (Қосылу шарты) (бұдан әрі – Стандартты талаптар / Шарт / Қосылу шарты) Қазақстан Республикасы (бұдан әрі – ҚР) Азаматтық кодексінің 389-б. шеңберінде әзірленген және олардың әрекеті «Еуразиялық банк» АҚ (бұдан әрі – Банк) пен 3-т. сәйкес Стандартты талаптарға қосылған жеке тұлғалардың (бұдан әрі мұндай тұлғалар мәтін мәніне байланысты «Клиент», «Карта ұстаушы», «Қарыз алушы», «Борышкер», «Салушы» және басқалары) құқықтық қатынастарына қатысты қолданылады.

2. Стандартты талаптары Банк белгілеп, Банктің Интернеттегі www.eubank.kz мекенжайындағы WEB-сайтында немесе мерзімді баспасөз басылымында жарияланған және Банктің барлық Филиалдары мен Бөлімшелерінде (Операциялық залдарында) орналастырылған.

3. Стандартты талаптар Банктің барлық Клиенттері үшін бірдей және оларды Клиент Стандартты талаптарға жалпы, толық көлемде қосылу арқылы ғана қабылдай алады, онымен Клиент сөзсіз келіседі. Клиенттің Стандартты талаптарды қабылдауы (Шартқа қосылу) Клиент тартатын банктік өнім/қызмет түрлері бойынша Банк белгілеген нысандар бойынша Клиенттің тиісті Өтініш-оферталарды (бұдан әрі – Өтініш, Өтініш-офера) беруін және оны Банктің қабылдауын білдіреді; және/немесе Банктік қарыз шартына, Банктік салым шартына, Стандартты талаптар шеңберінде Банкпен жасалатын өзге де шарттарға қол қоюды білдіреді, - бұдан кейін осы Қосылу шарты Банк пен Клиент арасында сөзсіз жасалған болып саналады. Шартқа қосылу, сондай-ақ Клиентті ҚБҚК жүйесінің сайтында тіркеу арқылы да немесе осы Стандартты талаптардың VI бөлімінде анықталғандай, Банктің банкоматымен операция жүргізу арқылы жүзеге асырылады. Қандай да бір мәмілелердің (Салым шарттары, Қарыз шарттары және басқалары) күшіне ену тәртібі осы Стандартты талаптармен анықталады.

4. Өтініште Клиенттің Өтінішті толтырған күні Банк ұсынатын банктік қызметтер мен өнімдердің барлық түрлері көрсетіледі. Клиент өзіне қажетті қызметтер мен өнімдерді таңдайды; Банкке осындай қызметтер мен өнімдерді ұсыну бойынша мәміле жасауды ұсынады (Өтініште сәйкес белгілермен белгілеу арқылы оферта жолдайды), ал Банк клиент офертасын құптайды, бұл бұдан әрі – әрекеттермен және/немесе Банктің Клиентпен бірлесіп Банк белгілеген нысан бойынша сәйкес құжаттарға (шарттарға) қол қоюымен расталады.

5. Банк Өтініште көрсетілген Клиенттің оферталарын Банк акцептегенше қызмет көрсетуге және Клиенттің алдында міндеттеме алуға міндетті емес; осылайша, Банк Клиенттің оферталарының акцептін өз таңдауы бойынша оның ішкі нормативтік құжаттарының (ІНҚ) талаптарына және Шартты жасау күніне қолданыстағы «Еуразиялық банк» АҚ Тарифтеріне (бұдан әрі – Тарифтер) сәйкес жүзеге асырады және осы акцептпен Банк Клиентке тиісті банктік қызметтерді және/немесе өнімдерді беруге өзінің келісімін білдіреді.

6. Стандартты талаптар, сондай-ақ ондағы атап өтілген қосымшалар, өтініштер, нысандар/шаблондар, шарттар, келісімдер мен өзге құжаттар – біртұтас құқықтық құжатты білдіреді; бір-бірінің ажырамас бөліктері болып табылады. Банктің Шарт шеңберінде қызметтер мен банктік өнімдерді ерікті түрде, ҚР заңнамасына, Банк ІНҚ мен Тарифтерге сәйкес; Тараптардың Банк белгілеген нысандары бойынша қағаз және/немесе электронды тасымалдағыштағы құжаттарға қол қою кезінде Стандартты талаптарды сақтай отырып ұсынатындығымен Банк пен Клиент сөзсіз келіседі.

7. Банк Клиент офертасын (оферталарын) құптаған жағдайда Банк пен Клиенттің (бұдан әрі бірлесіп «Тараптар» деп, әрқайсысы бөлек – сәйкесінше «Тарап» немесе «Банк» және «Клиент» деп аталады) қол қоятын, соның ішінде электрондық тасымалдағыш арқылы жолданған барлық құжаттары ҚР Азаматтық кодексінің 152-б. шеңберінде, яғни жазбаша нысанда ресімделген болып есептелінеді. Осы Шарт жасалғаннан кейін Шарттың осы

Тарауының ережелеріне сәйкес Тараптар құқықтарға ие болады, өздеріне барлық сәйкес міндеттемелер қабылдайды, сондай-ақ Тараптар қол қоятын Стандартты талаптарға және өзге құжаттарға сәйкес, сондай-ақ көрсетілген міндеттемелерді орындамағандары үшін ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес жауапкершілікте болады.

8. Клиент Стандартты талаптарға қосыла отырып, қылмыстық әрекеттер мен ақша жылыстату механизміне, келесілерді қосқанда, бірақ олармен шектелмейтін қылмыстық жолмен алынған ақшаны заңдастыру, лаңкестікті, алаяқтықты, жемқорлықты және т.б. қаржыландыруға Банк пен Клиенттің қатысу жағдайларын алдын алу үшін Банктің белсенді түрде жұмыс жасайтындығын мойындайды және келіседі. Банк қызметінің стандарттары Банк беделін сақтауға және қорғауға, сонымен бірге Клиенттер сенімінен айрылуының алдын алуға және Банк адалдығына бағытталған. Осыған байланысты Банк өз таңдауымен Банк Клиенттері мен олар жүзеге асыратын мәмілелер/ Операциялар/ақша төлемдері/аударымдарына қатысты дүркін-дүркін өзгертілуі мүмкін нақты талаптар белгілейді. Егер осы мәмілелер/ Операциялар/ақша төлемдері/аударымдары ІНҚ және/немесе ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес болмаса, Банк өз қызметтерін/өнімдерін ұсынудан және/немесе қол қойылған шарттарды орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға, шарттарды бұзуға құқылы. Осыған байланысты Клиент Стандартты талаптарға қосыла отырып, Банктің Клиентке қызметтерді көрсетуге/өнімдерді ұсынуға бас тарту құқығын, осындай бас тартумен байланысты Банкке наразылық білдірмейтіндігін сөзсіз растайды.

2-тарау. Жалпы ережелер

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

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

9-1. Осы Стандартты талаптардың ағымдағы банктік Шоттарға қатысты барлық ережелері, егер Карточкалық операциялар IV бөлімінде басқасы қарастырылмаса, Карталар қолданылатын Банктік Шоттарға қатысты да қолданылады.

10. Банк Шарт шеңберіндегі барлық Операцияларды қолма-қол ақша беру орындарын пайдалануға байланысты Операцияларды және осы Шартта немесе Банктің ІНҚ-да (Банкоматтар мен өзге де жабдықтарды пайдалану ережелері және т.б.) және/немесе өзге, соның ішінде Тараптар қол қоятын өзге құжаттарда тікелей келісілген өзге Операцияларды қоспағанда, Операциялық күндерде (Банк Клиенттерге қызмет көрсетуді жүзеге асыратын уақыт кезеңі. Банктік күннің ұзақтығы: демалыс және ҚР жұмыс емес мейрам күндерін қоспағанда, күнделікті Алматы уақытымен сағат 09.00-ден 17.00-ге дейін) жүзеге асырады. Осы Стандартты талаптар шарттарда/келісімдерде/өтініштерде және Тараптар қол қоятын өзге құжаттарда реттелмеген Операцияларды жүргізу мәселелерін реттейді, өйткені Тараптар Банктің Қосылу шарты шеңберінде Клиент офертасын акцептілеу негізінде жасалатын мәмілелердің нақты талаптарын айқындайды.

10-1. Клиенттің кінәсі немесе абайсыздығы/немқұрайлығы себепті Клиенттің өзі, сондай-ақ Клиент Шотына, сонымен қатар Клиенттің Дебеттік және Кредит Карталарына қолжетімділік алған / болған үшінші тұлғалардың Банкке келтірілген залалдары/ зияндары үшін, сонымен қатар банктік құпиядан тұратын ақпаратты жоғалтқаны немесе үшінші тұлғаларға бергені үшін Клиент жауапкершілікте болады.

10-2. Банктік құпиядан тұратын ақпаратты жоғалтқан немесе үшінші тұлғаларға берген жағдайда Клиенттің Шоттарына / Дебеттік және Кредит Қарталарына санкцияланбаған қолжетімділік үшін Банк жауапкершілікте болмайды.

11. ҚР заңнамасымен және/немесе Банк ІНҚ талап етілсе, Банк Клиенттің қосымша келісімінсіз Банк қызметтерін көрсету/ өнімдерін ұсыну үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгертулер енгізуге құқылы. Клиент осы Шартқа қосыла отырып, Банк талап ететін құжаттарды мерзімінде және Банк белгілеген тізбеге сәйкес ұсынуға өз келісімін білдіреді.

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

13. Банк «Қазақстандық салымдарды кепілдендіру қоры» АҚ-тың қатысушысы және 2004 ж. «24» желтоқсандағы № 015 куәлік негізінде әрекет етеді. Банк мәжбүрлі түрде таратылған жағдайда Банктің Клиент Шотынан (Картаны қолданумен ағымдағы / жинақ / банктік шоттан) ақша қалдығын қайтару бойынша міндеттемесі ҚР заңнамасына сәйкес жеке тұлғалардың Салымдарын (Салымдарын) міндетті ұжымдық кепілдендіру (сақтандыру) объектісі болып табылады.

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

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

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

16-1. ҚР «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» заңына, ҚР «Заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңына және ҚР өзге де заңнамалық актілеріне сәйкес (бұдан әрі бірге «Заң» деп аталады) осы Стандартты талаптарға қосылған (қосылатын) Клиент Банктің банктік және өзге де қызметтер көрсетуі Клиенттің дербес деректерін жинау және өңдеу қажеттілігімен байланысты болғандықтан, Клиент осындай дербес деректерді, яғни Клиентке қатысты және электрондық, қағаз және (немесе) басқа да материалдық тасымалдағышта тіркелген, Банкке оның қызметі және/немесе Тараптардың арасында Қосылу шарты шеңберінде туындаған (туындайтын) азаматтық-құқықтық және өзге де қарым-қатынастары барысында мәлім болатын немесе болған барлық мәліметтерді жинауға және өңдеуге Банкке сөзсіз келісімін беретіндігімен келіседі. Банк дербес деректерді Заңның және/немесе Тараптар арасында жасалған/жасалатын шарттардың шеңберінде және сәйкес қана жинауға және өңдеуге құқылы.

Бұл ретте, егер келісімді кері қайтару Заңға қайшы келетін болса немесе Клиенттің Банктің алдында орындалмаған міндеттемелері бар болса, Клиенттің Заңға сәйкес осы Шартта білдірген келісімін кері қайтаруға құқығы жоқ екені оған мәлім.

Банк Заң талаптарын және/немесе Тараптар қол жеткізген уағдаластықтарды сақтаған жағдайда Клиент дербес деректерді жинауға және өңдеуге қатысты Банкке қандай да бір наразылығы болмайтынын растайды.

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

- 1) халықаралық төлемдерді және/немесе ақша аударымдарын жүзеге асырғанда ұлғаю жағына қарай;
- 2) олардың азаю жағына қарай;
- 3) Банктің жаңа өнімдері/қызметтері бойынша жаңа комиссияларды/Тарифтерді енгізу жолымен.

Барлық осындай жағдайларда Банк Клиентті бұл жөнінде Банктің WEB-сайтында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы комиссиялардағы/тарифтердегі өзгерістер/толықтырулар күшіне енгенге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей, **www.eubank.kz** электрондық мекенжайы бойынша олар күшіне енген күнді көрсете отырып хабардар етеді.

Жоғарыда қарастырылмаған басқа жағдайларда Банк көрсететін төлем қызметтері үшін комиссияларды/Тарифтерді ұлғайту Клиентпен келісім бойынша олар күшіне енгенге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей, **www.eubank.kz** электрондық мекенжайы бойынша Банктің WEB-сайтында олар күшіне енген күн көрсетілген тиісті хабарламаны орналастыру арқылы жүзеге асырылады. Бұл жағдайда Клиент Шарттан бас тартуға және Қарталарды немесе Шотты пайдалануды тоқтатуға, бұл ретте Банкке бұзғаны үшін қосымша комиссия төлеусіз, егер Банк осындай комиссия белгілесе және Тарифтер күшіне енгенге дейін 1 (бір) күннен кешіктірмей, Шартты бұзу ниеті туралы жазбаша хабарлауға құқылы. Егер Клиент жоғарыда көрсетілген мерзім аяқталғанға дейін Шартты бұзу ниеті туралы Банкке жазбаша хабарламаса, Банктің комиссияларына/Тарифтеріне өзгерістер мен толықтыруларды Клиент қабылдады деп саналады және Банк хабарламада көрсеткен күні күшіне енеді.

II БӨЛІМ. АҒЫМДАҒЫ БАНКТІК ШОТТЫ АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ

1-тарау. Ағымдағы шот ашу

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

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

18. Банк Ағымдағы шоттарды теңгеде, АҚШ долларында, еуро, Ресей рублінде, ағылшын фунт стерлингінде, қытай юанінде, швейцар франкінде ашады. Ағымдағы шотты жүргізу валютасы Клиенттің Ағымдағы шотты ашуға берген Өтінішінде көрсетіледі.

Кепілсіз қарыз бойынша кредит қаражатын алу үшін Ағымдағы шотты ашу кезіндегі Шот валютасы – теңге.

19. Банк осы Стандартты талаптарға және Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілері мен ҚР Салық кодексіне (бұдан әрі – ҚРСК) сәйкес, соның ішінде ҚРСК 581-б. сәйкес Ағымдағы шотты ашудан бас тартуға құқылы.

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

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

- кредиттік ақша қаражатын есептеу;
 - касса арқылы қолма-қол ақша нысанында шоттың толық сомасына шығыс.
21. Ағымдағы шоттан қолма-қол ақша Банк Филиалдары мен Бөлімшелерінің кассаларында Операциялық уақыт ішінде беріледі.
22. Клиент кепілсіз қарыз бойынша кредит қаражатын алуға арналған Ағымдағы шот қоспағанда, Банктің Шотқа қашықтықтан қызмет көрсету бойынша қызметін (оның ішінде осы Бөлімнің 2-тарауында келісілген операцияларды жасау) қолдануға құқылы. Аталған қызметті көрсетудің тәртібі мен талабы осы Стандартты талаптардың VI бөлімінде келісіледі.
23. Үшінші тұлғалардың Клиенттің атына Ағымдағы Шот ашуы және/немесе жүргізуі/жабуы үшінші тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат пен Клиенттің осы үшінші тұлғаның атына берген нотариалды расталған сенімхаты негізінде жүргізіледі. Клиент үшінші тұлғалардың Клиенттің Шоттарына санкциясыз қол жеткізуін болдырмау мақсатында Банктің сенімхаттардың түпнұсқаларын өзінде қалдыруға және Банктің ІНҚ сәйкес өзге де құжаттарды сұратуға құқылы екендігімен сөзсіз келіседі. Кепілсіз қарыз бойынша кредит қаражатын алуға арналған Ағымдағы шот бойынша нотариалды куәландырылған сенімхатпен қызмет көрсетуге тыйым салынады. Сенімхатты Банктің филиалында/бөлімшесінде тіркеу үшін Клиенттен келесі талап етіледі:
- клиент пен сенім жүктелген тұлғаның өздерінің болуы;
 - Банк қызметкеріне сенімхаттың түпнұсқасын беру;
 - алынып тасталған;
 - телефон арқылы өзінің шоты бойынша ақпарат алу үшін Банкке ("Contact Center") келген кезде клиенттің карточкасына сәйкестендіруге қажетті код сөзін белгілеу;
 - шот бойынша шығыс операциясын растауға қажетті шотқа қолжетімділік кодын орнату (клиент сенім жүктелген тұлғаға шот бойынша шығыс операциясын жүргізу үшін хабарлайды);
- 23-1. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шоттар ашуға уәкілетті тұлғаларға – ата-анасына немесе өзге заңды өкілдеріне – сенімхат беру талап етілмейді;
- 23-2. Клиент/сенім жүктелген тұлға Банк белгілеген нысан бойынша ақша алуға өтініш білдірген соң ағымдағы шот бойынша 50 000 USD (немесе басқа валютадағы баламасы) артық сомаға шығыс операциясын жүргізген кезде 2 күн ішінде қызмет көрсетіледі (соның ішінде Сенімхат бойынша).
- 23-3. Шот ашқан кезде Клиентке келесі қызмет түрлері көрсетіледі:
- телефон арқылы өзінің шоты бойынша ақпарат алу үшін Банкке ("Contact Center") келген кезде клиенттің карточкасына сәйкестендіруге қажетті код сөзін белгілеу;
 - Шот бойынша шығыс операцияларын жүргізген кезде Клиенттің шоттарын қосымша қорғауға қажетті Шотқа қолжетімділік кодын белгілеу (шығыс операциясын сенім жүктелген тұлға жүргізген кезде Клиент сенім жүктелген тұлғаға қолжетімділік кодын хабарлайды);
 - СМС-хабарландыруға қосу – Шот бойынша шығыс операцияларын орындағанда, сондай-ақ қаражат Шотқа түскенде Клиенттің ұялы телефонға хабарлама алуы үшін қажет.
- 23-4. Клиент Шот ашқан кезде Шотқа қолжетімділік кодын, СМС-хабарландыруды орнатудан бас тартуға, сондай-ақ Банк бекіткен нысан бойынша өтініш беру арқылы осы қызметтерді алып тастауға құқылы. Клиенттік карточкаға код сөзін орнату міндетті параметр болып табылады.
24. Кепілсіз қарыз бойынша кредит қаражатын алуға арналған Ағымдағы шотты қоспағанда, Клиенттің кез келген Ағымдағы шотында орналастырылған ақшаны Банк – Кредитор, ал Клиент немесе көрсетілген үшінші тұлға ақшалай болсын кез келген өзге

міндеттемелер бойынша Банк алдында борышкер болып табылатын Қарыз шарттары, Кредит лимитін беру шарттары мен өзге шарттар бойынша Клиенттің және/немесе үшінші тұлғаның Банк алдындағы міндеттемелерін орындаудың қамтамасыз етуі ретінде Клиент Банкке кепілге бере алады.

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

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

25-2. Банк осы Шартты орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға (операция жүргізуден бас тартуға) келесі жағдайларда құқылы:

- Клиент Банктің Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының және АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңының талаптарын орындау мақсатында Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды бермеген жағдайда;

- клиенттің ақшасымен және (немесе) өзге мүліктерімен жүргізілетін операциялары Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес заңсыз жолмен алған кірістерді заңдастырумен (жылыстатумен) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен байланысты деп пайымдауға Банктің негіздемесі болған жағдайда.

Бұл ретте Банк Шартты бұзу күнінен кемінде бір ай бұрын Клиентке жазбаша нысанда алдын ала хабарлаумен Шартты бір жақты тәртіпте бұзуға, ал Клиенттің Шотында ақша қалдығы болған жағдайда (мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді немесе мемлекеттік бюджеттен және (немесе) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақыларды есептеуге арналған шоттарды қоспағанда) ақша қалдығын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес нотариустың депозитіне аударуға және Клиенттің Шотын жабуға құқылы.

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

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

1) клиенттің банктік шотында бір жылдан астам ақша болмағанда;

2) клиенттің банктік шотында бір жылдан астам ақша қозғалысы болмағанда (жинақ шотын, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақыларды есепке жатқызуға арналған шоттарды қоспағанда).

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

1) банктік шотқа қойылатын орындалмаған талаптар немесе мүлікке билік етуге уақытша шектеу қою туралы алынбаған актілер, уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды адамдардың банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, сондай-ақ клиенттің банктік шотындағы ақшаға тыйым

салу туралы актілер, бұл ретте Банкке клиенттің банктік шотында бір жылдан астам ақша болмаған кезде банктік шот шартын жабуына және банктік шот шартын орындаудан біржақты бас тартуына рұқсат беріледі;

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

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

25-5. Алынып тасталған.

2-тарау. Кіріс және шығыс ақша аударымдары

26. Барлық ақша төлемдері мен аударымдарын Банк ҚР валюталық заңнамасында қарастырылған талаптарды ескере отырып, осындай Операцияларды әзірлеу үшін қажетті мерзімге сәйкес орындауы тиіс.

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

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

- түсініксіз нұсқаулар; Клиент / Клиенттің атынан толтырылмаған / қол қойылмаған;
- қарындашпен толтырылған;
- түзетулері бар;
- ҚР заңнамасын бұзатын Операцияларды орындау бойынша нұсқаулар бар;
- қайтара тапсырылған;
- Егер ҚР «Заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңнамасына қайшы келетін болса. Банк Клиентке осы тармақта айтылған төлем құжаттарын қайтарады және Банктің осындай нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты Клиенттің шығындары үшін жауапкершілікте болмайды.

28-1. Ақша аудару кезінде ақшаны қайтару келесі жағдайларда жүзеге асырылады:

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

2) қате нұсқауды орындау.

3) егер корреспонденттік шот бойынша банктің бенефициарының орындалмаған талаптары немесе шығыс операцияларды жүргізуге кедергі келтіретін ақша өкіміне шектеуі болғанда, банктің бенефициары болып табылмайтын клиенттің атына пайдасына ақша аударған сәтте ақша түсуі шығыс операцияларын жүргізуге кедергі келтіретін орындалмаған талаптар немесе ақша өкіміне шектеулер болғанда;

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

28-2. 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 шотындағы 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.

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

Ақшаны қайтару қате нұсқаманы немесе санкцияландырылмаған төлемді және (немесе) ақша аударымын орындаған күннен бастап үш жылдың аяқталуы бойынша жүргізілмейді.

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

28-4. Ақшаны қайтарған кезде ақша аударуға қатысушы Банктің қате нұсқауға немесе санкцияланбаған төлемге және (немесе) ақша аударымына жол берген ақша аудауға қатысушы (оның ішінде делдал банк) ақшасының есебінен осындай ақша аударымына байланысты және ақшаны қайтару салдарынан шеккен нақты шығыстардың орнын толтырып алдыруға құқығы бар.

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

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

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

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

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

- 1) егер Клиент пен Банк арасындағы осы Шартта өзгеше көзделмесе, Клиент төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген кезде;
- 2) егер нұсқауда қолдан жасалу, түзету, толықтыру және бүліну белгілерін қамтыса, оның ішінде егер нұсқау осы Шартта белгіленген санкцияланбаған төлемдерден қорғау іс-әрекеттері тәртібі бұзыла отырып берілсе;
- 3) Клиент нұсқауды жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Шарт талаптарында белгіленген өзге де талаптарды сақтамаған кезде;
- 4) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген не Қазақстан Республикасының бейрезидент банктерімен жасалған шарттарда көзделген жағдайларда;
- 5) ақшаны Шоттан өндіріп алу туралы талап мемлекеттік бюджеттен төленетін жәрдемақыларды және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, нотариус депозиті талаптарында енгізілген ақшаны аударуға арналған Шотқа ұсынылған жағдайларда;
- 6) санкцияланбаған төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициар банктің пайдасына аударылатын ақшаның заңсыз алынғандығының негізделген фактілері анықталған және расталған жағдайда;

7) уәкілетті органдардың немесе лауазымды адамдардың Клиенттің Шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, 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 жүргізіледі.

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

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

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

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

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

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

Мүлікке билік етуге уақытша шектеу қою туралы актілерді, уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдерін және (немесе) өкімдерін, банктік шот бойынша ақшаға тыйым салу туралы актілерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасы сотының ақшаны өндіріп алу туралы сот актілерін, жеке тұлғаның және заңды тұлғаның банктік шоттарының, сондай-ақ заңды тұлғаны құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғаның ағымдағы шоттарының бар екендігі және нөмірлері жөніндегі ақпаратты талап етіп алдыру туралы сот орындаушысының қаулыларын бұзғаны не орындамағаны үшін төлемге және (немесе) ақша аударымына қатысушылар Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінде көзделген негіздер бойынша, тәртіппен және мөлшерлерде жауаптылықта болады.

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

- 1) Банк жіберуші оған бастама жасаған күні нұсқауды орындауды қамтамасыз етеді;
- 2) Қазақстан Республикасының «Төлемдер мен төлем жүйесі» туралы заңының 53-бабының 2-тармағында қарастырылған жағдайлардан басқасында, нұсқау алған күні операциялық күннің ішінде банктің бенефициары жүргізетін бенефициардың пайдасына ақша қабылдауды бейнелейтін бенефициардың банктік шотына немесе басқа шотқа ақшаны есепке қосу бойынша нұсқауды орындау;

3) осы тармақтың 1) және 2) тармақшаларының нормалары келесі нұсқауларды орындауға қолданылмайды:

- инкассалық өкім арқылы берілгендерге;
- белгісіз мерзімде орындауға тиістілерге;
- болашақ валютандыру күніне;
- негізінде халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары жүргізілетіндер, сонымен бірге бағалы қағаздар нарығындағы мәмілелер бойынша есеп айырысулар;
- сауда орнында тауарлар мен қызметтерді сатып алу үшін электрондық төлем құралын пайдаланған кезде немесе электрондық сауда жүргізген кезде клиенттің келісуі түрінде бейнеленгендер;
- қарыз бойынша мерзімі кешіктірілген берешекті өтеу үшін төлем талабы арқылы берілгендер.

Осы тармақтың 3) тармақшасында қарастырылған нұсқауларды орындау мерзімі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарында бекітіледі.

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

30. Банк Клиент нұсқаулықтарын ішінара орындамайды.

Нұсқауды орындау үшін сақталуы Қазақстан Республикасының заңнамасында не Клиент пен Банк арасындағы шартта көзделген қажетті ақша сомасы болмаған не жеткіліксіз болған кезде Банк алынған нұсқауларды қабылдауға және бір жыл бойы сақтауға міндетті. Банктің нұсқауларды орындауы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген кезектілікті сақтау және нұсқауларды орындауды ескере отырып, олардың Банкке келіп түсу тәртібімен күнтізбелік кезектілікте жүргізіледі. Күнтізбелік кезектілік Банкке нұсқаулардың келіп түсу күні мен уақытын көздейді.

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

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

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

33. Осы арқылы Клиент келесілерді ескереді және келіседі:

- Банк осы Шартта көрсетілген талаптарды қанағаттандырмайтын ақша төлемдерін/аударымдарын анықтаудың электронды және басқа әдістерін қолдана алады;
- осындай ақша төлемдерін/аударымдарын анықтаған кезде Банк Клиенттің төлем құжаттарын қабылдаудан бас тартуға және/немесе жоғарыда көрсетілген төлемді/аударымды талдау үшін қажетті кез келген қосымша ақпаратты беруді талап етуге құқылы. Егер осындай ақпарат Банк белгілеген мерзімде берілмесе, Банк Клиенттің атынан

аударылған ақшаны қайтаруға немесе төлем құжатын / Клиенттің пайдасына сырттан түскен ақшаны қабылдаудан бас тартуға құқылы.

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

- ҚР заңнамасында қарастырылған жағдайларда құқық қорғау органдарына, уәкілетті органдарға, сондай-ақ басқа мемлекеттік органдар мен мекемелерге төлемдер/аударымдар/төлем құжаттары туралы ақпаратты беру;
- Банктің Қарыз және өзге Операциялар бойынша ақпараттарды Кредит бюросына ашуы; аталған келісім Банк белгілеген нысан бойынша сәйкес құжаттармен ресімделеді;
- ҚР заңнамасына сәйкес «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес АҚ ұсынатын Клиенттің жинақтаушы зейнетақы қорына міндетті зейнетақы жарналарын есептеу туралы ақпаратты алу;
- коллекторлық компанияларға келесі шарттар бойынша талап ету құқықтарын беру кезінде оларға мерзімі кешіктірілген Қарыздар, Банктік қарыз шарттарының талаптары бойынша ақпараттар беру;
- ҚР заңнамасы нормаларының шеңберінде Шотқа қате есептелген ақша сомасын Шоттан тікелей дебеттеу;
- мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер, «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тұрғын үй төлемдері, нотариус депозиті талаптарында енгізілген ақша мен «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттарда жатқан ақша түрінде Клиент алатын ақшаны қоспағанда, Клиенттің Банк алдындағы Берешек сомасын және/немесе растайтын құжаттардың көшірмелерін/түпнұсқаларын қосымша сала отырып төлем тапсырмасы немесе төлем ордері негізінде Банктің Шоттан тікелей дебеттеуі;

Дополнить:

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

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

36. Клиенттің өкімімен бір валютадағы Шоттан үшінші тұлғалардың немесе Клиенттің басқа валютадағы Шотына ақша аудару жүргізілсе, Тараптар өзгесін белгілемесе, Банк Операцияны жүзеге асыру күндегі жағдай бойынша Банк ақшаны белгілеген ағымдағы айырбастау бағамына сәйкес аударды. Бұл Операциялар ҚР валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

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

37-1. Шотта ақша жеткіліксіз болған кезде Клиенттің Шотын тікелей дебеттеу арқылы төлем тапсырмасы түріндегі нұсқауды орындау ақшаның Шотқа түсуіне қарай жүзеге асырылады.

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

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

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

III БӨЛІМ. САЛЫМДАРДЫ САҚТАУҒА АРНАЛҒАН ЖИНАҚ ШОТЫН АШУ ЖӘНЕ ЖҮРГІЗУ

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

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

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

42. Банк өз таңдауымен Банктің ІНҚ сәйкес, Банктік салым шартында/Өтініш-офертада, осы Қосылу шартында және Өтініште көрсетілген талаптар бойынша өз міндеттемелерін тиісті түрде орындайтын Клиентке шығын келтірместен банктік өнімдер ретінде Салымдардың жаңа түрлерін жасауға және бұрынырақ әрекет еткен түрлерін жоюға құқылы.

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

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

45. Уәкілетті органдар ҚР заңнамасына сәйкес Салымға тыйым салғанда және/немесе Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтатқанда, тыйым салу немесе Операцияларды тоқтату кезінде Сыйақы есептеу тоқтата тұрылуы мүмкін және Салымға «Талап етілгенге дейін» мөлшерлемесі бойынша Сыйақы есептеле алады. Тыйым салу алынғаннан кейін Шот бойынша шығыс операциялары қайта басталған соң Банктік салым шартымен/Өтініш-офертамен белгіленген Сыйақы есептеу қайта басталуы мүмкін. Үшінші тұлғалар Шоттан ақша өндіріп алған жағдайда, Сыйақы Банктік салым шартында/Өтініш-офертада белгіленген мөлшерлеме бойынша немесе аталған Шартта белгіленгендей, «Талап етілгенге дейін» мөлшерлемесі бойынша Шоттағы ақша қалдығына ғана есептеледі.

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

46-1. Шарт пен Банк алдындағы өзге орындалмаған міндеттемелерге сәйкес депозит кепіліне берілген карточка бойынша кредиттік лимит болған жағдайда Салымды, сонымен бірге «Турбо депозит жинақтаушы» салымын үшінші тұлғаның атына қайта ресімдеу жүргізілмейді.

46-2. «Турбо депозит» салымы бойынша сыйақы Салымды бұзу сәтінде қолданылатын мөлшерлеме бойынша жинақ шотында нақты болған ақша қаражаты үшін пайыздар қайта есептелмей және сыйақы мен айыппұлдарды жоғалтпай төленеді.

46-3. «Турбо депозит жинақтаушы» салымы бойынша банктік салым шарты/өтініш-оферта мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда, оның ішінде мерзімі ұзартылған кезде, Салымшыға есептелген сыйақы банктік салым шарты/өтініш-оферта бұзылған сәтте Банкте қолданылатын «Талап етілгенге дейін» Салымының мөлшерлемесі бойынша нақты орналастырылған уақытына қайта есептелуі қажет. Банк Салымның сомасынан артық есептелген сыйақы сомасын алуға құқылы, Салымның қалдығы Салымшыға қайтарылады.

Банк Салымды Салымшы Салымды қайтаруға өтініш берген күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей беруге міндетті.

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

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

2) алынып тасталған;

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

4) алынып тасталған.

5) «Турбо депозит жинақтаушы» салымы бойынша Банктік салым шартының/Өтініш-офертаның мерзімі Банктік салым шарты/Өтініш-оферта сол талаптармен және сол мерзімде ұзартылады, сонымен бірге Банктік салым шарты/Өтініш-оферта ұзартылған сәтте салымның осы түрі бойынша Банкте қолданылатын сыйақы мөлшерлемесі де ұзартылады. Банк Салымның осы түріне Салымдар қабылдауды тоқтату туралы шешім қабылдаған жағдайда, ұзарту мерзімі аяқталғаннан кейін Салым «Талап етілгенге дейін» Салымының талаптарында мерзімі ұзартылды деп есептеледі.

47-1. СМС – хабарландыру Банктің қолданыстағы тарифтерінде белгіленген сомаға тең немесе одан асатын сомада (банктік шот түріне байланысты – шетелдік валютадағы баламасы) шығыс операциясын жүргізу туралы ескерту болып табылады.

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

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

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

48. Банктің міндеттері:

А) Салымшыға Шот ашу және оған Салымды есепке алу;

Б) Салымның сақталуын қамтамасыз ету;

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

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

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

Е) Салымды есептелген Сыйақысымен Банктік салым шартында/Өтініш-офертада, осы Қосылу Шартында белгіленген талаптарда Стандартты талаптардың 48-1 тармағында бекітілген ерекшеліктер есебімен Салымшы Салымды қайтару туралы еркін нысанда жазылған өтініш берген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде қайтару;

Ж) егер есептелген Сыйақыны аудару демалыс немесе мейрам күніне келсе, Сыйақыны келесі жұмыс күні аудару;

З) Салымды сақтау мерзімін ұзартуды, ҚР заңнамасында, осы Қосылу шартында және Банктік салым шартында/Өтініш-офертада қарастырылған жағдайларды, құбылмалы мөлшерлемені санамағанда, Банктік салым шартында/Өтініш-офертада белгіленген Сыйақы мөлшерлемесін өзгертпеу;

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

К) Салымшының шотына Салым/қосымша жарна енгізген күннен кейінгі күннен бастап сыйақы есептеу. Сыйақы есептеген кезде жыл 360 күнге, «Турбо Депозит» бойынша – 365 күнге тең деп саналады («Турбо депозит жинақтаушы» Салымынан басқасы).

Л) ҚР жеке тұлғалар-бейрезиденттердің Салымдары бойынша Салық ұстау және осындай Салымшының талап етуі бойынша жасалған операцияның дерегі бойынша Салықтың ұсталғанына растауға Шот бойынша үзінді көшірме беру.

48-1. «Турбо депозит жинақтаушы» Салымы бойынша Банк Салымшы еркін нысанда жазылған Салымды қайтаруға өтініш берген күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен ерте емес мерзімде Салымды қайтаруға міндетті.

49. Банктің құқықтары:

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

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

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

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

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

- Клиент Банктің Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының және АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңының талаптарын орындау үшін Клиентті сәйкестендіруге қажетті ақпаратты немесе құжаттарды бермеген жағдайда немесе клиенттің ақшасымен және (немесе) өзге мүлкімен жүргізілетін

операциялары Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес заңсыз жолмен алған кірістерді заңдастырумен (жылыстатумен) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен байланысты деп пайымдауға Банктің негіздемесі болған жағдайда;

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

- Клиенттің Шотында ақша қалдығы болған жағдайда, ақша қалдығын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес нотариустың депозитіне аудару және Клиенттің Шотын жабуға құқылы;

- клиенттің банктік шотында ақша болмаған кезде клиентке банктік салым шартын орындаудан бас тарту туралы хабарлама жіберген күннен бастап үш ай өткенде Банктік салым шартын / Өтініш-оферта мен осы Қосылу шартын бұзады және, егер Банктік салым шартында /Өтініш-офертада басқаша тәртіп көзделмесе, клиенттің банктік шотын жабады. Банк Банктік салым шартын / Өтініш-оферта мен осы Қосылу шартын орындаудан біржақты бас тартқан кезде осы шарттарда белгіленген сыйақы туралы талаптарды ескерумен аталмыш шарттарды орындаудан біржақты бас тарту күніндегі жағдай бойынша сыйақы төлейді.

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

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

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

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

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

Д) Салымның анықталған түрі бойынша сыйақы мөлшерлемесі азайту жағына өзгерген жағдайда, бұқаралық ақпарат құралдары арқылы немесе Банктің филиалдарында және/немесе сайтында, өзінің қалауы бойынша, Салымның осы түрі бойынша банктік Салым шарттардың/Өтініш-оферталардың мерзімін ұзарту кезінде 7 (жеті) күнтізбелік күннен бұрын Салымшыларға хабарлау;

Е) алынып тасталған.

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

З) Шот ашқан кезде Клиентке келесі қызмет түрлері көрсетіледі:

- Клиент өзінің Шоты бойынша клиенттік карточкаға ақпарат алу үшін "Contact Center-ге" хабарласқан кезде оны сәйкестендіру үшін қажетті код сөзін орнату;
- Шот бойынша шығыс операцияларын жүргізген кезде Клиенттің Шоттарын қосымша қорғау үшін қажетті Шотқа қолжетімділік кодын орнату; (шығыс операциясын Сенім білдірілген тұлға жүргізген кезде Клиент Сенім білдірілген тұлғаға қолжетімділік кодын хабарлайды);
- СМС-хабарландыруға қосу – Шот бойынша шығыс операцияларын орындаған кезде, сондай-ақ Шотқа қаражат түскен кезде Клиенттің ұялы телефонға хабарлама алуы үшін қажет.

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

50. Салымшының міндеттері:

А) Шот ашу үшін Банкке АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңында, Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған құжаттар мен ақпаратты ұсыну, сондай-ақ Банктің талап етуі бойынша Клиенттің құқықтық мәртебесін (резиденттік/азаматтық) растайтын құжаттар мен ақпаратты беру;

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

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

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

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

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

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

З) Алынып тасталды.

51. Салымшының құқықтары:

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

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

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

Г) Банктік салым шартында/Өтініш-офертада және осы Қосылу шартында қарастырылған тәртіпте Шотта Салымның нақты болған уақытына Салымның сомасы мен есептелген сыйақыны алу;

Д) Банкте бекітілген нысан бойынша Салымшының жазбаша Өтінішінің негізінде Шот бойынша шығыс операциялары бойынша (Банктің қолданыстағы тарифтерінде бекітілген сомаға тең не одан асырылған мөлшердегі операцияларға) СМС-хабарлама алу немесе одан бас тарту.

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

Ж) Клиенттің атына үшінші тұлғалардың Шот ашу және/немесе жүргізу/жабу, ол үшінші тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат негізінде және осы үшінші тұлғаның атына Клиент берген нотариалды расталған сенімхат негізінде жүргізіледі. Клиент үшінші тұлғалардың Клиенттің Шоттарына санкцияланбаған қолжетімділікті (қолжетімділікті) болдырмау үшін Банктің сенімхат түпнұсқаларын өзінде қалдыруға және Банктің ІНҚ сәйкес өзге де құжаттарды сұратуға құқылы екендігімен сөзсіз келіседі. Банк филиалында/бөлімшесінде сенімхатты тіркеу үшін Клиенттен талап етілетіні:

- Клиент пен сенім жүктелген тұлғаның өздерінің болуы;

- Банк қызметкеріне сенімхаттың түпнұсқасын беру;

- алынып тасталған;

- Клиенттің карточкасына телефон арқылы өзінің шоты бойынша ақпарат алуы үшін клиент Банкке ("Contact Center") хабарласқан кезде оны сәйкестендіру үшін қажетті код сөзін белгілеу;

- шот бойынша шығыс операциясын растау үшін қажетті шотқа қолжетімділік кодын белгілеу (клиент сенім жүктелген тұлғаға шот бойынша шығыс операциясын жүргізу үшін хабарлайды).

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

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

52. Тараптардың жауапкершілігі:

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

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

53. Басқа талаптар:

- А) Банктік салым шарты /Өтініш-оферта Салым сомасы Шотқа түскен күннен бастап күшіне енеді;
- Б) Банктік салым шартына/ Өтініш-офертаға енгізілген өзгерістер мен толықтырулар, егер олар жазбаша нысанда ресімделсе және Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қойғанда жарамды болып табылады;
- В) Банктік салым шартына/ Өтініш-офертаға қойылған Салымшының қолы Салымшының Қосылу шартының талаптарымен, Банк көрсететін комиссиялық Сыйақы тарифтерімен, Банктік салым шартының талаптарымен танысқанын және келіскенін растайды. Салушы/ Салымшы және басқа барлық мүдделі тұлғалар осы Стандартты талаптарға қосылу арқылы Салымшының электрондық сандық қол қоюы немесе серпінді сәйкестендіру құралдарын пайдалануы Салымшының (үшінші тұлғаның – салушының) қағаз тасымалдаушыда өзінің қойған қолына теңестірілетінін сөзсіз растайды;
- Г) Алынып тасталды.
- Д) Сыйақы есептеу Салымшының шотына Салымды енгізген күнінің келесі күнінен бастап жүргізіледі;
- Е) Салымшы осы арқылы Банктен жарнамалық таратулар алуға келісім береді;
- Е-1) Клиент Банкке өзі туралы ақпаратты АҚШ-тың Салық Қызметіне жария етуге сөзсіз келісімін береді, соның ішінде нәтижесінде Клиент АҚШ персонасы/резиденті (грин-карта иесі) болып табылатындай пайымдауға негіздеме беретін бір немесе бірнеше белгі пайда болған жағдайлар өзгергенде және егер Клиенттің Банкте ашқан Шотындағы ақша сомасы (қалдығы) күнтізбелік жылдың соңғы күнінде АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық алу туралы» Заңында анықталған сомадан асатын болса.
- Ж) Сыйақы есептеу Банктік Салым шартында/ Өтініш-офертада қарастырылған мөлшерлеме бойынша Салымды нақты орналастырған мерзім үшін жүргізіледі;
- З) Шот бойынша операциялар Банк берген үзінді-көшірмелерде немесе Салымшының қалауы бойынша – жинақ кітапшасында бейнеленеді;
- И) Салымға иелік ететіндер:
- Салымшы;
 - нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде – Салымшының өкілдері;
 - Салымшы қайтыс болған жағдайда - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мұрагерлері;
- К) келесі жағдайларда осы Шарттың әрекеті тоқтатылады және Шот жабылады:
- Банктік Салым шартының/ Өтініш-офертаның және/немесе ҚР қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес сыйақы төлеумен бірге;
 - Салымшы төмендетілмейтін Салым қалдығының сомасын мерзімінен бұрын алып алған кезде;
 - Банктік Салым шартында/ Өтініш-офертада бекітілген Салымның мөлшерінен аз сома түзілгенге дейін Салымның бастапқы сомасын Салымшы өз уақытында енгізбеген кезде;
- Л) ҚР заңнамасына сәйкес Банктік мәжбүрлі таратқан жағдайда, Салымды қайтару бойынша оның міндеттемелері депозиттерді міндетті кепілдендірудің объектісі болып табылғанда;
- М) Банктік Салым шартында/ Өтініш-офертада, осы Қосылу шартында реттелмегендердің барлығында Тараптар ҚР қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады;
- Н) Банктік Салым шартының/ Өтініш-офертаның мемлекеттік, орыс және басқа тілдеріндегі мәтіндерінің арасында айырмашылық туындаған жағдайда, Тараптар, егер Тараптармен (Салымшы және Банк) өзгедей шешім қабылданбаса, орыс тіліндегі мәтінді басшылыққа алады.

IV БӨЛІМ. КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР

1-тарау. Терминдер глоссарийі

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

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

- лимиті) Банкте белгіленген нысандар бойынша сәйкес құжаттар ресімдеу арқылы Клиент белгілейді.
- 11-1) Ай сайынғы төлем – Кредит лимитін беру шартында (бөліп төлеу) көрсетілген белгілі бір төлемдер санына бөлумен, төленуі тиіс соманы және оны төлеуді жүзеге асыруды бөліп төлеумен Клиент төлеуі тиіс негізгі борыш (жүргізілген транзакция сомасы), комиссиялар және Банк есептеген сыйақы сомасы.
- 12) **Тіркелген телефон нөмірі** – Банк Клиенттің сәйкестендіру/түпнұсқаландыруын тексеру кезінде қолданатын Клиенттің телефон нөмірі.
- 13) **Өтініш** – Клиент толтырып, Банкке беретін және Клиенттің оферта түріндегі түрлі ұсыныстарынан тұруы мүмкін және Клиенттің Банкке Кредит беру туралы ұсынысынан тұратын арнайы нысан (Клиенттің өтініші мен Клиент пен Банк арасында жасалған төлем картасын қолданумен банктік шот ашу және төлем картасын беру шарты немесе төлем картасын қолданумен банктік шот ашуға, төлем картасын шығаруға және «Еуразиялық банк» АҚ банктік және өзге қызмет көрсетудің стандарты талаптарына (Қосылу шарты) қосылуға өтініш;
- 14) **Сәйкестендіру** – Банктің Клиенттің жеке басын Карта деректерінің, оның ішінде Карта ДСН-кодын, «SMARTBANK» ҚБҚЖ-нің Логині мен Паролін, Мобильді банктің Логині мен Паролін, Қолжетімділік кодтарын енгізумен расталатын анықтау және/немесе Клиенттің «SMARTBANK» ҚБҚЖ-ге, Мобильді банкке кіруі, IVR арқылы қызметтер алу үшін немесе Клиентке сәйкесінше Телефон-банк және SMS-банкті қолданумен қызмет көрсету мақсатында қолданылатын өзге ақпараттар негізінде куәландыруы.
- 14-1) **АТТ** – көрсетілген банктік қызметтер үшін өзіне-өзі қызмет көрсету тәртібінде жеке тұлғалардың төлемдерін одан әрі жүргізу үшін банкноттарды қабылдауды, түпнұсқалығына тексеруді және сақтауды қамтамасыз ететін ақпараттық төлем терминалы, электрондық-механикалық құрылғы.
- 15) **Карта** – Банктің Клиентке/Клиенттің сенім білдірілген тұлғасына Өтініш және өзге құжаттар негізінде беретін төлем жүйесінің Банк айналысқа шығаратын пластикалық төлем картасы. Карта Шоттағы ақшаға электронды терминалдар және/немесе өзге электронды-механикалық құрылғылар арқылы қолжетімділік құралы болып табылады және Карта ұстаушысына Карточкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін ақпараттан тұрады. Карта дебеттік және Кредиттік болып бөлінеді. Карта атаулы немесе шұғыл шығарылатын атаусыз немесе алдын ала төленген төлем картасы болуы мүмкін.
- 16) **Клиент (Карта ұстаушы)** – Банкке Өтініш берген және Шартқа қосылған жеке тұлға, ҚР резиденті. Клиент Картаны алғаннан кейін Карта ұстаушысы болады. Егер өзгесі тікелей белгіленбесе, Стандартты талаптарда Карта ұстаушы деп Қосымша картаны ұстаушыны айтады.
- 17) **Анықтау коды** – Банктің дауыстық меню қызметіне қоңырау шалғанда Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті, Банктің Клиентке беретін коды.
- 18) **Код сөзі** – Клиент Өтінішті толтыру кезінде белгілейтін және Банкке ауызша жүтінген кезде Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті құпия сөз.
- 19) **Кредит (транзакция)** – Банк Клиентке Карта бойынша Кредит лимиті шегінде, Өтініш/Клиентке Кредит лимитін беру шартының талаптарына байланысты анықталатын мерзімділік, төлемділік, жаңғыртпалы және қайтарымдылық талаптарында берілетін банктік қарыз (негізгі борыш сомасы). Клиент Шот бойынша бірінші шығыс операциясын жасаған мезеттен бастап Кредит берілген (игерілген) болып есептелінеді.
- 19-1) «Тұтынушылық мақсаттарға «бөліп төлеуге» берілетін кредит – Кредит түрі, осы арқылы Клиент Шотына Кредит лимитін беру туралы шартымен (бөліп төлеу) және тиісті Төлемдер кестесімен белгіленген төлемдер мөлшеріне және санына байланысты оны өтеу мүмкіндігі бар Кредит лимиті белгіленеді.
- 20) **Кредит лимиті** – Банк Клиенттің меншік ақшасынан бөлек белгілейтін, Клиенттің Кредит бойынша жаңғыртылатын немесе жаңғыртылмайтын негізде біржолғы берешегінің

ең жоғары рұқсат етілген мөлшері. Шотқа есептелген/ Банк оның сомасын белгілеген мезеттен бастап кредит лимиті берілген болып есептеледі.

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

22) **Жеңілдік кезеңі** – Клиент Тарифтерде белгіленген талаптарды орындағанда Сыйақы есептелмейтін және Клиенттен өндірілмейтін кезең.

23) **Ең төменгі төлем** – Төлем кезеңі ішінде және Шартта және Банк Тарифтерінде анықталған және Үзінді-көшірмеде көрсетілген Төлем күніне дейін (осыны қосқанда) Шотты толықтыру көзделген Жалпы берешектің бөлігі.

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

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

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

26) **Қамтамасыз ету** – Клиенттің Шарт, Кредит лимитін беру туралы шарт бойынша Банк алдындағы міндеттемелерін орындауының қамтамасыз ету әдісі. Сақтандыру депозиті және/немесе кепілдік және/немесе Клиенттің Банкте /басқа банктердегі кез келген өзге банктік шоттағы ақша қалдығы және/немесе Шоттағы ақша және/немесе Шотқа болашақта түсетін ақша Карта мен кредиттің қамтамасыз етуі болып табылады. Клиент немесе өзге тұлғалар (заттық кепілгер, кепілдік берушілер) қамтамасыз етуді Шарттың әрекет ету уақытында Банкке Клиенттің (және Қосымша карталарды ұстаушылардың) Банк алдындағы міндеттемелерін тиісті түрде орындау үшін береді.

27) **Жалпы берешек (Берешек)** – Кредит; есептелген, бірақ төленбеген Сыйақы; комиссиялар (бар болса) және Клиенттің Банк алдындағы өзге міндеттемелері бойынша берешектер, Шарттың 223-тармағының 7-1-тармақшасымен белгіленген тәртіпте жолданған қарызды мерзімінен бұрын өтеу туралы Банктің талап етуінің белгіленген мерзімінде Қарыз алушының орындамауы, оның ішінде Қосымша картаны ұстаушы жүргізген Операциялар салдарынан жиналған берешек кіретін Клиенттің Банк алдындағы жиынтық берешегі.

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

- Карта/оның деректері арқылы жүзеге асырылған транзакция;
- Клиенттің/үшінші тұлғалардың тапсырмаларын орындау, Картаны сатып алынған тауарлар мен қызметтерге төлеу үшін қолдану; қолма-қол ақшаны алу; Шотты толықтыру; Шот бойынша Шығыс операциялары; қарыз операцияларын (Кредит лимитті есебінен шығыс операциялары) қосқанда; банктік комиссиялар, Банк Тарифтері бойынша Сыйақы төлеу, Сыйақыны Шартта белгіленген мөлшерде және тәртіпте төлеу; ҚР заңнамасында белгіленген негіздемелер бойынша ақшаны алып алу кезінде Шотты дебеттеу немесе кредит беру;
- ҚР заңнамасында және Шартта қарастырылған Клиентке өзге банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыру.

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

30) **ДСН-конверт** – Карта/Қосымша карта ұстаушыға берілген, ішінде ДСН-код жазылған қосымша парағы бар жапсырылған арнайы конверт;

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

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

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

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

34) **Төлем кезеңі** – Клиент Шотқа Ең төменгі төлемді/Берешектің жалпы сомасын енгізуі тиіс уақыт кезеңі.

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

35-1) Карта / шот бойынша қозғалыстар туралы ақпараттарды SMS-хабарлама арқылы беру – жеке тұлғалар – негізгі карта/ қосымша карта ұстаушыларға ұсынылатын қызмет. Негізгі карта ұстаушының ұялы телефон нөміріне SMS-хабарлама арқылы картаны немесе оның деректемелері қолданылып жүргізілген шот бойынша операциялардың әрқайсысы туралы хабарлама, сондай-ақ картаны қолданумен байланысты кейбір сервистік операциялар туралы ақпарат жолданады.

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

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

36) **Мерзімі кешіктірілген Негізгі борыш** – Клиенттің Жалпы берешегінің бөлігі, ол осы сома Клиентке өтеуге қойылған кезең ішінде Клиент қайтармаған (төлемеген) капиталдандырылған комиссиялар және басқа төлемдер сомасын қоса, жүргізілген Қарыз операцияларының сомасын білдіреді.

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

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

39) **Есеп айырысатын күн** – Есеп айырысу кезеңі ішінде Кредитті пайдаланғаны үшін Банк Сыйақы есептейтін күн.

40) **Есеп айырысатын кезең** – осы кезеңде ескерілген Операциялар кезекті Үзінді-көшірмеге енгізілетін уақыт кезеңі.

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

- 42) **POS-терминал** – «Point of sale» (сауда/ сервис орны) ағылшын сөз тіркесінің қысқартуы: тауарлар мен қызметтер ақысын төлегенде, қолма-қол ақша алғанда, Шотты қолма-қол ақшамен толтырғанда Авторландыруға арналған құрылғы.
- 43) **Құпия код (CVV2)** – ҚО-да Картаны пайдаланбай жүргізілген Картаның кері бетіндегі Операцияларды растауға арналған Карта Ұстаушының қол қоюына арналған панелдің жанында орналасқан үш саннан тұратын код. Құпия кодты енгізу Карта Ұстаушының өз қолымен қол қоюмен теңестіріледі.
- 44) **Слип** – олар жеткізетін тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) ақысын төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыру үшін Картаны қабылдайтын жеке кәсіпкердің не заңды тұлғаның (бұдан әрі - кәсіпкер) немесе төлемді Картаны пайдаланумен жүзеге асыру кезінде қағаз тасымалдаушыда жасалатын Банктің төлем құжаты;
- 45) **Дауыстық меню қызметі (IVR - Interactive Voice Response)** – дауыстық меню қызметі, оның көмегімен Клиент ДСН-кодты белгілеу, Шот бойынша қолжетімді лимитті сұрату және басқалар сияқты Банк қызметтерін ала алады. Банк дауыстық меню қызметі арқылы ұсынатын қызметтер тізбесі Банктің қарастыруымен кеңейтілуі/өзгертілуі мүмкін.
- 46) **Карта ұстаушыларға қолдау көрсету қызметі** – Клиенттің қоңырау шалуларын қабылдауды және өңдеуді, Банк өнімдері мен қызметтері туралы ақпараттандыруды, активтендіруді, Карталарды оқшаулауды және Клиентке/Қосымша Карта ұстаушыға ағымдағы қызмет көрсету үшін Банк анықтайтын басқа қызметтерді іске асыратын Банктің құрылымдық бөлімшесі.
- 47) **Сақтандыру депозиті** – Клиент Банкте жеке шотқа салатын және Банк Шарттың әрекет ету мерзімі аяқталғанға дейін оқшаулайтын сома. Сақтандыру депозитін Қамтамасыз ету ретінде пайдалануға болады.
- 48) **Стоп-тізім** – бүлінген, тоқтатыла тұрған және жоғалған Карталар тізімі. Стоп-тізімдегі Карталар әрекеті тоқтатыла тұрады және Картаны пайдалануға тыйым салынады.
- 49) **Шарттың әрекет ету мерзімі** – Тараптардың Шарт бойынша міндеттемелері толық орындалғанша Шарт әрекет ететін уақыт кезеңі.
- 50) **Шот (Ағымдағы шот)** – Банк Клиентке Карточкалық операцияларды орындау үшін ашатын Картаны пайдаланатын банктік шот.
- 51) **Банк Тарифтері** – Банктің уәкілетті органдары бекіткен Банк Шотты ашу, жүргізу, қызмет көрсету, жабу қызметтерін көрсеткені үшін, Карта бойынша Кредит лимиті шеңберінде қызмет көрсету және Кредит берудің кейбір талаптары мен түрлерін анықтай алатын Шарт бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін Банк комиссияларының/тұрақсыздық айыптарының мөлшері. Тарифтер Банк сайтында жарияланады, ал Кредит лимиттері бойынша Тарифтер Кредит желісін беру туралы шартта басқа қағаздық және/немесе электрондық тасымалдағыштарда көрсетіледі.
- 51-1) **Байланыс Арнасы** – электронды пошта (email), пошта байланысы, «SMARTBANK» ҚБҚКЖ, USSD/SMS-хабарлама, месенджер бойынша хабарлама, телефон, факс, банкомат, АТТ, әлеуметтік желідегі Клиенттің парақшасында хабарлама, Сайтта, Банктің әлеуметтік желідегі ресми парақшасында хабарлама және Клиент туралы Мәліметтер негізінде сәйкестендірумен өзге интернет-қорлардағы Банк белгілейтін тәртіпте және талаптарда қолданылатын Клиент пен Банк арасындағы ақпаратты беру құралдарының бірі.
- 52) **Картаны жоғалту** – Картаның жоғалуы, ұрлануы, алып алынуы, сондай-ақ Картаның нөмірі, әрекет ету мерзімі, үшінші тұлғаның магнит жолағын кодтау немесе Карта чипінің мәліметтері туралы ақпарат алу, оның ішінде Заңсыз пайдалану мақсатында.
- 53) **ЭСҚ** – электрондық-сандық қол. Банк беретін логин, пароль және басқа кодтар Карта Ұстаушының өз қолымен қол қоюмен теңестіріледі.
- 54) **CashBack** (бұдан әрі – Қайтару немесе CashBack) – тауарлар мен қызметтерге қолма-қол ақшасыз төлем жасау операцияларын жүргізген кездегі ақшаны қайтару функциясы (сатып алу құнының бір бөлігін), оның мөлшері мен талаптары Банктің тарифтерінде анықталады.

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

2-тарау. Картаны пайдалану ережесі

55. Банк дайындалған Картаны тікелей Клиентке немесе Клиенттің Сенім білдірілген тұлғасына береді. Картаны алу кезінде Карта Ұстаушы Картаның кері бетіндегі арнайы қарастырылған жолға қол қоюға міндетті.

56. Банк Картаны шығаруды және беруді Клиент Өтініш берген және Банкке Тарифтерге сәйкес Картаға жылдық қызмет көрсету үшін комиссия төлеген күннен бастап іске асырады. Картаны Өтініш бойынша әп-сәтте беруді Банк Клиент Тарифтерге сәйкес қызмет ақысын төлегенде іске асырады.

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

58. Клиент Банкке Өтінішті уақытында бергенде және Банкке оның тарифтеріне сәйкес Картаға жылдық қызмет көрсетілгені үшін сыйақыны төлегенде, егер мұндай Тарифтерде қарастырылған болса, Банк төлем Картасын әп-сәтте шығаруды іске асыра алады.

58-1. Банк мультивалюталық карта шығарған кезде теңгеде ашылған Шотқа қосымша ретінде АҚШ долларында және еуроға қосымша шот (қосалқы шот) аша алады.

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

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

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

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

60. Клиент шот бойынша 1 (бір) күнтізбелік жыл ішінде Операциялар (қозғалыстар) жоқ болған және Шотты жабу кезінде ондағы 500 (бес жүз) теңгеге дейінгі сома Банктің қарастыруымен Банк табысының есебіне алынған жағдайда Шотты жабуға келісім береді.
61. Клиент үшінші тұлғалар Қосымша карталармен жасалатын барлық Операциялар үшін, сондай-ақ Шот бойынша жалпы борышты өтеу, Банкке келтірілген шығын/залал және т.б. үшін жауапкершілікте болады.
62. Банк Шартқа және Операция жүргізілген күндегі қолданыстағы Тарифтерге сәйкес Сыйақы, комиссиялық және басқа төлем сомаларын алады. Өтініш Шоттан барлық төлемдерді, сондай-ақ Банкке Картаны / Қосымша карталарды ұстаушылар келтірген шығындарды алып алуға Банкке берілген тапсырма болып табылады. Бұл тапсырма Клиент міндеттемесі болып табылады және біржақты тәртіппен қайтарып алынбайды. Көрсетілген сомаларды алып алу Банктің Клиент Шотын тікелей дебеттеу арқылы іске асырылады. Шотта ақша жоқ болғанда Шарт бойынша, Кредит лимитін беру туралы шарт, Тарифтер бойынша берешек сомасын Банк Клиенттің басқа банктік шоттарынан оларды тікелей дебеттеу арқылы және/немесе төлем талаптары негізінде өндіріп алады. Стандартты талаптарға қосыла отырып, Клиент Банкке тікелей, сөзсіз және қайтарып алынбайтын, оның ішінде тиісті шарттарда/келісімдерде және басқа ілеспе құжаттарда айтылған келісімін береді.
63. Шартқа қол қоя отырып, Клиент Шотта орналастырылған және Шотқа түсетін ақшаның пайда алушысы екенін және Шотқа түсетін ақша көзі заңды екенін растайды.
64. ҚР заңнамасында өзгеше белгіленбесе, Шотқа үшінші тұлғалардың ақша салуына рұқсат етіледі.
65. Қосымша картаны ұстаушының Картаны пайдаланып жасаған барлық Операцияларын Клиент жүргізген деп есептеледі.
66. Клиент Картаны пайдаланып, шығыс Операцияларын жүргізуді бастау үшін Клиентке Картаны іске қосу қажет. Картаны іске қосу бірінші Операция кезінде ДСН-кодты енгізу арқылы іске асырылады.
67. Карта, оның ішінде Қосымша карта, Клиент Өтініште көрсеткен тұратын мекенжайы бойынша поштамен жөнелту арқылы немесе Клиент Банкке жеке өтініш жасағанда беріледі немесе Банк Клиентпен келіскен басқа тәсілмен беріледі.
68. ДСН-код, оның ішінде қосымша Карта бойынша Клиентке өзі Банкке жеке өтініш жасағанда ДСН-конвертте (ДСН-конвертте беру айрықша жағдайларда жүзеге асырылады) немесе клиент өздігінен Банк белгілеген келесі екі тәсілдің бірімен берілуі мүмкін:
- 1) дауыстық меню жүйесі (IVR) арқылы;
 - 2) «Smartbank» ҚБҚЖ арқылы. Бұл қызмет Клиентке жаңа карта берген кезде және тек негізгі Картаны Ұстаушы үшін ғана көрсетіледі.
69. Шартқа сәйкес шығарылған барлық Карталар Банк меншігі болып табылады және Клиент Банктің бірінші талап етуі бойынша Банкке қайтаруы тиіс. Картаны ұстаушының оны басқа Ұстаушыға немесе үшінші тұлғаларға пайдалануға беруіне рұқсат етілмейді.
70. Карточкалық Операциялар үшін банктік Шоттар ашуға, жабуға және жүргізуге қатысты ҚР заңнамасымен қатар және оған қайшы келмейтін бөлігінде халықаралық төлем жүйелерінің ережесі, халықаралық банктік тәжірибе, іскерлік айналым дәстүрлері, Банктің ІНҚ қолданылады. Халықаралық төлем жүйелерінің ережесі мен осы Стандартты талаптар және/немесе Кредит лимитін және/немесе басқа шарттар арасында кез келген алшақтықтар туындаған жағдайда тиісті халықаралық төлем жүйелерінің ережесі қолданылады.
71. Клиенттің жазбаша өтініші бойынша Банк үшінші тұлғаларға Қосымша карталар бере алады. Клиент Қосымша карталармен үшінші тұлғалар жүргізетін барлық Операциялар үшін, сондай-ақ Шот бойынша жалпы борышты өтеу үшін жауапкершілікте болады. Қосымша карталарды ұстаушылар кінәсінен туындаған шығындар Клиент Шотының есебінен шығарылады.
72. Картаны үшінші тұлғалардың пайдалануына және/немесе кепілге беруге тыйым салынады.
73. Уәкілетті етілмеген тұлға көрсеткен Карта алып алынуы тиіс.
74. Карта ұстаушы ДСН-кодты ұмытып қалған жағдайда, Банкке жаңа ДСН-кодты өзгерту және алу үшін Банкке өтініш жасай алады.
75. Банк Картаға жүйелер мен электронды құрылғылардың (Банкомат пен АТТ қоса) үздіксіз қызмет істеуі арқылы қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді, оларды тікелей бақылайды және Банкке байланыссыз себептермен ол тоқтатыла тұрған жағдайда қызмет көрсетуді қалпына келтіру үшін мүмкін болатын шараларды қабылдауға міндеттенеді.
76. Банк Карточкалық Операцияларды жүргізгенде оларды іске асырмаған немесе қателік жіберген жағдайда Кәсіпкер қызметкерлерінің (кассирлерінің) әрекеттері үшін, атап айтқанда кассир Карта ұстаушыны сәйкестендіруді және оның төлем құжатындағы

қолын Картадағы және/немесе жеке басын куәландыратын құжаттағы қолымен салыстырып тексермесе, жауапкершілікте болмайды.

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

78. Кассир Карта ұстаушыдан жеке басын куәландыратын құжатты талап етуге құқылы. Мұндай құжат жоқ болғанда кассир Карта ұстаушыға Операция жүргізуден бас тартуға, сондай-ақ Картаны жағдайды анықтағанға дейін ұстап қалуға құқылы.

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

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

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

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

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

83. Төлем жүйелері ережелері бойынша Кәсіпкер Картаны қабылдау кезінде қолма-қол есеп айырысумен салыстырғанда тауарлар немесе қызмет құнын көтеруге құқылы емес. Карта ұстаушы Банкті барлық тауарлар немесе қызмет құнын көтеру жағдайлары туралы хабардар етуге міндетті.

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

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

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

85. Банктің қарастыруымен ауызша Талап Банкке ауызша Талап қойылған күннен бастап екі Жұмыс күні ішінде Банкке берілетін Карта ұстаушының келесі жазбаша өтінішімен расталады. Жазбаша Талапты жоғарыда соңғы мерзімде беру мүмкін болмаған жағдайда Карта ұстаушы бұл туралы жазбаша Талапты беру мүмкін еместігінің себептерін көрсете отырып, Банкті алдын ала ескертуге және бірінші мүмкіндік бойынша Банкке ауызшаға ұқсас жазбаша Талапты беруге міндетті.

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

87. Талап Банк филиалына немесе тиісті төлем жүйесінің кез келген мүшесіне жіберілген жағдайда Картаны оқшаулау Банктің осы филиалы немесе тиісті төлем жүйесінің мүшесі Карта ұстаушы атынан берген Талапты Банк тіркегеннен кейін күшіне енеді.

88. Талап Карта ұстаушыдан шыққан деп есептеледі, ол Талаптың оның тілек білдіруіне сәйкес болмауы үшін, сондай-ақ Банктің Картаны оқшаулау салдары үшін тәуекелді және жауапкершілікті көтереді. Банк осы Шартта айтылған талаптарға сәйкес телефон/ телекс/ факс бойынша Карта ұстаушы атынан берілген Талап негізінде жүргізілген Картаны оқшаулау салдары үшін жауапкершілікте болмайды.

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

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

91. Бұрын жоғалған деп мәлімденген Карта табылғанда Карта ұстаушы Банкті бұл туралы дереу хабардар етуге және Картаны Банкке қайтаруға міндетті. Табылған Карта қайтарылмаған жағдайда Карта ұстаушы Банкке Картаны мұндай қайтармаудан болатын барлық тәуекелді қабылдайды, сондай-ақ Банктің картаны алып алуымен байланысты шегетін кез келген қосымша шығыстарының бәрін өтеуге міндетті.

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

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

92-2. Банк осы Шартты орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға (операция жүргізуден бас тартуға) келесі жағдайларда құқылы:

- Клиент Банктің Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының және АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңының талаптарын орындау мақсатында Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды бермеген жағдайда;

- клиенттің ақшасымен және (немесе) өзге мүліктерімен жүргізілетін операциялары Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес заңсыз жолмен алған кірістерді заңдастырумен (жылыстатумен) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен байланысты деп пайымдауға Банктің негіздемесі болған жағдайда.

Бұл ретте Банк Шартты бұзу күнінен кемінде бір ай бұрын Клиентке алдын ала хабарлаумен Шартты бір жақты тәртіпте бұзуға құқылы.

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

92-4. Клиент Банкке өзі туралы ақпаратты АҚШ-тың Салық қызметіне жария етуге, соның ішінде, Клиент АҚШ персонасы/резиденті (грин-карта иесі) деп пайымдауға негіз беретін бір немесе бірнеше белгі пайда болатын жағдайлар өзгерген кезде және егер Клиенттің Банкте ашқан Шотындағы ақша сомасы (қалдық) күнтізбелік жылдың соңғы күнінде АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңында белгіленген сомадан асатын болса, өзінің сөзсіз келісімін береді.

92-5. «Карта / шот бойынша қозғалыстар туралы ақпараттарды SMS-хабарлама арқылы беру» қызметіне қосылу Клиенттің жазбаша өтініші (оның ішінде Өтініш оферта) негізінде жүргізіледі.

92-6. SMS-хабарлама шот / карта бойынша қозғалыстар жүргізілгені туралы хабарлама болып табылады.

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

Банктің ұялы операторлар қызметтерін пайдалануына байланысты, аталған операторлардың клиенттің шоты бойынша банктік құпия болып табылатын ақпараттан тұратын SMS-хабарламаның мәтініне техникалық қолжетімділіктері болады.

92-7. Банк Өтініште (оның ішінде Өтініш офертада) көрсетілген телефон нөміріне SMS-хабарлама арқылы жолданған банктік шот / шоттар бойынша шығыс операциялар жүргізу туралы ақпараттардың үшінші тұлғаларға берілуіне Банк жауапкершілікте болмайды, сондай-ақ Клиент Банкке ұялы телефондардың, осындай телефонның SIM-карталарының жоғалғаны, ұрланғаны

немесе жоғалтудың өзге жағдайлары немесе оларды кез келген негіздемелер бойынша үшінші тұлғаларға беру туралы уақтылы жазбаша хабарламаса Банктің осы әрекеттері банктік құпияны ашу болып есептелмейді. Ұялы телефондардың, осындай телефонның SIM-карталарының жоғалғаны, ұрланғаны немесе жоғалтудың өзге жағдайлары немесе оларды кез келген негіздемелер бойынша үшінші тұлғаларға берудің нәтижесінде Клиент операциялары туралы ақпараттың ашылу салдары үшін Клиент жауапкершілікте болады.

3-тарау. Карта бойынша Кредит лимитін беру

1. Рұқсат етілген овердрафт беру тәртібі

93. Есеп айырысу кезеңі бір күнтізбелік айға тең.

94. Төлем кезеңі бір күнтізбелік айға тең.

95. Карта беру туралы өтінішті қарастырғанда, Банк Кредит беру туралы шешім қабылдайды. Кредит Картаның әрекет ету мерзіміне немесе Клиент жазбаша қайтарып алғанға және берешекті толық көлемде өтегенге дейін беріледі. Кредит Өтініште және Банк Тарифтерінде белгіленген талаптармен беріледі.

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

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

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

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

100. Банктің акцептісіз тәртіпте Кредит лимиті сомасын жоюға құқығы бар.

101. Банк акцептісіз соттан тыс тәртіпте Карта мен Кредит қамтамасыз етуді Шот бойынша дебиторлық берешекті өтеуге, сондай-ақ Кредит сомасын, Сыйақыны комиссиялық және айыппұл пайыздарын, егер берешекті өтеу мерзімі 1(бір) күннен аса кешіктірілген болса, соттан тыс тәртіпте пайдалануға құқығы бар.

102. Клиенттің Банкке Кредит лимитінің мөлшерін өзгерту туралы жазбаша өтініш беруге құқығы бар.

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

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

- Тауар ақысын, Қызмет көрсету орындарының қызмет ақысын төлеу шығыс Операцияларын, оның ішінде сақтандырушының, Картаны (оның деректемелерін) пайдаланып қолма-қол ақша, банктік аударым және осы Операциялармен байланысты комиссияларды алу үшін;

- Клиенттің Банкке есептелген төлем, комиссиялар және Кредитті пайдаланғаны үшін Сыйақылар және Өтінішке, осы Стандартты Талаптарға және Тарифтерге сәйкес өзге төлемдерді төлеу үшін;

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

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

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

108. Клиенттің Банк алдындағы берешегі мыналардың нәтижесінде туындайды:

- Банктің Клиентке Кредит беруі;

- Банктің Клиенттің Кредитті пайдаланғаны үшін төлеуі тиіс Сыйақы есептеуі;

- Банктің Клиент төлеуі тиіс ақылар мен комиссиялар есептеуі;

- Шартты орындаумен байланысты Берешектің туындауына алып келетін басқа жағдайлардың туындауы.

109. Әрбір есеп айырысу аяқталғанда Банк Клиент Өтінішінде анықталған тәсілмен Үзінді-көшірме құрастырады және береді. Үзінді-көшірме мыналардан тұрады:

- Әрбір есеп айырысу кезеңі ішінде Шотта көрсетілген барлық Операциялар;

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

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

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

112. Қарыз алушы осы Шарт бойынша жасаған төлем Қарыз алушының осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда Қарыз алушының берешегі мынадай кезектілікпен өтеледі:

- 1) Негізгі борыш бойынша берешек (оның ішінде рұқсат етілмеген овердрафт);
- 2) Сыйақы бойынша берешек;
- 3) тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- 4) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін Негізгі борыш сомасы;
- 5) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін есептелген Сыйақы;
- 6) орындауды алу бойынша Банктің шығасылары.

Қарыз алушы осы Шарт бойынша жасаған төлем сомасы мерзімін кешіктіру бойынша жүйелі 180 (жүз сексен) күнтізбелік күн аяқталғанда Қарыз алушының осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда Қарыз алушының берешегі мынадай кезектілікпен өтеледі:

- 1) Негізгі борыш бойынша берешек (оның ішінде рұқсат етілмеген овердрафт);
- 2) Сыйақы бойынша берешек;
- 3) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін Негізгі борыш сомасы;
- 4) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін есептелген Сыйақы;
- 5) тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- 6) орындауды алу бойынша Банктің шығасылары.

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

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

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

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

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

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

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

120. Клиент (Қарыз алушы) міндеттемелерін орындамағанда немесе тиісті түрде орындамағанда заңда белгіленген шектеулер ескерілген әрбір мерзімі кешіктірілген күн үшін мерзімі кешіктірілген негізгі борыш сомасына есептелетін Банк Тарифтерінде анықталған мөлшерде тұрақсыздық айыбын (өсімпұл/айыппұл) төлейді.

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

122. Клиент берешегінің жалпы сомасы мыналардан тұрады:

- Қорытынды Шот-үзінді берілген күндегі жағдайға сәйкес Негізгі борыш сомасы және Рұқсат етілмеген овердрафт сомасы;
- Кредит лимиті шеңберінде берілген Кредит және Рұқсат етілмеген овердрафт (бар болса) бойынша Кредит және Рұқсат етілмеген овердрафт берілген күннен кейінгі келесі күннен бастап

есептелген Сыйақы;

- Шот есебінен шығарылмаған (бар болса) Клиент төлеуі тиіс ақылар, комиссиялар және басқа төлемдер сомасы;

- Мерзімі кешіктірілген негізгі борыш сомасы және мерзімі кешіктірілген Сыйақы сомасы.

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

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

2. Жаңартпалы (Револьверлік) Кредитті беру тәртібі

125. Банк Клиенттің Кредит лимитін беру туралы офертасын Клиент Өтініште берген ақпарат, сондай-ақ бар мәліметтер негізінде акцептілеген жағдайда, Клиент Өтініште көрсеткен және Тарифтерде қарастырылған мөлшерде, Шотта тұтынушылық мақсатқа Кредит лимитін ашады. Бұл ретте картаны активтендіру және Клиенттің Кредит лимитін беру туралы офертасын акцептілеу сәтіне дейін Кредит лимиті нөлге тең;

126. Банк Клиентті Клиенттің Кредит лимитін беру туралы офертасын акцептілеу және белгіленген Кредит лимитінің мөлшері туралы Картаны активтендіру сәтінде немесе Клиентке Өтініште көрсетілген мекенжай бойынша бұл туралы хабарлама беру арқылы немесе Клиентке хабарламаны жеке қол қойдырып беру арқылы хабардар етеді. Бұл ретте Кредит лимиті Клиентке Активтендіру күнінен кейінгі келесі күннен кешіктірілмей қолжетімді болады.

127. Карта беру туралы өтінішті қарастырғанда Банк Кредит беру туралы шешім қабылдайды. Кредит Картаның әрекет ету мерзіміне немесе Клиент жазбаша қайтарып алғанға дейін немесе берешек толық өтелгенге дейін беріледі. Кредит Өтініште және Банк Тарифтерінде белгіленген талаптармен беріледі. Төлем кезеңі ішінде Клиент Банк Тарифтерімен белгіленген мөлшерде Кредиттің пайдаланылған сомасын төлеуге, сондай-ақ Кредиттің пайдаланылған сомасы үшін Сыйақыны және Банк Тарифтеріне сәйкес басқа төлемдерді төлеуге тиіс. Банк Операциялар туралы ақпарат алынған күннен бастап Кредиттің толық сомасын өтеген күнге дейін Сыйақыны және онымен байланысты басқа төлемдерді есептейді.

128. Банктің акцептсіз тәртіппен Кредит лимитінің сомасын жоюға құқығы бар. Банк акцептсіз соттан тыс тәртіпте Карта мен Кредит қамтамасыз етуді Шот бойынша дебиторлық берешекті өтеуге, сондай-ақ Кредит сомасын, Сыйақыны және Банк Тарифтеріне сәйкес басқа да төлемдерді егер берешекті өтеу мерзімі 1(бір) күннен аса кешіктірілген болса, соттан тыс тәртіппен пайдалануға құқығы бар, бұнымен Клиент сөзсіз келіседі.

129. Клиенттің Банкке Кредит лимитін өзгертуге жазбаша өтініш беруге құқығы бар.

130. Алынып тасталды.

131. Рұқсат етілмеген овердрафтты Банк Клиентке Шотта Қолжетімді лимит жеткіліксіз болғанда мынадай әрекеттерді іске асыру үшін берілуі мүмкін:

- Тауар ақысын, Қызмет көрсету орындарының, оның ішінде сақтандырушының қызмет ақысын төлеу бойынша шығыс Операцияларын, Картаны (оның деректемелерін) пайдаланып қолма-қол ақша, банктік аударым және осы Операциялармен байланысты комиссиялар алу үшін;

- Клиенттің Банкке есептелген төлемді, комиссияларды және Кредитті пайдаланғаны үшін Сыйақыларды және Өтінішке, осы Стандартты Талаптарға және Тарифтерге сәйкес өзге төлемдерді төлеу үшін;

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

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

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

135. Клиенттің Банк алдындағы берешегі мыналардың нәтижесінде туындайды:

- Банктің Клиентке Кредит беруі;

- Банктің Клиенттің Кредитті пайдаланғаны үшін төлеуі тиіс Сыйақы есептеуі;

- Банктің Клиент төлеуі тиіс ақылар мен комиссиялар есептеуі;

- Берешектің туындауына алып келетін басқа жағдайлардың туындауы.
136. Әрбір есеп айырысу аяқталғанда Банк Клиент Өтінішінде анықталған тәсілмен Үзінді-көшірме құрастырады және береді. Үзінді-көшірме мыналардан тұрады:
- Әрбір есеп айырысу кезеңі ішінде Шотта көрсетілген барлық Операциялар;
 - Есеп айырысу кезеңі басындағы (Кіріс баланс) және Есеп айырысу кезеңі аяғындағы баланс (Шығыс баланс);
 - Есептелген сыйақы, өсімпұл, айыппұлдар ескерілген Берешек сомасы;
 - Ең аз төлем сомасы және төленетін күні;
 - Ең көп төлем сомасы;
 - Банк Клиент назарына жеткізу қажет деп санайтын басқа ақпарат.
137. Үзінді-көшірмеде көрсетілген Есеп айырысу кезеңі аяғындағы шығыс баланс Негізгі борыш, мерзімі кешіктірілген негізгі борыш және Рұқсат етілмеген Овердрафт (бар болса) сомасынан, оның ішінде Шот есебінен шығарылған ақы, комиссия және Сыйақы сомасынан тұрады.
138. Есеп айырысу кезеңіндегі Ең аз төлем Банк Тарифтерімен мөлшерлемесі анықталатын Негізгі Борыштың бір бөлігіне және есептелген Сыйақыға пайыздық қатынасы ретінде есептелетін Негізгі борыштың бір бөлігінің сомасы ретінде есептеледі.
139. Шарт бойынша Тарифтерде қарастырылған жағдайларда Жеңілдік кезеңі белгіленуі мүмкін.
140. Клиент Жеңілдік кезеңі аяқталғаннан кешірек мерзімге Шотқа Берешек сомасын толық көлемде өтеуге жеткілікті мөлшерде ақша орналастырған жағдайда Жеңілдік кезеңі Есеп айырысу кезеңі ішінде Шотта көрсетілген Тарифтерде көрсетілген Операцияларға қолданылады.
141. Клиент Талаптарға сәйкес міндеттемелерін орындамаған және/немесе уақытында орындамаған жағдайда Жеңілдік кезеңі қолданылмайды және Жеңілдік кезеңі қолдану мүмкін болатын операциялар сомасына Кредит бойынша Сыйақы келесі Есептік кезеңге есептеледі.
142. Қарыз алушы осы Шарт бойынша жасаған төлем Қарыз алушының осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда Қарыз алушының берешегі мынадай кезектілікпен өтеледі:
- 1) Негізгі борыш бойынша берешек (оның ішінде рұқсат етілмеген овердрафт);
 - 2) Сыйақы бойынша берешек;
 - 3) тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
 - 4) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін Негізгі борыш сомасы;
 - 5) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін есептелген Сыйақы;
 - 6) орындау бойынша Банктің шығыстары.
- Қарыз алушы осы Шарт бойынша жасаған төлем сомасы мерзімін кешіктіру бойынша жүйелі 180 (жүз сексен) күнтізбелік күн аяқталғанда Қарыз алушының осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда Қарыз алушының берешегі мынадай кезектілікпен өтеледі:
- 1) Негізгі борыш бойынша берешек (оның ішінде рұқсат етілмеген овердрафт);
 - 2) Сыйақы бойынша берешек;
 - 3) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін Негізгі борыш сомасы;
 - 4) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін есептелген Сыйақы;
 - 5) тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
 - 6) орындау бойынша Банктің шығыстары.
143. Берешек сомасын есептен шығару олардың Шотта көрсетілген күні ескеріліп, күнтізбелік кезектілікпен, яғни уақыты бойынша ең бұрын туындаған берешек өтеледі.
144. Кредит лимитінің қолжетімді қалдығы Кредит лимитін толық көлемде қалпына келтіргенге дейінгі Негізгі борыштың өтелген бөлігінің сомасына ұлғаяды;
145. Клиенттің Шоттағы ақшасы және Берешектен асатын ақша Шотта қалады және Қолжетімді лимитті ұлғайтады.
- Үзінді-көшірмеде ең аз төлемді төлеу кезеңі ретінде көрсетілген мерзімде Клиент Шотта осындай Ең аз төлем мөлшерінде ақша салмаған жағдайда Стандартты Талаптарға сәйкес мұндай міндеттеме Клиенттің Ең аз төлемді төлеу (өткізу) міндеттемесі орындалмаған деп қарастырылады, бұл ретте:
146. Ең аз төлем құрамындағы негізгі борыш мөлшері мен нәтижесінде Үзінді-көшірме жасалған Есеп айырысу кезеңі ішінде Клиент Шотқа орналастырған ақша есебінен нақты төленген негізгі борыш сомасы арасындағы айырмашылық негізгі борыштың төленбеген бөлігі ретінде қарастырылады. Клиент нақты орналастырған ақша сомасы деп Шотқа нәтижесінде Үзінді-көшірме жасалған Есеп айырысу кезеңінен кейінгі келесі Төлем кезеңі ішінде түскен ақша, сондай-ақ

жоғарыда көрсетілген Төлем кезеңінің (мұндай бар болса) басындағы Шоттағы ақша қалдығы деп түсініледі;

147. Ең аз төлем төленбегені немесе уақытында төленбегені үшін Банк Тарифтерге сәйкес ақы (өсімпұл) төлеуді талап етуге құқылы.

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

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

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

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

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

153. Клиент берешегінің жалпы сомасы мыналардан тұрады:

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

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

2-1. «Тұтынушылық мақсаттарға «бөліп төлеуге» берілетін кредит

154-1. Шарт шеңберінде және Банк үлгісі бойынша қағаз тасымалдағышта Тараптар жасайтын Кредит лимитін беру туралы шарттың (бөліп төлеу) талаптарына сәйкес Банк Клиентке Кредит лимитін беру туралы шартпен (бөліп төлеу) белгіленген ай сайынғы төлемдер саны мөлшерін ұсынумен Шотта тұтынушылық мақсаттарға «бөліп төлеуге» Кредит лимитін ашады. Кредит лимитін беру туралы шартпен (бөліп төлеу) белгіленген Кредит лимитін беру мерзімі Банк оңды шешім қабылдағанда және Клиенттің Кредит лимитінен бас тарту туралы жазбаша өтініші болмаған кезде сол мерзімге, бірақ 10 (жылдан) аспайтын мерзімге ұзартылуы мүмкін. «Бөліп төлеуге» Кредит лимиті Кредиттік/Дебеттік Картаға берілуі мүмкін.

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

154-3. Берешекті өтеу Кредит лимиті белгіленген күннен бастап жүргізілген транзакциялар бойынша және өтелмеген берешектер бойынша ай сайынғы төлемдермен жүзеге асырылады. Ай сайынғы төлемдерге бөлгенде бірінші кезекте Төлемдер кестесінде көрсетілген және ол бойынша берешек өтелмеген, транзакция жүргізілген күннен бастап бірінші міндетті төлем өтеледі. Бірнеше транзакциялар жүргізілген кезде Төлемдер кестесінде көрсетілген міндетті ай сайынғы төлемдер осыған ұқсас түрде келесі күнтізбелік кезектілікпен өтеледі. Өтеу Төлемдер кестесіне сәйкес әр айдың 20 (жиырмамыншы) күндерінде жүргізілуі тиіс. Егер Клиенттің Төлемдер кестесіне сәйкес төлеуі тиіс ай сайынғы төлем мерзімі жұмыс емес күніне түссе, онда бұндай төлем тұрақсыздық айыбы мен айыппұл санкцияларының өзге түрлерін төлеместен келесі жұмыс күнінде жүзеге асырылуы мүмкін.

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

154-5. Белгіленген Кредит лимиті берілген мезеттен бастап қолжетімді болады. Кредит Лимиті осы тармақта көзделген тәртіппен Картаны және Картаға қызмет көрсетуші Шотты қолданғанда ғана қолжетімді. Кредит лимитін беру туралы шарт (бөліп төлеу) бұзылған жағдайда Кредит лимитіне қолжетімділік доғарылады және Клиент барлық жиналған Берешекті Банкке өтеуге міндетті.

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

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

- Картаны (оның деректемелерін) қолданумен Тауардың ақысын, Қызмет көрсету орындарының, оның ішінде сақтандырушы қызметтерінің ақысын төлеу бойынша шығыс Операциялары және осы Операциялармен байланысты комиссиялар;

- Кредит лимитін беру туралы шартына (бөліп төлеу), осы Стандартты талаптар мен Тарифтерге сәйкес Кредит лимитін қолданғаны үшін есептелген төлемдерді, комиссиялар мен Сыйақыларды Клиенттің Банкке төлеуі;

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

154-9. Жеңілдікті кезең қарастырылмаған.

154-9-1. Банкомат/касса/POS-терминал арқылы қолма-қол ақша алу, Банкомат, АТТ, «SMARTBANK» ҚБҚЖ, Pay.Smartbank.kz, интернет желісі арқылы ақша аудару Клиенттің меншікті қаражаты есебінен ғана жүзеге асырылады. Клиенттің Шотында меншікті қаражат болмаған жағдайда бұл операциялар «бөліп төлеуге» Кредит лимиті есебінен жүзеге асырылмайды.

154-10. Клиенттің Кредит лимитін беру туралы шарты (бөліп төлеу) бойынша жүргізген төлем сомасы Клиенттің Кредит лимитін беру туралы шарты (бөліп төлеу) бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болса Клиент берешекті келесі кезектілікпен өтейді:

- 1) Негізгі борыш бойынша берешек (оның ішінде рұқсат етілмеген овердрафт);
- 2) Сыйақы бойынша берешек;
- 3) тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- 4) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін Негізгі борыш сомасы;
- 5) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін есептелген Сыйақы;
- 6) орындауды алғаны бойынша Банктің шығасылары.

Клиенттің Кредит лимитін беру туралы шарты (бөліп төлеу) бойынша төлем сомасын жүргізгеннен соң бірізді 180 (бір жүз сексен) күнтізбелік күн өткеннен кейін, егер ол Клиенттің Кредит лимитін беру туралы шарты (бөліп төлеу) бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болса, Клиент берешекті келесі кезектілікпен өтейді:

- 1) Негізгі борыш бойынша берешек (оның ішінде рұқсат етілмеген овердрафт);
- 2) Сыйақы бойынша берешек;
- 3) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін Негізгі борыш сомасы;
- 4) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін есептелген Сыйақы;
- 5) тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- 6) орындауды алғаны бойынша Банктің шығасылары.

154-11. Егер Клиент Шотқа ай сайынғы төлемдерді төлеу үшін ақшаны уақтылы және Төлемдер кестесінде көрсетілген ай сайынғы төлемдер мөлшерінде салмаса, онда бұндай жағдай Клиенттің Кредит лимитін беру туралы шарт (бөліп төлеу) бойынша міндеттемелерді орындамауы ретінде қарастырылады.

154-12. Ай сайынғы төлемдер төленбегені немесе уақтылы төленбегені үшін Банк Тарифтеріне сәйкес төлемді (өсімпұлды) төлеуін талап етуге құқылы, ал Қарыз алушы төлеуге міндетті.

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

154-14. Мерзімінен өтеу тәртібі:

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

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

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

154-15. Ішінара төлеген кезде бірінші кезекте Төлемдер кестесінде көрсетілген берешектер сомасынан өтелмеген бірінші сомалар өтеледі.

154-16. Міндеттемелер мерзімінде орындалмаған жағдайда Банк Картаны Оқшаулауға (барлық Қосымша карталарды қоса) құқылы. Бұндай Картаны Оқшаулау Төлемдер кестесіне сәйкес ай сайынғы төлемдер төленуі тиіс күннен кейінгі келесі күннен бастап жүргізілуі мүмкін.

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

154-18. Осы арқылы Қарыз алушы Банктің жасаған және ұсынған Төлемдер кестесімен, сондай-ақ Берешек мерзімінен бұрын / ішінара өтелген жағдайда немесе өзге себептерге бойынша Банк келешекте ұсынатын ай сайынғы төлемдер санымен өзінің сөзсіз келісетінін білдіреді. Бұл ретте Төлемдер кестесінің қағаз тасымалдағыштағы нұсқасына қол қою талап етілмейтіндігі туралы Клиентке хабарланған және ол келіскен.

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

3. Үзінді-көшірмелер

155. Банк Клиентке әрбір күнтізбелік ай үшін үзінді-көшірмені алдыңғы айдан кейінгі ағымдағы айдың 10-шы күніне дейін дайындайды. Үзінді-көшірмеде Картамен жүргізілген барлық Операциялар, Банк ұстаған комиссиялық, пайыздық және басқа төлемдер, сондай-ақ шот бойынша төлемдер көрсетіледі. Клиент Үзінді-көшірмені Банкте, ҚБҚ жүйесі және Шартта немесе Өтініште көрсетілген мекенжай бойынша электронды пошта арқылы алады. Банк әрбір жіберілген үзінді-көшірме үшін Клиенттен Банк Тарифтеріне сәйкес Операция жүргізілген күндегі қолданыстағы комиссияны алады. Үзінді-көшірмені алмау Клиентті/Картаны/Қосымша картаны ұстаушыны Шарт бойынша міндеттемелерін орындаудан босатпайды, Ағымдағы айдың операциялары келесі айлардың Үзінді көшірмесінде көрсетілуі мүмкін.

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

4. Даулы операциялар

157. Егер Клиент (Карта/Қосымша Карта ұстаушы) Үзінді-көшірмеде және іс жүзінде жүргізілген Операциялар (немесе сомалар–валюталарды айырбастау нәтижесінде Операциялар сомасында туындаған айырмашылықты қоспағанда), комиссиядан немесе басқа төлемдерден дәл еместік анықтаған жағдайда, онда ол бұл туралы Банкке Үзінді-көшірме дайындалған күннен бастап 30 күн ішінде, бірақ Операциядағы даулы сома бойынша Авторландыруды растаған күннен бастап 45 күннен кешіктірмей, Банктің стандартты нысандағы жазбаша өтінішін ресімдеп, хабарлауы тиіс. Жоғарыда аталған мерзім өтіп кеткен соң Банк Клиенттің наразылығын қабылдамауы да және қарастырмауы да мүмкін. Егер Клиент Ережелерде белгіленген мерзімде Банкке Үзінді-көшірмеде

көрсетілген және іс жүзінде жүргізілген Операциялар арасында анықтаған айырмашылықтар туралы жазбаша өтініш білдірмесе, онда Клиент Үзінді-көшірмені растады деп есептелінеді.

158. Банк даулы Операция бойынша Клиенттің мүддесі үшін Банк Картасын санкцияланбаған пайдалану тәуекелін азайту мақсатында қызметтік тексеріс жүргізу кезінде, өзінің таңдауымен Клиенттің шығыстары мен шығындарын болдырмау үшін, Картаны Оқшаулауды немесе оны алып алуды қоса, шаралар қабылдауы мүмкін.

159. Егер даулы Операция бойынша Клиенттің наразылығын Банк негізді деп мойындаса, Банк осындай Операция сомасына қайтару төлемін жүргізеді. Бұл ретте төлем, комиссия сомасы, сондай-ақ даулы Операция сомасына бұрынғы есептелген Сыйақы және Клиенттің төлеген сомалары қайтарылмайды.

160. Клиенттің өтінішімен Даулы Операция бойынша қызметтік тексеріс жүргізу нәтижесінде Клиенттің наразылығы негізсіз деп танылған жағдайда, Банк Клиенттен Банктің Даулы Операция бойынша қызметтік тексеріс жүргізуімен байланысты Банктің барлық шығыстарының нақты құнын төлеуін талап етуге құқылы.

160-1. Шартты/Кредит лимитін беру туралы шарттың жасалуына, Тараптардың тиісті түрде орындамауына немесе оның жарамсыздығына байланысты/туындаған кез келген дауды, талапты немесе наразылықты Тараптар Банктің немесе оның филиалының орналасқан жері бойынша Банктің қарастыруымен ҚР заңнамасында, сотта және/немесе төрелік сотта көзделген тәртіппен және басқа әдістермен шешеді.

5. Есеп айырысу тәртібі

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

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

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

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

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

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

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

168. Банк тарапынан Авторландыру расталған жағдайда, Авторландыру сомасы Шотта аталған сомаға Шотты дебеттеу сәтіне дейін немесе Авторландыру сомасын болдырмағанға дейін оқшауланады. Шығыстар Лимиті Банк растаған Авторландыру сомасына азаяды. Егер Операция Авторландырусыз жүргізілген болса, Шығыстар Лимитінің мөлшері тиісті соманы төлемге шығарған күні азаяды.

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

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

171. Банк Рұқсат етілмеген овердрафт (шығыстар Лимитінің артып кетуі) үшін Сыйақыны Есеп айырысу кезеңдегі күн сайын Шоттағы дебет қалдығының және белгіленген Кредит мөлшерінің (Рұқсат етілмеген овердрафт) арасындағы айырма мөлшерінен ұстайды.

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

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

174. Алынып тасталған.

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

Клиенттің мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемақы, ҚР «Тұрғын үй қатынастары туралы» заңымен қарастырылған тұрғын үй төлемақысы түрінде алатын ақшаны, нотариусқа депозит талаптарында берілген ақшаны және ҚР «Мемлекеттік білім берудің жинақтау жүйесі туралы» Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны қоспағанда, Банк сондай-ақ Кредит сомасы, Кредит үшін Сыйақылары және Банктің өзге төлемдері мен шығыстары кіретін Клиенттің Банк алдындағы берешегін өтеуге Клиенттің ҚР кез келген Банкіндегі кез келген шотына талап қоюға құқылы.

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

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

175-3. Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру құқығы бар уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың тиісті шешімдерінің және (немесе) өкімдерінің не уәкілетті органның терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген ұйымдар мен жеке тұлғалар туралы ақпараты негізінде Клиенттің Шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, Клиенттің Шотындағы ақшаға тыйым салу ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен және жағдайларда жүзеге асырылады.

Мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, сондай-ақ нотариус депозиті шарттарымен енгізілген ақшаны есептеуге арналған Шоттар бойынша шығыс операцияларына тыйым салуға, тоқтата тұруға жол берілмейді.

175-4. Клиенттің Шотындағы ақшаға тыйым салынған, өндіріп алу қолданылған және (немесе) Клиенттің Шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұрған кезде авторландыру ол бойынша Клиенттің Шотындағы ақшадан өндіріп алу жүзеге асырылатын атқару құжаттары, төлем құжаттары және (немесе) уәкілетті мемлекеттік органдардың не лауазымды тұлғалардың Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері (өкімдері) Банкке түскен күнге

және уақытқа дейін Картаны пайдаланумен жүргізілген төлем, сондай-ақ авторландырусыз, Клиенттің Шотындағы ақшадан өндіріп алу жүзеге асырылатын атқару құжаттары, төлем құжаттары және (немесе) уәкілетті мемлекеттік органдардың не лауазымды тұлғалардың Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері (өкімдері) түскен күнге және уақытқа дейін Картаны пайдаланумен жүргізілген төлем клиенттің Шоты бойынша көрсетіледі.

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

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

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

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

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

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

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

178. Кредит лимиті немесе Шот бойынша Кредит қалдығы үшін пайыз есептеген кезде, Банк мына негізге сүйенеді: нақты күндер саны бір айда 30 күн, бір жылда 360 күнге теңеледі.

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

6. Дауыстық меню жүйесі

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

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

182. Дауыстық меню қызметтері Банк Клиентті верификациялау коды негізінде түпнұсқаландырығанда беріледі.

183. Клиентке Верификациялау коды Клиенттің Өтініште көрсеткен ұялы телефонының тіркелген нөміріне СМС жіберу арқылы беріледі.

184. Дауыстық меню қызметін үшінші тұлғалардың санкцияланбаған пайдалануын болдырмау мақсатында, Клиент құпиялылықты және өзінің Карта нөмірлеріне, верификациялау кодына қатысты құпияны сақтауға және оларды ешбір жағдайда, верификациялау кодының Дауыстық меню қызметі (IVR) жүйесіне қолжетімділікті қорғаудың маңызды құрал екендігін ескеріп, ешкімге хабарламауға міндеттенеді. Клиентті автоматтандырылған жүйеге қолжетімділікті жүзеге асыратын құралдар мен мәліметтердің үшінші тұлғаларға белгілі/қолжетімді болуы мүмкін екендігі туралы күдіктенген жағдайда, Клиент тез арада оларды өзгерту мақсатында Банкпен хабарласуы керек.

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

4-тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

186. Банктің құқықтары:

- 1) Банк белгілеген уақыт кезеңі ішінде Операциялар Лимитінің және/немесе Операциялардың/Авторландырулардың ең жоғарғы санын белгілеу;
- 2) Клиенттің (Карта/Қосымша Карта ұстаушы) Шартты және/немесе Ережелерді және/немесе Банктің басқа да нормативтік актілерін және/немесе ҚР заңнамасын сақтамаған немесе сақтамағандығы туралы Банк күмәнданған жағдайда, сондай-ақ ТЖ ұсыныс бойынша алдын ала хабарламастан, Картаны/Қосымша Карталарды және Шотты пайдалану құқығын ішінара немесе толық шектеу;
- 3) ҚР заңнамасына және осы Стандартты талаптарда қарастырылған жағдайларда Клиенттің Шот бойынша операциялар жасауына қарсы болу;
- 4) Клиенттің Шотқа орындалмаған талаптары болған кезде Клиенттің Шотын жабуға нұсқауын, Клиенттің Шотында бұл нұсқауды орындауға ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Клиенттің нұсқауын қабылдаудан бас тарту;
- 5) Клиенттен төлем жүргізудің және валюталық операциялар жүзеге асырудың негізділігін растаушы құжаттарды сұрау;
- 6) Клиентке оның сұранысы бойынша банктік операциялар жүргізудің жалпы талаптары, сондай-ақ Банк Тарифтері, Тарифтік жоспарлар туралы ақпарат беру;
- 7) ҚР заңнамасына сәйкес ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету және Клиенттің Шот бойынша жүргізген операциялары туралы банктік құпияны сақтау;
- 8) Клиентке Кредит лимитін, Клиент офертасын акцептілеу арқылы, Клиентке Өтінішке сәйкес Кредит лимитінің мөлшері туралы хабарлау немесе Клиентпен Шартқа қол қою арқылы беру;
- 9) Кредит лимитін осы Стандартты талаптарда және/немесе Клиенттің өтінішінде қарастырылған тәртіпте және жағдайларда өзгерту;
- 10) Карта беру үшін Сақтандыру депозитін немесе Қамтамасыз етуді жүргізу талаптарын реттейтін жеке шарт жасаумен банктік шот ашып, басқа Қамтамасыз етуді салуды талап ретінде белгілеу. Бұл ретте Шарттың әрекет ету уақытына Клиент аудару, шоттан ақшаны алу бойынша активті операциялар жүргізуден бас тартуға келісімін беруі мүмкін, кепілге басқа міндеттемелер бойынша Картаны Қамтамасыз етуге берілген шоттың қалдығын беру;
- 11) Картаны Қамтамасыз ету бойынша шартты мерзімінен бұрын бұзудан немесе талаптарын өзгертуден бас тарту;
- 12) Картаны Қамтамасыз етуге кепіл құқығын Клиенттің Шарт бойынша барлық міндеттемелерін толық орындағанға дейін сақтау және Клиент Шарт бойынша міндеттемелерін орындамаған/тиісті орындамаған немесе Ережелерді сақтамаған жағдайда Кепіл мәнінен құн өндіру;
- 13) Карталар/Қосымша Карталар бойынша шығыстар Лимитін белгілеу, сондай-ақ Клиентпен келіспей Кредит және/немесе шығыстар Лимиті мөлшерін өзгерту;
- 14) Карталарды белгілі бір Қызмет көрсету пункттерінде және/немесе елдерде пайдалануға біржақты тәртіпте тыйым салу;
- 15) Клиент Картаны алуға Клиент Банкке Картаны алуға өтініш берген күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік айдан артық мерзімде келмесе немесе Картаны Банктің банкоматы ұстап қалған жағдайда Банк Клиенттен Картаны қайтару туралы жазбаша өтініш алмаса, Картаны алып алған күннен бастап үш ай өткен соң Картаны жою;

- 16) Карта шығарған үшін төленген (сондай-ақ Шоттан есептен шығарылған) комиссияны және Клиент жаңғыртылған Картаны алуға ниет білдірмеуіне байланысты және Клиенттің осы Стандартты талаптарды бұзған жағдайдағы басқа төлемдерді қайтармау;
- 17) Клиенттің алдын ала келісімінсіз Шоттан келесідей сомаларды алып алу (есептен шығару):
- Операция сомасы, ол бойынша Банк ТЖ-дан, басқа банктерден немесе процессингтік орталықтардан растау алған;
 - Кредиттер бойынша (негізгі борыштың, Кредит үшін Сыйақының мөлшерін, оның ішінде Рұқсат етілмеген овердрафт, Кредитті уақытында қайтармағаны үшін Сыйақыны, тұрақсыздық айыбын және т.б. қоса) берешектер сомасы;
 - кез келген қате есептелген ақша, оған Қайтаруды, өзге жеке және заңды тұлғалардан есептеулерді, Шот бойынша Сыйақыны қоса, бірақ шектелмей;
 - Клиенттің Банк алдындағы кез келген берешек сомасы;
 - операция жүргізу күні қолданыстағы Тарифтерге сәйкес Шоттан есептен шығарылған Банктің комиссиялық Сыйақысы;
- 18) Шот бойынша 1 (бір) күнтізбелік күн ішінде Операциялар (қозғалыстар) болмаған жағдайда Клиенттің Шотын жабу және 500 теңгеге дейінгі соманы Банктің кірісіне есепке алу;
- 19) өз қарастыруымен Банктің Кредитті талап ету сәтін белгілеу және Қорытынды Шот-үзінді-көшірмесін жасап және Клиентке жіберіп, оның ішінде Клиент Талаптарда қарастырылған міндеттемелерін орындамаған жағдайда, сондай-ақ Картаның әрекеті тоқтатылған кезде Клиенттің Берешекті толық көлемде өтеуін талап ету;
- 20) Клиент Берешекті өтеу мерзімін бұзған жағдайда және Шотта оны өтеуге жеткілікті ақша болмағанда, Клиенттің мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемақы, ҚР «Тұрғын үй қатынастары туралы» заңымен қарастырылған тұрғын үй төлемақысы түрінде алатын ақшаны, нотариусқа депозит талаптарында берілген ақшаны және ҚР «Мемлекеттік білім берудің жинақтау жүйесі туралы» Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны қоспағанда, Клиенттің Банкте және ҚР басқа да банктерінде ашылған басқа шоттарынан Берешекті өтеуге жеткілікті мөлшердегі ақшаны Клиенттің өкімінсіз есептен шығару және оларды Берешекті өтеуге жіберу. Егер есептен шығаруды жүргізген шоттар Шот ашылған валютадан өзгеше валютада ашылса, мұндай ақшаны есептен шығару күнгі Банктің бағамы бойынша Шот валютасына айырбастау допoлнить: , бұл ретте Клиенттің қарыз бойынша берешегін төлем талабын қою арқылы өндіріп алу Клиенттің банктік шотындағы ақша сомасының және (немесе) кейіннен Клиенттің банктік шотына түсетін әрбір ақша сомасының елу пайызы шегінде шектеледі және төлем тапсырмасын толық орындау үшін қажетті барлық соманың банк шотына түсуін күтпестен жүзеге асырылады. Бұл шектеу Клиенттің жинақ шотындағы ақшаға қолданылмайды;
- 21) Шоттан соманы Клиенттің бұрын жасаған Операцияларынан 180 (жүз сексен) күнтізбелік күн ішінде есептен шығару, оның ішінде бас тартқан жағдайда Картаны Банкке қайтару күнінен әрекет ету мерзімі өтіп кеткенде немесе оның әрекет ету мерзімі біткенде Картаны оқшаулау;
- 22) қызмет көрсету сапасын бақылауды жүзеге асыру үшін Клиенттің Төлем карталарын ұстаушыларды қолдау қызметіне немесе Банктің басқа бөлімшелеріне хабарласқан кезінде онымен телефонмен сөйлесудің жазбасын жүргізу, сондай-ақ жазбаны осындай жүгіну фактісін дәлелдеу ретінде пайдалану;
- 23) Шотқа Кредит лимитін Банк рәсімдеріне және ережелеріне сәйкес беру;
- 24) Клиент сенімсіз ақпарат бергені анықталған және/немесе оның қаржылық жай-күйі нашарлаған және/немесе Клиент пайдаланған Кредитті немесе оның бөлігін өтеу бойынша міндеттемелерін орындамаған жағдайда, өтеу мерзімін 1 (бір) күнтізбелік күннен артық кезеңге кешіктірген жағдайда Кредит лимитінің сомасын жою және Картаны оқшаулау және Клиенттен берешегін мерзімінен бұрын өндіру;
- 25) Клиенттің пайдаланған Кредитті немесе оның бөлігін өтеу бойынша міндеттемелерін орындамау жағдайлары анықталған кезде, өтеу мерзімі 40 (қырық) күнтізбелік күннен артық кешіктірілген жағдайда, Клиенттің берешегін мерзімінен бұрын өндіру;
- 26) Клиенттің ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес Кредит бюросына ол туралы ақпаратты беруге және кредит есебін алуға келісімін, сондай-ақ «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес АҚ беретін жинақтаушы зейнетақы қорларына аударылатын міндетті зейнетақы жарналары туралы ақпаратты алуға келісімін шектелмеген мәрте пайдалану;

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

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

29) Сыйақыны Клиенттің теңгеде ашылған Шоттағы ақша қалдығына Тарифтерге сәйкес есептеу (кредит лимиті, техникалық овердрафт сомасын есепке алмастан). Сыйақыны есептеу кезінде жыл 360 күнге тең деп алынады. Есептелген сыйақы сомасы Клиенттің Шотына ай сайын соңғы банктік күні есептеледі.

30) Клиент Шарт/ Кредит лимитін беру (бөліп төлеу) туралы шарт бойынша қабылдаған міндеттерін тиісті түрде орындамағаны және/немесе орындамағаны және/немесе Стандартты талаптарды бұзғаны үшін, сондай-ақ Шарттың 187-тармағының 9) тармақшасында көрсетілген хабарламадан туындайтын талаптарды қанағаттандырмаған кезде Банк ҚР заңнамасында және Стандартты талаптармен көзделген ықпал ету шараларының барлығын, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін, Қарыз алушы жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер түрінде алатын, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен Қарыз алушының талабы бойынша ашылған банктік шоттардағы ақшаны қоспағанда, Клиенттің Банкте не басқа банктерде және/немесе банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын басқа ұйымдарда ашылған кез келген банктік шоттарындағы ақшаны даусыз (акцептсіз) тәртіппен өндіріп алу, оның ішінде төлем талабын қою құқығын қоса қолдануға құқылы.

Осыған байланысты Банк шеккен шығыстардың барлығы Клиенттің шотына жатқызылады;

31) Қарыз алушының Банкте, басқа банктерде және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған кез келген банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы алынған қаражат есебінен Кредит/Кредит лимиті бойынша берешекті өтемеген жағдайда Банк төлем талабын орындау барысында түскен және Кредит/Кредит лимиті бойынша мерзімі кешіктірілген берешек сомасынан асатын соманы Шарт/Кредит лимитін беру туралы шарт бойынша берешекті мерзімінен бұрын ішінара/толық өтеу үшін бағыттауға құқылы, ал Қарыз алушы мұнымен сөзсіз және қайтарымсыз келіседі.

187. Банктің міндеттері:

1) Клиентке Шот ашу және Карта беру;

1-1) осы Шартты жасағанға дейін Карта Ұстаушыға Картаны пайдалану кезіндегі талаптар, қауіпсіздік шаралары, Ережелер, наразылықтар беру және оларды қарастыру тәртібі туралы ақпарат беру.

2) Картаға осы Шартқа және Ережелерге сәйкес қызмет көрсету;

3) Өтініш негізінде Банк Өтінішті мақұлдаған және растаған және Клиенттің Картаны берген/қызмет көрсеткені үшін Сыйақы төлеген күннен бастап 10 (он) банктік күн ішінде Картаны Карта ұстаушыға немесе Карта ұстаушының берген сенімхаты (нотариалды куәландырылған) негізінде әрекет ететін оның сенім көрсетілген тұлғасына, алдын ала Шарттың Стандартты талаптарымен және Ережелермен таныстырып беру. Карта беру туралы өтінішті Банк 5 (бес) банктік күн ішінде қарастырады;

4) Клиентке Шот бойынша, Тарифтерде белгіленген Сыйақы үшін жазбаша сұрату алған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде үзінді-көшірме беру;

5) Клиентке Картаның Жоғалғаны немесе ұрлатқаны туралы хабарламаны тәулік бойы қабылдау мүмкіндігін қамтамасыз ету, ал оны алған жағдайда – Картаны ары қарай пайдалануды болдырмас үшін барлық қажетті шараларды қамтамасыз ету;

6) Клиенттің өтініші бойынша өтеусіз айына бір реттен жиі емес жазбаша түрде үш банктік күннен артық емес мерзімге кезекті түсетін ақшаны Шарт бойынша берешекті өтеу есебіне (негізгі борышқа, Сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыптарына, айыппұлдарға және басқа да төленуі тиіс сомаларды төлем мерзімі кешіктірілген төлемдерді көрсетумен) бөлу туралы ақпарат беріп отыру;

7) тиісті түрде ресімделген төлем құжаттарын алған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде Шотқа Клиенттің пайдасына түскен ақшаны аудару;

8) Клиенттің Шарт бойынша берілген ақшаны Банкке мерзімінен бұрын ішінара немесе толық қайтару туралы өтініші бойынша – үш банктік күннен аспайтын мерзімде негізгі борышқа, Сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыптарына, айыппұлдарға және басқа да төленуі тиіс сомаға

бөлінген қайтарылуы тиіс соманың мөлшері туралы мерзімі кешіктірілген төлемдерді көрсете отырып, ақысыз хабарлау;

9) Клиент Шартпен / Кредит лимитін беру шартымен (бөліп төлеу) / Төлем кестелерімен белгіленген мерзімдерде берешекті өтеу бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін кешіктірген жағдайда осындай міндеттемелерді орындау мерзімінің кешіктірудің әр фактісі және Шарт / Кредит лимитін беру шарты (бөліп төлеу) / Төлем кестелері бойынша төлемдерді төлеудің қажеттілігі туралы Клиентке келесі мерзімдерде хабарлау: Шарт / Кредит лимитін беру шарты (бөліп төлеу) / Төлем кестелері бойынша тиісті Өтеу күнінен кейінгі күннен бастап, бірақ міндеттемелерді орындау мерзімін кешіктіру туындаған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей. Бұл ретте Банк хабарлауды Шартқа сәйкес ай сайынғы үзінді-көшірме ұсыну арқылы және/немесе ҚР заңнамасына қайшы келмейтін өзге тәсілдер арқылы Банк таңдаған Байланыс арналарының бірі арқылы жүзеге асырады.

10) егер шарт жасаған күннен бастап он төрт күнтізбелік күн ішінде Клиент Қарызды қайтарса, Банк мұндай жағдайда Қарызды қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкциялары басқа түрлерін, Қарыз берген күннен бастап есептелген Сыйақыны қоспағанда, есептемейді;

11) Шарт бойынша құқықты (талапты) үшінші тұлғаларға берген кезде (егер құқығын беру Шартта қарастырылса) бұл туралы үш банктік күн ішінде борышкерге (оның уәкілетті етілген тұлғасына) талап қою құқығының толық көлемін, негізгі борышқа, Сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыбына және басқа төленуі тиіс сомалардың басқа түрлеріне бөлінген ағымдағы және мерзімі кешіктірілген берешектің қалдығын көрсете отырып, сондай-ақ Банкке немесе талап қою құқығы берілген тұлғаға - Қарызды өтеу бойынша бұдан арғы төлемдерді тағайындау туралы хабардар ету;

12) Интернеттегі Банктің ресми сайтында (www.eubank.kz) және Банк үй-жайларында осы Шарттағы, Тарифтердегі және Ережелердегі өзгерістер туралы олар күшіне енген күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей хабарландырулар жариялау;

13) Клиенттің ҚР және одан тыс басқа банктердегі (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы) шоттарынан ақшаны есептен шығарған жағдайда, Клиент Банктің шотты тікелей дебеттеумен байланысты барлық шығындарын өтейді.

14) Шарттың, Кредит лимитін беру туралы шарт талаптарының жақсару жағына қарай өзгергені туралы Клиентті осындай өзгерістер күшіне енген күнге дейін кемінде 14 (он төрт) күнтізбелік күн бұрын өзінің қарастыруы бойынша бұқаралық ақпарат құралдары арқылы немесе филиалдарда және/немесе Банктің сайтында хабарландыру орналастыру не пошта бойынша хабарламалар жолдау арқылы хабардар ету.

15) Клиентті Шартқа, Кредит лимитін беру туралы шартқа және қызмет көрсету комиссияларының мөлшеріне енгізілетін өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы олар Шартқа сәйкес күшіне енетін күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей, өзінің қалауы бойынша бұқаралық ақпарат құралдары арқылы немесе филиалдарда және/немесе Банктің сайтында хабарландыру орналастыру арқылы не пошта арқылы немесе Клиент көрсеткен электрондық поштаның мекенжайына, ұялы байланыс құралына хабарламалар жіберу арқылы хабардар ету;

16) хабарламада Клиенттің Шартқа енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар қолданылатын күнге дейін Шартқа сәйкес оны бұзғаны үшін алынатын қосымша комиссияны төлеместен Шартты бұзу мүмкіндігі туралы көрсету;

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

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

187-1. Банкке мынадай тыйымдар салынады:

- Клиентпен Кредит лимитін беру туралы шартты жасаған күнде белгіленген Кредит лимитін беру туралы шарттың талаптарын, оларды Клиент үшін жақсартатын жағдайларды қоспағанда, біржақты тәртіпте өзгерту.

Клиент үшін талаптарды жақсарту дегеніміз:

- тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгерту немесе толығымен күшін жою;

- Кредит лимитін беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін азайту жағына қарай өзгерту;

- Карта бойынша Кредит лимитін ұлғайту жағына қарай өзгерту (Банк белгілеген тәсілдермен, байланыс арналары арқылы алынған Клиенттің келісімімен);
- алынып тасталған.

• Кредит лимитін беру туралы шарт аясында жаңа комиссия түрлерін біржақты тәртіпте ендіру.

• Негізгі борышты немесе Сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күніне сәйкес келген және Сыйақыны не негізгі борышты төлеу одан кейінгі келесі жұмыс күні жүзеге асырылатын жағдайда тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін алу.

188. Клиенттің құқықтары:

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

2) Банкті Картаның әрекетін тоқтатуға уәкілетті ету;

3) Банктің филиалдары мен бөлімшелерінде өзінің банктік шоттарындағы ақшаның бар екендігі және қалдығы туралы ақпарат алу, төлем Картасын пайдаланып, банктік шоттар бойынша шығыс операцияларын жасау, бұл ретте кассалық құжаттардағы Клиенттің қолы операциялардың растауы болып табылады. Осы тармақша Картаны пайдаланып, Шоттардан қолма – қол ақшаны беру жөніндегі Операцияларға қатысты емес;

4) Верификациялау кодтарын, жеке өзі Банкке келіп немесе Банк Клиенттерін қолдау қызметіне телефонмен хабарласып, алу;

5) Банктен Кредит лимитін өзгерту мүмкіндігі туралы Банкке жазбаша өтініш бере отырып сұрау;

6) Банкке жазбаша өтініш беріп немесе Клиенттерді қолдау қызметіне (Банктің операторы толық сәйкестендірген жағдайда) телефонмен қоңырау шалып, Картаны, оның ішінде өзінің нұсқауы бойынша Банкте шығарылған кез келген Қосымша картасын оқшауландыру/оқшауландырудан ажырату туралы Банкке хабарласу. Қосымша Картаны ұстаушы, сондай-ақ Қосымша Картаны оқшаулау туралы өтінішпен Банкке телефон шалып, жүгінуге құқылы;

7) Шартты осы Стандартты талаптарда қарастырылған талаптарда және тәртіпте бұзу;

8) Клиент өз қалауы бойынша Шоттағы ақшаға Талаптарда белгіленген талаптарды ескеріп иелік етуге, шот бойынша үзінді-көшірмелер алуға, қолданыстағы заңнамаға, Банктің ішкі құжаттарына және Талаптарға сәйкес Талаптар бойынша міндеттемелерін тиісті орындаған жағдайда төлем Картасы қолданылатын Шотты жабуға құқылы.

Толықтырылсын:

9) Банкке жазбаша өтініш берумен «Карта / шот бойынша қозғалыстар туралы ақпараттарды SMS-хабарлама арқылы беру» қызметінен бас тарту.

189. Клиенттің міндеттері:

1) Өтініште және Шартта сенімді ақпарат көрсету;

2) Картаға оны алған сәттен бастап қол қою;

3) Картаны ақшаға, чектерге және басқа бағалы қағаздарға тең бағалы етіп сақтау, Картаны үшінші тұлғаларға беруге (о.і. отбасы мүшелеріне немесе әріптестеріне) жол бермеу;

4) Картаны Жоғалтуды болдырмас үшін барлық мүмкін шараларды қолдану;

5) Картаны үшінші тұлғалардың Заңсыз пайдалануына жол бермеу;

6) Картаны жоғары/төмен температурадан, электр магниттік өрістің әсер етуінен және механикалық зақымданулардан сақтау;

7) Банкке Картаны жоғалтқаны туралы, сондай-ақ егер ДСН-коды, Құпия коды, Кодты сөз немесе Верификациялау коды үшінші тұлғаға әйгілі болған жағдайда тез арада телефон бойынша хабарлау. Бұл ретте Карта ұстаушы Банктің Клиентті сәйкестендіру үшін сұратқан мәліметтерін, мыналар сияқты, бірақ бұлармен шектелмей, өз аты мен тегі, кодтық сөз, Клиенттің Өтініште/Шартта, Шот бойынша операцияларда көрсеткен басқа ақпаратты міндетті түрде хабарлауы тиіс. Егер Банк Клиент сәйкестендірілмеген деп шешсе, Картаны оқшаулауға (СТОП-тізімге орналастыру) құқылы. Картаны жоғалту фактісін ауызша өтініш түскен соң 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде жазбаша түрде ресімдеу қажет;

8) Қолжетімді лимитті асырмау;

- 9) Операция жасағанда, Слипке (немесе POS-терминалдың сұратуы бойынша ДСН-кодын енгізу) қол қою. Слипте көрсетілген соманың және валютаның іс жүзіндегімен сәйкес келетіндігіне көзі жеткен соң құжатқа қол қою, белгілі бір жағдайларда жеке куәлігін көрсету. Егер құжатта көрсетілген сома және/немесе валюта іс жүзіндегі сомадан және/немесе валютадан өзгешеленетін болса немесе Слип толық толтырылмаса, Карта/Қосымша карта ұстаушы бұл құжатқа қол қоюға құқылы емес;
- 10) Слиптерді кемінде 6 ай сақтау;
- 11) Картаны әрекет ету мерзімі өткен соң пайдаланбау, сондай-ақ Картаны СТОП-тізімге қосқан жағдайда немесе Банктен Картаны пайдалануды тоқтату туралы нұсқау алған кезде пайдаланбау;
- 12) Банктің нұсқауы бойынша тез арада Картаны Банкке қайтару;
- 13) Шотты пайдалануды бақылау. Кем дегенде айына бір рет Шот бойынша Үзінді-көшірме алу және оны тексеру;
- 14) Банк Тарифтерінде көрсетілген комиссияларды, сондай-ақ осы Шарттан туындайтын басқа да төлемдерді уақытында төлеу;
- 15) Банкке Өтініште және Шартта көрсетілген ақпараттарды өзгерту туралы, уақытында - бұл өзгерістер күшіне енген күннен бастап 5 (бес) банктік күннен кешіктірмей хабарлау;
- 16) Банкке Клиенттің (Карта/Қосымша карта ұстаушы) кінәсінен шеккен шығындарын өтеу. Клиент Карта/Қосымша карта ұстаушының Картамен жүргізген барлық Операциялары үшін жауапкершілікте болады;
- 17) Авторландырусыз жүргізілген Операцияларды төлеу;
- 18) Шотты Төлем мерзімі ішінде Клиенттің Банк алдындағы міндеттемелерін орындауға қажетті мөлшерде толықтыру;
- 19) Банктің осы Стандартты талаптарға сәйкес жүзеге асырылатын қызметтерін Банк тарифтеріне сәйкес төлеу;
- 20) төлем/аударымдар төлем құжаттарын ресімдеу жүргізу, ҚР заңнамасында белгіленген валюталық операцияларды жүргізу ережелерін сақтау;
- 21) алынып тасталды;
- 22) Егер Шоттағы және Шотқа болашақта түсетін ақша Картаның және Кредиттің Қамтамасыз етуі болып табылса, жалақының және Шотқа басқа кірістердің түсуін қамтамасыз ету. Бұл ретте Шоттағы бар және Шотқа болашақта түсетін ақшаның көлемі Шарт бойынша туындаған Банк талаптарын оларды қойған сәтінде қанағаттандыру үшін жеткілікті көлемдегі Шоттағы бар және Шотқа болашақта түсетін ақша Қамтамасыз ету болып табылады;
- 23) Егер Шоттағы және Шотқа болашақта түсетін ақша Картаның және Кредиттің Қамтамасыз етуі болып табылған жағдайда, Шартты жасағанға дейін және бүкіл әрекет ету мерзімі ішінде Қамтамасыз етуді кез келген наразылықтан, ауыртпалықтан, талаптардан немесе үшінші тұлғалар тарапынан қандай да бір құқықтардан босату;
- 24) Егер Шоттағы және Шотқа болашақта түсетін ақша (жалақы және Шотқа басқа да төлемдер) Картаның және Кредиттің Қамтамасыз етуі болып табылған жағдайда, Шотқа түсім аяқталғанға дейін кем дегенде 14 күнтізбелік күн бұрын Банкке жазбаша түрде Шотқа ақша аударуды тоқтату ниеті туралы хабарлау;
- 25) Банкке кез келген өкім, нұсқау, формалды талап, рұқсат, хабарлама немесе Клиенттің Банк алдындағы Қамтамасыз етуіне қатысты немесе қатысты болуы мүмкін және қандай да бір үшінші тұлғаның Клиентке берген кез келген құжаты туралы тез арада хабарлау және беру;
- 26) Банкке Клиент жауапкер ретінде қатысатын барлық сот талқылаулары туралы, сондай-ақ Клиентке үшінші тұлғалар тарапынан қойылатын барлық наразылықтар (талаптар) туралы тез арада жазбаша хабарлау;
- 27) Өтініште көрсетілген дербес деректер өзгерген жағдайда, Банкке деректер өзгерген күннен бастап 5 (бес) банктік күн ішінде жазбаша хабарлау;
- 28) Карта/Қосымша карта бойынша 500000 (бес жүз мың) теңгеден артық қолма-қол ақшаны алуға жазбаша өтінімді 1 (бір) банктік күннен кешіктірмей, 24 сағат ішінде беру;
- 29) Шотқа Клиентке тиесілі емес ақша қате есепке алынған жағдайда, Банкке тез арада хабарлау және Шотқа қате есептелген ақшаны 3 (банктік) күн ішінде қайтару;
- 30) ҚР салық органдарымен барлық есеп айырысуларды өздігінен жүргізу;
- 31) Шарт шеңберінде шығарылған барлық Карталарды Шартты бұзу туралы жазбаша хабарлама алған күннен бастап Банкке 10 (он) банктік күн ішінде қайтару;
- 32) Банктің сұратуы бойынша қаржылық жағдайы туралы мәліметті Банктен осындай сұратуды алған күннен бастап 5 банктік күн ішінде ұсыну;

- 33) Шотты шетел валютасында немесе Операцияларды шетел валютасында жүргізу кезінде ҚР валюта заңнамасының талаптарын сақтау;
- 34) Банкке Шартты бұзу ниеті туралы хабарлау және Картаның әрекет ету мерзімі аяқталғанға дейін кем дегенде 1 (бір) ай бұрын Картаны пайдалануды жалғастырмау. Егер Клиент жоғарыда аталған міндеттемені орындамаса, Банк өз қалауы бойынша Картаның әрекет ету мерзімін ұзартады (әрекет ету жаңа мерзімімен Карта шығару) немесе ұзартпайды, Карта шығарған жағдайда карта шығарғаны үшін төлемді және басқа да осымен байланысты төлемдерді есептен шығарады. Егер Клиент әрекет ету мерзімі ұзартылған Картаны алудан бас тартса, ұсталған Сыйақылар қайтарылмайды, Клиент бұл ретте оларды төлеуге міндеттенеді;
- 35) Банк қызметтері мен өнімдерін ҚР заңнамаларына немесе Карталарға қызмет көрсету орындарына немесе ТЖ ережелеріне қайшы мақсатта пайдаланбау;
- 36) заңсыз/жасырын алынған ақшаларды заңдастыруға бағытталған ешқандай әрекеттер/Операциялар жүргізбеу;
- 37) заңсыз болып табылатын немесе табылуы мүмкін және/немесе залал, шығын келтіруге, оның ішінде Банкке/ТЖ/басқа банктердің беделіне бағытталған ешқандай әрекеттер/Операциялар жүргізбеу;
- 38) Картаны, үшінші тұлғалардың өздерін жасыру мақсатында тапсыруы бойынша емес, өз мүддесі бойынша алу;
- 39) көрсетілген сервистері бойынша үшінші тұлғалардың Банкке және/немесе бұдан әрі Клиентке наразылықтары туындаған жағдайда, Банкке немесе ТЖ-ға наразылықтар қоймау;
- 40) Стандартты талаптардағы, Шарттағы, Ережелердегі және Банк Тарифтеріндегі өзгерістер мен толықтырулар туралы Интернеттегі Банктің ресми сайтынан (www.eubank.kz) немесе үй-жайларында өз бетінше танысу. Банк Стандартты талаптармен көзделген тәртіпте аталған құжаттарға өзгерістер енгізген жағдайда, Клиент өзгерістер мен толықтырулар күшіне енгенге дейін 1 (бір) күннен кешіктірмей, өз ниеті туралы Банкке міндетті түрде жазбаша хабарлай отырып, Шартты бұзғаны үшін қосымша комиссия төлеусіз, егер Банк мұндайды белгілесе, Шартты бұзуға және Картаны немесе Шотты пайдалануды тоқтатуға құқылы.
190. Банктің және Клиенттің қосымша құқықтары мен міндеттері Тараптардың Стандартты талаптарда белгіленген тиісті құқықтары мен міндеттері ұқсас; Тараптар олар бойынша міндеттемелерін растайды.
- 190-1. Шот ашу үшін Банкке АҚШ-тың «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» Заңында, ҚР заңнамасында және Банктің ІНҚ қарастырылған құжаттар мен ақпаратты беру, сондай-ақ Банктің талабы бойынша Клиенттің құқықтық мәртебесін (резиденттік/азаматтық) растайтын құжаттар мен ақпаратты беру.
- 190-2. Банк мерзімі кешіктірілген берешек пен есептелген Сыйақыны өтеу туралы талап қойған жағдайда Клиент Банктің талабын Банк аталған талап етуді ұсынған күннен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде орындауға міндетті.
191. ҚР заңнамасында екінші деңгейлі банктер үшін қарыз операцияларына қатысты белгіленген шектеулер, Шарттың осы Бөлімі шеңберінде Тараптардың құқықтық қатынастарына қолданылады.
192. Тараптар Қосылу шартының барлық талаптарын орындауға міндеттенеді.
- 192-1. Шартқа қосылу арқылы Клиент Шарт, Кредит лимитін беру туралы шарт бойынша ол туралы ақпаратты, оның ішінде банктік және ҚР заңнамасымен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын ақпаратты Банктің:
- ҚР заңнамасымен осындай ақпаратты беруге уәкілетті етілген мемлекеттік органдар мен лауазымды тұлғаларға;
 - Банк қарастырған тәртіппен мерзімі кешіктірілген Берешекті сатып алу қызметін жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға, коллекторлық агенттікке беруіне өзінің қайтарымсыз келісімін білдіреді.

V БӨЛІМ. БӨЛШЕК КРЕДИТ БЕРУ

1-тарау. Негізгі талаптар

193. Шарттың шеңберінде және Тараптар арасында Банк нысаны бойынша қағаз тасымалдағышта жасалған Банктік қарыз шартының талаптарына сәйкес (бұдан әрі - БҚШ), Банк Клиентке Қарыз шартын (бұдан әрі – Қарыз) оның төлемділік, мерзімділік, қайтарымдық; қамтамасыз етілгендік (кепілге); кепілсіз немесе БҚШ бойынша міндеттемелерін орындауын қамтамасыз етудің басқа тәсілдері талаптарында, бірақ Стандартты талаптарда/БҚШ-да айтылғандарды, оның ішінде – тұрақсыздық айыбына және Банк құқықтарына қатысты Қарыз бойынша қамтамасыз ету беруді

талап ету.

194. Қарыз бойынша Өтеу кестесіне сәйкес белгіленген кезекті төлемнің мерзімі кешіктірілген жағдайда туындаған Берешекті мерзімі кешіктірілген Берешек есебіне ауыстыру былайша жүзеге асырылады:

- Credilogic жүйесінде қызмет көрсетілетін қарыздар Кестесі бойынша Берешекті жоспарлы өтеу күні;

- RS-bank жүйесінде қызмет көрсетілетін қарыздар Кестесі бойынша Берешекті жоспарлы өтеу күнінен кейінгі келесі күні, егер БҚШ-да басқасы қарастырылмаса.

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

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

196. Банк Клиенттің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес кредит бюросына ол туралы ақпаратты беруге және кредит есебін алуға келісімін, сондай-ақ «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес АҚ беретін жинақтаушы зейнетақы қорларына аударылатын міндетті зейнетақы жарналары туралы ақпаратты алуға келісімін шектелмеген мәрте пайдалануға құқылы.

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

198. Қарызды пайдалану мерзімі Қарызды берген күннен басталады және Қарызды қайтару күнімен аяқталады. Қарыз алушының несиелік шотында ақша көрсетілген күн Қарыз берген күн болып табылады. Қарыз берген күннен кейінгі келесі күннен бастап Қарызды қайтару күнінен дейін есептелетін сыйақыны Банк Қарызды нақты пайдаланған уақыт үшін негізгі борыш сомасына есептейді. Сыйақыны есептеу кезінде Қарыз берген күн және Қарызды қайтарған күн бір күн деп қабылданады. Бұл ретте бір жыл 360 күнтізбелік күнге тең, бір ай -30 (отыз) күнге БҚШ талаптарына сәйкес нақты күндер санына тең деп есептелінеді. Қарызды қайтару мерзімі мен Сыйақыны есептеу мерзімін санау берген күннен кейінгі келесі күннен басталады. Банк бірінші өтегенге дейінгі кезең үшін Сыйақы сомасы бойынша жеңілдік беруге құқылы, бұл ретте бірінші өтегенге дейінгі кезең есептеу үшін 30 (отыз) күнтізбелік күн ретінде қабылданады, төлемдер сомасы Өтеу кестесінде көрсетіледі.

199. Қарызды Өтеу кестесіне сәйкес өтелген жағдайда, Кесте бойынша белгіленген соңғы өтеу күні Қарызды қайтару күні болып табылады. Толық мерзімінен бұрын өтеген жағдайда, Клиенттің ағымдағы шотына барлық берешек сомасы түскен күннен бастап үш жұмыс күні ішінде жүргізілетін Қарыз алушының несиелік шотында қарыз бойынша берешекті толық өтеу жазылған күн Қарызды қайтару күні болып саналады.

200. Сыйақы есептеу Клиент қарызды қайтару бойынша міндеттемелерін толық, оның ішінде мерзімінен бұрын орындаған күннен кейінгі келесі күні тоқтатылады. Егер Клиенттің Төлем кестесі бойынша төлеуі тиіс кез келген төлемді төлеу мерзімі жұмыс күні емес күнге келсе, онда мұндай төлем осындай жұмыс күні емес күннен бұрын немесе осыдан кейінгі келесі жұмыс күнінде тұрақсыздық айыбын және айыппұл санкцияларының басқа түрлерін төлеусіз жүзеге асырылуы тиіс.

201. Берешекті өтеу кезектілігі: Қарыз алушы БҚШ бойынша төлейтін сома, ол Қарыз алушының БҚШ бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Қарыз алушының берешегін келесі кезектілікте өтейді:

- 1) Негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) Сыйақы бойынша берешек;
- 3) ҚР заңнамасына сәйкес анықталған мөлшерде тұрақсыздық айыбы;
- 4) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін Негізгі борыш сомасы;
- 5) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін есептелген Сыйақы;
- 6) Қарыз алушының БҚШ бойынша өз міндеттемелерін орындамаумен және/немесе тиісті түрде орындамаумен байланысты Банкке келтірілген шығасылар сомасы;
- 7) Банктің есептелген және мерзімі кешіктірілген комиссиялар сомасы.

Мерзімі өткен берешектің жүйелі 180 (бір жүз сексен) күнтізбелік күні өткеннен кейін Қарыз

алушының БҚШ бойынша жасаған төлемі, егер ол Қарыз алушының БҚШ бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Қарыз алушының берешегін келесі кезектілікте өтейді:

- 1) Негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) Сыйақы бойынша берешек;
- 3) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін Негізгі борыш сомасы;
- 4) ағымдағы төлемдер кезеңі үшін есептелген Сыйақы;
- 5) ҚР заңнамасына сәйкес анықталған мөлшерде тұрақсыздық айыбы;
- 6) Қарыз алушының БҚШ бойынша өз міндеттемелерін орындамаумен және/немесе тиісті түрде орындамаумен байланысты Банкке келтірілген шығасылар сомасы;
- 7) Банктің есептелген және мерзімі кешіктірілген комиссиялар сомасы.

201-1. Өтеу тәсілі: қолма-қол ақшамен және/немесе қолма-қол ақшасыз тәртіпте.

202. Клиент БҚШ бойынша (кепілсіз Қарыз бойынша) міндеттемелерін орындамаған жағдайда, Клиент Банктің бірінші талап етуімен оның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес 10 (он) күнтізбелік күн ішінде келесілерге міндетті: 1) Банкке үшінші тұлғаның кепілдігін беру және/немесе Қарыз бойынша міндеттемелерін орындауын Қамтамасыз ету ретінде жылжымалы және/немесе жылжымайтын мүлікті ұсыну және Банкпен тиісті Кепіл шартын, БҚШ-ға қосымша келісімдер немесе жаңа БҚШ жасау; 2) өз есебінен Банктің кепілге құқығын тіркеу органында мемлекеттік тіркеуден өткізуді қамтамасыз ету және Банкке тіркеу органының тиісті белгісімен Кепіл шартын ұсыну.

203. БҚШ Тараптарының әрқайсысы БҚШ талаптарына сәйкес екінші Тараптан алған қаржылық, коммерциялық және басқа ақпаратты қатаң құпия сақтауға міндеттенеді. Мұндай ақпаратты үшінші тұлғаларға беру, жариялау немесе тарату тек екінші Тараптың жазбаша келісімімен ғана, сонымен қатар, Шартта, БҚШ-да және ҚР заңнамасында қарастырылған жағдайларда ғана мүмкін болады. Осы тармақтың әрекеті құпия ақпаратты, банктік құпия мен Банктің ҚР заңнамасымен қорғалатын өзге де құпияны БҚШ бойынша талап ету құқығы берілетін үшінші тұлғаларға беру жағдайларына қатысты емес. Клиент Стандартты талаптарға қосыла отырып, кез келген үшінші тұлғаларға БҚШ бойынша құпия ақпаратты, банктік құпия мен ҚР заңнамасымен қорғалатын осындай құқық беруге байланысты, сондай-ақ аталған тұлғалардың БҚШ-ға қызмет көрсетуге байланысты үшінші тұлғаларға өзге де құпияны берумен қоса, БҚШ бойынша талап ету құқықтарын Банктің үшінші тұлғаларға беру құқығына өзінің сөзсіз келісімін береді.

204. Клиент БҚШ бойынша төлем құжаттарында БҚШ-ның тіркеу нөмірін немесе Қарыз берілген жүйеге және өтеу әдісіне байланысты Өтеу Карточкасының/Шотының нөмірін көрсетуі тиіс, сондай-ақ осы төлем құжаттарын БҚШ бойынша міндеттемелерін толық орындаған күннен бастап 90 (тоқсан) күнтізбелік бойы сақтауға міндетті.

205. Банкке мынадай тыйымдар салынады:

- Қарыз алушымен БҚШ жасау күні белгіленген тарифтерді, комиссиялық Сыйақыларды және Қарызға қызмет көрсету бойынша басқа шығыстардың мөлшері мен есеп айырысу тәртібін ұлғайту жағына қарай біржақты тәртіпте өзгерту.
- Қарыз алушымен БҚШ жасаған күнде белгіленген БҚШ талаптарын, оларды Қарыз алушы үшін жақсартатын жағдайларды қоспағанда, біржақты тәртіпте өзгерту.
- БҚШ шеңберінде комиссияның жаңа түрлерін біржақты тәртіпте енгізу.
- Қарыз алушының, кепіл берушінің сақтандыру ұйымын және (немесе) бағалаушыны таңдауына шектеу қою, сондай-ақ Қарыз алушыға өзінің өмірі мен денсаулығын сақтандыруды жүктеу.
- Қарызды мерзімінен бұрын өтегені үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін алу, БҚШ жасаған күннен 15 (он бесінші) күнтізбелік күннен бастап және 1 (бір) жылға дейінгі мерзімге берілген Қарызды алған күннен бастап 6 (алты) айға дейін немесе 1 (бір) жылдан асатын мерзімге берілген Қарызды алған күннен бастап 1 (бір) жылға дейін негізгі борышты ішінара мерзімінен бұрын немесе мерзімінен бұрын толық өтеген жағдайларды қоспағанда;
- Егер негізгі борышты немесе Сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе және Сыйақыны немесе негізгі борышты төлеу одан кейінгі келесі жұмыс күні жүзеге асырылса, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін алу.

2-тарау. Қосымша талаптар

206. Шартқа қосылу арқылы Клиент Шарт пен БҚШ бойынша ол туралы ақпаратты, оның ішінде

- банктік және ҚР заңнамасымен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын ақпаратты Банктің:
- ҚР заңнамасымен осындай ақпаратты алуға уәкілетті етілген мемлекеттік органдар мен лауазымды тұлғаларға;
 - мерзімі кешіктірілген Берешекті сатып алу қызметін жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға, коллекторлық агенттікке, сондай-ақ Банк қарастырылған тәртіппен басқа да үшінші тұлғаларға;
 - қарыз алуға өтініште көрсетілген байланыс жасаушы жеке тұлғаларға беруіне өзінің қайтарымыз келісімін білдіреді.
207. Клиент Қарыз бойынша Берешектердің бөлігін не олардың барлығын өтеу кезінде заңнамаларда және Кредит бюросы мен Банк арасындағы келісімде бекітілген мерзімде тиісті хабарламаның Кредиттік бюроға жіберілетіні хабарландырылғанын және онымен сөзсіз келісетінін растайды.
208. Клиент Шартқа қосылуымен Шарт/БҚШ бойынша өзінің міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісті орындамаған жағдайда, Банк Қарыз туралы және Клиент туралы ақпаратты, оның ішінде Клиенттің атын жағымсыз тарихымен бірге адал ниетті емес қарызгерлердің тізіміне енгізу үшін үшінші тұлғаларға беруге құқылы екендігіне Банкке өзінің келісімін білдіреді.
209. Клиенттің ағымдағы шотына ақша түскен күн мерзімі өткен Қарыз бойынша кезекті төлем жасау және Сыйақыны төлеу күні болып есептеледі. Тараптар осы талаптардың мерзімдерді есептеу мәселелерін реттейтін азаматтық заңнаманың нормаларына сәйкес келетінін түсінеді (ҚР Азаматтық кодексінің жалпы бөлімі).
210. Тараптардың Шарттың/БҚШ тиісті орындалмауымен, жасалуымен немесе оның жарамсыздығына байланысты/туындаған кез келген дауды, талаптарды Тараптар ҚР заңнамаларында қарастырылған тәртіпте, Банктің немесе оның филиалының орналасқан орны бойынша – Банктің қарастыруы бойынша сотта шешеді.
211. БҚШ-ға барлық өзгертулер мен толықтырулар, егер олар жазбаша нысанда жасалып, Тараптардың уәкілетті өкілдерінің қолдары қойылғанда жарамды болып табылады.
212. Шартқа өзгертулер мен толықтыруларды Банк біржақты тәртіпте жүргізеді, бірақ олардың кері әрекеті болмайды және тек жаңа Клиенттерге және көрсетілген өзгерістер енгізілгеннен кейін ғана туындаған, ертеректе жасалған Шарттар мен БҚШ құқықтық қатынастарына ғана таратылады Шартқа/БҚШ-ға өзгерістер енгізу, егер тікелей басқасы қарастырылмаса, олардың қалған талаптарының әрекетсіздігіне алып келмейді.
213. Клиент мерзімінен бұрын толық өтегенде Банкке Қарызды пайдаланғаны үшін Қарыздың пайдаланылған нақты күндерінің санына қарай Сыйақы төлейді.
214. БҚШ-ға қол қоя отырып, Клиент Банк өзінің қызметкерлері немесе үшінші тұлғалар – серіктестері арқылы Клиентке (Берешекті өтеу мәселелері бойынша қоса алғанда) ауызша/жазбаша нысанда, телефон бойынша немесе GSM-технология мен электрондық поштаны қоса алғанда, басқа байланыс құралдары арқылы хабарласуына келісім береді және Кредит берудің жаңа бағдарламасы (оның ішінде төлем Карталарына қатысты) және Банктің қызметтері, жүргізілетін маркетингтік зерттеулер және жекеленген өнімдер туралы ақпараттандырылған. Бұл ретте, Клиентке, сондай-ақ кепілдік берушіге, кепіл берушіге, кепілгерге және қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарабы болып табылатын басқа тұлғаға жергілікті уақыт бойынша 21 сағаттан 9 сағатқа дейін БҚШ бойынша қызмет көрсетумен байланысты еске салуларды (телефон бойынша қоңырау соғу) жүзеге асыруға және хабарламаларды қолына беруге рұқсат етілмейді.
215. Клиент қайтыс болған жағдайда, мұрагерлікпен алу тәртібінде осындай мүліктің мұрагерлерге өткен құнының шегінде Банк Клиенттің мұрагерлерінен Берешекті төлеуді талап етуге құқылы.
216. Банк өзінің таңдауы бойынша, кез келген Қамтамасыз етуді сатуға және/немесе осы Шарт бойынша/ Қамтамасыз ету ретінде берілген кепілдік беру бойынша талаптар қоюға, және/немесе Қолданылатын заңнамаға сәйкес, кез келген Қарыз алушы/ кепіл беруші/ кепілдік беруші Шарт/ Қамтамасыз ету Шарттары бойынша кез келген міндеттемені орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда, Банкке берілген басқа да құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.
217. Қарыз алушы осы арқылы Банк Қарызды беретін күні жасалатын және Қарыз алушыға қол қоюға берілетін Өтеу кестесімен, сондай-ақ Қарызды мерзімінен бұрын өтеген жағдайда немесе өзге себептер бойынша (мөлшерлеменің, мерзімінің өзгеруі және т.б.) болашақта Банк беретін Өтеу кестесімен өзінің сөзсіз келісетінін білдіреді.
218. Тараптар БҚШ-да көрсетілген мекенжайлар бойынша Шартқа қатысты бір-біріне хабарламалар мен ескертпелер жібереді. Егер хабарламалар мен ескертпелер осы БҚШ-да көрсетілген алушының мекенжайына тапсырысты, курьерлік поштамен жіберілген болса не жеке

колына тапсырылса, тиісті түрде жасалды және алынды деп есептеледі. Мекенжайы өзгерсе және бұл туралы келесі Тарапқа хабарламалар мен ескертпелер жіберілмесе, белгілі мекенжай бойынша жіберілген хабарламалар мен ескертпелер тиісті түрде жеткізілді деп есептеледі. Хабарламалар мен ескертпелер жіберілуінің жеткілікті растау фактісі жіберушінің пошта қызметінен (ұйымынан) алған түбіртегі болып табылады. Жіберуші, егер жіберушінің ұқыпсыздығы немесе қатесі дәлелденбесе, түбіртек алғаннан кейін хабарламалар немесе ескертпелер жоғалуына және/немесе ұрлануы тәуекеліне жауапкершілікте болмайды. Жіберуші хат-хабарлардың пошта қызметі арқылы жеткізілуінің жылдамдығы үшін жауапкершілікте болмайды. Бұл ретте хат-хабарлар, егер оның ертерек мерзімде жеткізілгеніне растау жоқ болса, оны жөнелткен сәттен бастап күнтізбелік 3 (үш) күннің аяқталуы бойынша жіберушінің мекенжайына жеткізілді деп есептеледі. Хат-хабарлар/ақпараттар тапсырысты хатпен не телеграммамен жіберілген жағдайда, осындай хат-хабарлар/ақпараттар оларды жіберушіге тапсырылған күні алынды деп есептеледі.

219. Банк осы БҚШ бойынша өзінің құқықтары мен міндеттерін ҚР қолданыстағы заңнамаларына сәйкес үшінші тұлғаларға беруге құқылы. Қарыз алушы БҚШ бойынша өзінің құқықтары мен міндеттерін Банктің жазбаша келісімінсіз үшінші тұлғаларға беруге құқығы жоқ.

219-1. Қарыз алушының өмірін, денсаулығын, мүлкін және/немесе мүліктік құқықтарын сақтандыру туралы талаптар/деректер болған жағдайда, Тараптар осы Шарттың келесі ерекше талаптарымен сөзсіз келіседі:

1) Сақтандыру сыйлықақы сомалары Қарыз сомасына енгізілген жағдайда, Банктің ақшаны тікелей сақтандыру ұйымдарының пайдасына аударуын назарға ала отырып, онымен Қарыз алушы қайтарымсыз келіседі, Шарт кез келген себептер бойынша мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда (Қарыз қайтарылған жағдайда), Қарыз алушы Банкке сақтандыру ұйымдарына аударылған соманы төлеуге (қайтаруға) міндетті;

2) Шарт кез келген себептер бойынша мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда (Қарыз қайтарылған жағдайда), сақтандыру сыйлықақы сомасын Қарыз алушыға қайтару сақтандыру шарттарының/сақтандыру полистерінің талаптарына сәйкес жүзеге асырылады;

3) Қарыз бойынша артық төлем пайда болған жағдайда, Банк артық төленген соманы Қарыз алушының Шартта немесе Қарыз алушының өтінішінде көрсетілген деректемелері бойынша қайтарады.

219-2. Қарыз алушы Банктік қарыз шарттары/осы Қосылу шарты бойынша берешектерді өтеу мерзімдерін бұзған жағдайда Банк Қарыз алушының Банкте ашылған барлық шоттарындағы ақшаны оқшаулауға; және/немесе Қарыз алушының Банкте ашылған барлық шоттарынан берешектер сомасын, соның ішінде мерзімі кешіктірілмеген берешек сомасын оларды тікелей дебеттеу арқылы және/немесе Қарыз алушының басқа банктерде немесе өзге қаржы ұйымдарында (институттарында) ашылған барлық банктік шоттарына қойылатын, акцепті талап етпейтін төлем талаптары мен төлем тапсырмалары негізінде өндіріп алуға құқылы. Борыш сомалары есептен шығарылған соң, егер өтеу сомасы БҚШ бойынша борыш қалдығының сомасына тең келетін болса, онда Қарыз алушының БҚШ бойынша міндеттемелерін мерзімінен бұрын орындауына байланысты БҚШ өзінің әрекетін автоматты түрде тоқтатады. БҚШ бойынша берешектер ішінара өтелген жағдайда Өтеу кестесі өзгертіледі; Банк ол туралы Қарыз алушыны кез келген қолжетімді тәсілмен хабарландырады. Қарыз алушы Стандартты талаптардың осы тармағымен белгіленген банктік шоттардан ақшаны өндіріп алу тәртібімен сөзсіз, қайтарымсыз келіседі және Банктің жай жазбаша немесе ауызша талабы бойынша Банк өзгерткен Өтеу кестесіне қол қоюға міндеттенеді, бұл ретте Банк Өтеу кестесін Қарыз алушының мекенжайына БҚШ көрсетілген деректемелер бойынша тапсырыс хатпен жіберген жағдайда Қарыз алушы Банкке Банктің қол қойылған данасын аталған Кестелерді Банк жіберген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей қайтаруға міндетті. Қарыз алушы осы талапты орындамаған жағдайда берешектерді одан әрі өтеуді Банк автоматты тәртіпте – жаңа Өтеу кестесін ескерумен есепке алады және борыш қалдығын одан әрі өтеуді Қарыз алушы осы Өтеу кестесі бойынша жоспарлы тәртіпте жүргізуі тиіс, осымен Стандартты талаптарға қосылатын Қарыз алушы сөзсіз және қайтарымсыз келіседі.

219-3. Қарызды Банкпен ерекше келісімдер арқылы байланысты Қарыз алушыға берген жағдайда Қарыз Қамтамасыз етуді беру күнінен ерте емес мерзімде тиісті Қамтамасыз ету шартының талаптарына сәйкес Банктің ішкі нормативтік құжаттарының ережелерін ескерумен берілген Қарызды қамтамасыз ету үшін жеткілікті сомаға беріледі.

3-тарау. Тараптардың құқықтары

220. Банктің құқықтары:

- 1) Қарыз алушыға келесі жағдайларда Қарыз беруден бас тарту:
 - Қарыз алушының соманы мерзімінде қайтармайтыны туралы анық куәландырушы жағдайлардың болуы кезінде;
 - Қарыз алушының қаржылық жағдайы нашарлаған кезде;
 - Банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, банктердің Банктік қарыз шартын тиісті орындауына әсер ететін ҚР заңнамаларының талаптарының өзгеруінде.
- 2) Ертеректе жасалған БҚШ шеңберінде жаңа Қарыздарды берудің біржақты тәртіпте тоқтатылуы:
 - Банктік қарыз шартында қарастырылған Банкте, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда жаңа Қарыздарды беруді жүргізбеу құқығының туындауы;
 - Қарыз алушының Банктің, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың алдындағы, Банктік қарыз шарты бойынша өзінің міндеттемелерін бұзуы;
 - уәкілетті органның нормативтік құқықтық талаптарына сәйкес, Қарыз алушының Банктің, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың жүргізген мониторингі нәтижелері бойынша айқындалған қаржылық жағдайының нашарлауы;
- 3) Қарыз алушының қаржылық жағдайына, Қарызды мақсатты пайдалануына, Банктік қарыз шарты бойынша Қамтамасыз етуге кез келген уақытта тексеру жүргізу; Шартқа қол қойғаннан кейін Қарыз алушыға Қарыз беруден бас тарту:
 - Қарыз алушының соманы мерзімінде қайтармайтыны туралы анық куәландырушы жағдайлардың болуы кезінде;
 - Қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлағаны Банкке белгілі болған кезде;
 - Қамтамасыз ету жағдайы нашарлаған кезде, оның өтімділігі төмендеген кезде және/немесе оның бағалау құны кеміген кезде;
 - Қарыз алушы Шарттың талаптарын сақтамаған кезде, Қарыз алушы осы Шарт бойынша, оның ішінде Қамтамасыз етуге қатысты міндеттемелерін орындамаған (тиісті орындамаған) кезде
- 4) Қарыз алушыдан Кредиттік досье қалыптастыру үшін қажетті құжаттарды талап ету, сондай-ақ Шарттың/БҚШ қолданылуының барлық мерзімінің ішінде кез келген уақытта Банк қажетті деп санаған құжаттамалар мен ақпараттарды сұрау.
- 5) Алынып тасталды.
- 6) Қарыз алушы қырық күнтізбелік күннен астам мерзімге Қарыздың кезекті бөлігін өтеу және/немесе Банкке Қарыз бойынша тиесілі Сыйақыны төлеу мерзімін бұзған жағдайда, Қарыз алушыдан БҚШ міндеттемелерін мерзімінен бұрын орындауын және негізгі борыш қалдығын қайтаруды, Сыйақыны және БҚШ бойынша басқа Берешекті төлеуді талап ету.
Ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша Банк БҚШ бойынша Негізгі борыш және (немесе) Сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу міндеттемелерін орындау мерзімін кешіктірген жүйелі жүз сексен күнтізбелік күн аяқталғанда есептелген Сыйақыны, сондай-ақ тұрақсыздық айыбын (айыппұлдар, өсімпұлдар) төлеуді талап етуге құқылы емес.
- 7) Қарыздың жалпы сомасына комиссиялар және сақтандыру сыйлықақыларының сомасы қосылған жағдайда, ақша аударылғанда аудару сомасынан - Банкке БҚШ бойынша тиесілі комиссиялардың сомасын және әрі қарай сақтандыру компанияларының пайдасына аудару үшін сақтандыру сыйлықақыларының сомасын алып алу.
- 8) Мерзімі кешіктірілген Берешек туындаған әрбір жағдайда, қарыз алуға Өтініште нөмірлері көрсетілген телефондар бойынша Қарыз алушыға хабарлау.
- 9) ҚР қолданыстағы заңнамасында көзделген, сондай-ақ Шартта, БҚШ-да белгіленген жағдайларда Шарт, БҚШ талаптарын өз қарастыруы бойынша Қарыз алушы үшін жақсарту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгерту. Бұл жағдайда қосымша келісім жасаудың қажеті жоқ. Осындай өзгерістер жөнінде Қарыз алушыны хабардар ету Банктің таңдауы бойынша байланыс арналарының бірі арқылы жүзеге асырылады. БҚШ-ға қол қою арқылы Қарыз алушы Қарыз алушы үшін банктік қарыз талаптарын жақсартудың жекелей алғанда келесілер болып табылатынымен келіседі:
 - 1) банктік қарызға қызмет көрсетуге қатысты комиссиялар мен басқа да төлемдерді азайту жағына қарай өзгерту немесе толығымен болдырмау;
 - 2) тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгерту немесе толығымен болдырмау;
 - 3) БҚШ/Келісім бойынша төлемдерді кейінге қалдыру және (немесе) мерзімін ұзарту;
 - 4) Сыйақы мөлшерлемесінің көлемін азайту;
 - 5) Берешекті өтеу бойынша төлем жасау мерзімін кейінге қалдыру;
 - 6) Қарыз және/немесе Берешек бойынша сыйақыны капиталдандыру;

- 7) Жеңілдікті кезең, Промо-кезең беру;
- 8) қарыз операциясын өтеу тәртібін Қарыз алушы үшін жақсарту жағына қарай өзгерту;
- 9) Есеп айырысу кезеңі аяқталатын күнді кешірек мерзімге ауыстыру арқылы өзгерту;
- 10) бір немесе бірнеше берілген Қарыздар бойынша Ең төменгі Төлем немесе Ұсынылған Төлем мөлшерін азайту;
- БҚШ-ны Клиент үшін жақсарту жағына қарай өзгерту Қарыз алушы осындай өзгерістер туралы хабарламаны Банкке байланысты емес себептер бойынша алмаған жағдайда да Банк пен Қарыз алушы арасындағы қатынастарға қолданылады;
- 9-1) ҚР қолданыстағы заңнамасында қарастырылған жағдайларда және тәртіпте шартты(-тарды) біржақты тәртіпте бұзу.
- 10) Қарыз алушы (Қарыз алушының қызметкері/ «Қазпошта» АҚ/өзге Банктің серіктестері) олармен жасасқан Шарттарға сәйкес ай сайынғы төлем сомасынан асатын соманы төлеген жағдайда, Банк мұндай айырмашылықты Қарыз алушының болашақтағы төлемдерінің есебіне алуға не мерзімі кешіктірілген берешек (бар болуында) есебіне алуға құқылы.
- 11) осы Шарттың талаптарын Қарыз алушының орындамауы және/немесе тиісті түрде орындамауы нәтижесінде туындаған Берешек сомасын Қарыз алушының Банкте, ҚР аумағындағы, сондай-ақ одан тыс жерлердегі кез келген банктерде және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған кез келген банктік шоттарын Қарыз алушының қосымша келісімінсіз тікелей дебеттеу арқылы төлем талабын орындау. Бұл ретте Қарыз алушының банктік қарыз шарты бойынша берешегін төлем талабын қою арқылы өндіріп алу Қарыз алушының банктік шотындағы ақша сомасының және (немесе) кейіннен Қарыз алушының банктік шотына түсетін әрбір ақша сомасының елу пайызы шегінде шектеледі және төлем тапсырмасын толық орындау үшін қажетті барлық соманың банк шотына түсуін күтпестен жүзеге асырылады. Бұл шектеу қарыз алушының жинақ шотындағы ақшаға қолданылмайды;
- 11-1) егер Банк Қарыз алушы осы Шарт талаптарын орындамағаны және/немесе тиісті түрде орындамағаны нәтижесінде жиналған оның Берешегін өтеу есебіне Қарыз алушының шоттарын тікелей дебеттеу арқылы төлем талабын Қарыз валютасынан басқа валютада орындаған жағдайда ақшаны айырбастауды жүргізу. Қарыз алушы осы арқылы мұндай ақшаны Банк ақша айырбасталатын күні белгілейтін Қарыз валютасын сатып алу бағамы бойынша айырбастауға және Банкте, ҚР аумағындағы және одан тыс жердегі басқа банктерде және банктік операциялардың жекелеген түрлерін іске асыратын ұйымдарда ашылған Қарыз алушының кез келген банктік шоттарынан ақша айырбасталғаны үшін алынатын комиссия сомаларын Қарыз алушының қосымша акцептісіз (келісімінсіз) тікелей дебеттеуге келісімін береді;
- 11-2) Қарыз бойынша мерзімі кешіктірілген берешек Банкте, басқа банктерде және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған Қарыз алушының банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы алынған қаражат есебінен өтелген жағдайда төлем талабын орындау процесінде түскен және Қарыз бойынша мерзімі кешіктірілген берешек сомасынан асатын соманы Шарт/БҚШ бойынша берешекті ішінара/толық мерзімінен бұрын өтеуге бағыттау, бұнымен Қарыз алушы сөзсіз және қайтарымсыз келіседі. Бұл ретте Банк Қарыз алушыға, Қарыз сомасын, есептелген Сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл), орындау мерзімін кешіктірумен келтірілген залалдар өтемін, Қамтамасыз етуді ұстау бойынша қажетті шығындарды, Берешекті өндіру, Қамтамасыз етуді сату бойынша шығындарды және Қарыз алушының осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындамауымен және/немесе тиісті түрде орындамауымен келтірілген басқа да шығындарды, залалдарды қоса алғанда өзінің талабын нақты қанағаттандыру сәтінде бар көлемде қанағаттандыруға құқылы;
- 12) Қарызға қызмет көрсетумен байланысты емес комиссиялар мен Тарифтерді бір жақты тәртіппен өзгерту. Банктің жаңа Тарифтерін Банктің операциялық залдарында, байланыс арналары арқылы және/немесе Банктің сайтында орналастырған жағдайда Банк Қарыз алушыны Банктің Тарифтеріндегі өзгерістер туралы тиісті түрде хабардар етті деп саналады;
- 13) клиенттің ақшасымен және (немесе) өзге мүліктерімен жүргізілетін операциялары Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес заңсыз жолмен алған кірістерді заңдастырумен (жылыстатумен) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен байланысты деп пайымдауға Банктің негіздемесі болған жағдайда осы Шартты орындаудан (операция жүргізуден бас тартуға) біржақты тәртіпте бас тарту. Бұл ретте Банк Шартты бұзу күнінен кемінде бір ай бұрын Клиентке алдын ала хабарлаумен Шартты бір жақты тәртіпте бұзуға құқылы.

14) ҚР банктер және банктік қызмет туралы заңнаманың нормаларына сәйкес БҚШ тараптары сөзсіз түрде БҚШ анықталған сыйақының белгіленген мөлшерлемесінің әрекет ету мерзімі аяқталғанда Қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесі ұлғаю жағына қарай өзгеретіні туралы, бұл ретте жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі ҚР қолданыстағы заңнамасымен белгіленген жылдық 56% (елу алты пайыз) болатын шекті мөлшерден аспайтындығы туралы келісті. Банк Қарыз бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін шекті мөлшерден ұлғайтпау бойынша міндеттемелерді Банктің сақтауы есебімен БҚШ қолданылуының барлық мерзімі бойынша 3 (үш) жылға тең, әрбір белгіленген кезеңнің аяқталуы бойынша, Қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін ұлғайтуға бастама жасауға құқылы.

Сыйақының белгіленген мөлшері Қазақстан Республикасының банктер және банк қызметі туралы Заңымен белгіленген тәртіпте Банктің азаю жағынан қарай оны өзгерту немесе азаю жағынан қарай уақытша өзгерткен жағдайларын қоспағанда, бір жақты тәртіпте өзгертілмейді.

Сыйақы мөлшерлемесін азаю жағына қарай уақытша өзгерту деп сыйақы мөлшерлемесін Банк белгілі бір мерзімге азайтып, мерзім аяқталғаннан кейін сыйақы мөлшерлемесі уақытша өзгертуге дейін қолданылған сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерінен аспайтын мөлшерде белгіленуін білдіреді; 15) қарыз бойынша мерзімін кешіктіру 2 (екі) айдан асып кеткен жағдайда сатып алынатын көлік құралының қозғалтқышының жұмысын қашықтан оқшаулау / өшіру жүргізу (өнімдік талаптарда осындай талаптар бар болса);

16) кез келген уақытта Қарыз алушының қаржылық жағдайын, Шарт, БҚШ бойынша Қарыздың, Қамтамасыз етудің мақсатты қолданылуын тексеру.

221. Қарыз алушының құқықтары:

1) Қарызды пайдаланған нақты күндерінің саны үшін Сыйақы төлеп, осы Шарттың (тұрақсыздық айыптары туралы, демалыс/мереке күндері туралы және т.б.) ережелерінің есебімен, Қарызды/Қарыз бойынша Берешекті (ішінара немесе толық көлемде) кез келген уақытта өтеу.

2) БҚШ жасаған күннен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күн ішінде, сондай-ақ 1 (бір) жылға дейінгі мерзімге берілген Қарызды алған Күннен бастап 6 (алты) ай аяқталғанда, 1 (бір) жылдан асатын мерзімге берілген Қарызды алған Күннен бастап 1 (бір) жыл аяқталғанда Қарыз берген Күннен бастап Банк есептеген Сыйақы төлеумен Қарызды қайтару; бұл ретте Банк Қарызды қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбы мен айыппұл санкцияларын алмайды.

3) Өтініш бойынша үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде ақысыз, бірақ кемінде айына бір рет жазбаша нысанда БҚШ бойынша борышты өтеу есебіне кезекті түсетін ақшаны бөлу (негізгі борышқа, Сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және басқа төленуі тиіс сомаларға), сондай-ақ Банкке төленген ақша сомасы мен кредит беру лимиті (бар болғанда) туралы жазбаша нысанда ақпаратты алу.

4) Банкке БҚШ бойынша берілген ақшаны ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару туралы өтініш бойынша 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде өтеусіз жазбаша нысанда негізгі борышқа, Сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және мерзімі кешіктірілген төлемдерді көрсете отырып, төленуі тиіс басқа сомаларға бөлінген қайтарылуы тиіс соманың мөлшері туралы мәліметті алу.

5) Алынатын қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындағанда Банкке жазбаша өтініш жасау және жауапты ҚР заңнамаларында белгіленген мерзімде алу.

6) Жұмыс берушіге БҚШ бойынша Банктің алдындағы Берешегін өтеу шотына Өтеу кестесіне сәйкес ай сайынғы төлем сомасын жалақыдан ұстауға және/немесе есептеу күнінде уәкілетті жұмыс берушіге жазбаша өтініш беру және осындай соманы Қарыз алушының атынан Банктің шотына аудару.

7) Банкке БҚШ бойынша Қарыз беру туралы Өтініште көрсетілген жеке басын куәландыратын мәліметтер, БҚШ нөмірі және кодтық сөз хабарланған кезде, БҚШ бойынша ақпаратты ауызша немесе жазбаша нысанда алу.

8) Егер негізгі борыш немесе Сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күндеріне түсетін болса, төлемді одан кейінгі келесі жұмыс күні жүргізу.

9) Шарт бойынша келіспеушіліктер туындаған жағдайда, банктік омбудсманға (Банк пен Қарыз алушының заңмен қорғалатын мүдделері мен құқықтарын қанағаттандыру туралы келісімге қол жеткізу мақсатында Қарыз алушы – оның жеке тұлғаға жүгінуі бойынша Банк пен Қарыз алушы

арасындағы Ипотекалық қарыз шартынан туындайтын келіспеушіліктерді реттеуді жүзеге асыратын өзінің қызметінде тәуелсіз жеке тұлғаға) жүгіну.

10) Алынып тасталған.

11) Шарт талаптарының қарыз алушы үшін жақсарту жағына қарай өзгертілгені туралы хабарлама алынған күннен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күн ішінде банк ұсынған жақсарған талаптардан бас тарту. Бұл ретте Қарыз алушы бұл туралы Банк хабарлаған күннен бастап он төрт күнтізбелік күн ішінде Банкке жазбана нысанда хабарлауы қажет.

4-тарау. Тараптардың міндеттері

222. Банктің міндеттері:

1) БҚШ-да белгіленген жағдайларда БҚШ жасалған күннен бастап 14 (он төрт) күнтізбелік күн ішінде, сондай-ақ 1 (бір) жылға дейінгі мерзімге берілген Қарызды алған күннен бастап 6 (алты) ай аяқталғанда, 1 (бір) жылдан асатын мерзімге берілген Қарызды алған күннен бастап 1 (бір) жыл аяқталғанда Қарыз берілген Күннен бастап есептелген Сыйақыны ұстай отырып, қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін ұстамай, Қарызды қабылдау;

2) Қарыз алушының өтініші бойынша үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде өтеусіз, бірақ кемінде айына бір рет жазбаша нысанда Шарт бойынша борышты өтеу есебіне кезекті түсетін ақшаны бөлу (негізгі борышқа, Сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және басқа мерзімі кешіктірілген төлемдерді көрсетумен төленуі тиіс сомаларға), сондай-ақ Банкке төленген ақша сомасы мен кредит беру лимиті (бар болғанда) туралы ақпаратты беру.

3) Қарыз алушының өтініші бойынша Банкке БҚШ бойынша берілген ақшаны ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару туралы үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде ақысыз жазбаша нысанда негізгі борышқа, Сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және мерзімі кешіктірілген төлемдерді көрсете отырып, төленуі тиіс басқа сомаларға бөлінген қайтарылуы тиіс соманың мөлшері туралы мәліметті алу.

4) Қарыз алушы берешектерді өтеу міндеттемелерін БҚШ-ның ажырамас бөлігі болып табылатын Өтеу кестесінде белгіленген мерзімде орындауды кешіктірген болса, Банк Қарыз алушыны әрбір осындай міндеттемелерді орындау мерзімін кешіктіру фактісі мен БҚШ бойынша төлемдерді БҚШ-да/осы Стандартты талаптарда белгіленген тәсілдермен, келесі мерзімде: Кесте бойынша тиісті Өтеу күнінен кейінгі келесі күннен бастап, бірақ міндеттемелерді орындауды кешіктіру басталған күннен 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей, мерзімі кешіктірілген Берешекті нақты өтеу Күнімен аяқтай келе, енгізу қажеттілігі туралы хабардар етуге міндетті. Бұл ретте Банк келесі тәсілдердің бірімен хабардар етеді: пошталық курьерлік немесе факсимильдік хабарлама және/немесе электрондық хабарлама жолдау арқылы, Қарыз беру туралы Өтініште көрсетілген телефондар бойынша хабарлау және/немесе SMS-хабарландыру түрінде және/немесе ҚР заңнамасымен тыйым салынбаған өзге де тәсілдер арқылы.

5) Қарыз алушының жазбаша өтінішін ҚР заңнамалық актілерінде белгіленген мерзімде жазбаша жауап қарастыру және дайындау.

6) БҚШ бойынша құқықты (талап қою) үшінші тұлғаларға бергенде үш жұмыс күнінің ішінде бұл туралы Қарыз алушыға (оның уәкілетті тұлғасына) берілген талап қою құқығының толық көлемін, негізгі борышқа, Сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және төленуі тиіс басқа сомаларға бөлінген ағымдағы және мерзімі кешіктірілген қалдықты көрсете отырып, сондай-ақ Қарызды өтеу бойынша бұдан кейінгі төлемдер мақсатын – Банкке немесе талап қою құқығы берілген тұлғаны хабардар ету.

7) Қарыз бойынша соңғы төлем жасау сәтінде БҚШ бойынша ағымдағы және мерзімі кешіктірілген берешек жоқ болған жағдайда, Банк Қарыз алушының жазбаша өтініші негізінде артық төленген соманы Қарыз алушыға қайтаруға міндетті. Ақшаны қайтару ақшаны Қарыз алушы шотына банктік аударым жасау арқылы жүргізіледі. Бұл ретте Банк қайтарылуы тиіс сомадан банктік шығыстарды ұстап қалуға құқылы.

8) қарыз алушыға Шарт, БҚШ талаптарының жақсару жағына қарай өзгергені туралы хабарлау. Шарттағы, БҚШ-дағы өзгерістер туралы Банк қарыз алушыға осындай өзгерістер күшіне енетін күнге дейін кемінде 14 (он төрт) күнтізбелік бұрын өзінің қарастыруы бойынша бұқаралық ақпарат құралдары немесе филиалдарда және/немесе Банктің сайтында хабарландыру орналастыру не пошта бойынша хабарламалар жолдау арқылы алдын ала хабарлайды.

223. Қарыз алушының міндеттері:

1) Қарыздың мерзімділік, қайтарымдылық және төлемдік шарттарын қатаң сақтау.

- 2) Банкке Қарыз алушының қаржылық жай-күйін тексеруге барынша қолғабыс көрсету.
- 3) Банктің бірінші талап етуі бойынша, Қарыз алушыдан кредит досьесін қалыптастыруға қажетті құжаттарды, сондай-ақ Қарыз алушыдан Банк Шарттың/ БҚШ әрекет ету мерзімі ішінде кез келген уақытта қажет деп есептейтін кез келген құжаттама мен ақпаратты беру.
- 4) Осы Шартта/БҚШ-да қарастырылған толық көлемде, түрде, мерзімде, тәртіпте және мөлшерде Қарызды төлеу және ол бойынша есептелген Сыйақыны, сондай-ақ басқа төлемдерді өтеу.
- 5) Банк ҚР заңнамасында және Шартта/БҚШ-да белгіленген жағдайларда Қарыз бен есептелген Сыйақыны мерзімінен бұрын өтеу, Қарыз бен Шарт/БҚШ талаптарына сәйкес есептелген Сыйақы бойынша мерзімі кешіктірілген берешекті өтеу туралы талап, БҚШ-ға қол қоюға және орындауға байланысты және/немесе Қарыз алушының БҚШ бойынша міндеттемелерінің кез келгенін орындамауы және/немесе тиісті түрде орындамауы нәтижесінде банк шеккен шығыстарды, сондай-ақ Шартта/БҚШ-да белгіленген басқа да шығыстарды төлеу туралы талап қойған кезде Банктің талаптарын Банктің аталмыш жазбаша талабын алған сәттен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде орындау.
- 6) Банкті 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде мекенжайының өзгертілгені туралы, Шартқа қоса берілген Өтініште көрсетілген басқа мәліметтерді қоса және/немесе Қарыз алушының жұмыс берушімен еңбек шартын бұзғаны немесе тоқтатқаны туралы және/немесе Қарыз алушының БҚШ бойынша кезекті төлемді өтеуге ақшасының жоқ екендігі туралы және/немесе Қарыз алушының қандай да бір соттық процеске тартылғандығы туралы және/немесе Қарыз алушының мүлкіне тыйым салынғандығы және/немесе ауыртпалық салынғандығы (немесе мұндай жағдайдың туындауына нақты қауіп бар екендігі) туралы; БҚШ бойынша міндеттемелердің орындалуы үшін тәуекелдің туындағаны туралы жазбаша түрде хабарлау. Сондай-ақ үшінші тұлғалардан олардың алдындағы Берешек сомасынан 50 (елу) пайыз және одан асатын сомадағы міндеттемелерін орындау туралы Қарыз алушыға талап қойған жағдайда, Банкті Қарыз алушының Банк алдындағы міндеттемелерін уақытында орындауға әсер ететін барлық жағдайлар туралы уақытында хабардар ету.
- 7) Қарыз алушы БҚШ бойынша міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда Банкке тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлеу.
 - 7-1) Алынып тасталған.
- 8) Банкті 7 (жеті) күнтізбелік күннің ішінде басқа банктерде банктік шот ашылғандығы, сондай-ақ кез келген кредиторлық Берешектің бар екендігі және оның мөлшері туралы хабардар етуге.
- 9) Шарт/ БҚШ бойынша міндеттемелерін Қарыз алушының кез келген үшінші тұлғалар алдындағы барлық басқа міндеттемелерге қатысты бірінші кезекте орындау.
- 10) Алынып тасталған.
- 11) Қарызды алған сәтте, сондай-ақ басқа жағдайларда Банк берген және Қарыз алушыға қолайлы Өтеу кестесіне қол қоюға, оған сәйкес Қарызды өтеу және ол бойынша Сыйақыны төлеуді жүргізеді.
- 12) Барлық міндеттемелер бойынша өзінің барлық мүлкімен жауап беруге (ақшаны, жылжымалы және жылжымайтын мүлікті, мүліктік құқықты, құқықты (талаптарды), бағалы қағаздарды, сондай-ақ Қарыз алушыға тиесілі кез келген басқа мүлікті), ол мүліктен ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес құн өндіріледі. Қарыз алушы міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда тұрақсыздық айыбын төлеу және шығындарды өтеу оны Шартты/ БҚШ-ны орындаудан босатпайды. Тұрақсыздық айыбын төлеу туралы талап бойынша Банк өзіне келтірілген залалды дәлелдеуге міндетті емес.
- 13) Қарыз алушы Шартқа/БҚШ-ға қол қоюға және орындауға байланысты барлық шығыстарды, Банк комиссияларын төлеумен, сондай-ақ Қарыз алушының Шарт/БҚШ бойынша міндеттемелерінің кез келгенін орындамау және/немесе тиісті түрде орындамау нәтижесінде шеккен шығыстармен, шығындармен, залалдармен байланысты барлық шығыстарды көтереді; ал Қарыз алушы Банк белгілеген мерзімде оларды өтеуге міндеттенеді.
- 14) Банктің бірінші талап етуі бойынша, Шарттың/БҚШ талаптарына сәйкес (бар болуында) Қамтамасыз етуді беру және көрсетілген талаптар бойынша барлық басқа міндеттемелерді орындау; сондай-ақ Банктің бірінші талап етуі бойынша БҚШ әрекет ету мерзіміне Қарызды қайтару міндеттемелерінің орындалмау тәуекелін сақтандыру; және сақтандыру жағдайы басталған жағдайда Пайда алушы етіп Банкті белгілеу.
- 15) Банкке осы Шартта белгіленген тәртіпте және мерзімдерде Қамтамасыз етуді ұсыну; Қарызды тек оның мақсатты тағайындалуына сәйкес пайдалану және Қарызды мақсатты пайдалану, Қамтамасыз етудің нақты күйін, сонымен қатар Қарыз алушының қаржылық күйіне жасалатын

тексерулерде Банкке барлық жақтан септігін тигізуге. Банктің бірінші талабы бойынша заңнама талаптарына және осы Шарттың талаптарына сәйкес, Қамтамасыз етуді сақтандыру.

16) Банктің талабы бойынша Қамтамасыз етуді жоғалтқан жағдайда (ұрлану, жоғалу, заңды негіздерде жекеменшік құқығынан айрылу және басқа жағдайлар), сонымен қатар тозған, жағдайының нашарлаған, бағасы төмендеген және осы Шартта және Қамтамасыз ету шартында белгіленген басқа да жағдайларда Банкке Банк үшін қолайлы қосымша Қамтамасыз етуді ұсыну.

17) Алынып тасталған.

18) Қарыз алушы осы арқылы Шарт пен БҚШ, сондай-ақ өзге ілеспелі құжаттарды жасауға барлық құқығы барлығына және қол қоюға толық қабілетті екендігіне кепілдік береді. Қарыз алушы қабілетті тұлға бола отырып, Шарттың, БҚШ және өзге құқықтық құжаттардың барлық талаптарымен танысқандығын; Шарттың/БҚШ және барлық өзге ілеспе құжаттардың ережелері оған түсінікті және ол Шарт талаптарына қатысты жаңылыстырылмаған екендігін растайды. Қарыз алушы өз әрекеттерінің мәнін толық шамада мойындайды, Шарттың, БҚШ және өзге құқықтық құжаттардың талаптарымен келіседі және оның талаптарын толық көлемде қабылдайды. Қарыз алушы, сондай-ақ Шарттың/БҚШ алдау, күш көрсету, қоқан-лоққы көрсету әсерінен және өзіне пайдасы аса аз талаптармен ауыр жағдайлар салдарынан жасалмағандығын растайды.

19) Код сөзді үшінші тұлғаларға жария етпеу. Қарыз алушының кодтық сөзі оның кінәсінен немесе басқаша жария етілген жағдайда, Қарыз алушы ең таяудағы тәуліктер ішінде Банкке кодтық сөзді жаңасына ауыстыру мақсатында бұл факті туралы хабарлауға міндетті. Бұл ретте Банк кодтық сөзді жариялаумен байланыстырылған жағымсыз салдарлар үшін жауапкершілікте болмайды.

20) БҚШ бойынша ай сайынғы төлемдер аударылғаны үшін алынатын кез келген түрдегі комиссиялар мен алымдарды төлеу шығыстарын, егер мұндай төлемдер басқа банктердің бөлімшелері немесе «Қазпошта» АҚ арқылы жүргізілсе, өз бетінше көтеру.

21) Жұмыс берушімен еңбек шартын бұзған жағдайда немесе кез келген себеп бойынша жалақысы түспегенде, Банкке ай сайынғы төлемдерді өз бетінше, кез келген заңды негіздерден өтеуді жалғастыру.

22) Тараптардың еркінен тыс жағдайларда, егер Қарыз алушының жұмыс берушісі жалақы төлеуді кешіктірсе және/немесе «Қазпошта» АҚ /банк-серіктес ұстамаса және/немесе Банкке ай сайын 5 (бес) жұмыс күнінен аса кешіктірсе, Қарыз алушы Шартта/БҚШ-да қарастырылған туындаған мерзімі кешіктіруді Банкті санкциялар қолдануға мәжбүрлемей, Берешекті өтеуді өз бетінше жүргізуге міндетті.

23) Қарыз алушы осы арқылы БҚШ талаптарына сәйкес, Сыйақы мөлшерлемесін өзгертуге, сонымен қатар Қарыз алушы Банкке жаңа Сыйақы мөлшерлемесі бойынша Сыйақы сомаларын төлемеген жағдайда Банк Қарыз алушыдан негізгі борыш және Сыйақы бойынша барлық Берешек сомаларын қайтаруын және/ немесе Кепіл мәнінен құн өндіруді талап етуге құқылы екендігіне өзінің сөзсіз келісімін растайды.

24) Банктің алдын ала жазбаша келісімінсіз үшінші тұлғалармен Қарыз, кепіл, жалдау шарттарын және Шарттың, БҚШ Қамтамасыз ету ретінде ұсынылған мүлікке қатысты басқа да шарттарды жасамау, кепілдіктер (кепілгерліктер) бермеу, өз мүлкіне, қазіргі және болашақ кірістерге ауыртпалық салмау, ҚР заңнамасының нормаларына сәйкес жүзеге асырылатын Қамтамасыз етуден құнын өндіру кезінде Банкке кедергі келтірмеу.

25) Қарыз алушы осы арқылы Шарт, БҚШ бойынша Қамтамасыз етуге ұсынылған мүлік Банктің кепілге алғанын қоспағанда, кепілге салынбағанына, тыйым салынбағанына және өзге жолмен ауыртпалық салынбағанына, сонымен қатар Шарт пен Қамтамасыз ету шарттарын жасау күніне оған үшінші тұлғалардың тарапынан заңдық талаптар жоқ екендігіне кепілдік береді.

VI БӨЛІМ. «SMARTBANK» қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі

1. Жалпы ережелер

224. Осы Шарт Клиенттің осы Шартқа қосылу тәртібін, сондай-ақ Клиентке «SMARTBANK» ҚБҚ (бұдан әрі – ҚБҚ жүйесі) жүйесінде электрондық банктік қызмет көрсету талаптарын және тәртібін анықтайды.

225. Клиентке ҚБҚ жүйесінде электрондық банктік қызмет көрсетуді беру үшін негіз, осы Бөлімге сәйкес шартқа қосылу талаптарымен ҚБҚ жүйесінде операцияларды жүргізу кезінде біржолғы парольді пайдаланумен Клиентті серпінді сәйкестендіру арқылы және Клиентті Логин, пароль бойынша сәйкестендіру болып табылады.

226. Электрондық банктік қызметтерді, оның ішінде ҚБҚ жүйесінде банктік қызмет көрсету Интернет желісі арқылы жүргізіледі.

227. Клиент пен Банктің арасындағы қарым-қатынастарда, Клиент ҚБҚ жүйесінде жемісті авторландырылған электронды түрде пайдаланылатын құжаттар қағаз тасымалдағыштағы тиісті құжаттарға тең деп танылады және осы Шарт бойынша оларға ұқсас құқықтар мен міндеттерді (ҚР нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес қағаз тасымалдаушыда берілуі тиіс құжаттар мен шарттардан басқалары) тудырады.

228. Шартқа қосылған Клиент пен Банк Шартта бекітілген барлық талаптар мен міндеттемелерді қабылдайды.

229. Шартқа қосылу банктің бөлімшелерінде ҚБҚ жүйесіне тіркелу кезінде Өтінішке қол қою жолымен жүзеге асырылады. ҚБҚ жүйесіне қашықтықтан тіркеу кезінде Шартқа қосылу келесі түрде жүргізіледі:

- ҚБҚ жүйесінің сайтында тіркеу кезінде біржолғы парольді тіркеуді активтендіру жолымен
- банкоматта тіркеу кезінде банкоматқа ДСН кодты енгізу кезінде төлем Картасының көмегімен оны сәйкестендіру жолымен.

230. ҚБҚ жүйесінде Банк байланыстың электрондық арналары арқылы берілетін ақпараттың қауіпсіздігі мен құпиялылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін технологияны пайдаланады.

231. ҚБҚ жүйесінде Клиенттің атынан жүргізілген барлық операциялар үшін жауапкершілік пен міндеттемелер Клиентке жүктеледі: Банк ҚБҚ жүйесінде ақша аударымы немесе санкцияландырылмаған төлемді және Шотқа оларға белгілі болған қолжетімділік тәсілдерін пайдалануымен Клиенттің атынан Операцияларды үшінші тұлғалардың жүргізгені үшін жауапкершілікте болмайды

232. Клиент Банкке Клиенттің өзі, сонымен бірге Клиенттің кінәсі бойынша не Клиенттің абайсыздығы/салақтығынан Шотқа қолжетімділік алған/иеленген үшінші тұлғалардың келтірген залалдары/шығындары үшін жауапкершілікте болады.

233. Клиенттің атынан жасалған барлық Операцияларды Клиент жасады деп саналады.

234. Клиент осы арқылы компьютер және басқа құралдар, Логиндер, парольдер және өзге Клиентті сәйкестендіру құралдары Клиенттің иелігінде және пайдалануында болған деп есептелетініне, Клиенттің талап етуі бойынша (оның ішінде ҚБҚ жүйесіне, Клиенттің Шотына үшінші тұлғалардың санкцияландырылмаған қолжетімділігі туралы күдік болғанда) Банктің Шотты оқшауландырғанға дейін жасаған Операцияларына қатысты тәуекел мен жауапкершілікте болатынына сөзсіз келіседі.

2. Терминдер мен анықтамалар

1) **Активтендіру** – ҚБҚ жүйесінде қолжетімділік алу мен Клиентті тіркеу жүретін растау рәсімі, ҚБҚ жүйесінің сайты арқылы тіркелу кезінде ғана жүргізілетін рәсім;

2) **Активтендіру паролі** – бұл Клиенттің ұялы телефонына ҚБҚ жүйесіне қолжетімділік алу мен тіркеуді растау үшін SMS түрінде Клиентке жіберілетін сандар таңбаларынан тұратын біржолғы пароль;

3) **ҚБҚ** – Қашықтықтан банктік қызмет көрсету;

4) **Қолжетімді қалдық** – Клиент пен Банктің арасында жасалған шартқа сәйкес Кредиттік лимиттің қолжетімді қалдығын қоса алғандағы, Клиенттің банктік шотындағы ақшаның сомасы, сондай-ақ Овердрафт;

5) **Өтініш** – Клиенттің бұдан әрі қарай «SMARTBANK» Жүйесін пайдалану мақсатында, Клиенттің жасаған Шартына сәйкес, өтеусіз офертаны (ұсынысты) баяндайтын қағаз тасымалдағышта Клиенттің толтыруына арналған Банк беретін ресми жазбаша нысан (ҚБҚ жүйесіне қосылу туралы Өтініш).

6) **Сәйкестендіру** – оның Логиніне сәйкес ҚБҚ жүйесінде енгізілген және Клиентке берілген Парольдің түпнұсқалығын растайтын және тексеретін рәсім;

7) **Логин** – таңбаларда бейнеленген «SMARTBANK» ҚБҚ жүйесін пайдаланушылардың есептік жазуының аты;

8) **Операция** – Клиенттің Шоттағы кез келген бейнеленуге тиісті операциясы (транзакциясы), оның ішінде Картаны пайдаланумен шығыс Операциялары (қолма-қол ақшасыз төлемақы, қолма-қол ақшаны алу және т.б.), Шотқа қолма-қол ақшамен не қолма-қол ақшасыз жолмен ақшаны енгізу;

9) **Пароль** – ҚБҚ жүйесінде Клиентті түпнұсқаландыру үшін пайдаланылатын және Клиентке берілген Логинмен байланысты Клиентке ғана белгілі таңбалардың жалғастылығы.

10) **Біржолғы пароль** – Біржолғы пароль (Сеанстық пароль) – жапсырылған ДСН-конвертке салынған немесе Клиент SMS-хабарлама түрінде ұялы телефонның нөміріне алатын, серпінді

сәйкестендіру жүйесінің паролі. Клиентті қосымша түпнұсқаландыру үшін және оның Операциясын растау үшін пайдаланылады;

11) **ДСН-конверт** – дербестендірілмеген Парольді сақтауға арналған жапсырылған конверт, сондай-ақ Біржолғы парольдер;

12) **Қызметті жеткізуші** – пайдасына төлем жүргізілетін халыққа қызметтердің әр түрлерін ұсынатын заңды тұлға, ұйым;

13) **Шот** – ҚР заңнамаларының талаптарына сәйкес жасалған негізде Банктің Клиентке ашқан банктік шоты, ҚБҚ жүйесінің шеңберінде қызмет көрсетілетін банктік шот шарты;

14) **Банктің тарифтері** – Клиентке Банктік өнім/қызмет беруі нәтижесінде/ Клиенттің Банкке төлейтін Сыйақысының мөлшері;

15) **Электрондық банктік қызмет** – спутниктік байланыс жүйесі немесе өзге байланыс құралдары арқылы телебайланыс желілері бойынша Клиентке Банктің қашықтықтан беретін банктік қызметі;

16) **Электрондық құжат** – Шартта қарастырылған Банкке/Клиентке электронды тәсілмен берілетін және құрастырылатын ҚБҚ жүйесінде Операцияларды жасау туралы Клиенттің/Банктің өкімі.

3. ҚБҚ жүйесінде банктік қызмет көрсету талаптары

235. ҚБҚ жүйесінде Клиент Интернет арқылы жұмыс істеуі үшін келесілері болуы тиіс:

- жеке компьютері немесе Интернет желісіне қосылған басқа электрондық құрылымы;
- Интернет браузер бағдарламасы (Internet Explorer 5.0 және одан жоғары, Mozilla Firefox 1.5 және одан жоғары, Opera 9.0 және одан жоғары).

236. Клиентті ҚБҚ жүйесін пайдалану талаптарымен таныстыру қажетті анықтамалық материалды ҚБҚ жүйесінің WEB-сайтында орналастыру арқылы жүргізіледі.

237. Клиент ҚБҚ жүйесі арқылы тиісті тізімдемелер бойынша банктік операцияларды жүргізуі мүмкін. Бұл ретте, Банк Клиентті ҚБҚ жүйесінде Клиентке берілетін қолданыстағы қызметтердің тізімі және Банктің қолданыстағы Тарифтері туралы хабарлау Банктің ресми Интернет-сайтында www.eubank.kz және ҚБҚ жүйесінде ақпаратты орналастыру жолымен жүргізіледі

238. ҚБҚ жүйесі Клиент үшін тәулік бойы қолжетімді; Төлемдер мен банкішілік аударымдар (айырбастаусыз) 24/7 режимінде жұмыс істейді. Ақша айырбастау, банкаралық және халықаралық аударымдар Банктің жұмыс уақытында жүргізіледі.

239. ҚБҚ жүйесі Интернет желісінде мына мекенжайда орналасқан: www.smartbank.kz

240. ҚБҚ жүйесінде Клиентке қолжетімділік беру мен тіркеу келесідей жүргізіледі:

- Банктің бөлімшелері арқылы;
- ҚБҚ жүйесінің сайты арқылы;
- Банкомат арқылы

241. Банк бөлімшесі арқылы Клиентті ҚБҚ жүйесінде тіркеу және қолжетімділік беру Клиенттің Банк бөлімшесіне келуі арқылы жүргізіледі. Банктің уәкілетті қызметкері Клиент қол қойған Өтінішті алған соң Клиентті ҚБҚ жүйесінде тіркейді, сондай-ақ ҚБҚ жүйесіне кіру үшін Логин береді. ҚБҚ жүйесіне кіру үшін Пароль Клиенттің Өтінішіне сәйкес SMS-хабарлама түрінде Өтініште көрсетілген ұялы телефон нөміріне немесе Банктің банкоматы арқылы беріледі. Банк бөлімшесі арқылы тіркелген кезде Клиентке ҚБҚ жүйесінде операцияларды авторландыру үшін Біржолғы парольдерді алу тәсілдерінің бірі белгіленеді:

- SMS-хабарлама түрінде;

- Банкомат арқылы чек түрінде басып шығарылатын 20 біржолғы парольден тұратын біржолғы парольдер жиынтығы.

242. **ҚБҚ жүйесінің сайты арқылы қолжетімділікті беру мен тіркеу тек Банк шығарған, негізгі Төлем Қарталарын ұстаушы – Клиенттер үшін ғана рұқсат етіледі және Клиенттер ҚБҚ жүйесінің сайтында қашықтықтан жүргізеді. ҚБҚ жүйесінің сайтында тіркелген Клиент осы Стандартты талаптарға автоматты түрде қосылды деп есептеледі, Клиент бұл туралы сөзсіз хабарландырылған және сөзсіз келіседі.**

243. Клиент «Тіркеу» бөлімінде келесі ақпаратты көрсетіп, ретімен тіркеу рәсімін орындайды:

- Карта нөмірі (алғашқы 6 сан және соңғы 4 сан);
- Клиенттің ЖСН нөмірі;
- Код сөзі (Код сөзін Клиент Карта шығаруға өтініште көрсетеді).

Тіркеу активтендіру паролімен тіркеу нысанында расталады. Активтендіру паролі Клиентке Карта шығаруға өтініште көрсетілген ұялы байланыс телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде ұсынылады.

ҚБҚ жүйесіне кіру үшін Логин мен Пароль Клиентке Карта шығаруға өтініште көрсетілген ұялы байланыс телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде ұсынылады.

ҚБҚ жүйесінің сайты арқылы тіркелген кезде Біржолғы парольдерді алу тәсілі автоматты түрде SMS-хабарлама түрінде орнатылады.

244. Банктің банкоматы арқылы қолжетімділікті беру және тіркеу тек Банк шығарған, негізгі төлем Карталарын ұстаушы – Клиенттер үшін ғана рұқсат етіледі.

245. Банктің банкоматы арқылы қолжетімділікті беру және тіркеуді Клиент банкомат арқылы қашықтықтан жүргізеді:

- Клиент банкоматқа келеді, Картаны енгізеді, ДСН-кодты растайды;
- банкоматтың менюінде «SMARTBANK-қа тіркеу» сервисін таңдайды, «Келісемін» түймесін басып, осы Шарттың талаптарымен өзінің келісімін растайды;
- Логин мен Парольді көрсетумен тіркеуді растау ретінде чек басылып шығарылады.

246. Банкомат арқылы тіркелген кезде Біржолғы парольдерді алу тәсілі автоматты түрде SMS-хабарлама арқылы белгіленеді. ҚБҚ Жүйесінде операцияларды авторландырудың қосымша тәсілі Банкомат арқылы чек түрінде басып шығарылатын 20 біржолғы парольден тұратын біржолғы парольдер жиынтығы болып табылады.

4. ҚБҚ жүйесінде операциялар жүргізу тәртібі

247. ҚБҚ жүйесі арқылы шоттар бойынша Операциялар Клиенттің банктік шотында қалған ақшаның шегінде және Кредиттік лимиттің бекітілген немесе рұқсат етілген овердрафт лимиті сомасында бар болуында, Банктің Тарифтеріне сәйкес осы Операциялар бойынша комиссиялық Сыйақы сомасының есебімен жүргізіледі.

248. Клиент ҚБҚ Жүйесінде операцияларды жүргізу үшін:

- қызметті таңдайды (ҚБҚ Жүйесінде көрсетілген тізімдемелерден);
- таңдаған Операцияның түріне байланысты қажетті параметрлерді енгізеді;
- Біржолғы парольді енгізумен Операцияны растайды;
- Электрондық құжатты орындауға Банкке жібереді;

249. ҚБҚ Жүйесінде автоматты режимде Біржолғы парольдің түпнұсқалығына және құжаттардың деректерінің түзулігіне тексеру жүргізіледі. ҚБҚ Жүйесінде тексеру өткен құжатқа «Қабылданды» мәртебесі беріледі.

250. «Қабылданды» мәртебесі бар құжат автоматты режимде БҚК Жүйесінде банктік жүйеге орындалуға жіберіледі, одан соң құжаттарға ҚБҚ Жүйесінде «Орындауға» мәртебесі беріледі.

251. Электрондық құжаттарды орындау Банктің ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

252. Банк Клиентке ҚБҚ Жүйесінде Электрондық банктік қызметтерді берген кезде, Клиентке Электрондық банктік қызметтерді ұсынудың негізінде жіберу туралы немесе Электрондық құжаттарды алу туралы растау қалады. Клиенттің сұрауы бойынша Банк Электрондық құжаттарды алу немесе жіберу туралы растау береді.

253. Электрондық құжаттардың мәртебесі ҚБҚ Жүйесінде орындау нәтижесімен (бас тартқан жағдайда себебін сипаттаумен) автоматты түрде бейнеленеді.

254. Алынып тасталған.

255. Клиенттен алынған Электрондық құжаттар автоматты режимде өңделеді.

5. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

256. Банктің міндеттері:

1) ҚБҚ жүйесінде Клиентті тіркеу барысында Клиентке ҚБҚ (ДБО) жүйесіне кіру үшін Логин мен Парольді ұсыну;

2) Клиент Банк бөлімшесі арқылы көзбе-көз тіркеу кезінде Біржолғы парольдерді алудың осы тәсілін таңдаған жағдайда Клиент ҚБҚ Жүйесінде операциялар жүргізуі үшін Клиентке Банк желісінің банкоматында Біржолғы парольдер жиынтығын беру.

3) ҚБҚ жүйесінің сайты арқылы немесе Банк банкоматы арқылы қашықтан тіркеуді немесе Клиент Бір рет пайдалануға жарамды парольдерді Банк бөлімшесі арқылы көзбе-көз тіркеу кезінде алу тәсілін таңдаған жағдайда ҚБҚ жүйесінде операцияларды жүргізуге арналған Бір рет пайдалануға жарамды парольдерді SMS арқылы жеткізуге қосу;

- 4) Біржолғы парольдерді жіберу үшін SMS-хабарламаларды пайдаланған жағдайда Клиент Біржолғы парольдің қорғалмаған арна арқылы берілетінін түсінеді, Біржолғы парольдерді пайдалану қауіпсіздігі Клиенттің ағымдағы сеанста Біржолғы парольдерді жасауы, олардың шектеулі уақыт қолданылуының, Біржолғы парольді тек қана ағымдағы сессия мен Клиенттің ағымдағы электрондық құжаты үшін ғана пайдалану мүмкіндігі есебінен жүзеге асырылады.
- 5) Клиентті ҚБҚ жүйесінің пайдаланушысы ретінде 1 (бір) банктік күн ішінде тіркеу;
- 6) Банк жағында ҚБҚ жүйесіне қосылуды үзетін немесе оның қызметтерін пайдалануға кедергі келтіретін техникалық жұмыстардың жүргізілуі жайлы Клиентке хабарлау;
- 7) Клиент пен Банк арасында жасалған осы Шарттың және өзге келісімдердің талаптарын және ҚР заңнамасының талаптарын орындаған жағдайда Клиенттің Электрондық құжаттарын орындау;
- 8) Электрондық құжаттарды *Клиенттің құжаттары мен ақпараттарды есепке алу электрондық журналында* тіркеу;
- 9) Банк тарифтерінің өзгертілуі жайлы ақпаратты күшіне ену күніне 14 күнтізбелік күн бұрын ҚБҚ жүйесінде және Банктің ресми сайтында орналастыру арқылы хабарлау;
- 10) Электрондық құжаттарды 3 (үш) жыл ішінде сақтау;
- 11) Клиенттің шоттарына рұқсат етілмеген қосылу қауіпі күдігі туындаған жағдайда Клиентке Электрондық құжаттарды қабылдау мен өндеуді тоқтатқандығы жайлы хабарлау;

257. Банктің құқықтары:

- 1) Келесі жағдайларда Клиентке хабарламай ҚБҚ жүйесіне қосылуды уақытша немесе толығымен тоқтатуға және/немесе ҚБҚ жүйесі арқылы банктік қызметтерді көрсетуді оқшаулауға құқылы:
 - егер Банктің пікірі бойынша осы шара жүйе қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін қажеттілігі;
 - Клиент ҚР заңнамасын, осы Шарттың талаптарын бұзған немесе ҚР заңнамасы немесе Шарт бұзылғаны жайлы күдіктің туындауы.
- 2) алынып тасталған;
- 3) Клиенттің шоттарына рұқсат етілмеген қосылу қауіпі күдігі туындаған жағдайда, рұқсат етілмеген қосылуға байланысты барлық мән-жайларды анықтағанша, Клиенттің Электрондық құжаттарын қабылдау мен өндеуді тоқтату;
- 4) Клиенттен жүргізіліп жатқан Операциясының ҚР заңнамасына сәйкестігін тексеру мақсатында оған қатысты қосымша ақпарат пен құжаттарды сұрату;
- 5) ҚБҚ жүйесінде Клиент операцияларына шектеу қоюға құқылы.
- 6) клиенттің ақшасымен және (немесе) өзге мүліктерімен жүргізілетін операциялары Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес заңсыз жолмен алған кірістерді заңдастырумен (жылыстатумен) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен байланысты деп пайымдауға Банктің негіздемесі болған жағдайда осы Шартты орындаудан (операция жүргізуден бас тартуға) біржақты тәртіпте бас тарту. Бұл ретте Банк Шартты бұзу күнінен кемінде бір ай бұрын Клиентке алдын ала хабарлаумен Шартты бір жақты тәртіпте бұзуға құқылы.

258. Клиенттің міндеттері:

- 1) Логин бен Парольді бөтен тұлғалар қол жеткізе алмайтын сенімді жерде сақтау;
- 2) Бір рет пайдалануға жарамды парольдерді жапсырылған ДСН-конвертпен алған жағдайда оларды бөтен тұлғалар қол жеткізе алмайтын сенімді жерде сақтау;
- 3) ҚБҚ жүйесі арқылы табысталған ақпараттың құпиялылығы үшін жауапкершілікті алу;
- 4) Келесі жағдайларда ҚБҚ жүйесіне рұқсат етілмеген қосылу қауіпі туындауы жайлы Банкке дереу және кез келген қол жетімді тәсілдерімен хабарлау:
 - ҚБҚ жүйесіне Қосылу паролі кездейсоқ әйгілі болуы (компроментация) не сондай күдік туындауы;
 - Бір рет пайдалануға жарамды парольдер жоғалуы немесе олар кездейсоқ әйгілі болуы (компроментация).
- 5) Банкке тиесілі Банк тарифтері мен осы Шартпен қарастырылған сомалардың барлығын төлеуге;
- 6) Ұялы телефон нөмірі өзгерген жағдайда Банкке бөлімшеге жазбаша түрде өтінішті беру арқылы немесе сәйкестендіру шартымен ДСН-кодын теріп, төлем Картасы бойынша банкомат арқылы қашықтан дереу хабарлауға;
- 7) ҚБҚ жүйесіне қосылу парольдері мен өзге сәйкестендіргіштерді (Логин, Бір рет пайдалануға жарамды парольдер және т.б.) тек Шарттың осы тармағында көрсетілген жүйе мекенжайы бойынша пайдалану (жария қылу)

259. Клиент құқылы:

- 1) Қауіпсіздікті арттыру үшін ҚБҚ Жүйесіне кіру Паролін өздігінен өзгерту, ҚБҚ Жүйесіне кіру үшін жаңа Біржолғы парольді алуға Банкке келу. Пароль Өтініште көрсетілген ұялы телефон нөміріне SMS- хабарлама түрінде ұсынылады.
- 2) ҚБҚ жүйесінің талабы бойынша Парольді өзгерту;
- 3) Банктен Клиентке қажетті ҚБҚ жүйесі арқылы Банкке жолданған Электронды құжаттардың Банк мөрімен расталған көшірмелерін беруді талап ету.
- 4) ҚБҚ Жүйесінде операцияларды авторландыру үшін Біржолғы парольдерді алу тәсілін өзгерту.

6. Тараптардың жауапкершілігі

260. ҚР қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес ақпарат жариялануы тиіс болған жағдайлардан басқа жағдайларда Тараптарға осы Шарттың жасалуына және орындалуына қатысты ақпаратты үшінші тұлғаларға жария қылу үшін жауапкершілік жүктеледі.

261. Банкке Клиент Электронды құжаттарды дұрыс ресімдеуіне және Банкке Электронды құжаттарды тапсыру мүмкіндігінің жоқтығын туғызатын байланыс желілері мен Интернет желілері жұмысындағы бөгеуілдер мен олқылықтарына жауапкершілік жүктелмейді.

262. Банк осы Шарт талаптарын орындамаған жағдайда Клиент шоттарына рұқсат етілмеген қосылудың орын алуы үшін жауапкершілік жүктелмейді.

263. Клиент Біржолғы парольдерді алу үшін SMS-хабарламаларды пайдалану барысында кілт қауіпті арна арқылы табысталаатынын түсінеді, ал Біржолғы парольдерді пайдалану қауіпсіздігі Клиент тарапынан Біржолғы парольдерді жасау арқылы, сонымен қатар тек ағымдағы сеанс және тек Клиенттің ағымдағы электрондық құжаты үшін Біржолғы парольдерді пайдалану мүмкіндігі есебінен жүзеге асырылады;

264. Банк Шарттың осы тармағы бойынша міндеттемелерді орындалу мүмкіндігінің жоқтығына себепкер болатын қызмет жеткізушілерінің әрекеті немесе әрекетсіздігі салдарынан Клиент алдындағы міндеттемелерін орындамауы немесе *тиісті емес орындауы* үшін жауапкершіліктен босатылады.

VI-БӨЛІМ. USSD-БАНКИНГ ҚЫЗМЕТІ

1. Терминдер мен анықтамалар

264-1. «USSD-банкинг» қызметі – Smartbank жүйесінің тіркелген пайдаланушыларына USSD-сұратулар арқылы мобильді құрылығның көмегімен қашықтықтан банктік қызмет көрсету мүмкіндігі.

2. Жалпы ережелер

264-2. Осы бөлімге сәйкес Шартқа қосылу талабымен Клиенттің ақпаратты алуға ұялы құрылғыда қойылған тәсілімдемені теру арқылы Банк мекенжайына команда жолдау Клиентке «USSD-банкинг» қызметін қосуға негіздеме болып табылады.

264-3. Банктің Клиентке ұсынатын «USSD-банкинг» қызметі аясындағы қолжетімділік мүмкіндігі мен шарттары, операцияларды, қызметтерді теру және олардың көлемін Банк дербес белгілейді.

264-4. «USSD-банкинг» қызметін іске қосу мезеті Клиенттің осы Шарттың талаптарын қабылдағаны болып есептеледі.

264-5. «USSD-банкинг» қызметін ұсыну кезінде Банк берілетін ақпараттардың қауіпсіздігі мен құпиялылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін технологиялар қолданады.

264-6. Клиент осы арқылы «USSD-банкинг» қызметіне қолжетімділік беретін ұялы құрылғы мен өзге құралдар Клиенттің иелігіндегі, пайдаланылатын және қарамағында екендігімен, «USSD-банкинг» қызметі арқылы берілетін кез келген ақпаратқа қатысты қауіпті және жауапкершілік жүктейтінімен сөзсіз келіседі.

3. Қызмет көрсету талаптары

264-7. «USSD-банкинг» қызметіне қолжетімділік клиенттің ұялы құрылғыдан *979# (шақыру қызметі) командасын теру арқылы Клиентке тегін көрсетіледі.

264-8. «USSD-банкинг» қызметінің көмегімен банктік шоттардың (карточкалық, ағымдағы, депозиттік) жай-күйі, берешектің қалдығы туралы ақпаратты алуға және Клиенттің кредиттері бойынша толығырақ ақпаратты, нақты валюта бағамдарын, өзінің банктік шоттарынан транзакциялық операцияларды жүзеге асыруға болады. Қызмет мәзіріне қолжетімділік «*979#»

USSD-сұратудың көмегімен жүзеге асырылады («Kcell», «Beeline», «TELE2», «Altel» ұялы байланыс абоненттері үшін).

264-9. Ақпаратты рұқсатсыз алудан қорғау үшін Клиентке мобильді құрылғыны үшінші тұлғаларға беруге тыйым салынады. «USSD-банкинг» қызметіне қосылу жүзеге асырылған мобильді құрылғы жоғалған жағдайда, қызметке қолжетімділікті оқшаулау үшін Клиент дереу телефон арқылы Карта ұстаушыларға қолдау көрсету қызметіне осы жайлы хабарлау қажет. Карта ұстаушыларға қолдау көрсету қызметіне қоңырау шалып «USSD-банкинг» қызметіне қолжетімділікті оқшаулаудан алуға болады.

264-10. «USSD-банкинг» қызметіне аталған қызмет іске қосылған мобильді құрылғыдан тәулігіне 24 сағат (профилактикалық, регламенттік және жөндеу жұмыстарын жүргізу уақытын қоспағанда күнделікті, үзіліссіз) қолжетімді.

264-11. «USSD-банкинг» қызметін көрсету кезінде профилактикалық және регламенттік жұмыстарды орындау мақсатында болатын техникалық үзілістер Банктің ресми сайтында тиісті ақпаратты жариялау арқылы Клиентке алдын ала хабарлаумен жүргізіледі.

4. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

264-12. Банктің құқықтары:

1) Шартпен белгіленген тәртіпте «USSD-банкинг» қызметінің мәзірінде ұсынылатын операцияларды, қызметтер мен функцияларын теруді және көлемін, сондай-ақ оларды көрсету тәртібін, сипаты мен тәсілін кез келген мезетте және өз қалауымен өзгерту; «USSD-банкинг» қызметін көрсету талаптарын және жекелеген операцияларды төлеу тәртібін өзгерту, оның ішінде Шартқа өзгертулер мен толықтырулар енгізу;

2) Клиент жасаған барлық операциялар туралы ақпаратты сақтау;

3) Келесі жағдайларда Клиентке алдын ала хабарламастан «USSD-банкинг» қызметіне қолжетімділікті тоқтата тұру (оқшаулау):

– Клиенттің осы Шарт талаптарын бұзуы – орын алған бұзушылық жойылғанға дейінгі мерзімге;

– «USSD-банкинг» қызметін Клиент қолданбайды деп болжауға негіз беретін жайттар болғанда – осы жайттар анықталған мерзімге;

– «USSD-банкинг» қызметін көрсету кезінде техникалық жарамсыздықтар туындауы – олар жойылғанша;

4) «USSD-банкинг» қызметін көрсетуге жұмылдырылған бағдарламалық-техникалық құралдардың техникалық сипаттамалары мен параметрлерін жоспарлы немесе жоспардан тыс өзгерту, оның ішінде аталған қызметті 72 сағаттан аспайтын мерзімге уақытша тоқтата тұрумен.

264-13. Банктің міндеттері:

1) Клиентке «USSD-банкинг» қызметін осы Шартқа сәйкес сапалы және уақтылы көрсету;

2) Ақпараттарды беру аталған операцияны орындаудың міндетті талабы немесе осындай ақпаратты беру Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес міндетті болып табылатын жағдайларды қоспағанда «USSD-банкинг» қызметі арқылы операцияларды орындау және қызметтерді басқару кезінде Клиент беретін жеке сипаттағы ақпараттардың құпиялылығын сақтау;

3) «USSD-банкинг» қызметін көрсету талаптарындағы өзгертулер туралы Клиентке олар бекітілгеннен кейінгі келесі күннен кешіктірмей хабарлау.

264-14. Клиенттің құқықтары:

1) «USSD-банкинг» қызметі арқылы өз шоттары және валюта бағамдары бойынша ақпараттар алу;

2) «USSD-банкинг» қызмет мәзірінде ұсынылатын транзакциялық операциялар жүргізу;

264-15. Клиенттің міндеттері:

1) осы Шарттың талаптарымен танысу және орындау;

2) ұялы құрылғыға қолжетімділікті PIN-құпия сөзі арқылы немесе ол жабдықталған биометрикалық датчиктер арқылы оқшаулауды қосқанда, «USSD-банкинг» қызметін қолдану кезінде қажетті қауіпсіздік шараларын сақтау;

3) «USSD-банкинг» қызметін қолдану үшін қажетті өз деректемелеріндегі өзгерістер туралы Банкке хабарлау;

4) мобильді құрылғы жоғалған жағдайда бұл туралы телефонмен Карта ұстаушыларға қолдау көрсету қызметіне дереу хабарлау және «USSD-банкинг» қызметін оқшаулау;

5) құралдың экранына шыққан ақпаратты мұқият оқу, ұсынылатын нұсқалар ішінен өз мақсаттарына сәйкесін таңдау және и енгізілетін ақпараттың дұрыстығын мұқият тексеру;

б) Интернеттегі сайттан (www.eubank.kz) немесе Банктің үй-жайларынан осы бөлімнің өзгерістері (толықтырулары) туралы ақпараттың бар-жоғын тексеру, осындай ақпарат болған жағдайда – оны мұқият оқу.

5. Тараптардың жауапкершіліктері

264-16. Банктің бақылауынан тыс салада, оның ішінде мобильді операторлардың жұмысындағы іркілістер, жеделділіктің жеткіліксіздігі себептері бойынша туындаған кикілжің жағдайлар үшін Банк жауапкершілікте болмайды.

264-17. «USSD-банкинг» қызметін көрсету бойынша өз міндеттемелерін орындамау немесе тиісті түрде орындамау техногенді сипаттағы, атап айтқанда: «USSD-банкинг» қызметінің жұмыс жасауы үшін қолданылатын күш беруші электрлік немесе компьютерлік желілердегі немесе өзге электр байланыс жүйелеріндегі апаттар (жұмыстағы іркілістер) салдарынан, сондай-ақ «USSD-банкинг» қызметінің жұмыс жасауын бұзуға бағытталған үшінші тұлғалардың заңға қарсы қасақана әрекеттерінің нәтижесінен болса, Банк жауапкершіліктен толықтай босатылады.

264-18. Клиент ақпаратының толық немесе ішінара жоғалту Клиенттің өзінің әдейі немесе байқаусыз әрекеттерінен орын алса, Банк жауапкершіліктен босатылады. «USSD-банкинг» қызметі қолданылатын құралдағы зиянды бағдарламалардың жұмыстары нәтижесінде Клиенттің құпия ақпаратының ұрланғаны, бүлінгені немесе жоғалғаны үшін және осының салдарлары үшін Банк жауапкершілікте болмайды.

264-19. Клиент «USSD-банкинг» қызметінің көмегімен жасалған барлық операциялар үшін, осы деректердің сақталуы мен құпиялылығының қамтамасыздығына, осындай ақпараттың сақталуы мен құпиялылығын қамтамасыз ету бойынша талаптардың сақталмауы нәтижесінде туындауы мүмкін шығындар мен басқа салдарлар үшін жауапкершілікте болады.

264-20. Клиент ұялы телефондарды жойылу, ұрлату, жоғалту және жоғалтудың өзге жағдайлары немесе оларды үшінші тұлғаларға берудің нәтижесінде Клиент операциялары туралы ақпараттың ашылу салдары үшін жауапкершілікте болады.

VII БӨЛІМ. ТАРАПТАРДЫҢ СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАР ШЕҢБЕРІНДЕГІ ӨЗГЕ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

1-тарау. Банктің құқықтары мен міндеттері

265. Банктің құқықтары:

1) Стандартты талаптарды Клиент үшін жақсару жағына қарай біржақты тәртіпте өзгерту; Банк осындай түзетулердің енгізілуі жайлы Клиентке хабарлауға міндетті, сонымен қатар Клиент түзетулермен келіспеген жағдайда ол жазбаша түрде сол жайлы Банкке хабарлауы тиіс; бөлшек кредит беру бойынша Клиент Банк ұсынған жақсартатын талаптардан бас тарта алады, бұл ретте ол Банк хабарламаны алған күннен бастап он төрт күнтізбелік күн ішінде Банкке хабарлауы тиіс. Бұл заңнамаға қайшы келмеген және Клиент Банк алдындағы барлық міндеттемелерді орындаған жағдайда Клиент Шартты бұзуға құқылы;

2) ҚР заңнамасымен және осы Стандартты талаптармен қарастырылған жағдайларда Клиент Шоты бойынша операцияларды жүргізуден бас тарту.

3) Клиент Шотында тапсырманы орындауға қажетті ақша сомасы жоқ болған жағдайда тапсырмасын қабылдап алудан бас тартуға, сонымен қатар Клиент Шотына қойылатын орындалмаған талаптар бар болған жағдайда Клиент Шотын жабудан бас тарту.

4) Клиенттен Кредиттік досьені/досьені жасауға қажетті құжаттарды ұсынуды талап ету, сонымен қатар Клиенттен Банк қажет ететін кез келген ақпаратты Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде қалаған уақытта талап ету.

5) Осы Стандартты талаптарда қарастырылғаннан басқа ҚР заңнамасына сәйкес Клиент Шоты бойынша жүргізілетін операцияларға қатысты банктік құпияны сақтауға және ақпарат құпиялылығын қамтамасыз ету.

6) Клиенттің банктік шотында ақша болған жағдайда Клиенттің Стандартты талаптарға қосылу кезінде білдірілген келісімін ескере отырып, Берешекті өтеу үшін шотты тікелей дебеттеу.

7) Клиенттен Өтініш, Стандартты талаптармен және/немесе Тарифтермен қарастырылған Қарызды/Кредитті пайдалану үшін Сыйақыны, төлемді, комиссияны, өсімпұлды, сонымен қатар өзге де төлемдерді өндіріп алу; кез келген уақытта Клиенттен Клиентке шот/талапты ұсыну арқылы пайда болған Берешекті/Мерзімі өткен берешекті өтеуі талап ету;

8) Қызмет көрсету сапасын бақылау мақсатында Клиенттің *Төлем карталар ұстаушыларын қолдау қызметіне* жүгіну кезіндегі Клиентпен телефон арқылы жүргізілген келіссөздерді жазу, сонымен қатар осындай жүгіну орын алғанын дәлелдеу мақсатында осы жазбаларды пайдалану;

9) берешек/мерзімі өткен берешек пайда болған жағдай жайлы Өтініште нөмірлері көрсетілген телефондар бойынша хабарлау;

10) Шартта және Стандартты талаптардың шеңберіндегі өзге құжаттарда, сонымен қатар ҚР заңнамасында белгіленген барлық құқықтарын пайдалануға құқылы;

11) Берешекті сотқа дейінгі өндіруге және коллекторлық агенттіктің реттеуіне беру; Қарыз алушы Банктік қарыз шарты/Кредит лимитін беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін орындау мерзімін кешіктіруге жол берген кезде Шарт бойынша құқықты (талапты) ҚР заңнамасында көзделген тұлғаларға беру.

266. Банк төмендегі жағдайлардың қайсыбірі орын алған жағдайда Банктік қарыз шарты/Кредиттік лимит беру туралы шарты (бұдан әрі бірге және жекелей «Кредит шарт» деп аталатын) бойынша барлық немесе қайсыбір міндеттеменің тоқтатылуы жайлы біржақты тәртіпте мәлімдеуге және/немесе Клиент Берешектерінің барлық сомаларын мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге құқылы:

1) Клиент тарапынан Кредит шартында қарастырылған валютамен және тәсілмен төлем күніне Кредит шарты талаптарының кез келген себеп бойынша орындалмауы;

2) Клиент немесе байланыстырылған тұлға (Қосарлас қарыз алушы, Кепіл беруші, Қосымша карта ұстаушысы және т.б.) қолданылатын заңнамалық нормаларды немесе Кредит шарт талаптарының қайсыбірін немесе онымен байланыстырылған құжаттарды бұзуы немесе орындамауы;

3) Банкте Клиентпен немесе байланыстырылған тұлғамен осы Стандартты талаптарына, Кредит шартқа сәйкес берілген өтініштердің немесе кепілдіктердің қайсыбірі немесе Шартқа қатысты ақпарат аясында және/немесе құжаттарда көрсетілген деректері күмәнді, толымсыз болуына немесе заңдық күшін жоғалтқанына негіздің бар болуы;

4) Клиенттің толығымен немесе ішінара іс-әрекетке қабілеттілігін жоғалтуы;

5) Клиент немесе байланыстырылған тұлғаның Банк пікірі бойынша талап сомасы Клиент тарапынан Кредит шарт бойынша қаржылық міндеттемелердің толығымен және уақытылы орындалуына қауіпі бар немесе қауіпті болуы мүмкін сот процесіне қатысуы;

6) Клиент немесе байланыстырылған тұлғаның қайсыбір Берешегінің уақытылы өтелмеуі немесе Берешекті мерзімінен бұрын өтеуді талап ету қажеттілігінің бар болуы;

7) Клиент немесе байланыстырылған тұлға меншігінің барлығының немесе қомақты бөлігінің бағасының түсуі, зақымдануы, тәркіленуі немесе Банк пікірі бойынша осындай жағдайлардың орын алу мүмкіндігінің бар болуы;

8) Келесідей жағдайлар орын алған жағдайда:

а) Клиент ҚР сыртқары жерге тұрақты тұрғылықты тұру үшін көшуі;

б) Клиенттің отбасы жағдайының өзгеруі;

в) Клиент иелігіндегі жұбайлардың кез келген бірлескен меншігінің бөлінуі;

г) Мүлік тұтастай немесе ішінара Клиент қадағалауында болуы;

д) Клиент мүлкіне немесе оның бөлігіне тыйым салынуы (немесе тыйым салу нақты қауіпінің төнуі) және таяудағы 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде тыйымның алынуының болжалмауы;

е) Клиент меншігін толығымен немесе қомақты бөлігін үшінші тұлғаның немесе мемлекеттің сатып алуы, одан айырылуы, оның экспортталуы немесе мемлекет меншігіне айналдыру;

9) Клиент қандай да бір себепке қарамастан Кредит шарт бойынша міндеттемелерін орындай және өз құқықтарын пайдалана алмауы;

10) Уақыттың кез келген сәтінде Кредит шарты бойынша қандай болса да немесе барлық міндеттемелерінің орындалуы заңға қайшы немесе заңсыз, жарамсыз, орындалуға міндетті емес болуы және атқарыла алынбауы;

11) Клиент немесе байланыстырылған тарап одан алынуға тиесілі сомаларды өтеуге қатысты құзырлы сот органының шешімін орындамауы;

12) Банк Клиенттің Кредит шарт бойынша өзінің міндеттемелерін толығымен және уақытылы орындауына қатысты нақты қауіп бар деп ойлауы;

13) Клиент шектеусіз барлық Кредит шарттарды қосқанда, осы Шартқа қол қойғанға дейін немесе қол қойғаннан кейін жасалған өзге Шарттар бойынша өз міндеттемелерін орындамауы;

14) Қарыз/Кредит желісі/ овердрафт берілген мерзім аяғына дейін Клиент пен оның жұмыс берушісі арасындағы еңбек қарым-қатынастары аяқталуы;

15) Клиентке Клиент табысына Банктің негізгі/қомақты үлесін құрайтын қызметтерді көрсету

қарым-қатынастарының тоқтатылуы.

267. Кез келген Бұзушылық орын алған жағдайда Банк Клиенттен қосымша келісімін алмай оған 1 (бір) жұмыс күн бұрын хабарлап, Банк мүдделерін қорғауға жеткілікті және қажет кез келген әрекеттерді (өз бетінше, сот тәртібінде немесе соттан тыс тәртіпте) қолдануға және Клиент өтеуі тиіс Берешектің толық сомасын алуға, Банктің мұндай құқығы Банктік қарыз шартының талаптарында көрсетілген жағдайда.

268. Банк бұзушылық орын алуына байланысты келтірілген кез келген және барлық шығыстарды Клиент есебіне жатқызуға құқылы.

269. Кредит шарты әрекет етуін Кредит шартымен және/немесе қолданылатын заңнамалық нормалармен қарастырылған тәртіпте және талаптарда тоқтатылады.

270. Банктің міндеттері:

1) Клиентке міндеттемелерді орындаудың мерзімі кешіктірілгені және төлемдерді төлеу және Шарт бойынша өзге міндеттемелерді орындау қажеттілігі жайлы хабарлауға;

2) «Жеке және заңды тұлғалардың жүгінулерін қарастыру тәртібі туралы» ҚР заңымен бекітілген мерзім ішінде Клиенттің жазбаша өтінішін қарастырып оған жазбаша жауап дайындау;

3) Клиентке жазбаша сұрату алынған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде Тарифтерде бекітілген Сыйақыға Шот бойынша үзінді-көшірмелерді ұсыну;

4) Шартқа және өзге құжаттарға, сонымен қатар ҚР заңнамасына сәйкес алынған барлық өзге міндеттемелерді орындауға міндетті.

2-тарау. Клиенттің құқықтары мен міндеттері

271. Клиенттің құқықтары:

1) Көрсетілетін қызметтерге қатысты даулы мәселелер туындаған жағдайда Банкке жазбаша хабарласуға және 2007 жылғы 12 қаңтардағы «Жеке және заңды тұлғалардың жүгінулерін қарастыру тәртібі туралы» ҚР заңымен бекітілген мерзімде жауап алу;

2) Шоттағы ақшаға өз қалауынша иелік ету, шот бойынша үзінді-көшірме алу, ҚР заңнамасына, Банк ІНҚ-қа мен Шартқа сәйкес Шотты жабу;

3) Стандартты талаптар шеңберінде Шартта және өзге құжаттарда, сонымен қатар ҚР заңнамасында бекітілген барлық басқа құқықтарды пайдалануға құқылы.

272. Клиенттің міндеттері:

1) Өтініште, шарттарда және басқа құжаттарда сенімді ақпаратты көрсету;

2) Шотты пайдалануды бақылау, айына 1 реттен кем емес үзінді-көшірме алу және оны тексеру;

3) Банк Тарифтерінде көрсетілген комиссиялық алымдарды, сонымен қатар Шарттың талаптарынан шығатын басқа төлемдерді уақытылы төлеу;

4) Банкке Өтініште және басқа құжаттарда көрсетілген ақпараттың өзгеруі жайлы өзгертулер күшіне ену күнінен бастап 5 (бес) банктік күннен кешіктірмей уақытылы хабарлау;

5) Банкке келтірілген шығындарды өтеу;

6) ҚР заңнамасында бекітілген төлемдер/аударымдарды жүзеге асыру мен төлем құжаттарды ресімдеу, валюталық операцияларды жүргізу ережелерін сақтау;

7) Клиент Шотына үшінші тұлғалар тарапынан ұсынылған Клиенттің акцептілеуін талап ететін төлем тапсырмасын акцептілеуге немесе Клиенттен тапсырма алу күнінен бастап үш банктік күннен кешіктірмей оны акцептілеуден дәлелдеп бас тарту және оларды Банкке қайтару;

8) Банкке кез келген өкім, нұсқау, ресми талап, рұқсат, хабарлама немесе Қамтамасыз етуге қатысты немесе қатысты бола алатын немесе Клиентке қандай болса да үшінші тұлға тарапынан ұсынылған кез келген құжат жайлы дереу хабарлау және оларды ұсыну;

9) Банкке Клиент жауапкер ретінде қатысатын барлық соттың істі қараушылықтары жайлы және Клиентке үшінші тұлғалар тарапынан қойылатын барлық наразылықтар (талаптар) жайлы дереу хабарлау;

10) Шотқа Клиентке тиесілі немесе ақша қате түскен жағдайда Банкке дереу хабарлау және Банкке Шотқа қате түскен ақшаны 3 (үш) банктік күн ішінде қайтару;

11) ҚР салық органдарымен барлық есеп айырысуларды дербес жүргізу;

12) Банк сұранысы бойынша Банктен сұраныс алынған күннен бастап 5 банктік күн ішінде өзінің қаржылық жағдайына қатысты мәліметтерді ұсыну;

13) Банк ғимараттарында немесе Интернеттегі ресми сайттан (www.eubank.kz) Стандартты талаптардағы, Шарттағы және Банк Тарифтердегі өзгертулермен дербес танысуға міндетті. Банк осы құжаттарға өзгертулерді енгізген жағдайда, Клиент осы өзгертулер күшіне ену күнінен 1 (бір)

күн ішінде Банкке Шартты бұзу және Карталарды немесе Шотты пайдалануды тоқтату немесе қосымша келісімді жасау ниеті жайлы жазбаша хабарлауға міндетті;

14) ҚР аумағындағы және аумағынан тыс орналасқан басқа банктердегі (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы) Клиент шоттарынан ақша есептен шығарылған жағдайда Клиент шотты тікелей дебеттеумен есептен шығаруға қатысты Банктің барлық шығыстарын өтеу;

15) Клиенттің қаржылық жағдайын тексерулерін өткізу барысында Банкке жан-жақты көмек көрсету;

16) Банкке Банктің бірінші талабы бойынша досьені құруға қажетті құжаттарды және Банк қажет ететін кез келген құжаттаманы және ақпаратты Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде кез келген уақытта ұсыну;

17) Банкке басқа банктерде ашылған банктік шоттар жайлы, сонымен қатар Кредиттік берешегінің бар-жоғы және мөлшері жайлы 7 (жеті) күнтізбелік күн ішінде хабарлау;

18) Шарт бойынша міндеттемелерді Клиенттің кез келген үшінші тұлғалар алдындағы барлық басқа міндеттемелеріне қарағанда бірінші кезекте орындау;

19) Өзінің міндеттемелері бойынша қолданыстағы ҚР заңнамасына сәйкес өндіру қолданылуы мүмкін барлық меншігімен (оның ішінде ақша, жылжымалы және жылжымайтын мүлік, мүліктік құқықтар, құқықтар (талаптар), бағалы қағаздар, сонымен қатар Клиентке тиесілі кез келген басқа мүлік) жауап беруге міндетті. Міндеттемелер орындалмаған немесе тиісті орындалған жағдайда тұрақсыздық айыбын төлеу мен шығыстарды өтеу Клиентті Шартты және оның ажыратылмас бөліктерін орындаудан босатпайды;

20) Шартқа және басқа құжаттарға, сонымен қатар ҚР заңнамасына сәйкес алынған барлық басқа міндеттемелерін орындауға міндетті.

VIII БӨЛІМ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

273. Шартқа қосылған Тарап ҚР АҚ-тың 389-бабының 2-тармағында қарастырылған негіздерге сәйкес оны бұзуды талап етуге құқылы. Осы Шартты бұзу қосылған Тарап Банкпен бекітілген нысанда өтінішті беру арқылы жүзеге асырылады. Тараптар толығымен өзара есеп айырысқан жағдайда Шарт толығымен бұзылған болып саналады.

274. Шартқа өзгертулер Банкпен Шарттың жаңа мәтінін немесе Стандартты талаптарға өзгертулерді сайтта немесе басқа бұқаралық ақпарат құралдарында, операциялық залдарында, бөлімшелерінде, орналастыру арқылы енгізіледі.

275. Клиент Шарттың жаңа талаптарын толығымен қабылдайды; жаңа банктік өнімдер мен қызметтерді тарту жалпы негізде осы Стандартты талаптармен белгіленген тәртіпте Өтініш-оферта арқылы жүзеге асырылады.

276. Банк және Банкпен бұрын өнімдер/қызметтер бойынша шарттарды жасасқан Клиенттер арасындағы өзара қарым-қатынастар бұрын жасасқан шарттар бойынша жалғасады. Осындай Клиенттер жаңа өнімдерді тартқан жағдайда олар сайтта орналасқан Стандартты талаптарға жалпы негізде қосылады.

277. Банкпен ҚР заңнамасымен шектеулер қойылмаған өнімдерге/қызметтерге қатысты ғана Шартқа өзгертулер біржақты енгізіледі.

278. Клиент және кез келген қосылған Тарап Стандартты талаптарға енгізілген өзгертулермен танысуға міндетті; Шартқа жаңа енгізілімдерді білмеу Клиентті немесе басқа қосылған Тарапты Шартты орындауға қатысты міндеттемелер мен жауапкершіліктен босатпайды. Сонымен бірге Банк ҚР заңнамасында және Шартта белгіленген барлық әдістермен (Байланыс құралдарымен) қосылған Тарапқа өзгертулер, жаңа өнімдер және қызметтер жайлы хабарлауға бар ынтасын салады.

279. Осы Стандартты талаптардың басқа ережелеріне қарамастан, Банк Клиентке электронды байланыс, СМС-хабарлар және/немесе факс бойынша (жоғарыда және бұдан әрі бірлесіп «Байланыс құралдары» деп аталады): мынадай құжаттарды білдіреді.

- Клиенттің Банктегі шоттары бойынша үзінді-көшірмелар;
- Клиент атына жіберілетін Клиентпен Банкпен жүргізетін кез келген шоттар және/немесе операциялар туралы мәліметтерден тұратын құжаттар, анықтамалар, хабарламалар, растаулар;
- Банк Клиентке осы Стандарттық талаптардың ережелеріне сәйкес жіберетін басқа ақпарат.

280. Банк ақпаратты Клиентке Байланыс құралы арқылы берген жағдайда Клиент Стандартты талаптарда анықталған тәртіпте және талаптарда жіберілетін, электронды және факсимиле

құралдары арқылы ақпарат беру Банктің Банктік қызмет көрсету туралы өтініш-оферта/шарттардың және осы Стандартты талаптардың ережелеріне сәйкес Клиентке Ақпарат беру міндеттемелерін орындауға жеткілікті екенін мойындайды.

281. Клиент Байланыс құралы арқылы алынған Ақпараттың заңдық тұрғыдан Банктің уәкілетті тұлғалары қолдарымен және Банк мөрімен бекітілген қағаз жүзіндегі тиісті құжаттарды алумен тең болатынына келіседі.

282. Осы арқылы Клиент Байланыс құралы арқылы Ақпарат беру Клиенттің Ақпаратты қауіпсіз түрде алуын қамтамасыз етпейтінін және үшінші тұлғалардың Ақпаратқа қол жеткізу қауіп бар екенін растайды. Осы арқылы Клиент ақпарат берудің мұндай нысандарын пайдаланумен, мұнымен қатар Ақпаратты алмаумен немесе уақытында алмаумен, үшінші тұлғалар тарапынан санкцияланбаған (рұқсат етілмеген) қол жеткізу мүмкіндігімен, оның ішінде алаяқтық әрекеттер, Ақпаратты әдетте Клиенттің тапсырмасымен компьютерлік жабдықты, ұялы (мобильді) телефон немесе Клиент офисінде/үйінде немесе басқа жерде орналасқан факс аппаратын пайдаланып алатынына байланыссыз, Клиенттің және үшінші тұлғалардың заңсыз пайдалануымен және тиісті түрде пайдаланбауымен байланысты бүкіл және кез келген тәуекелді өзіне қабылдайды.

283. Клиент Банктің Ақпарат беру процесінде, Ақпаратты беру, алу және/немесе растау үшін пайдаланылатын компьютердің, факсимиле немесе басқа жабдықтың дұрыс жұмыс істемеуінен болған қандай да бір бұзушылық үшін жауапкершілікте болмайтынымен келіседі.

284. Клиент сондай-ақ Банктің осы Шарт бойынша міндеттемелерін аса ұқыпсыз орындауы немесе қасақана орындамауы нәтижесінен болған шығын екені дәлелденбесе, Банктің осы Стандартты талаптар бойынша міндеттемелерін орындауы және/немесе тиісті түрде орындамауы нәтижесінде Клиент шегуі мүмкін шығындар үшін жауапкершілікте болмайтынымен келіседі.

284-1. Осы арқылы Клиент мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемақы, ҚР «Тұрғын үй қатынастары туралы» заңымен қарастырылған тұрғын үй төлемақысы түрінде алатын ақшаны, нотариуска депозит талаптарында берілген ақшаны және «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» ҚР Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны қоспағанда Клиенттің Банкте, ҚР аумағында, сондай-ақ одан тыс жерлердегі басқа банктер мен банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған кез келген банктік шоттарын Банктің акцептсіз (даусыз) тәртіппен тікелей дебеттеу арқылы берешек сомаларын: Қарыз, есептелген Сыйақы сомасын, Клиенттің Банк алдындағы міндеттемелерін орындамауы және/немесе тиісті түрде орындамауы нәтижесінде туындаған берешек сомасын, шығыстар мен залалдарды, сондай-ақ есептелген тұрақсыздық айыбы сомаларын өндіруіне өзінің келісімін береді.

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

286. Банк пен Клиент арасында басқаша келісілмесе, Клиент Банктің көрсеткен қызметінің ақысын төлеуге, сондай-ақ Клиенттің тапсырмаларын/нұсқаулықтарын Клиент нұсқаулығын орындау валютасымен орындаумен байланысты Банктің барлық шығыстарының орнын Банктің қолданыстағы Тарифтерінде қарастырылған мөлшерде және талаптармен өтеуге кепілдік береді. Банк Тарифтерін ҚР заңнамасында рұқсат етілген шекте Банк біржақты өзгертуі мүмкін.

287. Банктің Клиент Шотынан ақшаны оның алдын ала келісімінсіз комиссия сомасының есебіне тікелей есептен шығару арқылы өз қызмет ақысын (комиссияны) алып алуға құқығы бар. Шотта есептен шығарылуы тиіс осы комиссия валютасында ақша жеткіліксіз болған жағдайда Банк Шоттан комиссияның басқа валютадағы қажетті балама сомасын айырбастауға және комиссия сомасын жабуға құқығы бар. Ақша айырбастау Банк есептен шығаратын күні белгілеген ағымдағы бағам бойынша жүргізіледі.

288. Егер Шоттағы ақша Банк қызметін төлеуге жеткіліксіз болса, Банктің өз қарастыруы бойынша ҚР заңнамасына сәйкес Клиент берешегін өтеуге құқығы бар.

289. Банктің Шот бойынша Үзінді-көшірге комиссиясын есептен шығаруды енгізуге және бұл ақпарат Банктің тиісті қызметімен байланысты құжаттардан алынуы мүмкін емес болатын жағдайда қосымша жазбаша есептер беруге құқығы бар.

290. Банк әрбір күнтізбелік айдың басында немесе Карточкалық операциялар үшін Шот/Ағымдағы шот ашылатын күні Карточкалық операциялар үшін Шот/Ағымдағы шотқа қызмет көрсетілгені үшін комиссия алады.

291. Осы арқылы Тараптар мынадай жағдайларда:

- Шартты тоқтатуға, Карточкалық операциялар үшін Шот/Ағымдағы шотқа қызмет көрсетілгені үшін Клиент төлеген комиссия қайтарылуы тиіс емес екенін;
- Банктің ІНҚ қарастырылған кезең ішінде Клиенттің бастамасымен Шот бойынша Операциялардың жоқ болған кезінде Банктің Клиентті қосымша хабарландырмай Шотқа қызмет көрсетуді басқа Тарифке ауыстыруға құқығы бар .

292. Қосылу шарты шеңберінде жасалған шарттарды өзгерту, бұзу немесе ұзартуды Тараптар, осы Шартта тікелей қарастырылған жағдайларды қоспағанда Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қоятын қосымша келісімдер арқылы ресімдейді. Кейінгі күн қойылған өзгерістердің және/немесе толықтырулардың басымдық күші бар.

293. Тараптар Шартқа байланысты туындайтын қандай да бір құқықтар мен міндеттерді екінші Тараптың алдын ала жазбаша келісінмін алмай бере алмайды немесе қайта бере алмайды.

294. Егер осы Стандарттық талаптардың/банктік қызмет көрсету шарттарының қандай да бір немесе бірнеше ережелері жарамсыз немесе қандай да бір қатынаста заңсыз болып қалса, ешқандай шамада осы құжатта келтірілген қалған ережелердің нақтылығына, заңдылығына немесе орындалу мүмкіндігіне әсер етуге және нашарлатуға тиіс емес, бірақ бұл ретте мұндай жағдайларда Тараптар жарамсыз ережені жаңа, заңдық күші бар ережемен ауыстыруға барлық күштерін салуға келісетіні қабылданады.

295. Егер Клиент Стандартты талаптарға түзету енгізуге келіспесе, Банкті жазбаша түрде хабарландыруға тиіс. Клиент Банк алдындағы міндеттемелерінің бәрін орындаған жағдайда егер бұл заңнамаға қайшы келмейтін болса, Клиенттің Банктік қызмет көрсету шартын бұзуға құқығы бар.

296. Банктің Клиент пен үшінші тұлға арасында Клиент соттық тергеуге тартылған жағдайда шеккен кез келген соттық шығыстар Клиент шотына жатқызылады. Банк Клиентке шығыстар сомасын көрсетіп, төлем талап етеді. Клиент шотты алғаннан кейін дереу төлеуге міндетті. Бұдан басқа Банк шеккен, Банк Тарифтерінде көрсетілмеген, бірақ Банк пен Клиент арасындағы қатынас салдары ретінде туындауы мүмкін кез келген басқа шығыстар да Клиент шотына жатқызылады. Банк Клиентке Банк шеккен барлық шығыстарды толық көрсетіп, ақы төлеуге шот береді. Клиент көрсетілген шотты алғаннан кейін оны дереу төлеуге міндетті.

297. Жалпы ережелерге және талаптарға/Банктік қызмет көрсету бойынша Шартқа қатысты барлық құжаттар ағылшын, орыс және қазақ тілінде жасалған. Алшақтық болған кезде, түпнұсқа болып табылатын орыс тіліндегі нұсқа басымдыққа ие болады.

298. Клиент осы арқылы Банктік қызмет көрсету бойынша Шартқа және банктік қызметтерге қатысты басқа құжаттарға қол қою кезінде Банктің лауазымды тұлғаларының қол қоюларының факс-көшірмелерін, мөрлерді пайдалануына, егер ҚР заңнамасымен басқаша белгіленбесе, Банкке қарсылық білдірмейтінін растайды.

299. Банк Клиенттің Кредит алу үшін жалған немесе шынайы емес құжаттар және/немесе ақпарат беру фактісін анықтаған жағдайда, Банк біржақты тәртіпте және Клиентке хабарламастан келесі аталғандарға құқылы:

- Шотты, Картаны немесе Қосымша картаны оқшаулау;
- Кредит лимитін жабу және/немесе
- Клиент шотын жабу;
- Шартты, БҚШ мен Тараптардың басқа келісімдерін бұзу және тез арада берешегін өтеуін талап ету.

300. Осы Шарттың 299-тармағында айтылған жағдайларда Банк сондай-ақ құқық қорғау органдарына, Қаржы Полициясына, Кредит Бюросына, «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.

