



«Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ
Директорлар кеңесінің шешімімен
бекітілген
30.07.2020 жылғы
№ 24 / 2020 хаттама

**«БАНК ХОУМ КРЕДИТ» АҚ ЕБ-ДЕ
ЖЕКЕ ТҰЛҒАЛАРҒА– ЖЕКЕ КӘСПКЕРЛЕРГЕ
БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ШАРТЫ**

Алматы қ.

МАЗМҰНЫ

1-тарау. Кешенді банктік қызмет көрсету талаптары

1-бап. Терминдер мен анықтамалар

2-бап. Негізгі ережелер

3-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

2-тарау. Қорытынды ережелер

1-бап. БҚШ-ға өзгерістер мен толықтырулар енгізу тәртібі

2-бап. Тараптардың жауапкершілігі. Жауапкершілікті алып тастау

3-бап. Дауларды реттеу

4-бап. БҚШ әрекеті, өзге де ережелер

1-қосымша. Клиенттің ағымдағы банктік шотына қызмет көрсету шарттары

2-қосымша. Электрондық банктік қызметтерді көрсетудің жалпы талаптары

3-қосымша. Ағымдағы шотты ашу туралы өтініш нысаны

1-тарау. Кешенді банктік қызмет көрсету талаптары

1-бап. Терминдер мен анықтамалар

- 1) **авторизация** – Банк тарапынан электрондық банктік қызметтерді алуға берілетін рұқсат;
- 2) **аутентификация** – Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімін пайдалану арқылы электрондық құжат жасаудың түпнұсқалылығын және дұрыстығын растау;
- 3) **Банк** – «Хоум Кредит энд Финанс Банк» акционерлік қоғамы еншілес банкі (қысқартылған атауы - «Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ);
- 4) **эмитент-банк** – ҚР Екінші деңгейдегі банкі немесе төлем карточкаларын шығаруды жүзеге асыратын Ұлттық почта операторы;
- 5) **банктік күн** – ҚР-ның банктері операцияларды жүргізуге ашық күн;
- 6) **банктік қызмет** – БҚШ-ға, сонымен бірге жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы шартқа сәйкес көрсетілетін қызмет;
- 7) **банктік қызмет көрсету** – БҚШ мен ҚР заңнамасына сәйкес Клиентке қызмет көрсету;
- 8) **биометрикалық сәйкестендіру** – клиенттің электрондық банктік қызметті алу құқығын бірыңғай растау мақсатында клиенттің жеке басын физиологиялық және биологиялық ерекшеліктері негізінде анықтау рәсімі;
- 9) **веб-сайт** – Банктің келесі Интернет желісіндегі мекенжайлардағы веб-сайттары www.homecredit.kz;
- 10) **үзінді-көшірме** – Банк белгілеген нысан бойынша қалыптастырылатын шот (шоттар) бойынша үзінді-көшірме;
- 11) **БҚШ** – Банкте жеке тұлғалар-жеке кәсіпкерлерге банктік қызмет көрсету жөніндегі осы шарт. Шарттың ажырамас құрамдас бөлігі ретінде осы жалпы шарттар мен тарифтер жатады.
- 12) **жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы шарт** – БҚШ шеңберінде Банк пен Клиент арасында жасалынатын жекелеген банктік қызметтерді көрсету шарты, оның ішінде банктік шот шарты, шотты ашпастан ақша аударымы туралы шарт;
- 13) **динамикалық сәйкестендіру** – SMS-кодты пайдалану арқылы оның электрондық банктік қызметтерді алу құқығын бірыңғай растау мақсатында Клиенттің жеке басын растауды белгілейтін рәсім;
- 14) **өтініш** – Банк бекіткен нысан бойынша әзірленген және жеке тұлғалар Банкке банктік қызметті алу мақсатында жіберген өтініш;
- 15) **Клиентті сәйкестендіру** – Банктің ішкі құжаттарымен бекітілген рәсімдердің негізінде Клиенттің жеке басын анықтау/растау;
- 16) **жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН)** – ҚР-ның уәкілетті мемлекеттік органының жеке тұлғаға арнап тағайындайтын және уәкілетті мемлекеттік орган берген Клиенттің жеке басын куәландыратын құжатындағы немесе басқа құжатында көрсетілетін бірегей нөмірі;
- 17) **сәйкестендіру құралы** – клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы немесе әріптердің, цифрлардың немесе таңбалардың комбинациясын білдіретін бірегей сәйкестендіруші (жеке пароль, SMS-код, биометриялық сәйкестендіру құралы) немесе клиентті сәйкестендіру үшін Банк белгілеген және онымен келісілген өзге сәйкестендіргіш
- 18) **ақпараттық-банктік қызметтер** – Банктің клиентке оның шоттары бойынша ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы, жүргізілген ақша төлемдері мен аударымдары туралы ақпаратты және клиенттің сұраулары бойынша ұсынылатын және көрсетілген банктік қызметтер туралы өзге де ақпаратты ұсынуымен байланысты электрондық банктік қызметтер;
- 19) **мобильді банкинг** – Клиентке динамикалық сәйкестендіру немесе өзге де сәйкестендіру фактісі бойынша интернет арқылы және/немесе электрондық байланыс құралының арнайы қосымшасы арқылы электрондық банктік қызметтерді ұсынатын бағдарламалық-техникалық кешен;
- 20) **қол жеткізу арнасы** – электрондық байланыс құралының мобильді қосымшасы немесе мобильді банкинг веб-интерфейсі арқылы Клиенттің банктік қызметтерге қол жеткізуі;
- 21) **жіберушінің карточкасы** – деректемелерді және/немесе деректемелер туралы ақпаратты пайдалана отырып, Банк қызмет көрсеткен кезде жіберуші карточкасының шотынан ақшаны есептен шығару жүзеге асырылатын карточка;
- 22) **алушының карточкасы** – деректемелерді және/немесе деректемелер туралы ақпаратты пайдалана отырып, Банк қызмет көрсеткен кезде алушы карточкасының шотына ақша аударылатын карточка;
- 23) **Клиент** – осы шартты және/немесе жекелеген банктік қызметтерді ұсыну шартын жасасқан жеке тұлға-жеке кәсіпкер;
- 24) **байланыс орталығы** - телефон байланысын пайдалана отырып, қашықтықтан Банк қызметтерін көрсетуге және Клиенттердің сұрақтарына жауап алуға мүмкіндік беретін Клиенттерге көмек көрсету жүйесі;
- 25) **жеке құпиясөз** – Клиент құрастырған және оған ғана белгілі мобильді банкингті пайдаланған

кезде Клиентті сәйкестендіруге мүмкіндік беретін Клиентке берілген логинмен байланысты әліпби-сандық және арнайы таңбалардың бірізділігі;

26) **жеке кабинет** – мобильді-банкинг шеңберінде БҚШ-да көрсетілген электрондық банктік қызметтерді және өзге міндеттерді ұсынуға арналған мобильді қосымшадағы интерфейс. Жеке кабинетке кіру Клиентті сәйкестендіру және авторизация арқылы жүзеге асырылады;

27) **логин** – Клиенттің мобильді-банкингке қосылу үшін сәйкестендіру рәсімінен өткен кезде қолданатын телефон нөмірі. Логинді өзгерту үшін Клиент Банк белгілеген үлгі бойынша Банкке жазбаша өтініш жіберуі керек;

28) **мобильді қосымша** - Android және iOS платформалары үшін Google Play және AppStore арқылы жүктеуге қолжетімді «Home Credit Bank Kazakhstan» қосымшасы;

29) **Халықаралық Төлем жүйесі (ХТЖ)** - төлем карточкаларының осы жүйесінің ішкі ережелеріне сәйкес карточкаларды пайдалана отырып, төлемдерді жүзеге асыруды қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттаманың және ұйымдастырушылық және техникалық іс-шаралардың жиынтығы. Шарттың мақсаттары үшін ХТЖ ретінде Visa International, MasterCard International халықаралық төлем жүйелері түсініледі;

30) **телефон нөмірі** – Банкпен ақпараттық және қаржылық өзара әрекеттесу, оның ішінде электрондық банктік қызметтерді алу үшін негізгі байланыс нөмірі ретінде Клиент Банкке ұсынған, ҚР-дағы ұялы байланыс операторының нөмірі болып табылатын және Банктің деректер базасында тіркелген және Клиент соңғы көрсеткен нөмір;

31) **карточканың нөмірі** – төлем карточкасының ұстаушысына, эмитентіне және ХТЖ-ға тиесілігін анықтауға мүмкіндік беретін төлем карточкасында көрсетілген және/немесе сақталатын жеке 16 таңбалы нөмір;

32) **біржолғы код (SMS-код)** – 4-6 таңбадан тұратын және тек Клиентке белгілі болатын, Клиенттің сұрауы бойынша бағдарламалық-аппараттық құралдар көмегімен құрылатын, Клиент электрондық банктік қызметтерге қол жеткізу үшін бір рет қана пайдалана алатын немесе Клиент транзакциялық-банктік қызметтерге қол жеткізу үшін бір рет қана пайдалана алатын бірегей сандық комбинация. Клиенттің электрондық банктік қызметтерге немесе транзакциялық-банктік қызметтерге қайта қол жеткізуі үшін жаңа бір рет пайдаланылатын (біржолғы) кодты құру және пайдалану талап етіледі. Банк біржолғы кодты Клиенттің сұрауы бойынша Клиенттің нөміріне SMS-хабарлама ретінде жібереді;

33) **жіберуші** – ҚР Банкінің төлем карточкасын ұстаушы болып табылатын, ақша төлеміне және (немесе) аударымына байланысты нұсқауды жіберетін, оның ішінде ақша жіберуші, ақша аударымының бастамашысы немесе бенефициар болуы мүмкін тұлға;

34) **операциялық күн** – Банк Клиенттерге ағымдағы банктік күніндегі кассалық операцияларды жүзеге асырумен тікелей байланысты қызметтерді көрсететін уақыт кезеңі;

35) **операция** – шоттарда көрсетілуі тиіс кез-келген операция (транзакция), оның ішінде шығыс операциялары, шоттарға ақшаны қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз әдіспен аудару; қайтарылатын төлемдер, Клиенттің Банк алдындағы берешегін өтеу үшін Банк тарапынан ақшаны есептен алу; шоттардан есептелген төлемдер мен комиссияларды алу; Клиенттің шоттарында көрсетілуге тиіс басқа да операциялар. Мобильді банкингте операцияларды жүргізген кезде Банктің аппараттық құралдарының жүйелі сағаттарындағы уақыт (Нұр-Сұлтан қ. уақыты бойынша) қолданылады;

36) **қауіпсіздік рәсімі** – Клиенттің электрондық банктік қызметтерді алу құқығын, сонымен бірге жіберілетін және алынатын электрондық құжаттардың құрамындағы қателіктерді және/немесе өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды әзірлеген, табыстаған және алған кезде Клиенттің сәйкестендіруіне арналған ұйымдық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық техникалық құралдарының кешені;

37) **төлем жүйесі** – карточканы пайдалана отырып, төлемдердің жүзеге асырылуын қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттама мен ұйымдастырушылық-техникалық іс-шаралардың жиынтығы;

38) **дербес деректер** – электрондық, қағаз және (немесе) басқа материалдық тасығышта тіркелген Клиенттің биометрикалық деректерін қоса алғандағы Клиентке тікелей қатысты мәліметтер;

39) **Клиенттің тапсырмасы** – Банк электрондық банктік қызметтерді көрсеткен кезде пайдаланылатын байланыс арналары арқылы Банкке жіберілген Клиенттің банктік шоттарынан төлемдер мен ақша аударымдарын жүргізу туралы Клиенттің үкімі;

40) **Банк ғимараты** – Клиентке банктік қызметтер көрсетілетін Банктің филиалы, филиалдың қосымшантке банктік қызметтер көрсетілет;

41) **Пос-терминал** – автоматтандырылған режимде карточканы пайдалана отырып, операцияларды сәйкестендіру үшін пайдаланылатын электрондық терминал;

42) **тіркеу** – Клиенттің дербес деректерін Банктің жүйесіне енгізу процесі;

43) **ҚР** – Қазақстан Республикасы;

44) **Банктің қызмет көрсету желісі** – Банктің кассалары, терминалдары, мобильді банкинг;

- 45) **интернет желісі** – ақпаратты сақтау және ұсыну үшін біріккен компьютерлік желілердің дүниежүзілік жүйесі;
- 46) **тараптар** – Банк пен Клиент бірлесіп аталған кезде;
- 47) **шот** – банк операцияларын жүзеге асыру үшін Банк Клиентке БҚШ-да көзделген тәртіппен және шарттарда ашатын банктік шот;
- 48) **аударым сомасы** – Банк қызмет көрсетуге арналған тапсырмада жіберуші көрсеткен сома;
- 49) **тарифтер** – Банктің уәкілетті органы бекіткен банктік қызметтер мен операциялар үшін алымдардың, комиссиялар мен сыйақылардың мұндай қызметтерді төлеу және/немесе операцияларды жүргізу күніне әрекет ететін мөлшерлемесі. Клиент Банктің тарифтерімен кез-келген уақытта Банктің барлық ғимараттарында және Банктің веб-сайтында таныса алады. Егер қандай да бір банктік қызметтер үшін тарифтер бекітілмесе, Банк мұндай банктік қызметтерді Клиентке тегін көрсетеді
- 50) **тауар** - Клиент меншікті қаражат есебінен сатып алатын тауарлар, жұмыстар, қызметтер;
- 51) **транзакциялық-банктік қызметтер** – Клиент тарапынан банктік шотты (шоттарды) ашумен және мұндай банктік шотты (шоттарды) жабумен, төлемдерді жүргізумен және ақша аудару процестерімен, шетелдік валютамен ақша айырбастау операцияларын жүргізумен, кредит/карточка бойынша кредит берумен және ақпараттық-банктік қызметтерге қатысты емес банктік қызметтердің өзге түрлерін жүзеге асырумен байланысты электрондық банктік қызметтер;
- 52) **банк өнімдерінің талаптары** – банктік қызметті көрсету күнінде әрекет ететін Банктің сайтында және/немесе Банк ғимараттарының ақпараттық стендтерінде жарияланған Банк ұсынатын банктік қызметті ұсыну тарифтері мен параметрлерін, жалпы талаптарын анықтайтын Банктің құжаты. Егер Клиентпен жасалынған жеке кредит шартында өзгеше көзделмесе, банк өнімдерінің тиісті стандартты талаптары қолданылады. Егер банк өнімдерінің талаптары Банктің жалпы талаптарынан ерекшеленсе, банк өнімдерінің тиесілі стандартты талаптарына сәйкес бекітілген тарифтер қолданылады;
- 53) **электрондық құжат** - жөнелтуші жасаған және бұрмалаушылықтар және (немесе) жасалғаннан кейін оған енгізілген өзгерістер жоқ электрондық құжат;
- 54) **электрондық байланыс құралдары** – ҚР мемлекеттік байланыс стандарттарына сәйкес мобильді телефондар, коммуникаторлар, смартфондар мен GSM, CDMA және өзге де ұялы байланыс стандарттары бойынша жұмыс істейтін өзге құралдар;
- 55) **электрондық терминал** – төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын не қолма-қол ақшаны қабылдау (беру) операцияларын жүзеге асыруға не шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыруға не өзге де операция түрлерін жүзеге асыруға, сондай-ақ тиісті операцияларды жүргізу фактісін растайтын құжаттарды қалыптастыруға арналған электрондық-механикалық қондырғы;
- 56) **электрондық банктік қызметтер** – Клиенттің банктік шот (шоттар) бойынша жүргізілген операциялар, банктік шот (шоттар) туралы ақпаратты алу үшін өзінің банктік шотына (өздерінің банктік шоттарына) қол жеткізуге, ақша төлемдері мен аударымдарын жүзеге асыруға, банктік шот (шоттар) ашуға немесе жабуға және/немесе банк телекоммуникациялар желілері бойынша спутниктік байланыс немесе өзге де байланыс түрлері арқылы көрсететін өзге де банктік операциялардың түрлерін жүзеге асыруға байланысты қызмет көрсетулер. Электрондық банктік қызметтерді көрсету ақпараттық-банктік және транзакциялық-банктік болып бөлінеді;
- 57) **push-хабарламалар** - мобильді қосымша орнатылған құрылғы экранындағы қысқа қалқымалы хабарламалар;
- 58) **SMS-код** – мобильді банкингте тіркелуге, құпиясөзді қалпына келтіруге немесе операцияларды растауға арналған біржолғы құпиясөз. Банк SMS-кодты клиенттің жеке басын анықтау үшін оның шартта қарастырылған операцияларды жасау құқығын бірыңғай растау мақсатында Клиенттің телефон нөміріне SMS түрінде жібереді.
- 59) **SMS-хабарлама (SMS)** - Банк Клиенттің телефон нөміріне ұялы байланысты пайдалана отырып жіберетін бекітілген нысандағы қысқаша мәтіндік хабарлама.

2-бап. Негізгі ережелер

1. БҚШ Банктің жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсету шарттары мен тәртібін, сонымен бірге жекелеген банктік қызметтерді ұсыну шарттарын жасасу тәртібін анықтайды.
2. БҚШ Клиенттің ҚР Азаматтық кодексінің 389-бабына сәйкес шартқа толық қосылуы арқылы жасалынады. БҚШ келесі шарттардың бірі орын алған сәттен бастап жасалынған болып саналады:
 - 1) Банк Клиенттің БҚШ-ға қосылу туралы жазбаша өтінішін алған және ол туралы Банктің өтініште растайтын белгісі қойылған немесе БҚШ-ға қосылу туралы талап мазмұндалған жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы шартқа қол қойған күннен бастап;
 - 2) Банк Клиенттен БҚШ-ға қосылу туралы өтінішін мобильді банкингте электрондық түрде алған және Банк Клиентке шотты ашқан күннен бастап;

3) БҚШ-да немесе Банк пен Клиент арасында жасалынған өзге шарттарда қарастырылған өзге әдіспен

Егер өтініште жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы бірнеше шарттарды жасасу туралы талаптар болған жағдайда, осы тармақта қарастырылған бірінші орын алған талап БҚШ-ны жасасу сәті болып табылады

3. Жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарды жасасу және орындау ҚР заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады. БҚШ тараптардың жекелеген банктік қызметтерді ұсыну туралы шарттармен реттелмеген қарым-қатынастарын реттейді.

4. Тараптар БҚШ немесе БҚШ-ның талаптары қолданылатын шарттардың шеңберінде жасалынған мәмілелер және өзге әрекеттер, дербес деректерді өзгертуді қоса алғанда келесі әдістердің бірімен жасалынса, егер ҚР заңнамасында тікелей өзгеше көзделмесе, жазбаша түрде жасалынған болып саналады:

1) Банк телефон нөміріне жіберген кодты Клиенттің енгізуі;

2) электрондық және өзге хабарламалармен және құжаттармен алмасу, оның ішінде жеке кабинет, Банктің веб-сайты арқылы;

3) телефон нөмірі арқылы SMS-хабарламамен алмасу;

4) тараптардың қалауын білдіретін өзге әдістер, егер ҚР заңнамасында өзгеше тікелей белгіленбесе, жазбаша түрде жасалған мәмілеге теңестіріледі.

Осы тармаққа сәйкес өзгертілген дербес деректерді Банк тараптар арасында жасалынған кез келген өзге шарттарда қолданады.

5. БҚШ-ға сәйкес Клиентке келесі банктік қызметтер көрсетілуі мүмкін:

1) банктік шоттарды ашу және қызмет көрсету;

2) электрондық банктік қызметтер;

3) БҚШ-да қарастырылған өзге банктік қызметтер.

6. Клиентке БҚШ-да қарастырылған қандай да бір банктік қызметті ұсынудың негізгі шартына Клиентті оң сәйкестендіру, сонымен бірге электрондық банктік қызметтерді ұсынған жағдайда Клиентті аутентификациядан өткізу жатады.

7. Егер БҚШ мен Банктің ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, Клиентке банктік қызметті ұсынуға негіз болып Клиенттің өтініші немесе Банк бекіткен нысанда тиісті түрде ресімделген өзге құжат саналады.

8. Клиентке БҚШ-мен, оның жалпы талаптарымен және тарифтерімен танысу мүмкіндігін ұсыну үшін Банк оларды веб-сайтқа жариялайды. Банк Клиентке ақпарат Банктен екендігін анықтауға және мұндай ақпаратты алуға мүмкіндік беретін өзге әдістермен қосымша хабарлай алады.

9. Клиенттің бастамасымен БҚШ-да қарастырылған банктік қызметтерді көрсетуді тоқтатуға негіз болып банктік қызметті ұсынуды тоқтату туралы тиісті өтініш немесе Банк бекіткен нысан бойынша тиісті түрде ресімделген өзге құжат саналады

10. Банктік қызметтерді төлеу тарифтерде және (немесе) банк өнімдерінің талаптарында және (немесе) жекелеген банктік қызметтерді ұсыну шарттарында өзгеше көзделмесе, операцияны жүргізу (банктік қызметті көрсету) күнінде әрекет ететін жекелеген банктік қызметтерді ұсыну шарттарында бекітілген мөлшер мен мерзімде жүзеге асырылады. Қызметтерді төлеуді Банк Клиенттің шотынан комиссия сомасын есептен шығару арқылы акцептісіз тәртіпте немесе Клиенттің талап етілген соманы Банк кассасына енгізуі немесе ҚР заңнамасында, шарттар мен Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған өзге әдістермен жүргізіледі.

11. Комиссияларды есептеу тәртібі БҚШ-да және Банктің ішкі құжаттарында анықталады. Осы арқылы тараптар Клиент жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы шарттар бұзылған жағдайда төлеген комиссиялары қайтарылмайтындығымен келіседі

12. Егер БҚШ-да және (немесе) тарифтерде және (немесе) банк өнімдерінің талаптарында өзгеше көзделмесе, комиссиялық сыйақы сомасы төлем шотының валютасында алынады. Егер комиссия белгіленген валюта шот валютасынан өзгеше болса, комиссияны шоттан есептен шығарған кезде комиссиялық сыйақыны ұстап қалу күнінде әрекет ететін бағам бойынша Банкте бекітілген шот валютасына сома конверсиясы жүзеге асырылады.

13. Банк терминалдарын/банкоматтарын пайдалана отырып, қолма-қол ақшамен байланысты операциялар (оның ішінде қолма-қол ақшаны салу) ҚР заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына, сонымен бірге тиісті төлем жүйесінің ережелеріне сәйкес Банк белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Клиент банк терминалдарын/банкоматтарын пайдалана отырып, қолма-қол ақшаны 16:00-ден кейін салған жағдайда, ақша ҚР заңнамасының, Банктің ішкі құжаттарының және тиісті төлем жүйесінің нормаларын есепке ала отырып, келесі банктік күні есептеледі.

14. БҚШ-ға сәйкес ашылатын шот (шоттар) бойынша клиент нотариаттық қызметті, адвокаттық қызметті, атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызметті, дауларды медиация тәртібімен реттеу жөніндегі қызметті қоспағанда, кәсіпкерлік қызметпен байланысты

операцияларды жасауға құқылы.

15. Клиент Банкпен БҚШ жасасу арқылы Банкке:

1) Банктің Клиенттің дербес деректерін үшінші тұлғаларға табыстау, оның ішінде деректерді трансшекаралық табыстау құқығын сақтай отырып, Клиентке кеңес беру, Клиентке Банк қызметтерін және оның серіктестерінің қызметтерін ұсыну, Клиентпен шарттар жасасу туралы Банктің шешім қабылдауы, шарттарды жасасу және орындау, Банктің өз міндеттемелерін ҚР заңнамасына және (немесе) Клиент пен Банк арасындағы қарым-қатынасқа өзінің әрекетін тарататын шетел мемлекеттерінің заңнамасына сәйкес орындау мақсатында өзінің дербес деректерін ҚР заңнамасымен рұқсат етілетін кез келген жолмен және кез келген, оның ішінде жалпыға қолжетімді дереккөздерден жинауға, өңдеуге, сақтауға және пайдалануға;

2) Клиентті сәйкестендіру мақсатында шарттарды жасасу мен орындау кезінде алынған Клиенттің суреттерін (фотосуреттері мен видеожазбаларын) пайдалануға рұқсат береді.

Аталған келісім Клиент Банкке келісімін кері қайтару туралы жазбаша өтінішін жіберген сәтке дейін мерзімсіз әрекет етеді. Клиент өзінің дербес деректерін жинауға, өңдеуге келісімін, егер ол ҚР заңдарына қарама-қайшы келсе немесе Банк алдында орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда, кері қайтара алмайды.

Клиент Банкпен шарт жасасқан кезде үшінші тұлғаларға дербес деректерді өңдеу нәтижелерін, оның ішінде трансшекаралық мәліметтерді банкке беруге өз келісімін береді

Дербес деректердің субъектісі осы тармақта қарастырылған бөлігінде БҚШ-ға Банкке банктік қызметтерді көрсету туралы тиісті шарттарды жасасу мақсатында өзінің дербес деректерін нақты ұсынған сәтінен бастап қосылған болып саналады.

Клиент ҚР заңнамасына сәйкес шарттарды жасасу және орындау, Банктің өз міндеттемелерін орындау мақсатында жеке деректерін Банкке ұсынатын (ауызша немесе жазбаша) тұлғалардан ҚР заңнамасымен рұқсат етілген кез келген жолмен жинауға, өңдеуге, сақтауға және пайдалануға келісім алғанын растайды.

16. Клиент Банкке кез келген (оның ішінде ҚР заңнамасына сәйкес банктік құпияны құрайтын) ақпаратты келесі тұлғаларға беруге келісімін береді:

1) ҚР заңнамасында және (немесе) шетел мемлекеттерінің қолданыстағы заңнамасында көзделген тәртіппен және негіздерде үшінші тұлғаларға;

2) Банктің Клиент алдындағы шарттық міндеттемелерін орындау, Клиенттің аударым мен төлемдер бойынша нұсқаулықтарын орындау мақсатында, Банктің мүдделері мен құқықтарын қорғау мақсатында, Банктің қалауы бойынша өзге жағдайларда үшінші тұлғаларға;

3) Банктен Клиентпен жасалынған БҚШ бойынша құқықтарды (талап етуді) сатып алған тұлғаға. Осы келісім шарттың қолданылуы тоқтатылғаннан кейін де өз күшін сақтайды.

17. Банк қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ҚР заңнамасының, сонымен бірге ҚР Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын ескере отырып, БҚШ-да көзделген банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырады.

18. Банктік қызметтерді ұсынудың максималды мерзімі БҚШ-да, Клиентпен жасалынған өзге шарттарда және ҚР заңнамасында анықталады.

Банкте ашылған Клиенттің шоттары арасында ақша аударуды Банк бір операциялық күн ішінде жүзеге асырады.

Нұсқауды кері қайтарып алу туралы өкімді уақтылы алған жағдайда, Банк осындай нұсқау бойынша ақша аударуды жүзеге асырмайды, оны осындай өкімді алған күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей қайтарып, алынған өкімді орындау туралы хабарламаны бастамашыға жібереді.

19. Банк нұсқауды оны Клиент жіберген күні орындауды қамтамасыз етеді.

Ақшаны Клиенттің банктік шотына немесе Клиенттің пайдасына ақшаны қабылдауды көрсететін өзге шотына аудару туралы нұсқауды орындауды Банк ҚР заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, мұндай нұсқауды алған күні операциялық күн ішінде жүзеге асырады.

Нұсқауды орындаудан бас тартуды Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, бас тарту себептерін көрсете отырып, нұсқауды алған күні операциялық күн ішінде жасайды

20. Клиент жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарды, анықтамаларды, хаттарды және өзге де құжаттарды қуәландыру үшін Банк жоғарыда көрсетілген құжаттарға механикалық және/немесе электрондық-цифрлық құралдарды пайдалана отырып, қойылған электрондық-цифрлық қолтаңбаны, Банктің уәкілетті тұлғасы қолтаңбасының факсимильді нұсқасын және/немесе Банк мөрінің графикалық түрін, сондай-ақ ҚР заңнамасында қарастырылған өзге де әдістерді пайдалана алатындығымен келіседі.

21. БҚШ шеңберінде жинақ шоттары, сондай-ақ қосылған күн салығы бойынша есеп айырысу қозғалысын есепке алуға арналған ҚҚС бақылау шоттары ашылмайды.

3-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Банк:

1) Клиентке оның сұрауы бойынша банктік операцияларды жүргізудің жалпы талаптары, сондай-ақ банктің тарифтері және (немесе) банк өнімдерінің шарттары туралы ақпаратты Банктің ғимараттарында және/немесе веб-сайтында жариялау арқылы ұсынуға;

2) рұқсат етілмеген төлемдердің алдын алу, мұндай оқиғаларды тергеу, іс-шаралар қабылдау мәселелері бойынша қызметтесуге;

3) Клиенттің жазбаша өтінішін «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының 2007 жылғы 12 қаңтардағы Заңының 8-бабында және өзге де нормативтік актілермен белгіленген мерзімде қарастырып, оған жазбаша жауап әзірлеуге;

4) ҚР заңнамасында және шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің дербес деректерін, Клиентке қатысты банктік құпияны жарияламауға;

5) Клиентке ол Банк бөлімшесіне/кеңсесіне жүгінген кезде, мобильді банкинг және (немесе) SMS-хабарламалар және (немесе) ақпаратты электрондық терминал экранына жариялау немесе БҚШ-да қарастырылған өзге де әдіс арқылы оның пайдаласына ақшаны қабылдау туралы ақпаратты жеткізуге;

6) Клиентке төлем тапсырмасын орындаудан бас тарту туралы хабарламаны мобильді банкинг және (немесе) SMS-хабарламалар және (немесе) ақпаратты электрондық терминал экранына жариялау немесе БҚШ-да қарастырылған өзге әдіс арқылы жеткізуге;

7) ҚР заңнамасы мен БҚШ-да көзделген өзге де міндеттерді орындауға міндетті.

2. Банк:

1) Клиентке ауызша немесе жазбаша нысанда жасалған шарттар жөнінде, оның ішінде шоттың жай-күйі, ол бойынша жүргізілген операциялар туралы мәліметтерді, сонымен қатар Банктің қызметі, банк өнімдерінің талаптары туралы кез келген ақпараттық материалдарды (оның ішінде хабарламаларды) Банктің сұратуы бойынша Клиент БҚШ-ны жасасу кезінде көрсеткен тегін, атын, әкесінің атын, ЖСН немесе өзге ақпаратты хабарлаған жағдайда Банктің бастамасымен немесе Клиенттің бастамасымен ашық байланыс арналары арқылы, сонымен қатар пошта (электрондық поштаны қоса алғанда) арқылы, курьер арқылы, қолма-қол, ұялы (SMS) және факсимильді байланыс арқылы табыстауға. Клиент БҚШ-ға сәйкес ашық байланыс арналары арқылы банк жіберген ақпаратты үшінші тұлғалардың рұқсатсыз алу тәуекелін мойындайтынын растайды және осындай тәуекелді өзіне алады;

2) біржақты тәртіппен БҚШ-ны, тарифтерді, банк өнімдерінің талаптарын толығымен немесе ҚР заңнамасында көзделген шектеулерді ескере отырып, жекелеген банктік қызметтер бөлігінде өзгертуге және/немесе толықтыруға. Банк Клиентке мұндай өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы ақпаратты төменде көрсетілген әдістердің кез-келген біреуін пайдалана отырып (Банктің қалауы бойынша) хабарлайды:

Банк ғимараттарындағы ақпараттық стендтер арқылы;

Банктің веб-сайты арқылы;

Клиентке жаңа шартты, тарифтерді, қағаз тасығыштағы толықтырулар және/немесе өзгерістер есепке алынған банк өнімдерінің талаптарын ұсыну арқылы;

электрондық пошта арқылы;

SMS-хабарлама арқылы;

өзге әдіспен.

Егер ҚР заңнамасында немесе БҚШ-да өзгеше көзделмесе, Банктің БҚШ-ны және (немесе) тарифтерді және (немесе) банк өнімдерінің талаптарын кез келген өзгертуі Клиент үшін мұндай өзгерістер күшіне енген күннен бастап міндетті болып табылады. Егер Клиент өзгерістермен келіспесе, Клиент тиісті банктік қызметтерді пайдаланудан бас тартуға;

3) Клиент БҚШ шеңберінде пайдалана алатын банктік операциялардың және (немесе) қызметтердің тізімін анықтауға, өзгертуге, оның ішінде толықтыруға;

4) Клиенттің Банк алдындағы кез келген міндеттемелері бойынша берешегі болған жағдайда, Банк Клиенттің шоттары бойынша барлық шығыс операцияларын тоқтата тұруға;

5) Клиенттен өзін сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды, сонымен қатар салық резиденттілігі, қызмет түрі туралы және жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтерді ұсынуды талап етуге. Клиент Банкке сұралып отырған ақпарат пен құжаттарды беруге міндетті;

6) егер Клиент сәйкестендірілмеген болса немесе Клиент осындай қызмет түрлерін көрсету үшін ҚР заңнамасында немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттарды, не Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді растайтын құжаттарды ұсынбаса немесе дұрыс емес құжаттарды ұсынған жағдайда, банктік қызмет көрсетуден бас тартуға;

7) Клиенттен жүргізілетін операцияға қатысты қосымша ақпарат пен құжаттарды олардың ҚР заңнамасына сәйкестігін тексеру мақсатында сұрауға;

8) төлем деректемелерін көрсеткен кезде Клиент жіберген қателер анықталған жағдайда, Клиент Банкке қажет құжаттардың/деректемелердің толық емес жиынтығын ұсынған кезде немесе мүлдем ұсынбаған кезде, сонымен бірге операциялар ҚР заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына және шарттың талаптарына қайшы келген жағдайда, Клиенттің тапсырмасын орындамауға;

9) Қауіпсіздікті қамтамасыз ету және Клиентке тиісті қызмет көрсету мақсатында оған қосымша ескертусіз өзінің үй-жайларында және өз құрылғыларында бейнебақылау, сондай-ақ аудио және телефон жазбаларын жүргізуге. Бейнежазбалар мен телефонмен сөйлесу жазбалары Банк пен Клиент арасындағы дауларды қарау кезінде, сондай-ақ өзге жағдайларда дәлел ретінде пайдаланылуы мүмкін;

10) БҚШ негізінде Клиентке алдын ала ескерту жіберместен шоттан, сондай-ақ клиенттің кез келген басқа да банктік шоттарынан Банкке тиесілі соманы, Клиенттің Банк алдындағы қолданыстағы ақшалай міндеттемелері бойынша берешекті және (немесе) БҚШ негізінде Банкке тиесілі комиссиялар мен алымдарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, сонымен бірге шотқа қате аударылған ақшаны тікелей дебеттеу арқылы алуға. Осы арқылы Клиент Банкке БҚШ-ның сомасы мен талаптарында ақшаны тікелей дебеттеуді жүзеге асыруға сөзсіз және даусыз құқық береді;

11) Клиент Банкке БҚШ-ны бұзу немесе шарттан бас тарту туралы жазбаша өтінішті ұсынған жағдайда, Клиентке карточка/шот бойынша қызмет көрсеткені үшін комиссияны қайтармауға;

12) Клиент БҚШ-ның талаптарын бұзған жағдайда, банктік қызмет көрсетуде шектеу туралы ескертуге немесе банктік қызмет көрсетуді шектеуге және (немесе) тоқтата тұруға;

13) Клиентке алдын ала хабарлама жіберместен БҚШ-ны орындаудан толық немесе ішінара бір жақты соттан тыс тәртіпте бас тартуға, карточканы бұғаттауға және (немесе) Клиенттің шотын (оның ішінде шот бойынша шығыс операцияларын тоқтату) Банк өз талаптарын қанағаттандыру мақсатында шотты тікелей дебеттеу арқылы шоттағы ақшаны өндіріп алу құқығымен бұғаттауға;

Клиент БҚШ талаптарын бұзған жағдайда;

Клиенттің Банк алдында орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда;

шот бойынша соңғы операцияны жүргізген күннен бастап шот бойынша соңғы күнтізбелік 12 (он екі) ай ішінде операциялар болмаған жағдайда;

«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңында немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шартта көзделген жағдайларда;

Клиент Банк талап еткен құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған жағдайда;

Банктің қалауы бойынша немесе ҚР заңнамасында көзделген кез-келген өзге жағдайларда

14) Клиенттің нұсқауын орындаудан, егер мұндай нұсқау және ол бойынша ұсынылған құжаттар ҚР заңнамасының талаптарына қайшы келген жағдайда, бас тартуға;

15) есептелген айыппұлдарды (өсімақыны) өндіріп алудан біржақты тәртіппен бас тартуға және Клиенттен оларды өтеу бойынша міндеттемелерді орындауды талап етпеуге;

16) ҚР заңнамасымен, БҚШ-мен белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

3. Клиент:

1) БҚШ-ға және жекелеген банктік қызметтерді ұсыну шарттарына сәйкес міндеттемелерді уақытында және толық көлемде орындауға;

2) жеке басын куәландыратын құжат деректері, тұрғылықты мекенжайы, еңбек қызметі орындарының, төлем деректемелерінің, телефон нөмірлерінің деректері, сонымен бірге Банкке ұсынылатын басқа деректер өзгерген жағдайда, мұндай өзгерістерді растайтын құжаттарды тараптармен келісілген байланыс құралдарының кез-келген бір түрімен немесе жазбаша түрде 3 (үш) банктік күн ішінде ұсынуға;

3) мобильді банкингке кіруге, ПИН-кодқа, карточкаға, телефон нөмірі, ЭЦҚ бар sim-картаға қажет ақпараттың (оның ішінде логин, жеке құпиясөз, SMS-код) сақталуын, рұқсат етілмеген қолдануды болдырмайтын қауіпсіз пайдалануды қамтамасыз етуге. Мобильді банкингке кіруге, ПИН-кодқа, карточкаға, телефон нөмірі, ЭЦҚ бар sim-картаға қажет ақпаратты (оның ішінде логин, жеке құпиясөз, SMS-код) үшінші тұлғаларға беруге болмайды. ПИН-кодты, логинді, жеке құпиясөзді, SMS-кодты немесе картаны, телефон нөмірі, ЭЦҚ бар sim-карта салынған ұялы телефонды жоғалтқан жағдайда, сонымен бірге үшінші тұлғалардың логинді, жеке құпиясөзді, SMS-кодты, ПИН-кодты, телефон нөмірі, ЭЦҚ бар sim-карта салынған ұялы телефонды заңсыз пайдалану қаупі туындаған кезде осы туралы дереу барлық қолжетімді байланыс арналары арқылы Банкке хабарлауға. Жеке құпиясөз туралы ақпаратты жариялау кезінде жеке құпиясөзді мобильді банкинг арқылы ауыстыруға. Клиенттің мобильді банкингке кіру мүмкіндігі болмаған жағдайда, дереу Банкке хабарласуға. Клиент:

электрондық банктік қызметтерге қол жеткізуді бұғаттау (тоқтату) үшін байланыс орталығына жүгінуге;

телефон нөмірін ұялы байланыс операторы арқылы бұғаттауға құқылы;

4) Банк қызметтерін жекелеген банктік қызметтерді ұсыну шарттарына, Банк белгілеген тарифтерге және (немесе) банк өнімдерінің талаптарына сәйкес төлеуге;

- 5) Банкке өз шоттарына заңсыз кіру фактілерін немесе заңсыз кіру фактілерінің болуына күдік болған жағдайда, дереу хабарлауға;
 - 6) Клиенттің кінәсінен Банкке келтірілген барлық шығыстарды және сот шығындарын сөзсіз тәртіппен өтеуге;
 - 7) ҚР заңнамасы мен БҚШ-да көзделген өзге де міндеттерді орындауға міндетті.
4. Клиент:
- 1) көрсетілетін қызметтер бойынша даулы жағдайлар орын алған жағдайда, Банкке жазбаша өтінішпен жүгінуге және «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының 2007 жылғы 12 қаңтардағы Заңының 8-бабында көрсетілген мерзімде жауап алуға;
 - 2) БҚШ шеңберінде операцияларды жүргізу, банктік қызметтерді және өзге ақпаратты ұсыну сұрақтары бойынша Банктен консультация алуға. Көрсетілген ақпарат Клиентке Банктің ғимараттарында, веб-сайтында, Клиенттің жазбаша өтінішіне жауап түрінде, ал байланыс орталығына хабарласқан кезде мобильді банкинг арқылы немесе БҚШ-да қарастырылған өзге әдіспен ұсынылуы мүмкін;
 - 3) БҚШ талаптарына сәйкес жазбаша түрде операциялар бойынша шағымдарымен Банкке жүгінуге;
 - 4) Банк көрсететін қызметтер бойынша даулы жағдайлар орын алған жағдайда, жазбаша түрде Банкке жүгінуге, сондай-ақ растайтын құжаттарды (сауда чектерін және т.с.с.) міндетті түрде қоса бере отырып, шығынды өтеу туралы талапты қоюға;
 - 5) Банкке растайтын құжаттарды (сауда чектері және т.с.с.) міндетті түрде қоса бере отырып, шығындарды өтеу туралы талаптарды қоюға;
 - 6) БҚШ талаптарын Клиент үшін жақсарту жағына қарай өзгерту туралы хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде БҚШ-да көзделген тәртіппен банк ұсынған жақсартатын талаптардан бас тартуға;
 - 7) ҚР заңнамасымен, БҚШ-мен белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

6-тарау. Қорытынды ережелер

1-бап. БҚШ-ға өзгерістер мен толықтырулар енгізу тәртібі

1. БҚШ-ға (жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы жеке шарттарға), оның ішінде Банк жаңа редакцияда бекіткен БҚШ-ға және/немесе тарифтерге өзгерістер мен толықтыруларды Банк ҚР заңнамасында және осы тарауда қарастырылған тәртіпте белгіленген жалпы ережелер мен ерекшеліктерді ескере отырып жүзеге асырады.
2. Банк Клиентке БҚШ-ға (жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарға) енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар туралы, оның ішінде Банктің БҚШ-да көзделген тәртіппен шарттың жаңа редакциясын бекіткені туралы хабарлайды.
3. ҚР заңнамасына қарама-қайшы келмейтін БҚШ-ға (жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарға) кез келген өзгерістер мен толықтырулар, оның ішінде Банк жаңа редакцияда бекіткен БҚШ және/немесе тарифтер заңды күшіне енген күннен бастап БҚШ-ға қосылған, оның ішінде бұрын заңды күшіне енген шарттарға қосылған барлық тұлғаларға тарайды.

2-бап. Тараптардың жауапкершілігі. Жауапкершілікті алып тастау

1. Өзіне жүктелген міндеттемелерді орындамағаны үшін әр тарап екінші тараптың алдында ҚР заңнамасына, БҚШ-ға және жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы шарттарға, сонымен бірге ХТЖ талаптарына сәйкес жауапты болып табылады.
2. Тараптар БҚШ бойынша міндеттемелерді орындамау немесе тиісінше орындамау жағдайлары үшін, егер мұндай жағдайлар еңсерілмес күш жағдайларының, оның ішінде: уәкілетті мемлекеттік органдар, ҚР Ұлттық Банкі шектеулі тыйым салу сипатындағы актілер/шаралар қабылдау, бағдарламалық қамтамасыз етудің істен шығуы, электр энергиясының ажыратылуы, байланыс желілерінің зақымдануы және тараптардың еркіне байланысты емес және БҚШ-ның нысанына тікелей қатысы бар өзге жағдайлар үшін жауапты болмайды.
3. Банктің Клиент алдындағы жауапкершілігі Банктің қасақана немесе өрескелдігінің заңсыз әрекеттері/әрекетсіздігі салдарынан Клиентте пайда болған құжат түрінде расталған нақты шығынмен шектеледі. Банк Клиент алдында жіберілген пайда үшін ешқашан жауапты болмайды.
4. Нұсқаулықтарға (инкассалық өкімдерге, төлем талап-тапсырмаларына) сәйкес Клиенттің шотынан ақшаны өндіріп алудың негізділігіне мұндай нұсқаулықтарды жіберушілер (өндіріп алушылар) жауапты болады. Мұндай жағдайда Банк Клиенттің оның келісімінсіз шоттан ақшаны есептен шығарғандығы туралы шағымдарын қарастырмайды.
5. Көрсетілген қызметтер/шот бойынша жүргізілген операциялар үшін комиссиялық сыйақы Банкке уақтылы төленбеген жағдайда, Банк Клиенттен әр кешіктірілген күн үшін төленбеген/уақтылы төленбеген соманың 0,1% (нөл бүтін оннан бір) мөлшерінде тұрақсыздық төлемін (өсімақысын) талап етуге құқылы.

6. Банк Клиенттің төлем тапсырмасын Банктің кінәсінен орындау мерзімін 3 (үш) банктік күннен асатын мерзімге өткізген жағдайда, Клиент Банктен мерзімі өткен әрбір күн үшін ақша аударымы сомасының 0,01 (нөл бүтін жүзден бір) %, бірақ ақша аударымы сомасының 1%-нан аспайтын мөлшерде тұрақсыздық төлемін (өсімпұлын) төлеуді талап етуге құқылы.

7. Банк:

1) БҚШ-да белгіленген тәртіппен міндеттемелердің орындалмағаны немесе тиісті деңгейде орындалмағаны;

2) БҚШ-ның ережелерін ескере отырып, ҚР заңнамасына сәйкес банктік құпияны жариялағаны;

3) Банк Клиент тарапынан барлық қажетті және тиесілі түрде ресімделген төлем және өзге құжаттарды алған жағдайда, Банкке түскен ақшаны Клиент пайдасына, оның шотына аударуды кешіктіргені үшін жауапты болады.

8. Банк:

1) Банк кінәсінен болмаған міндеттемелердің орындалмағаны немесе тиісті деңгейде орындалмағаны;

2) Клиент сатып алған тауарлардың, жұмыстар мен қызметтердің сапасы;

3) SMS, e-mail, факс, телефон және т.с.с. ашық байланыс арналары арқылы Клиентке жіберілетін мәліметтердің құпиялылығы, егер Клиент көрсетілген байланыс арналары арқылы сұрау салса немесе көрсетілген байланыс арналары арқылы мәліметтерді жіберу туралы нұсқау берсе;

4) үшінші тұлғалар қамтамасыз ететін, пайдаланатын және/немесе қызмет көрсететін жабдықпен, электр энергиясын берумен және/немесе байланыс желілерімен немесе желілермен байланысты қандай да бір апаттар, қызмет көрсету жүйесінде іркілістер туындағаны;

5) Клиент құжаттарды ресімдеген кезде жіберген қателері және электрондық банктік қызметтерді пайдаланған кезде дұрыс көрсетілмеген телефон нөмірлері мен деректемелері үшін;

6) Банкке уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе лауазымды тұлғалардың шот бойынша шығыс операцияларын тоқтату, шот бойынша ақшаға тыйым салу туралы шешімдері/қаулылары, сонымен бірге ҚР заңнамасына сәйкес акцептісіз шоттан ақшаны есептен шығаруға құқылы үшінші тұлғалардың нұсқаулықтары түскен кезде шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті деңгейде орындамағаны;

7) Банк Клиент шотқа иелік етуге уәкілеттік берген тұлғалардың іс-әрекеттеріне, егер Клиент Банкке мұндай тұлғалардың ауысуы немесе олардың уәкілеттілігі мерзімінен бұрын аяқталғандығы туралы хабарлама жібермеген/уақтылы жібермеген жағдайда жауапты болмайды.

9. Клиент:

1) БҚШ-да көзделген өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті деңгейде орындамағаны үшін;

2) Клиент кінәсінен Банкке келтірілген шығындарды және сот шығындарын толық көлемде өтеуге;

3) Клиентті сәйкестендіру және аутентификаттауға арналған БҚШ-да қарастырылған құралдарды пайдалана отырып, мобильді банкингте жүргізілетін барлық операциялар;

4) Клиенттің логин, жеке құпиясөз, SMS-кодтар туралы ақпаратты және Клиент пен БҚШ туралы өзге де ақпаратты жария етуі салдарынан Клиенттің білуі немесе білмеуі бойынша өзге тұлғалар мобильді банкингте немесе электрондық терминал арқылы жасаған барлық операциялар;

5) ҚР заңнамасында бекітілген тәртіппен және мөлшерде БҚШ-да қарастырылған мерзімде төлем құжатының қате орындалғаны туралы хабарлама жібермеуі себебінен Банкке келтірілген нақты шығындар;

6) Банктің сұрауы бойынша күмәнді деректер бергені үшін жауапты болады.

3-бап. Дауларды реттеу

Банк пен Клиент арасында туындаған барлық жанжалдар мен келіспеушіліктер келіссөздер арқылы шешіледі. Даулы сұрақтарды келіссөздер арқылы шешу мүмкін болмаған жағдайда, Банктің қалауымен Клиент арасында туындаған барлық жанжалдар мен келіспеушіліктер келіссөздер арқылы шешіледі. Даулы .

4-бап. БҚШ әрекеті, өзге де ережелер

1. БҚШ белгісіз мерзімге жасалынған.

2. Клиент БҚШ-дан біржақты тәртіппен БҚШ бойынша орындалмаған міндеттемелері болмаған жағдайда, бас тартуға құқылы. Бұл ретте Клиент Банкке БҚШ-ның қолданылуын тоқтатудың болжанған күніне дейін 30 (отыз) банктік күн бұрын жазбаша хабарлама жіберуі тиіс. Ағымдағы шотты жабу БҚШ талаптарына сәйкес жүзеге асырылады

3. Тараптар БҚШ бұзылған/тоқтатылған жағдайда Банк пен клиент арасында банктік қызметтер көрсетуді реттейтін БҚШ шеңберінде жасалған жекелеген шарттар, егер осы шарттарда өзгеше көзделмесе, осындай шарттардың талаптарына сәйкес қолданылуын

жалғастырады деп таниды.

4. Егер жекелеген шартта өзгеше көзделмесе, Банк БҚШ шеңберінде банктік қызметтерді ұсынуды реттейтін Банк пен Клиент арасында жасалынған жеке шарттардан Клиентке БҚШ әрекетін тоқтатудың болжамды күніне дейін күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын тиісті хабарламаны жіберу арқылы біржақты тәртіппен бас тартуға құқылы. Банк Клиентке келесі тәсілдердің кез келгенімен хабарлама жібереді (Банктің таңдауы бойынша):

Банктің веб-сайты арқылы;

Клиентке қағаз тасығышта жаңа БҚШ, өзгерістер және/немесе толықтырулар ескерілген банк өнімдерінің талаптарын ұсыну арқылы;

электрондық пошта арқылы;

SMS-хабарламалар арқылы;

мобильді банкинг арқылы;

ҚР заңнамасына қайшы келмейтін өзге тәсіл арқылы.

Клиент жеке шарттың әрекет етуін тоқтату туралы тиісті түрде хабардар етілген деп Банк Клиентке хабарламаны жіберген немесе хабарламаны жеке кабинетке орналастырған немесе оны Банк ғимаратына берген күні қай күннің бірінші орын алуына байланысты саналады.

БҚШ шеңберінде Банк пен Клиент арасында жасалынған жекелеген шарттарды тоқтату БҚШ-ның тоқталуына алып келмейді.

5. БҚШ-ның жекелеген ережелерінің жарамсыздығы БҚШ-ның қалған ережелерінің жарамсыздығына алып келмейді.

6. Егер БҚШ-ның қандай да бір ережесі тиісті жалпы талаптарда белгіленген ережелерге қарама-қайшы келсе, онда жалпы талаптарда белгіленген ережелер қолданылады.

7. Тараптар БҚШ-ның тілі ретінде мемлекеттік және орыс тілдерін таңдады. Тараптар БҚШ тілдерін толық түсінетіндігін, БҚШ-ның, сондай-ақ оның жеке бөлімдерінің мәні мен мазмұнын толық түсінетіндігін мәлімдейді. БҚШ-ның мәтіні бойынша айырмашылықтар (қайшылықтар) болған жағдайда, орыс тіліндегі мәтін қолданылады.

Банк деректемелері:

«Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ

Алматы қ., Нұрсұлтан Назарбаев даңғ., 248

БСН 930540000147

www.homecredit.kz, client@homecredit.kz

Тел.: +7 (727) 244 54 77

Банктің байланыс деректері: байланыс орталығының телефон нөмірі 7979; электрондық пошта digital@homecredit.kz.

**Клиенттің ағымдағы банктік шотына қызмет көрсету шарттары
1-бап. Негізгі ережелер**

1. Осы қосымша арқылы Банк Клиентке ашатын ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және оларға қызмет көрсету тәртібі айқындалады.
2. Шотқа банктік қызмет көрсету БҚШ-ға, осы Қосымшаға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады және көрсетілген құжаттармен айқындалмаған бөлігінде Банк пен Клиент арасында жасалатын өзге шарттармен реттеледі.
3. Ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және қызмет көрсету Клиент ҚР заңнамасында және көрсетілген операцияларды жасау үшін банктің ішкі құжаттарында көзделген қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда жүзеге асырылады..
4. Банктің шот нөмірін ұсынған күні тиісті валютада шот ашылған күн болып табылады..
5. Тараптардың келісімі бойынша ағымдағы шотты ашу және оған қызмет көрсету шарттарын ағымдағы шоттың жеке шарты ретінде ресімдеуге болады, бұл ретте тараптар мұндай шарттарға қол қоюы тиіс.
 6. Банк шотты келесі негіздер бойынша аша алады:
 - 1) Банк бекіткен нысандағы тараптар қол қойған өтініш;
 - 2) Банк бекіткен нысандағы мобильді банкингте қалыптастырылатын өтініш.
 7. Банк Клиентке шотты өтініште көрсетілген валютада ашады.
 8. Банк төменде көрсетілген әдістердің бірін немесе әдістердің бірнеше нұсқасын пайдалана отырып, Клиентке Банкте оның атына ашылған шоттың нөмірі туралы хабарлайды:
 - 1) Клиент Банктің бөлімшесіне тікелей жүгінген кезде, бұл ретте Клиент ағымдағы шоттың нөмірі көрсетілген Банк қызметкерінің қолымен куәландырылған жазбаша құжатты алуға құқылы;
 - 2) мобильді банкинг арқылы.
 9. Клиент мобильді банкинг арқылы шотты ашқан жағдайда, Банк Клиентке мобильді банкингтің көмегімен келісілген шарттарда шотты ашу арқылы растау немесе шотты ашудан бас тарту туралы ақпаратты жібереді.
 10. Өтініш пен Банктің мобильді банкинг жүйесінде қалыптастырылған шотты ашу туралы растауы Банктің дерекқорында электрондық нысанда сақталынады.
 11. Клиенттің Банктегі шоттары бойынша мобильді банкингті пайдалана отырып жүзеге асыратын жекелеген банктік операцияларға қатысты ҚР заңнамасында, Банктің және (немесе) басқа банктердің, қаржы ұйымдарының және (немесе) мұндай операцияларды жүзеге асыратын төлем жүйелерінің ішкі құжаттарымен белгіленген шектеулер қолданылуы мүмкін.
 12. Банк Клиенттің операциялары бойынша құпияға кепілдік береді. Клиенттің жазбаша келісімінсіз, шотқа және ол бойынша операцияларға қатысы бар анықтамаларды Банк үшінші тұлғаларға тиісті құжаттар негізінде ҚР заңнамасымен тікелей қарастырылған тәртіпте және жағдайларда ғана береді.

2-бап. Шотты жүргізу

1. Банк Шот бойынша келесі операцияларды жүзеге асырады:
 - 1) Клиент не үшінші тұлға Банк кассасы арқылы енгізген қолма-қол ақшаны шотқа есепке алады, сондай-ақ Клиенттің шотындағы қолма-қол ақшаны береді;
 - 2) Клиенттің Банктегі және басқа банктердегі шоттарынан аударылатын, сонымен қатар үшінші тұлғалар тарапынан Клиент пайдасына аударылатын ақшаны шотқа есепке алады;
 - 3) Клиенттің төлем тапсырмасы бойынша шоттағы ақшаны Банкте және басқа банктердегі шоттарға, сонымен қатар үшінші тұлғалардың пайдасына аударылады;
 - 4) Банктің ғимаратында берілген Клиенттің белгіленген үлгідегі өтініштері бойынша валютаны айырбастауды жүзеге асырады;
 - 5) ҚР заңнамасында және/немесе БҚШ-да көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алу туралы үшінші тұлғалардың өкімдерін орындайды;
 - 6) Клиенттің талабы бойынша Банктің операциялық күні ішінде шоттан үзінді-көшірмелерді береді. Шот бойынша үзінді-көшірмелер электрондық банктік қызметтерді пайдалана отырып немесе қолма-қол берілуі мүмкін;
 - 7) ҚР заңнамасында және БҚШ-да көзделген өзге операциялар.
2. Банк Клиенттің шоты бойынша барлық шығыс операцияларды сол шоттағы қаражат сомасының шегінде жүзеге асырады.

3. Банк Клиенттің шоттарына ақшалай қаражатты мұндай ақшалай қаражат Банктің шотына түскен күннен кейінгі банктік күнінен кешіктірмейтін мерзімде, егер үшінші тұлғалармен шоттарға ақшалай қаражатты есепке алу туралы жекелеген шарттарда өзгеше, яғни есепке алудың қысқартылған мерзімі қарастырылмаса, есепке алады.

4. Мобильді банкінгтегі шот бойынша барлық операцияларды клиент жеке өзі ғана жүзеге асыра алады. Банк өзінің ішкі рәсімдеріне сәйкес үшінші тұлғаларға операцияларды жүзеге асырудан бас тартуға құқылы.

5. Клиенттің шотынан оның келісімінсіз / акцептсіз ақша алу ҚР заңнамасында тікелей көзделген жағдайларда ғана жүргізіледі. Клиенттің шоты бойынша операцияларды тоқтату мен оның шотындағы ақшаға тыйым салу ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады. Банк мұндай жағдайларда Клиентке келтірілген залал үшін жауапты болмайды.

6. Банк клиенттің шоты бойынша ақша қалдығына сыйақы есептеуді жүргізбейді.

7. Егер Тараптар арасындағы жеке келісімде өзгеше белгіленбесе, шотты кредиттеу жүзеге асырылмайды.

8. Банк Клиенттен Банк тарифтеріне сәйкес ағымдағы шот бойынша операцияларды жүзеге асырғаны үшін комиссиялық сыйақы алады. Банк бір жақты тәртіпте, клиентпен алдын ала келіспестен, қолданыстағы тарифтерге өзгерістер енгізуге құқылы. Клиент тиісті ақпаратпен Банк бөлімшесінің операциялық залдарында және Банктің веб-сайтында танысуға құқылы.

9. Клиенттің шоты бойынша қызмет көрсетумен байланысты Банктің пошталық және өзге шығыстарын Клиент Банк белгілеген тарифтерге сәйкес толық көлемде өтейді.

10. Банк Клиенттен ҚР заңнамасының талаптарының сақталуын тексеру мақсатында жүргізіліп жатқан операцияға қатысты құжаттар мен қосымша ақпаратты талап етуге құқылы.

11. Банк Клиенттің шоты бойынша жүргізілген операцияларға байланысты шағымдарын олар жүргізілген сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде алмаған жағдайда, операция расталған болып есептеледі.

12. Қайтыс болған/қайтыс болды деп жарияланған Клиенттің шотынан ақшаны мұрагерлерге/заңнамаға сәйкес уәкілетті өзге тұлғаларға тарифтерге сәйкес Банк комиссияларын есептен шығара отырып, заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген құжаттардың негізінде және мерзімге сәйкес беру жүзеге асырылады.

3-бап. Банк үй-жайларында қызмет көрсету

1. Банк үй-жайларында Клиентке келесі қызметтер көрсетіледі:

- 1) шоттағы теңгерім туралы ақпаратты сұрау;
- 2) шот бойынша тарифтік жоспарды өзгерту;
- 3) белгілі бір кезеңдегі операциялар туралы ақпаратты сұрату;
- 4) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес өзге операциялар туралы ақпаратты сұрату;
- 5) жеке банктік шоттары арасында банкішілік аударымдарды жүзеге асыру;
- 6) теңгемен және валютамен ағымдағы шоттарды ашу, қызмет көрсету және жабу;
- 7) Банк айқындайтын өзге де қолжетімді банктік қызметтер.

2. Шот бойынша барлық операцияларды Клиент Банкке ҚР заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ресімделген қолтаңба үлгілері бар құжатты ұсынғаннан кейін үшінші тұлғалар жүзеге асыра алады.

3. Шоттан 500 000 (бес жүз мың) теңгеден жоғары сомадағы қолма-қол ақшаны немесе АҚШ долларындағы баламасын алу үшін, сондай-ақ Банкте қажетті қолма-қол ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда, Клиент Банкке бір жұмыс күні үшін тиісті соманы көрсете отырып өтінім береді.

4. Шетел валютасындағы шоттан Банк кассасы арқылы 10 (он) АҚШ долларынан не 5 (бес) еуродан кем сомаға қолма-қол ақша берілген жағдайда, Банк тиісті соманы ҚР Ұлттық Банкінің айырбастау күніндегі бағамы бойынша теңгемен қолма-қол ақшасыз айырбастауға және тиісті соманы теңгемен беруге құқылы.

5. Шот бойынша валюталық операцияларды жүргізуді Банк ҚР валюталық заңнамасына сәйкес жүзеге асырады.

6. Клиент (резидент) тіркеу куәлігі және (немесе) хабарлама туралы куәлік талап етілетін валюталық операциялар бойынша ақша төлемдерін және (немесе) аударымдарын жүргізген кезде Клиент (резидент) банкке осындай құжаттардың түпнұсқалары мен көшірмелерін ұсынады.

7. Тіркеу куәлігі талап етілетін валюталық операцияны жүргізу нәтижесінде алынған ақша клиенттің (резиденттің) пайдасына түскен кезде банк клиентке (резидентке) тіркеу куәлігін ұсыну қажеттігі туралы хабарлайды және түскен ақшаны клиенттің (резиденттің) шотына ол көрсетілген құжатты ұсынғаннан кейін ғана есептейді.

8. Шотқа қолма-қол ақшасыз тәртіпте немесе шот валютасынан ерекшеленетін валютада қолма-қол ақшалай қаражат түскен жағдайда, Банк шотқа ақшалай қаражатты есепке алу бойынша операцияларды жүзеге асыру сәтінде Банк бекіткен валюта бағамы бойынша түскен

(енгізілген) соманы конвертациядан өткізеді.

9. Клиент конверсиялық операцияларды жүргізуді реттейтін ҚР заңнамасын сақтауға міндетті. Айырбастау Клиенттің тиісті түрде ресімделген нұсқауы негізінде шоттағы сома шегінде жүзеге асырылады. Айырбастау бойынша операциялар жүзеге асырылатын валюталардың тізімін Банк дербес белгілейді және оны өз қалауы бойынша өзгерте алады. Операциялар операция жүргізілген сәтте қолданыстағы Банк тарифтеріне және (немесе) банк өнімдерінің шарттарына сәйкес комиссия алумен айырбастаудың ағымдағы бағамы бойынша жүзеге асырылады.

10. Клиенттің банктегі шоттарынан басқа ұйымдардағы (ҚР-дағы немесе одан тыс жерлердегі) үшінші тұлғалардың шоттарына шетел валюталарындағы төлемдер мен аударымдар ҚР-дағы және тиісті шет елдегі мереке және демалыс күндері ескеріле отырып, жүзеге асырылады.

4-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Банк:

1) Клиенттің нұсқауын орындаудан, егер мұндай нұсқау және ол бойынша ұсынылған құжаттар ҚР заңнамасының талаптарына қайшы келген жағдайда, бас тартуға;

2) Клиенттің өтініші/тапсырмасы бойынша Клиенттің қосымша келісімінсіз шоттан ақшаны есептен шығару арқылы клиент сатып алатын тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді төлеуге;

3) Клиентке шот ашуға, Клиенттің пайдасына қолма-қол енгізілген және/немесе қолма-қол ақшасыз аударылған ақшаны қабылдауға, мұндай ақшаны Клиенттің шоттарына ҚР заңнамасының, БҚШ-ның және жеке банктік қызметтерді ұсыну шарттарының талаптарын есепке ала отырып есепке алуға;

4) Клиентке шоттың ашылуы мен оның деректемелері туралы Банк төмендегі әдістердің кез-келген бір түрін (оның ішінде пошталық байланыс, электрондық пошта, SMS-хабарлама, мобильді бандинг арқылы) таңдай отырып, Клиент шотты ашу барысында Банкке ұсынған деректемелері бойынша хабарлауға;

5) Клиенттің келісімінсіз (акцептісіз тәртіпте) оның шотынан ақшаны ҚР заңнамасында, БҚШ-да, Банк пен Клиент арасында жасалынған өзге де келісімдерде белгіленген жағдайларда және тәртіппен ғана алуға міндетті. Клиенттің келісімінсіз ақшаны алудың негізділігі үшін өндіріп алушы жауапты болады.

2. Банк:

1) шот бойынша операция жасаудан, егер:

ол ҚР заңнамасына қайшы келсе;

шығыс операциясының сомасы клиенттің меншікті қаражатының сомасынан асып түссе, операция рұқсатсыз болып табылса, бас тартуға;

3) шотты ашу немесе ашудан бас тарту туралы өз бетінше шешім қабылдауға;

4) ҚР заңнамасына сәйкес Клиенттің шоттары бойынша операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға;

5) БҚШ негізінде Клиентке алдын ала ескерту жіберместен шоттан, сондай-ақ клиенттің кез келген басқа да банктік шоттарынан Банкке тиесілі соманы, Клиенттің Банк алдындағы қолданыстағы ақшалай міндеттемелері бойынша берешекті және (немесе) БҚШ негізінде Банкке тиесілі комиссиялар мен алымдарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, сонымен бірге шотқа қате аударылған ақшаны тікелей дебеттеу арқылы алуға. Осы арқылы Клиент Банкке шарттың сомасы мен талаптарында ақшаны тікелей дебеттеуді жүзеге асыруға сөзсіз және даусыз құқық береді;

б) келесі жағдайларда Клиентке алдын ала ескертусіз бір жақты шоттан тыс тәртіпте БҚШ-ны орындаудан бас тартуға:

Клиент БҚШ талаптарын бұзған жағдайда;

«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңында немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шартта көзделген жағдайларда;

Клиент БҚШ-да көзделген мәліметтерді ұсынбаған жағдайда;

Банктің қалауы бойынша немесе ҚР заңнамасында немесе БҚШ-да көзделген кез-келген өзге жағдайларда;

7) Клиенттен өзін сәйкестендіру және бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды, сонымен қатар салық резиденттілігі, қызмет түрі туралы және жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтерді ұсынуды талап етуге. Клиент Банкке бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты қоса алғанда, сұратылған ақпарат пен құжаттарды беруге, сондай-ақ 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке жазбаша түрде немесе Тараптармен келісілген басқа байланыс құралдары бойынша растайтын құжаттарды ұсына отырып, көрсетілген ақпараттың өзгергені туралы хабарлауға міндетті. БҚШ мақсаттары үшін бенефициарлық меншік иесі деп жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жиырма бес пайызынан астамы тікелей немесе жанама

тиесілі жеке тұлға, сол сияқты клиентпен өзгеше түрде бақылауды жүзеге асыратын не оның мүддесінде клиент ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасайтын жеке тұлға түсініледі;

8) ҚР заңнамасында және (немесе) клиентке және (немесе) оның бенефициарлық меншік иесіне өз әрекетін тарататын шет мемлекеттердің заңнамасында көзделген жағдайларда және (немесе) БҚШ талаптарына сәйкес Клиенттің нұсқауларын орындау мақсатында кез келген қажетті ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге, Клиент онымен сөзсіз келіседі;

9) Банк шот бойынша шығыс операцияларды, егер Банк Клиент хабарсыз жоқ болу/қайтыс болу/қайтыс болды деп жариялау фактісін растайтын құжатты алған кезде, тоқтатуға құқылы.

10) Клиенттің қосымша келісімінсіз шот валютасынан ерекшеленетін Банкке түскен валютадағы ақшаны Банк айырбастау күніне белгілеген бағам бойынша айырбастауды жүргізуге;

11) Клиент жүргізген операцияларға қатысты дауларды мұндай операцияларды жүргізген күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн өткеннен кейін қабылдамауға;

12) жаңа шотты ашудан, егер мұндай валютада ашылған шот болса, бас тартуға;

13) ішкі рәсімдерге сәйкес үшінші тұлғаларға шот бойынша операцияларды жүргізуден бас тартуға;

14) операциялардың ҚР заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкессіздігі анықталған жағдайда, шот бойынша шығыс операцияларын жүзеге асыруға тыйым салуға;

15) банк алдында кез келген міндеттемелер бойынша Клиенттің берешегі болған жағдайда, шот бойынша барлық шығыс операцияларын тоқтата тұруға құқылы және Клиент мұнымен сөзсіз келіседі.

3. Клиент:

1) ҚР заңнамасына және БҚШ-ға сәйкес тиісті түрде ресімделген құжаттарды ұсына отырып, Банкке ҚР заңнамасына қайшы келмейтін шот бойынша операцияларды жүзеге асыру туралы нұсқаулар беруге;

2) Клиенттің орналасқан жері, төлем деректемелері, телефон нөмірлері өзгерген кезде, сондай-ақ БҚШ талаптарын орындау үшін маңызы бар басқа да өзгерістер орын алған жағдайда, үш күн мерзімде (Банктің жұмыс күндері) бұл туралы банкке жазбаша түрде немесе Тараптармен келісілген басқа байланыс құралдары бойынша хабарлауға және осындай өзгерістерді растайтын түпнұсқа құжаттарды ұсынуға;

3) Банк тарифтеріне сәйкес БҚШ бойынша банк қызметтерін төлеуге;

4) шотқа ақшаны қате есептеу фактісі анықталған жағдайда, қате төлем/аударым туралы мәліметтері бар шот бойынша үзінді-көшірмені алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде бұл туралы Банкті хабардар етуге;

5) шот бойынша операцияны орындау үшін, оның ішінде комиссияны және/немесе жүргізілген операция үшін алымды төлеуге қажетті шотта ақша сомасының болуын қамтамасыз етуге;

6) шотқа ақшаны қате аудару фактісі анықталған жағдайда, ол туралы Банкке қате аударым/төлем туралы мәліметтері бар шот бойынша үзінді-көшірмені алған күннен бастап немесе өзге дереккөздерден (төлем құжаттары, мобильді банкинг, жазбаша хабарлама, SMS-хабарламалар және т.с.с. арқылы) шотқа ақшаны қате аудару туралы ақпаратты алған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде хабарлауға;

7) ҚР заңнамасында белгіленген мерзімде және тәртіппен шоттар бойынша операцияларды жүзеге асыру туралы ақпарат пен барлық қажетті құжаттарды ұсынуға;

8) шотқа қате аударылған немесе Банк тарапынан Клиенттің немесе Клиент көрсеткен үшінші тұлғалардың пайдасына қате есептелген ақшаны Банк операцияларды жүргізген күннен бастап 2 (екі) банктік күн ішінде, бірақ Банк белгілеген ақшалай қаражатты қайтару туралы хабарламадағы мерзімнен кешіктірмей қайтаруға;

9) шоттан алдын ала қолма-қол ақшаны алу үшін мұндай соманы алудың болжалды күніне кемінде 5 (бес) банктік күні бұрын Банк бекіткен нысандағы тиісті жазбаша өтінішті ұсынуға. Осы тармақтың талаптарына қарамастан, Клиент Банкке өз шотынан қолма-қол ақшаны Банктің кассасы арқылы алу үшін жүгінсе, Банк өз қалауы бойынша Клиентке жоғарыда көрсетілген өтінішті ұсынған күні сұрау салынған соманы бере алады;

10) сенімхат негізінде шотқа иелік етуге уәкілетті тұлғалар ауысқан немесе мұндай тұлғалардың уәкілеттілігі мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, ол туралы Банкке жазбаша түрде немесе тараптармен келісілген басқа да байланыс құралдары арқылы дереу хабарлауға және мұндай өзгерістерді растайтын түпнұсқалық құжаттарды ұсынуға міндетті. Әйтпесе, Банк мұндай тұлғалардың іс-әрекеті үшін жауапты болмайды.

4. Клиент:

1) Заңнамада және БҚШ-да белгіленген тәртіппен және тәсілдермен; шоттағы ақшаға иелік етуге, оның ішінде Банкке төлемдер, ақша аударымдарын жасау туралы нұсқаулар беруге;

2) БҚШ бойынша жасалуы оның қызметі үшін қажет қызметтерді, операцияларды өз бетінше таңдауға;

3) Банктен БҚШ бойынша міндеттемелерді тиісінше орындауды талап етуге;

4) Банктің ғимараттарында немесе электрондық банктік қызметтердің көмегімен шоттың жай-күйі туралы мәліметтерді алуға;

5) шоттағы ақша сомасы шегінде ҚР заңнамасына, Банк ережелеріне және басқа да ішкі құжаттарына қайшы келмейтін операцияларды жасауға;

6) БҚШ мен ҚР заңнамасымен қарастырылған басқа да құқықтарды іске асыруға құқылы.

5-бап. Шотты жабу

1. Егер ҚР заңнамасында өзгеше көзделмесе, Клиент шотты оның жазбаша өтініші бойынша кез келген уақытта жабу алады. Шотты жабу Клиенттің бастамасымен мұндай шотқа қатысты орындалмаған талаптары болмаған жағдайда, Банк төменде келтірілген өтініштің біреуін алған күннен бастап 5 (бес) банктік күннен кешіктірмей жүргізіледі:

1) Банк бекіткен нысандағы, Клиент өзі немесе оның уәкілетті өкілі қол қойған шотты жабуға өтініш;

2) Банк бекіткен нысандағы мобильді банкингте қалыптастырылған шотты жабуға өтініш.

Банк Клиенттің шотты жабу туралы өтінішін алғаннан кейін 5 (бес) банктік күннен кешіктірмей шот бойынша ақша қаражатының қалдығын Клиентке ұсынады немесе Клиент көрсеткен деректемелер бойынша аударады.

2. Банк:

Клиенттің шотында бір жылдан астам ақша болмаған;

Клиенттің шотында бір жылдан астам ақша болмаған;

ҚР бейрезидент банктерімен жасалған шартта қарастырылған жағдайларда;

Банк таратылса;

Банк шартты бір жақты соттан тыс тәртіппен орындаудан бас тартса;

Банкті қайта ұйымдастырса, Банк жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашуға және жүргізуге арналған лицензиядан айырылған жағдайда,

сонымен бірге БҚШ-да және/немесе ҚР заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда шотты жабуға құқылы.

3. БҚШ-да және ҚР заңнамасында көзделген жағдайлар болған жағдайда, Банктің бастамасымен шотты жабу үшін Банк Клиентке шотты жабу туралы хабарламаның 3 (үш) ай мерзімі өткеннен кейін Банктің таңдауы бойынша Банкте шотты ашу кезінде ұсынылған деректемелер бойынша кез келген әдіспен (оның ішінде пошталық байланыс, электрондық пошта, SMS-хабарлама, мобильді банкинг) хабарлайды.

4. Банктің бастамасы бойынша шотты жабуға келесі жағдайларда жол берілмейді:

1) 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 болған жағдайда;

2) клиенттің ҚР валюталық заңнамасына сәйкес банкке немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға ұсынатын, экспортты (импортты) көздейтін валюталық шарт бойынша орындалмаған талаптар болған кезде банктік шот шартын ҚР ратификациялаған «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңы және халықаралық шарттарға сәйкес орындаудан біржақты бас тартуына жол берілмейді.

3) ҚР заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда.

5. Клиентке хабарлама жіберілген күннен бастап үш ай өткеннен кейін Клиенттің шотында ақша болмаған жағдайда, егер клиент хабарланған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде шот бойынша операцияларды жаңартпаса немесе басқа тәртіп БҚШ-да көзделмесе, банк шотты жабуды жүзеге асырады.

6. Клиенттің шотында ақша қалдығы болған жағдайда Банк ҚР заңнамасына сәйкес нотариустың депозитіне ақша қалдығын аударуға және шотты жабуға құқылы.

Электрондық банктік қызметтерді көрсетудің жалпы талаптары

1-бап. Негізгі ережелер

1. Осы қосымша арқылы Клиенттер үшін электрондық банктік қызметтерді ұсынудың стандартты талаптары айқындалады және Клиент пен Банк арасындағы мобильді банкинг және/немесе электрондық терминал арқылы электрондық банктік қызметтерді ұсынуға байланысты қатынастар реттеледі.

2. Электрондық банктік қызметтерді ұсыну Клиент БҚШ-ға қосылғаннан кейін жүзеге асырылады.

3. Электрондық банктік қызметтерді ұсыну шеңберінде Банк төменде көрсетілген қызметтерді қоса алғанда және шектелместен ұсынады:

- 1) шоттар бойынша ақпаратты ұсыну (ақша қалдығы, шот валютасы мен өзге ақпарат);
- 2) теңгедегі шот бойынша операциялар туралы ақпаратты ұсыну;
- 3) қызметтерді жеткізушілердің пайдасына төлемдерді жүзеге асыру мүмкіндігін беру;
- 4) жеке банктік шоттар арасындағы банк ішіндегі аударымдарды жүзеге асыру мүмкіндігін беру;
- 5) теңгедегі ағымдағы шоттарды ашу, қызмет көрсету және жабу;
- 6) басқа эмитенттердің карточкаларынан өз шоттарына аударымдарды жүзеге асыру;
- 7) өзге электрондық банктік қызметтер.

4. Мобильді банкингтегі барлық операциялар теңгемен жүзеге асырылады. Мобильді банкингте валютада ағымдағы шоттарды ашу, қызмет көрсету және жабу қарастырылмаған.

2-бап. Электрондық банктік қызметтерді ұсыну талаптары

1. Банк электрондық банктік қызметтерді қашықтықтан дербес компьютерлер, электрондық байланыс құралдары, электрондық терминалдар және ҚР заңнамасына қайшы келмейтін басқа да әдістердің көмегімен байланыс арналары арқылы көрсетеді. Клиент дербес және өз есебінен өзінің дербес компьютерлері мен электрондық байланыс құралдарын интернет желісіне қосылуын, сонымен бірге пайдаланатын дербес компьютерлері мен электрондық байланыс құралын заңсыз қол жеткізу мен залал келтіретін бағдарламалық жасақтамадан қорғауды қамтамасыз етеді.

2. Клиент электрондық банктік қызметтердің толық жиынтығын алу үшін ұялы телефон/дербес компьютер/ұялы байланыс операторының желісіне қосылған және интернет желісіне рұқсаты бар басқа құрылғыларға ие болуы тиіс.

3. Транзакциялық-банктік қызметтерді көрсету кезінде Банк пен Клиент арасындағы ақпарат алмасу сәйкестендіру құралдарының көмегімен жүзеге асырылады. Транзакциялық-банктік қызметтерді электрондық сәйкестендіру құралдарын пайдаланбастан телефон арқылы Банктің ішкі ережелері мен БҚШ-да қарастырылған қауіпсіздік рәсімін қолдану негізінде ғана рұқсат етіледі.

4. Тараптар Клиенттің транзакциялық-банктік қызметтерді жүзеге асыруға тапсырмалары, сонымен бірге шарттың талаптарына сәйкес мобильді банкинг немесе электрондық терминал көмегімен қалыптастырылған Клиенттің өзге өтініштері/нұсқаулары қағаз тасығышта ресімделген құжаттарға сәйкес келетіндігімен және БҚШ бойынша тараптарда үйлес құқықтар мен міндеттемелердің туындауына алып келетіндігімен келіседі (ҚР заңнамасына сәйкес қағаз тасығышта әзірленген және/немесе жасалынған құжаттар мен шарттарды қоспағанда). Клиент тарапынан операцияның жүргізілуін құжат түрінде растауына Клиенттің дұрыс аутентификациясын, сәйкестендіруін және жүйеде операцияны жүргізуді растайтын Банктің тиісті автоматтандырылған жүйесінде операцияларды жүргізу хаттамасы саналады.

5. Банк көрсететін электрондық банктік қызметтер үшін сыйақыны Банктің тарифтеріне және (немесе) банк өнімдерінің талаптарына сәйкес алады.

6. Банк Клиенттің өкілдеріне (оның ішінде сенім білдірген тұлғаларына) мобильді банкинг арқылы электрондық банктік қызметтерді қосу және пайдалану мүмкіндігін ұсынбайды.

7. Клиенттің өзінің шоттарынан ақшаны мобильді банкинг арқылы аудару туралы тапсырмасын Банк Клиенттің мұндай тапсырмасында орындау мерзімі көрсетілмесе, тапсырманы ресімдеу күнінен кейінгі 1 (бір) операциялық күннен кешіктірмей орындайды.

8. Клиенттің шоттары арасында мобильді банкинг арқылы ақша аударған кезде ақшалай қаражатты шотқа есепке алу 1 (бір) операциялық күн ішінде жүзеге асырылады.

9. Клиенттің атына өзге ұйымдардан түсетін төлемдер мен аударымдарды Банк Клиенттің тиісті шотына тиісті шарттарда есепке алудың өзге мерзімі қарастырылмаса, Банктің шотына ақшалай қаражаттың тиісті сомасын есептеген күннен кейінгі 1 (бір) операциялық күннен кешіктірмей есепке алады.

10. Банктің бастамасы бойынша SMS-хабарламаларды электрондық банктік қызметтерді ұсыну шеңберінде тарату Клиенттен комиссиялар мен алымдарды ұстамастан Банктің өз есебінен жүзеге асырылады.

11. Клиентті электрондық банктік қызметтен ажырату Банк бекіткен нысанда қағаз тасығышта тиісті түрде ресімделген және Клиенттің қолы қойылған қызметті өшіру туралы өтініштің негізінде жүзеге асырылады.

4-бап. Мобильді банкинг қызметін ұсыну және пайдалану тәртібі

1. Мобильді банкинг жүйесіне кіру үшін клиент мобильді қосымшаны пайдалану қажет. Мобильді банкинг банктік өнім талаптарымен белгіленген тиісті тарифтік жоспарды төлеген клиенттерге беріледі.

2. Интернет банкинкке кіру үшін Клиент тіркелу процесінен өтуі тиіс. Тіркелу үшін клиентке логин мен шот нөмірін көрсету қажет.

3. Клиент қажетті деректерді көрсеткеннен кейін Клиенттің ұялы телефон нөміріне тіркеуді растау үшін SMS-код жіберіледі.

4. Клиент жеке құпиясөзді оны құрастыру кезінде сипатталған талаптарға сәйкес SMS-кодты енгізгеннен кейін жеке өзі құрастырады.

5. Электрондық банктік қызметтерге қолжетімділік Клиент мобильді банкинкте сәйкестендіруден өткеннен кейін ұсынылады. Клиентті мобильді банкинкте сәйкестендіру тиісті электрондық терезеде тиісті логин мен жеке құпиясөзді енгізу жолымен жүргізіледі.

6. Клиент бір сессия ішінде саны жағынан шектеусіз электрондық банктік қызметтерді алуға құқылы. Банк осы Тараудың 8-бабының 9-тармағында қарастырылған жағдайларды қоспағанда бір сессия уақытын шектемейді.

7. Клиент жеке құпиясөзін жоғалтқан жағдайда, жеке құпиясөзін мобильді банкинктегі авторизация парақшасындағы «Құпиясөзді ұмытып қалдыңыз ба?» батырмасын басу арқылы қалпына келтіру мүмкіндігіне ие. Құпиясөзді қалпына келтіру үрдісі тіркелу үрдісімен бірдей және клиенттен бірдей деректерді енгізуді талап етеді.

8. Мобильді банкинг арқылы Клиент электрондық банктік қызметтердің келесі түрлерін алуға құқылы:

- 1) шот бойынша ақпаратты қарау (ақша қалдығы, шот валютасы және басқа ақпарат)
- 2) шот бойынша үзінді-көшірме алу;
- 3) мобильді банкинкте ұсынылған қызметтерді жеткізушілердің пайдасына төлемдерді жүзеге асыру;
- 4) жеке банктік шоттар арасында банкішілік аударымдарды жүзеге асыру;
- 5) эмитент-банктердің карточкаларынан өз шоттарына аударымдар жасау;
- 6) теңгедегі шоттарды ашу, қызмет көрсету;
- 7) Банк кеңселерінде кезекті брондау;
- 8) өзге де транзакциялық-банктік қызметтерді және ақпараттық-банктік қызметтерді жүзеге асыру.

Банк электрондық банктік қызметтердің тізбесін және оларды ұсыну тәсілдерін өз қалауы бойынша кез келген уақытта біржақты тәртіппен өзгертуі және/немесе толықтыруы мүмкін.

9. Банк мобильді банкинкте клиенттің барлық іс-әрекеттері туралы ақпаратты электрондық түрде жасалған сәттен бастап кемінде 5 жыл бойы сақтауды қамтамасыз етеді.

4-бап. Электрондық терминалдар арқылы электрондық банктік қызметтерді ұсыну және пайдалану тәртібі

1. Клиент электрондық терминалдар арқылы электрондық банктік қызметтерге қол жеткізу үшін банктік қызмет көрсету шартының (банктік салым шартының, ағымдағы шотты ашу шартының) нөмірін өтініштің нөмірін немесе ЖСН-ды көрсетеді және/немесе электрондық терминалдың тиісті терезесінде көрсетілетін өзге нұсқаулықтарды басшылыққа алады. Банк өзінің ішкі құжаттарында анықталған өзге ақпаратты сұратуға және/немесе Клиенттен сәйкестендіру құралын қолдануды талап етуге құқылы.

2. Клиент бір сессия ішінде электрондық банктік қызметтердің шексіз санын алуға құқылы. Бір сессия уақыты БҚШ-да бекітілген жағдайларды қоспағанда шектелмейді.

3. Клиент электрондық терминалдардың көмегімен келесі электрондық банктік қызметтердің түрлерін алуға құқылы:

- 1) электрондық терминал экранында көрсетілген қызметтерді жеткізушілердің пайдасына төлемдерді жүзеге асыру;
- 2) қолма-қол ақша алуға;
- 3) электрондық терминал арқылы қолжетімді өзге транзакциялық-банктік және ақпараттық-банктік қызметтер.

4. Қолма-қол ақшаны электрондық терминалдар арқылы салу арқылы төлемдерді жүзеге асыру мен ақшаны аудару кезінде ақша жіберушіге ҚР заңнамасында қарастырылған міндетті деректемелерден тұратын чек беріледі. Клиент электрондық терминал арқылы алатын чегінің статусы алғашқы құжат болып танылады және электрондық терминал арқылы Банкке қолма-қол ақшаны енгізу арқылы төлемді жүзеге асыру және/немесе ақша аударуды жүзеге асыру фактісін растайды.

5-бап. Электрондық банктік қызметтерді ұсынуды тоқтата тұру және тоқтату

2. БҚШ-да қарастырылған негіздер бойынша электрондық банктік қызметтерді көрсетуді тоқтатқан немесе жойған кезде Банк Клиентке телефон нөміріне SMS-хабарлама жіберу арқылы немесе тиісті хабарламаны Банктің веб-сайтында жариялау арқылы немесе ҚР заңнамасының талаптарына қарама-қайшы келмейтін өзге әдіс арқылы хабарлайды.

3. Банк электрондық банктік қызметтерді көрсетуді тоқтатуды немесе жоюды келесі жағдайларда жүзеге асырады:

1) БҚШ талаптарының немесе Банкпен жасалынған өзге де банктік қызмет көрсету шарттарының талаптары бұзылған жағдайда;

2) электрондық банктік қызметтерді ұсынуды немесе техникалық жұмыстарды жүргізуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулықтары пайда болған жағдайда;

3) Банктің ішкі құжаттарында белгіленген нысан бойынша Банкке өтініш ұсынған күннен кейінгі келесі банктік күнінен кешіктірмей Клиент өтінішінің негізінде;

4) электрондық банктік қызметтерге қосылу өтінішінде телефон нөмірі қате көрсетілген жағдайда;

5) Банк Клиенттерінің арасында телефон нөмірлерінің бірегейлігі талаптары бұзылған жағдайда;

6) Клиент өзінің дербес деректерін өңдеуге келесімін кері қайтарған жағдайда;

7) Банктің қалауы немесе ҚР заңнамасында және/немесе БҚШ-да қарастырылған өзге негіздерге сәйкес.

4. Банк мобильді банкинг қызметтерін көрсетуді тоқтатуды немесе жоюды, сонымен бірге Клиент шоттарын жапқан кезде немесе Клиентпен жасалынған шарттарға сәйкес электрондық банктік қызметтердің ұсынылуының тоқтатылуы немесе жойылуы секілді шарттардың өзгеруі барысында жүзеге асырады.

5. Клиенттің электрондық банктік қызметтерді алу, Клиентке электрондық банктік қызметтерді ұсыну құқығын тоқтата тұруға әкеп соққан себептер жойылған жағдайда қайтадан ұсынылады.

6. Электрондық банктік қызметтер тоқтатылған және жойылған кезде тараптар өздерінің барлық қаржылық және өзге міндеттемелерін толық көлемде орындауы тиіс.

6-бап. Қауіпсіздік рәсімдері

2. Банк байланыстың электрондық арналары арқылы берілетін ақпараттың қауіпсіздігі мен құпиялылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін технологияларды пайдаланады.

3. Интернет желісіне қосылу құпиялылығы мен ақпараттық қауіпсіздігін HTTPS жабық деректерін беру хаттамасы үшін SSL сертификатының, логин мен жеке құпиясөздің, сонымен бірге тіркеу, құпиясөзді қалпына келтіру, сондай-ақ бір мезгілде 4 000 (төрт мың) теңгеден асатын сомаға төлемдер мен аударымдарды жүргізу бойынша операцияларды растау үшін SMS-кодтардың болуы қамтамасыз етеді.

4. Даулы жағдайларды анықтауға және талдауға қажет деректерге қол жеткізу Клиент пен Банк жіберген/алған барлық құжаттардың мұрағатын жүргізу мүмкіндігімен қамтамасыз етіледі.

5. Жүйедегі пайдаланушылардың барлық іс-әрекеттері электрондық журналға жазылады.

6. Банк құпиясын құрайтын ақпаратқа заңсыз қол жеткізуден қорғауды қамтамасыз ету үшін Банк Клиент көрсеткен логиннің, жеке құпиясөздің, Банкпен жасалынған банктік қызмет көрсету шартының нөмірін және мобильді банкинг жүйесіне кірген кезде немесе электрондық терминалды пайдаланған кезде SMS-кодты дұрыс көрсетуін автоматты түрде тексеруді қолданады.

7. Логинді және/немесе жеке құпиясөзді 3 (үш) рет дұрыс енгізбеген жағдайда, Банк пайдаланушыны мобильді банкингте 15 (он бес) минутқа бұғаттауды жүзеге асырады. Көрсетілген уақыт аяқталғаннан кейін Клиент логинді және/немесе жеке құпиясөзді, SMS-кодты дұрыс енгізсе, мобильді банкингтің жұмысы қайтадан қалпына келтіріледі.

8. Жеке құпиясөз үнсіз келісім бойынша 30 (отыз) күн ішінде әрекет етеді. Осы параметрді мобильді банкингтің баптауында реттеп, құпиясөздің әрекет ету мерзімін 60 (алпыс) немесе 90 (тоқсан) күнге дейін ұзартуға болады. Таңдалынған мерзім аяқталғаннан кейін Клиент жеке құпиясөзді жаңа құпиясөзге өзгертуге міндетті. Клиент көрсетілген мерзім аяқталғаннан кейін жеке құпиясөзді өзгертпесе және мобильді банкингті пайдалануды қаласа, Клиентке 6 (алты) мобильді банкинг сеансынан аспайтын сеанс беріледі және Клиент осы сеанстар кезінде жеке құпиясөзін жаңа құпиясөзге ауыстыруға міндетті. Олай болмаған жағдайда, мобильді банкингке қол жеткізу бұғатталады.

9. Банк құпиясөзді таңдаған кезде келесі талаптарды қолдануды ұсынады:
 - 1) құпиясөздің ұзындығы 8 (сегіз) таңбадан аспауы тиіс;
 - 2) құпиясөз келесі талаптардың кемінде үш талабына жауап беруі тиіс:
 - құпиясөзде кіші әріптерді (a-z) пайдалану;
 - құпиясөзде бас әріптерді (A-Z) пайдалану;
 - құпиясөзде цифрлық мәндерді (0-9) пайдалану;
 - құпиясөзде арнайы таңбаларды (Клиенттің қалауы бойынша) пайдалану.
10. Егер қол жеткізу құралы (компьютер/мобильді телефон/басқа құрылғылар) Клиент мобильді банкингке кіргеннен кейін 15 (он бес) минуттан астам әрекетсіз болса, автоматты түрде мобильді банкингтен шығарылып, сессия аяқталады.
11. Клиенттің мобильді банкинг немесе электрондық терминалдар арқылы электрондық банктік қызметті алу туралы тапсырмасының шынайылығын тексеруді Банк пайдаланушыда мобильді банкингте тіркелген логин болған кезде автоматты түрде жүзеге асырады. Бір мезгілде 4 000 (төрт мың) теңгеден жоғары сомаға транзакциялық-банктік қызметтер жүзеге асырылған кезде операцияларды растау үшін SMS-кодты қосымша көрсету талап етілуі мүмкін.
12. Клиент байланыс орталығына хабарласу арқылы мобильді банкингке қол жеткізуді бұғаттай алады.
13. Қажет болған жағдайда, Банк Клиенттің мобильді банкингке қол жеткізуін толық бұғаттауға мүмкіндігі бар.

7-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Банк:
 - 1) БҚШ-да қарастырылған тәртіпте электрондық банктік қызметтерді көрсетуге;
 - 2) Клиентке мобильді банкингте тіркелу және құпиясөзді қалпына келтіру, сонымен бірге БҚШ-ның талаптарына сәйкес операцияларды растау үшін SMS-кодты ұсынуға;
 - 3) Клиенттің сұрауы бойынша оған электрондық банктік қызметтерді жіберуді және/немесе алуды растайтын құжаттарды ұсынуға. Банк мұндай құжаттардың негізінде мұндай сұрау түскен күннен бастап 5 (бес) банктік күн ішінде электрондық банктік қызметтерді ұсынады;
 - 4) БҚШ-да көзделген тәртіппен Клиенттің өтініші бойынша электрондық банктік қызметтерді ұсынуды тоқтатуға;
 - 5) БҚШ-да көзделген тәртіппен Клиенттен жазбаша өтініш алған кезде Клиенттің өтініші негізінде электрондық банктік қызметтерді ұсынуды, жоюды/тоқтатуды қалпына келтіруге міндетті.
1. Банк:
 - 1) кез-келген сәтте жеке қалауы бойынша Клиент мобильді банкинг және электрондық терминал арқылы Банктегі шоттары/салымдары бойынша жасай алатын банктік операциялар мен функциялардың тізімін анықтауға және өзгертуге;
 - 2) Клиент SMS-кодты дұрыс көрсетпеген жағдайда, операцияларды жүзеге асырудан бас тартуға;
 - 3) егер шоттағы ақша қалдығы төлем сомасы мен Банкке төленуі тиіс қызмет үшін комиссиялық сыйақы сомасынан аз болса, транзакциялық-банктік қызметтерді жүзеге асырудан бас тартуға;
 - 4) мобильді банкингтің және электрондық терминалдың интерфейсі мен техникалық баптауына өзгерістер жүргізуге;
 - 5) БҚШ-да қарастырылған негіздер бойынша электрондық банктік қызметтерді ұсынуды тоқтатуға немесе мүлдем жоюға;
 - 6) Клиент тарапынан қол жеткізу арналарын пайдалануға тұрақты немесе уақытша шектеулер қоюға, оның ішінде нақты қол жеткізу арнасы арқылы Клиент тіркеу мен беруді жүзеге асыра алатын қызмет түрлерінің тізімін шектеуге;
 - 7) Клиентке хабарлама жіберместен Банк Клиент атынан заңсыз қол жеткізу арналарына кіру мүмкіндігі бар жағдай орын алды деп есептесе, Банк мұндай қол жеткізу арнасының бір немесе бірнеше арнасы бойынша қызметке қол жеткізу мүмкіндігін уақытша шектеуге немесе тоқтатуға;
 - 8) Біржақты тәртіппен мобильді банкинг пен электрондық терминалдағы операциялар бойынша шектеуді (лимитті) орнатуға және өзгертуге. Банктің көрсетілген шектеулерді орнатуы және/немесе өзгертуі туралы шешімі жөніндегі ақпарат веб-сайтта және/немесе электрондық терминалдың ақпараттық дисплейінде орналастырылады;
 - 9) Клиент БҚШ талаптарын бұзған жағдайда, электрондық банктік қызметтерге қол жеткізуді бұғаттауға;
 - 10) электрондық терминалдар арқылы Клиент жүзеге асыратын операцияларды суретке және видеоға түсіре отырып жүзеге асыруға. Клиент электрондық терминалды қолдана отырып, кез-келген операцияларды жүргізу кезінде Банк жасаған суреттер мен видео жазбалар Клиент мұндай операцияларды жүргізу фактісін анықтау кезінде дәлел ретінде қолданыла алатындығымен келіседі және растайды;

11) Банк электрондық терминалдардың немесе банкоматтардың инкассациясы кезінде анықталған артық сомалардың бар екендігін білген сәттен бастап Клиент тарапынан 6 (алты) ай ішінде талап етілмеген сомаларды өз меншігіне аударуға құқылы.

2. Клиент:

2) электрондық банктік қызметтерді алу кезінде дербес компьютерлердің, электрондық байланыс құралдарының, электрондық терминалдардың және т.с.с экрандарында көрсетілген нұсқаулықтарды сақтауға міндетті.

3. Клиент:

1) электрондық банктік қызметтерді пайдалануды байланыс орталығына жүгіну арқылы немесе Банк бекіткен нысан бойынша жазбаша өтінішті Банкке жіберу арқылы тоқтатуға;

2) Мобильді банкингке қол жеткізуге қажетті жеке құпиясөзді өз қалауы бойынша өзгертуге құқылы.

Банктік ағымдағы шотты ашуға өтініш

Банк атауы – «Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ
Жеке кәсіпкер атауы немесе аты-жөні

Сізден Банктің ішкі құжаттары мен Қазақстан Республикасының заңнамасы негізінде келесі тарифтік жоспар бойынша теңгемен ағымдағы банктік шот ашуды сұраймын (қажеттісін белгілеу қажет):

Home Business <input type="checkbox"/> 3000 теңге	Home Business Plus <input type="checkbox"/> 6000 теңге
--	---

Осы арқылы:

- банктің ресми веб-сайтында жарияланған Банк тарифтерімен, сондай-ақ банкте жеке тұлғаларға-жеке кәсіпкерлерге банктік қызмет көрсету шартымен (бұдан әрі-шарт) танысқанымды және келісетінімді растаймын, сонымен бірге осы арқылы толық және сөзсіз қосыламын. Осы өтінішке қол қойылғаннан кейін Клиент шартқа толық және сөзсіз қосылды деп саналады;

- осы өтініште көрсетілген деректердің толықтығы мен дұрыстығын растаймын;

- шартты жасасу кезінде өзімнің мүддеме сәйкес әрекет еткенімді растаймын;

- осы өтініште көрсетілген мәліметтерге қатысты кез келген өзгерістер туралы банкке өзгерістер орын алған сәттен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде жазбаша хабарлауға міндеттенемін;

- ашылатын шот бойынша нотариаттық қызметті, адвокаттық қызметті, атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызметті, дауларды медиация тәртібімен реттеу жөніндегі қызметті қоспағанда, кәсіпкерлік қызметпен байланысты операциялар жасалатынын хабарлаймын;

- «Home Business Plus» тарифтік жоспарын таңдаған жағдайда, банк мені Өмірді сақтандыру компаниясы «Еуропалық сақтандыру компаниясы» АҚ-ның (бұдан әрі-Сақтандырушы) ұжымдық сақтандыру бағдарламасына қосатынына келісемін, бұл ретте Банк Сақтандырушыға мен туралы мәліметтерді (аты-жөні, ұялы телефон нөмірі, осы өтінішке сәйкес шарт жасасу фактісі) ұсынуға құқылы.

Келесіні растаймын (қажеттісін белгілеу қажет):

1) Клиентті жеке кәсіпкер ретінде тіркеу есебіне қойылған дерегін растайтын салық қызметі органы берген құжаттың болуы – ;

2) Клиентті жеке кәсіпкер ретінде тіркеу есебіне қойылған дерегін растайтын салық қызметі органы берген құжаттың болмауы – .

м.о. (болған жағдайда)
қолы

ТАӘ ЖК

« ____ » _____ 202__ ж.

Банктің белгілері

ағымдағы _____ шотты теңгемен ашу

Келісілді

Шотты ашу және шот бойынша
операцияларды жасауға қажетті құжаттар
тексерілді

_____ аты-жөні және
(Келісуші тұлғаның лауазымы)

_____ (қолы)

_____ Т.А.Ә., (лауазымы)

_____ (қолы)

« _____ » _____ 20__ ж.

Шот ашылды

Бас бухгалтер

(қолы)

Банктік шот № _____

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»**

г. Алматы

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Условия комплексного банковского обслуживания

Статья 1. Термины и определения

Статья 2. Основные положения

Статья 3. Права и обязанности сторон

Глава 2. Заключительные положения

Статья 1. Порядок внесения изменений и дополнений в ДБО

Статья 2. Ответственность сторон. Исключение ответственности

Статья 3. Урегулирование споров

Статья 4. Действие ДБО, иные положения

Приложение 1. Условия обслуживания текущего банковского счета Клиента

Приложение 2. Общие условия предоставления электронных банковских услуг

Приложение 3. Форма заявления об открытии текущего счета

Глава 1. Условия комплексного банковского обслуживания

Статья 1. Термины и определения

- 60) **авторизация** – разрешение Банка на получение электронных банковских услуг;
- 61) **аутентификация** – подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Банком;
- 62) **Банк** – Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенное наименование – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»);
- 63) **банк-эмитент** – банк второго уровня РК или Национальный оператор почты, осуществляющий выпуск платежных карточек;
- 64) **банковский день** – день, в который банки РК открыты для проведения операций;
- 65) **банковская услуга** – услуга, оказываемая в соответствии с ДБО, а также договором о предоставлении отдельных банковских услуг;
- 66) **банковское обслуживание** – обслуживание Клиента в соответствии с ДБО и законодательством РК;
- 67) **биометрическая идентификация** – процедура установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг на основе его физиологических и биологических особенностей;
- 68) **веб-сайт** – веб-сайты Банка в сети интернет по адресам www.homecredit.kz;
- 69) **выписка** – выписка по счету (-ам), формируемая по форме, установленной Банком;
- 70) **ДБО** – настоящий договор банковского обслуживания физических лиц – индивидуальных предпринимателей в Банке, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие общие условия и тарифы;
- 71) **договор о предоставлении отдельных банковских услуг** – договор о предоставлении отдельных банковских услуг, заключаемый между Банком и Клиентом в рамках ДБО, в том числе договор банковского счета, договор о переводе денег без открытия счета;
- 72) **динамическая идентификация** – процедура установления подлинности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования SMS-кода;
- 73) **заявление** – заявление, составленное по форме, установленной Банком, направленное физическим лицом в Банк в целях получения банковской услуги;
- 74) **идентификация Клиента** – установление /подтверждение личности Клиента на основании процедур, утвержденных внутренними документами Банка;
- 75) **индивидуальный идентификационный номер (ИИН)** – уникальный номер, формируемый уполномоченным государственным органом РК для физического лица и указываемый в документе, удостоверяющем личность Клиента или ином документе, выданном уполномоченным государственным органом;
- 76) **идентификационное средство** – электронная цифровая подпись Клиента или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов, или иной идентификатор (личный пароль, SMS-код, средство биометрической идентификации), установленный Банком для идентификации Клиента и согласованный с ним;
- 77) **информационно-банковские услуги** – электронные банковские услуги, связанные с предоставлением Банком Клиенту информации об остатках и движениях денег по его счетам, о проведенных платежах и переводах денег и иной информации о предоставляемых и предоставленных банковских услугах, по запросам Клиента;
- 78) **мобильный банкинг** – программно-технический комплекс, предоставляющий Клиенту по факту динамической идентификации или иной идентификации электронные банковские услуги через интернет и/или через специальное приложение электронного средства связи;
- 79) **канал доступа** – доступ к банковским услугам для Клиента через мобильное приложение электронного средства связи или веб-интерфейс мобильного банкинга;
- 80) **карточка отправителя** – карточка, с использованием данных и/или информации о реквизитах которой, осуществляется списание денег со счета карточки отправителя при оказании услуги Банком;
- 81) **карточка получателя** – карточка, с использованием данных и/или информации о реквизитах которой, осуществляется зачисление денег на счет карточки получателя при оказании услуги Банком;
- 82) **Клиент** – физическое лицо – индивидуальный предприниматель, заключившее настоящий ДБО и/или договор о предоставлении отдельных банковских услуг;
- 83) **контакт-центр** – система помощи Клиентам Банка, позволяющая дистанционно, с использованием телефонной связи получить услуги Банка и ответы на вопросы Клиентов;
- 84) **личный пароль** – созданная Клиентом известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых и специальных символов, связанная с присвоенным Клиенту логином, позволяющая однозначно произвести идентификацию Клиента при использовании Клиентом мобильного банкинга;

85) **личный кабинет** – интерфейс в мобильном приложении, предназначенный для предоставления Клиенту электронных банковских услуг и иных целей, предусмотренных ДБО, в рамках мобильного банкинга. Доступ в личный кабинет осуществляется посредством идентификации и авторизации Клиента;

86) **логин** – в качестве логина используется номер телефона, используемый Клиентом для подключения к мобильному банкингу при прохождении процедуры идентификации. Для изменения логина Клиент должен направить в Банк письменное заявление по форме, установленной Банком;

87) **мобильное приложение** – приложение «Home Credit Bank Kazakhstan», доступное для скачивания в Google Play и AppStore для платформ Android и iOS соответственно;

88) **Международная Платежная система (МПС)** - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием карточек в соответствии с внутренними правилами данной системы платежных карточек. Для целей ДБО под МПС понимаются международные платежные системы Visa International, MasterCard International;

89) **номер телефона** – последний указанный Клиентом и зарегистрированный в базе данных Банка номер абонента оператора сотовой связи в РК, предоставленный Клиентом Банку в качестве основного контактного номера для информационного и финансового взаимодействия с Банком, в т.ч. при получении электронных банковских услуг;

90) **номер карточки** – индивидуальный 16-ти значный номер, содержащийся на платежной карточке и/или хранящийся в ней, позволяющая установить принадлежность платежной карточки ее держателю, эмитенту и МПС;

91) **одноразовый код (SMS-код)** – известная только Клиенту уникальная цифровая комбинация, состоящая из 4 до 6 знаков, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу Клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к электронным банковским услугам или предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к транзакционно-банковским услугам. При повторном доступе Клиента к электронным банковским услугам или транзакционно-банковским услугам требуется создание и использование нового одноразового (единовременного) кода. Одноразовый код направляется Банком в составе SMS-сообщения на номер телефона по запросу Клиента;

92) **отправитель** – лицо, являющееся держателем платежной карточки банка РК, отправляющее указание, связанное с платежом и (или) переводом денег, которое может быть в том числе отправителем денег, инициатором отправления денег или бенефициаром;

93) **операционный день** – период времени, в течение которого Банком осуществляется обслуживание Клиентов, связанное с осуществлением кассовых операций в текущем банковском дне;

94) **операция** – любая подлежащая отражению на счетах операция (транзакция), в том числе расходные операции, внесение денег на счета наличным либо безналичным путем; возвратные платежи; списание Банком денег в счет погашения задолженности Клиента перед Банком; списание со счетов начисленных плат и комиссий; другие операции, подлежащие отражению на счетах Клиента. При проведении операций в мобильном банкинге используется время системных часов аппаратных средств Банка (по времени г. Нур-Султан);

95) **процедура безопасности** – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его права на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и/или изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов;

96) **платежная система** – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием карточек;

97) **персональные данные** – сведения, относящиеся к Клиенту, в том числе биометрические данные, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе;

98) **поручение Клиента** – распоряжение Клиента, переданное Банку по каналам связи, используемым при оказании Банком электронных банковских услуг, о совершении Банком платежей и переводов денег с банковских счетов Клиента;

99) **помещение Банка** – филиал, дополнительные помещения филиала, и иные помещения Банка, в которых Клиенту предоставляются банковские услуги;

100) **Пос-терминал** – электронный терминал, используемый для авторизации операции с использованием карточки по карточке в автоматизированном режиме;

101) **регистрация** – это процесс внесения персональных данных Клиента в системы Банка;

102) **РК** – Республика Казахстан;

103) **сеть обслуживания Банка** – кассы, терминалы Банка, мобильный бандинг;

- 104) **сеть интернет** – всемирная система объединенных компьютерных сетей для хранения и передачи информации;
- 105) **стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании;
- 106) **счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных ДБО;
- 107) **сумма перевода** – сумма, указанная отправителем в поручении для оказания услуги Банком;
- 108) **тарифы** – утвержденные уполномоченным органом Банка ставки сборов, комиссий и вознаграждений за банковские услуги и операции, действующие на дату оплаты таких услуг и/или совершения операций. Тарифы Банка доступны для ознакомления Клиенту в любое время во всех помещениях Банка и на веб-сайте. В случае если за какую-либо банковскую услугу тарифы не установлены, такие банковские услуги предоставляются Клиентам бесплатно;
- 109) **товар** – товары, работы, услуги, приобретаемые Клиентом за счет собственных средств;
- 110) **транзакционно - банковские услуги** – электронные банковские услуги, связанные с открытием и закрытием Клиентом банковского (-их) счета (-ов), проведением платежей и переводов денег, обменных операций с иностранной валютой и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационно - банковским услугам;
- 111) **условия банковских продуктов** – документ Банка, определяющий общие условия, тарифы и параметры предоставления Банком определенной банковской услуги, размещенный на сайте Банка и/или на информационных стендах в помещениях Банка, действующий на дату оказания банковской услуги. Если иное не установлено отдельным договором с Клиентом применяется соответствующие стандартные условия банковских продуктов. В случае расхождения условий банковских продуктов с общими тарифами Банка, применяются тарифы, установленные соответствующими условиями банковских продуктов;
- 112) **электронный документ** – электронный документ, составленный отправителем и не содержащий искажений и/или изменений, внесенных в него после составления;
- 113) **электронные средства связи** – мобильные телефоны, коммуникаторы, смартфоны и иные устройства, работающие по стандартам сотовой связи, таким как GSM, CDMA и иные, в соответствии с государственными стандартами связи РК;
- 114) **электронный терминал** – электронно-механическое устройство, предназначенное для проведения операций по выдаче (приему) наличных денег, проведению платежей и переводов денег, обменных операций с иностранной валютой и иных видов банковских операций, в том числе с использованием карточек, а также для составления документов, подтверждающих факт проведения соответствующих операций;
- 115) **электронные банковские услуги** – услуги, связанные с получением Клиентом доступа к своему (-им) банковскому (-им) счету (-ам) для получения выписки по счету (-ам), осуществлению платежей и переводов денег, открытием или закрытием банковского (-их) счета (-ов) и/или осуществлением иных видов банковских операций, и/или иные услуги, предоставляемые Банком по линиям телекоммуникаций, через спутниковую связь или иные виды связи, связанные с предоставляемыми Банком банковскими операциями. Электронные банковские услуги подразделяются на информационно-банковские и транзакционно-банковские услуги;
- 116) **push-уведомления** – краткие всплывающие уведомления на экране устройства, на котором установлено мобильное приложение;
- 117) **SMS-код** – это одноразовый пароль, предназначенный для регистрации, восстановления пароля или подтверждения операций в мобильном банкинге. SMS-код направляется Банком для установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на совершение операций, предусмотренных ДБО, в форме SMS на номер телефона Клиента;
- 118) **SMS-сообщение (SMS)** – короткое текстовое сообщение установленного формата, передаваемое Банком Клиенту посредством сотовой связи на номер телефона.

Статья 2. Основные положения

22. ДБО определяет условия и порядок предоставления Банком услуг по банковскому обслуживанию Клиентов, а также порядок заключения договоров о предоставлении отдельных банковских услуг.

23. ДБО заключается путем присоединения Клиента к договору в целом в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса РК. ДБО считается заключенным с момента наступления одного из следующих условий:

1) со дня получения Банком письменного заявления Клиента о присоединении к ДБО, что подтверждается отметкой Банка на заявлении либо подписания договора о предоставлении отдельных банковских услуг, содержащего условие о присоединении к ДБО;

2) со дня получения Банком заявления Клиента о присоединении к ДБО в электронной форме в мобильном банкинге и открытия Банком счета Клиенту;

3) иным образом, предусмотренным ДБО или иными договорами, заключаемыми Банком с Клиентом.

В случае наличия в заявлении условий о заключении нескольких договоров о предоставлении отдельных банковских услуг моментом заключения ДБО будет являться первое наступившее условие, предусмотренное настоящим пунктом.

24. Заключение и исполнение договоров о предоставлении отдельных банковских услуг осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами Банка. ДБО регулирует отношения сторон в части, не урегулированной договорами о предоставлении отдельных банковских услуг.

25. Стороны соглашаются, что сделки и иные действия включая изменение персональных данных, совершаемые в рамках ДБО или договоров, к которым применяются условия ДБО, совершенные путем:

5) ввода Клиентом кода, отправленного Банком по номеру телефона;

6) обмена электронными и иными сообщениями и документами, в т.ч. через личный кабинет, веб-сайт Банка;

7) обмена SMS – сообщениями по номеру телефона;

8) иными способами, определяющими стороны и содержание их волеизъявления, - приравниваются к совершению в письменной форме, если иное прямо не предусмотрено законодательством РК.

Измененные персональные данные в соответствии с настоящим пунктом применяются Банком к любым иным договорам, заключенным между сторонами.

26. В соответствии с ДБО Клиенту могут предоставляться следующие банковские услуги:

4) открытие и обслуживание банковских счетов;

5) электронные банковские услуги;

6) иные банковские услуги, предусмотренные ДБО.

27. Условием для предоставления Клиенту той или иной банковской услуги, предусмотренной ДБО, является положительная идентификация Клиента, а также аутентификация Клиента, в случае предоставления электронных банковских услуг.

28. Если иное не предусмотрено ДБО и внутренними документами Банка, основанием для предоставления Клиенту банковской услуги является заявление либо иной надлежащим образом оформленный документ по форме, установленной Банком.

29. С целью ознакомления Клиентов с ДБО, общими условиями и тарифами, Банк публикует их на веб-сайте. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

30. Основанием для прекращения по инициативе Клиента оказания Клиенту банковских услуг, предусмотренных ДБО, является соответствующее заявление о прекращении предоставления банковской услуги, либо иной надлежащим образом оформленный документ по форме, установленной Банком.

31. Оплата услуг Банка осуществляется в размере и в сроки, установленные в тарифах и (или) условиях банковского продукта и (или) договорах о предоставлении отдельных банковских услуг, действующих на дату совершения операции (оказания банковской услуги) если иное не предусмотрено договорами о предоставлении отдельных банковских услуг, путем списания Банком суммы комиссии со счета Клиента, по которому проводится операция/оказывается услуга, в безакцептном порядке или путем внесения Клиентом требуемой суммы в кассу Банка или иными способами, предусмотренными законодательством РК, договорами и внутренними документами Банка.

32. Порядок начисления комиссий определяется ДБО и внутренними документами Банка. Настоящим стороны соглашаются, что в случае расторжения договоров о предоставлении отдельных банковских услуг комиссии, уплаченные Клиентом, возврату Клиенту не подлежат.

33. Если иное не определено в ДБО и (или) тарифах, и (или) условиях банковских продуктов, суммы комиссионного вознаграждения взимаются в валюте счета платежа. Если валюта, в которой установлена комиссия, отличается от валюты счета, то при списании комиссии со счета осуществляется конверсия суммы комиссии в валюту счета по установленному в Банке курсу, действующему на день удержания комиссионного вознаграждения.

34. Операции с наличными деньгами (в том числе взнос наличных денег) с использованием терминалов Банка осуществляются в порядке, установленном Банком в соответствии с законодательством РК, внутренними документами Банка, а также правилами соответствующей платежной системы. В случае вноса наличных денег с использованием терминалов Банка после 16:00, Банк вправе зачислить деньги на следующий банковский день, с учетом норм законодательства РК, внутренних документов Банка, и соответствующей платежной системы.

35. По счету (-ам), открываемому (-ым) в соответствии с ДБО Клиент вправе совершать операции, связанные с предпринимательской деятельностью, за исключением нотариальной деятельности, адвокатской деятельности, деятельности по исполнению исполнительных документов, деятельностью по

урегулированию споров в порядке медиации.

36. Клиент при заключении с Банком ДБО предоставляет Банку свое согласие на:

1) сбор, обработку, хранение и использование любым допустимым законодательством РК способом и из любых источников, в том числе общедоступных, своих персональных данных в целях консультирования Клиента, предложения Клиенту услуг Банка и его партнеров, принятия Банком решения о заключении договоров с Клиентом, заключения и исполнения договоров, выполнения Банком своих обязательств в соответствии с законодательством РК и (или) законодательством иностранных государств, распространяющим свое действие на отношения между Клиентом и Банком с правом Банка в указанных выше целях передавать персональные данные Клиента третьим лицам, в том числе осуществлять трансграничную передачу данных;

2) использование Банком изображения Клиента (фотографий и видеозаписей), полученного при заключении и исполнении договоров, в том числе в целях идентификации Клиента.

Указанное согласие действует бессрочно до момента отзыва согласия путем направления Клиентом письменного заявления в Банк. Клиент не может отозвать согласие на сбор, обработку персональных данных в случаях, если это противоречит законам РК, либо при наличии неисполненных обязательств перед Банком.

Клиент при заключении с Банком ДБО предоставляет третьим лицам свое согласие на передачу Банку результатов обработки персональных данных, в том числе трансграничную.

Субъект персональных данных присоединяется к ДБО в части, предусмотренной настоящим пунктом, с момента фактического предоставления Банку своих персональных данных в целях заключения соответствующих договоров о предоставлении банковских услуг.

Клиент подтверждает, что получил согласие на сбор, обработку, хранение и использование любым допустимым законодательством РК способом от лиц, чьи персональные данные он предоставляет Банку (устно или письменно) в целях заключения и исполнения договоров, выполнения Банком своих обязательств в соответствии с законодательством РК.

37. Клиент предоставляет Банку свое согласие на передачу любой информации (в том числе составляющей банковскую тайну в соответствии с законодательством РК):

4) третьим лицам в порядке и на основаниях, предусмотренных законодательством РК и (или) применимым законодательством иностранных государств;

5) третьим лицам в целях исполнения Банком договорных обязательств перед Клиентом; исполнения указаний Клиента по переводам и платежам; в целях защиты прав и интересов Банка; в иных случаях по усмотрению Банка;

6) лицу, приобретающему у Банка права (требования) по ДБО, заключенному с Клиентом.

Настоящее согласие сохраняет силу после прекращения действия ДБО.

38. Банк осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные ДБО, с учетом требований законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также нормативных правовых актов Национального Банка РК.

39. Максимальные сроки предоставления банковских услуг определяются ДБО, иными договорами с Клиентом и законодательством РК.

Перевод денег между счетами Клиента, открытыми в Банке, осуществляется Банком в течение одного операционного дня.

При своевременном получении распоряжения об отзыве указания Банк не осуществляет перевод денег по данному указанию и возвращает его не позднее операционного дня, следующего за днем получения такого распоряжения, одновременно направляя инициатору уведомление об исполнении полученного распоряжения.

40. Банк обеспечивает исполнение указания в день его инициирования Клиентом.

Исполнение указания по зачислению денег на банковский счет Клиента или иной счет, отражающий прием денег в пользу Клиента, осуществляется Банком в течение операционного дня в день получения указания, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК.

Отказ в исполнении указания совершается Банком в течение операционного дня в день получения указания с указанием причины отказа, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК.

41. Клиент соглашается, что для заверения договоров о предоставлении отдельных банковских услуг, справок, писем и иных документов Банком могут быть использованы электронно-цифровая подпись и/или факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка и/или графическое изображение печати Банка, проставленных с использованием средств механического и/или электронно-цифрового воспроизведения на вышеуказанных документах, а также иные способы, предусмотренные законодательством РК.

42. В рамках ДБО не открываются сберегательные счета, а также контрольные счета НДС, предназначенные для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость.

Статья 3. Права и обязанности сторон

5. Банк обязуется:

8) предоставлять Клиенту по его запросу информацию об общих условиях проведения банковских операций, а также тарифах Банка и (или) условиях банковских продуктов путем опубликования на веб-сайте и/или размещения в помещениях Банка;

9) сотрудничать в вопросах расследования, принятия мер и предупреждения несанкционированных платежей;

10) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента в сроки, установленные статьей 8 Закона РК от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» и иными нормативными актами;

11) не разглашать банковскую тайну в отношении Клиента, также персональные данные Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и ДБО;

12) информировать Клиента о приеме денег в его пользу при обращении Клиента в отделение/офисы Банка, посредством мобильного банкинга и (или) SMS-сообщений и (или) размещения информации на экране электронного терминала либо иным способом, предусмотренным ДБО;

13) направлять Клиенту уведомления об отказе в исполнении платежного документа посредством мобильного банкинга и (или) SMS-сообщений и (или) размещения информации на экране электронного терминала либо иным способом, предусмотренным ДБО;

14) выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РК и ДБО.

6. Банк вправе:

17) передавать Клиенту устно или в письменной форме сведения по заключенным договорам, в том числе о состоянии счета, операциях по нему, а также любые информационные материалы о деятельности, условиях банковских продуктов и услугах Банка (в том числе уведомления) по открытым каналам связи, в том числе по почте (включая электронную), курьером, нарочно, посредством сотовой (SMS) и факсимильной связи по инициативе Банка либо по инициативе Клиента при условии сообщения им по запросу Банка фамилии, имени и отчества, ИИН, , либо иной информации, указанной Клиентом при заключении ДБО. Клиент подтверждает, что осознает риск несанкционированного получения третьими лицами информации, направляемой Банком по открытым каналам связи в соответствии с ДБО, и принимает на себя такой риск;

18) в одностороннем порядке изменять и/или дополнять ДБО, тарифы, условия банковских продуктов полностью или в части отдельных банковских услуг с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РК. Банк доводит до Клиента информацию о таких изменениях и/или дополнениях любым из следующих способов (по выбору Банка):

через информационные стенды в помещениях Банка;

через веб-сайт Банка;

путем предоставления Клиенту нового договора, тарифов, условий банковских продуктов с учетом изменений и/или дополнений на бумажном носителе;

посредством электронной почты;

посредством SMS-сообщений;

иным способом.

Если иное не установлено законодательством РК или ДБО, любые изменения Банком ДБО, и (или) тарифов, и (или) условий банковских продуктов становятся обязательными для Клиента со дня введения их в действие. Если Клиент не согласен с изменениями, он должен отказаться от использования соответствующих банковских услуг;

19) определять и изменять, в том числе дополнять перечень банковских операций и (или) услуг, которыми Клиент может воспользоваться в рамках ДБО;

20) приостановить все расходные операции по счетам Клиента в Банке при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;

21) требовать от Клиента представления сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций. Клиент обязан предоставлять Банку запрашиваемую информацию и документы;

22) отказать в предоставлении банковских услуг, если Клиент не идентифицирован или Клиентом не предоставлены документы, предусмотренные законодательством РК или внутренними документами Банка для оказания такого рода услуг, либо документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо предоставлены недостоверные документы;

23) запросить у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции в целях проверки ее соответствия законодательству РК;

24) не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, не предоставления или предоставления неполного комплекта документов/реквизитов Клиентом, необходимых Банку, а также в случае противоречия операции законодательству РК, внутренним документам Банка и условиям ДБО;

25) осуществлять видеонаблюдение, а также аудио и телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств при рассмотрении споров между Банком и Клиентом, а также в иных случаях;

26) изъять путем прямого дебетования счета без предварительного уведомления Клиента на основании ДБО, а также любых других банковских счетов Клиента, причитающиеся Банку суммы, включая, но не ограничиваясь задолженностью по существующим денежным обязательствам Клиента перед Банком и (или) комиссиям и сборам, на которые Банк имеет право на основании ДБО, а также ошибочно зачисленные на счет деньги. Настоящим Клиент предоставляет Банку безусловное и беспспорное право осуществлять прямое дебетование денег в сумме и на условиях ДБО;

27) не возвращать Клиенту комиссию за обслуживание счета в случае представления Клиентом в Банк письменного заявления о расторжении или отказе от ДБО;

28) в случае нарушений условий ДБО Клиентом, предупредить о возможном ограничении в предоставлении банковских услуг или ограничить и (или) приостановить предоставление банковских услуг;

29) отказаться от исполнения ДБО полностью или частично в одностороннем внесудебном порядке без предварительного уведомления Клиента и (или) заблокировать счет Клиента (в том числе, с приостановлением расходных операций по счету), с правом обращения взыскания на деньги на счете путем прямого дебетования счета в целях удовлетворения своих требований:

в случае нарушения Клиентом условий ДБО;

при наличии неисполненных обязательств Клиента перед Банком;

в случае отсутствия операций по счету более 12 (двенадцати) календарных месяцев со дня проведения последней операции по счету;

в случаях, предусмотренных Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международным договором, ратифицированным РК;

в случае непредоставления Клиентом требуемых Банком документов и сведений;

в любых иных случаях по усмотрению Банка, либо предусмотренных законодательством РК;

30) отказать в исполнении указания Клиента, если такое указание и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям законодательства РК;

31) в одностороннем порядке отказаться от взимания начисленных штрафов (пени) и не требовать с Клиента выполнения обязательств по их погашению;

32) осуществлять иные права, установленные законодательством РК и ДБО.

7. Клиент обязуется:

8) своевременно и в полном объеме выполнять обязательства в соответствии с ДБО и договорами о предоставлении отдельных банковских услуг;

9) при изменении данных документов, удостоверяющих личность, местонахождения, места трудовой деятельности, платежных реквизитов, номеров телефонов, а также иных данных, предоставленных Банку, в течение 3 (трех) банковских дней уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным сторонами средствам связи и предоставить документы, подтверждающие такие изменения;

10) обеспечить безопасное, исключаящее несанкционированное использование, хранение информации (в том числе логин, личный пароль, SMS-код), необходимой для входа в мобильный банкинг, мобильного телефона, на котором эксплуатируется sim-карта с номером телефона. Не передавать информацию (в том числе логин, личный пароль, SMS-код), необходимую для входа в мобильный банкинг, мобильный телефон, на котором эксплуатируется sim-карта с номером телефона третьим лицам. В случае утраты логина, личного пароля, SMS-кода или карты, мобильного телефона, на котором эксплуатируется sim-карта с номером телефона, а также в случае возникновения риска незаконного использования третьими лицами логина, личного пароля, SMS-кода, мобильного телефона, на котором эксплуатируется sim-карта с номером телефона незамедлительно уведомить об этом Банк через доступные каналы связи. При разглашении информации о личном пароле осуществить смену личного пароля в мобильном банке. В случае отсутствия возможности у Клиента немедленно обратиться в Банк, Клиент имеет право:

обратиться в контакт-центр для блокирования (приостановления) доступа к электронным банковским услугам;

заблокировать номер телефона через оператора сотовой связи;

- 11) оплачивать услуги Банка в соответствии с договорами о предоставлении отдельных банковских услуг, установленными тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов;
 - 12) незамедлительно информировать Банк при обнаружении несанкционированного доступа, либо о подозрениях на несанкционированный доступ к своим счетам;
 - 13) возмещать в безусловном порядке все расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента;
 - 14) выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РК и ДБО.
8. Клиент вправе:
- 8) письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные статьей 8 Закона РК от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;
 - 9) получать от Банка консультации по вопросам проведения операций, предоставления банковских услуг и иную информацию в рамках ДБО. Указанная информация может быть предоставлена Клиенту в помещениях Банка, на веб-сайте, письменно по обращению Клиента, при обращении в контакт – центр, посредством мобильного банкинга или иным способом, предусмотренным ДБО;
 - 10) обращаться в Банк в письменном виде с претензиями по операциям на условиях ДБО;
 - 11) письменно обращаться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам, а также предъявлять в Банк требования о возмещении убытков с обязательным приложением подтверждающих документов (торговых чеков и т.д.);
 - 12) предъявлять в Банк требования о возмещении убытков с обязательным приложением подтверждающих документов (торговых чеков и т.д.);
 - 13) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий ДБО в сторону их улучшения для Клиента отказаться от предложенных Банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном ДБО;
 - 14) осуществлять иные права, установленные законодательством РК и ДБО.

Глава 2. Заключительные положения

Статья 1. Порядок внесения изменений и дополнений в ДБО

4. Внесение изменений и дополнений в ДБО (отдельные договоры о предоставлении отдельных банковских услуг), в том числе утверждение Банком новой редакции ДБО, и/или тарифов, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством РК и настоящим разделом, с учетом особенностей, устанавливаемых общими условиями.
5. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в ДБО (отдельные договоры о предоставлении отдельных банковских услуг), в том числе об утверждении Банком новой редакции ДБО, в порядке, предусмотренном ДБО.
6. В части, не противоречащей законодательству РК, любые изменения и дополнения в ДБО (отдельные договоры о предоставлении отдельных банковских услуг), в том числе утвержденная Банком новая редакция ДБО и/или тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к ДБО, в том числе присоединившихся к ДБО ранее даты вступления изменений в силу.

Статья 2. Ответственность сторон. Исключение ответственности

10. Каждая из сторон несет ответственность перед другой стороной за нарушение взятых на себя обязательств в соответствии с законодательством РК, ДБО и договорами о предоставлении отдельных банковских услуг, а также требованиям МПС.
11. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ДБО, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком РК актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли сторон и имеющих непосредственное отношение к предмету ДБО.
12. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за упущенную выгоду.
13. Ответственность за обоснованность взыскания денег со счета Клиента по указаниям (инкассовым распоряжениям, платежным требованиям) несут отправители таких указаний (взыскатели). В этом случае Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со счета без его согласия.

14. За просрочку уплаты Банку комиссии/платежей за оказанные услуги/ совершенные по счету банковские операции, Банк вправе потребовать от Клиента выплаты неустойки (пени) в размере 0,1 (одной десятой) % от неуплаченной/несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки.

15. За просрочку исполнения Банком платежного поручения Клиента по вине Банка более чем на 3 (три) банковских дня, Клиент вправе потребовать от Банка выплаты неустойки (пени) в размере 0,01 (одной сотой) % от суммы перевода денег за каждый день просрочки, но не более 1% от суммы перевода денег.

16. Банк несет ответственность за:

4) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, в порядке, установленном ДБО;

5) разглашение банковской тайны, с учетом положений ДБО – в соответствии с законодательством РК;

6) задержку зачисления на счет денег, поступивших в Банк в пользу Клиента, при условии получения Банком всех необходимых и оформленных должным образом платежных и иных документов.

17. Банк не несет ответственности за:

8) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, возникшее не по вине Банка;

9) качество товаров, работ и услуг, приобретенных Клиентом;

10) конфиденциальность сведений, отправляемых Клиенту по открытым каналам связи, в том числе SMS, e-mail, факс, телефон и т.д., в случае, если Клиент инициировал запрос по указанным каналам связи или дал указание направлению данных сведений по указанным каналам связи;

11) какие-либо аварии, сбои в системе обслуживания, связанные с оборудованием, подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами;

12) ошибки, допущенные Клиентом при оформлении документов и указании неверных номеров телефонов, реквизитов при использовании электронных банковских услуг;

13) неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по ДБО в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по счету, аресте денег на счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право безакцептного списания денег в соответствии с законодательством РК;

14) за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться счетом, в случае не уведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о замене таких лиц либо о досрочном прекращении их полномочий.

18. Клиент несет ответственность за:

7) неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных ДБО;

8) расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента, - в полном объеме ущерба, причиненного Банку;

9) все операции, проводимые в мобильном банкинге, с использованием предусмотренных ДБО средств его идентификации и аутентификации;

10) все операции в мобильном банкинге или через электронный терминал, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента, вследствие разглашения Клиентом информации о логине, личном пароле, SMS-кодах и иной информации о Клиенте и ДБО;

11) понесенные Банком фактические убытки при неизвещении об ошибочности исполнения платежного документа в срок, предусмотренный ДБО, в порядке и размерах, установленных законодательством РК;

12) предоставление недостоверных данных, запрашиваемых Банком.

Статья 3. Урегулирование споров

Все споры и разногласия между Банком и Клиентом разрешаются путем переговоров. При невозможности урегулирования спорных вопросов путем переговоров споры передаются на рассмотрение в суд в соответствии с законодательством РК по месту нахождения Банка либо его филиала – по усмотрению Банка.

Статья 4. Действие ДБО, иные положения

8. ДБО заключен на неопределенный срок.

9. Клиент вправе отказаться от ДБО в одностороннем порядке при отсутствии неисполненных обязательств по ДБО путем направления Банку соответствующего письменного уведомления за 30 (тридцать) банковских дней до предполагаемой даты прекращения действия ДБО. Закрытие текущего счета производится в соответствии с условиями ДБО.

10. Стороны признают, что в случае расторжения/прекращения ДБО, отдельные договоры, заключенные между Банком и Клиентом в рамках ДБО, регулирующие предоставление банковских услуг, продолжают действовать в соответствии с условиями таких договоров, если иное ими не предусмотрено.

11. Если иное не предусмотрено отдельным договором, Банк вправе отказаться от отдельных договоров, заключенных между Банком и Клиентом в рамках ДБО, регулирующих предоставление банковских услуг, в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего уведомления за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия ДБО. Банк направляет Клиенту уведомление любым из следующих способов (по выбору Банка):

через веб-сайт Банка;

путем предоставления Клиенту нового ДБО, условий банковских продуктов с учетом изменений и/или дополнений на бумажном носителе;

посредством электронной почты;

посредством SMS-сообщений;

посредством мобильного банкинга;

иным способом, не противоречащим законодательству РК.

Клиент считается надлежащим образом уведомлен о прекращении действия отдельного договора в день направления Банком Клиенту уведомления или размещения уведомления в личном кабинете или передачи его в помещении Банка в зависимости от того, какая дата наступит раньше.

Прекращение отдельных договоров, заключенные между Банком и Клиентом в рамках ДБО, не влечет прекращения ДБО.

12. Недействительность отдельных положений ДБО не влечет за собой недействительность остальных положений ДБО.

13. Если какое-либо положение ДБО противоречит положениям, установленным соответствующими общими условиями, то применяются положения, установленные общими условиями.

14. Языками ДБО стороны выбрали казахский и русский языки. Стороны заявляют, что языки ДБО ими полностью поняты, смысл и значение как ДБО в целом, так и отдельных его частей полностью ясны. При возникновении разночтений (противоречий) применяется текст на русском языке.

Реквизиты Банка:

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

г. Алматы, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 248

БИН 930540000147

www.homecredit.kz, client@homecredit.kz

Тел.: +7 (727) 244 54 77

Контакты Банка: телефон контакт-центра 7979; электронная почта digital@homecredit.kz.

Приложение 1
к Договору банковского обслуживания физических лиц –
индивидуальных предпринимателей
в ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Условия обслуживания текущего банковского счета Клиента

Статья 1. Основные положения

1. Настоящим Приложением определяется порядок открытия, ведения и обслуживания текущих счетов, открываемых Банком Клиенту.
2. Банковское обслуживание счета осуществляется в соответствии с ДБО, настоящим Приложением и внутренними документами Банка, и в части не определенной указанными документами, регулируются иными договорами, заключаемыми между Банком и Клиентом.
3. Открытие, ведение и обслуживание текущих счетов осуществляется при условии предоставления Клиентом необходимых документов, предусмотренных законодательством РК и внутренними документами Банка для совершения указанных операций.
4. Датой открытия счета в соответствующей валюте является дата предоставления Банком номера счета.
5. По соглашению сторон условия открытия и обслуживания текущего счета могут быть оформлены отдельным договором текущего счета, подписанным сторонами.
6. Открытие счета в Банке производится на основании:
 - 3) заявления установленной Банком формы, подписанного сторонами;
 - 4) заявления установленной Банком формы, формируемого в мобильном банкинге.
7. Банк открывает Клиенту счет в валюте, указанной в заявлении.
8. Банк информирует Клиента о номере открытого ему текущего счета в Банке одним или несколькими из следующих способов:
 - 3) при обращении Клиента в помещение Банка, при этом Клиент вправе получить письменный документ, заверенный подписью работника Банка, содержащий номер текущего счета;
 - 4) посредством мобильного банкинга.
9. В случае открытия счета посредством мобильного банкинга Банк направляет Клиенту посредством мобильного банкинга подтверждение об открытии счета на согласованных условиях либо информацию об отказе в открытии счета.
10. Хранение заявления и подтверждения Банка об открытии счета, формируемых в мобильном банкинге, осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.
11. В отношении отдельных банковских операций, осуществляемых Клиентом по счетам в Банке, в том числе посредством мобильного банкинга, могут применяться ограничения, установленные законодательством РК, внутренними документами Банка и (или) других банков, финансовых учреждений и (или) платежных систем, через которые такие операции осуществляются.
12. Банк гарантирует тайну по операциям Клиента. Без письменного согласия Клиента, справки, имеющие отношение к счету и операциям по нему, предоставляются Банком третьим лицам только в порядке и случаях, прямо предусмотренных законодательством РК, на основании соответствующих документов.

Статья 2. Ведение счета

1. Банк осуществляет следующие операции по счету:
 - 8) зачисляет на счет деньги, внесенные в кассу Банка наличными, как Клиентом, так и третьими лицами, а также выдает со счета Клиенту деньги наличными;
 - 9) зачисляет на счет деньги, перечисляемые Клиентом с других его счетов, открытых в Банке и в других банках, а также перечисляемые третьими лицами в пользу Клиента;
 - 10) переводит со счета деньги по платежным поручениям Клиента на счета Клиента, открытые в Банке и в других банках, а также в пользу третьих лиц;
 - 11) осуществляет конвертацию валюты по заявлениям Клиента установленного образца, поданным в помещении Банка;
 - 12) исполняет распоряжения третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательством РК и/или ДБО;
 - 13) в течение операционного дня Банка выдает выписки по счету по требованию Клиента. Выписки по счету могут быть предоставлены с использованием электронных банковских услуг либо нарочно;
 - 14) иные операции, предусмотренные законодательством РК и ДБО.
2. Все расходные операции по счету Клиента Банк осуществляет в пределах суммы, имеющейся на счете.

3. Банк зачисляет денежные средства на счета Клиента в срок не позднее банковского дня, следующего за днем поступления на счет Банка суммы денежных средств, если иной - сокращенный срок зачисления не предусмотрен отдельными договорами о зачислении денежных средств на счета с третьими лицами.

4. Все операции по счету в мобильном банкинге могут осуществляться только Клиентом лично. Банк вправе в соответствии с внутренними процедурами отказать третьим лицам в проведении операций.

5. Изъятие денег со счета Клиента без его согласия/акцепта производится только в случаях, прямо предусмотренных законодательством РК. Приостановление операций по счету Клиента и наложение ареста на деньги, находящиеся на его счете, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РК. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в таких случаях.

6. Начисление вознаграждения на остаток денег по счету Клиента Банком не производится.

7. Кредитование счета не осуществляется, если иное не установлено отдельным соглашением между сторонами.

8. Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение за осуществление операций по текущему счету согласно тарифам Банка. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Клиентом, вносить изменения в действующие тарифы. С соответствующей информацией Клиент вправе ознакомиться в операционных залах отделений и на веб-сайте Банка.

9. Почтовые и иные расходы Банка, связанные с обслуживанием счета Клиента подлежат возмещению Клиентом в полном объеме в размерах, установленных тарифами Банка.

10. Банк вправе затребовать у Клиента дополнительную информацию и документы, относительно проводимой операции, в целях проверки соблюдения требований законодательства РК.

11. В случае неполучения Банком претензий Клиента по проведенным по его счету операциям в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента их проведения, операция считается подтвержденной.

12. Выдача денег со счета умершего/объявленного умершим Клиента производится наследникам/иным лицам, уполномоченным в соответствии с законодательством, за вычетом комиссий Банка согласно тарифам, в сроки и на основании документов, установленных законодательством и внутренними документами Банка.

Статья 3. Обслуживание в помещениях Банка

11. В помещениях Банка Клиент может получить следующие услуги:

8) запросить информацию о балансе на счете;

9) изменить тарифный план по счету;

10) запросить информацию об операциях за определенный период;

11) запросить информацию об иных операциях, согласно внутренним документам Банка;

12) осуществлять внутрибанковские переводы между собственными банковскими счетами;

13) открывать, обслуживать и закрывать текущие счета в тенге и валюте;

14) иные доступные банковские услуги, определяемые Банком.

12. Все операции по счету могут осуществляться третьими лицами после предоставления Клиентом в Банк документа с образцами подписей, оформленного в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами Банка.

13. Для получения наличных денег со счета на сумму свыше 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, либо эквивалента в долларах США, а также в случае недостаточности в Банке необходимой суммы наличных денег, Клиент предоставляет Банку заявку с указанием суммы за один рабочий день.

14. В случае выдачи денег со счета в иностранной валюте наличными через кассу Банка на сумму менее 10 (десяти) долларов США либо 5 (пяти) Евро, Банк вправе произвести безналичную конвертацию соответствующей суммы в тенге по курсу Национального Банка РК на дату конвертации и выдать соответствующую сумму в тенге.

15. Проведение по счету валютных операций осуществляется Банком в соответствии с валютным законодательством РК.

16. При проведении Клиентом (резидентом) платежей и (или) переводов денег по валютным операциям, по которым требуются регистрационное свидетельство и (или) свидетельство об уведомлении, Клиент (резидент) представляет в Банк оригиналы и копии таких документов.

17. При поступлении в пользу Клиента (резидента) денег, полученных в результате проведения валютной операции, по которой требуется регистрационное свидетельство, Банк извещает Клиента (резидента) о необходимости представления регистрационного свидетельства и зачисляет поступившие деньги на счет Клиента (резидента) только после представления им указанного документа.

18. При поступлении на счет в безналичном порядке либо путем внесения наличных денеж-

ных средств сумм в валюте, отличной от валюты счета, Банк производит конверсию поступившей (внесенной) суммы по курсу, установленному в Банке на момент совершения операции по зачислению денежных средств на счет.

19. Клиент обязан соблюдать законодательство РК, регулирующее проведение конверсионных операций. Конвертация осуществляется в пределах суммы, имеющейся на счете, на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента. Список валют, по которым осуществляются операции по конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению. Операции осуществляются по текущему курсу конвертации с взиманием комиссии, согласно действующим на момент проведения операции тарифам Банка и (или) условиям банковских продуктов.

20. Платежи и переводы в иностранных валютах со счетов Клиента в Банке на счета третьих лиц в других организациях (находящихся в РК или за её пределами) осуществляются с учетом праздничных и нерабочих дней в РК и в той стране, в которой происходит зачисление денег в соответствующей иностранной валюте.

Статья 4. Права и обязанности Сторон

1. Банк обязан:

6) отказать в исполнении указания Клиента, если такое указание и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям законодательства РК;

7) по заявлению/поручению Клиента оплачивать товары, работы, услуги, приобретаемые Клиентом, путем списания денег со счета без дополнительного согласия Клиента;

8) открывать Клиенту счета, принимать в пользу Клиента деньги, внесенные наличными и/или безналичным переводом, и зачислять их на счета Клиента с учетом требований законодательства РК, ДБО и договоров о предоставлении отдельных банковских услуг;

9) уведомлять Клиента об открытии счета и о его реквизитах любым способом по выбору Банка (в том числе посредством почтовой связи, электронной почты, SMS-сообщений, мобильного банкинга) по реквизитам, предоставленным в Банк при открытии счета;

10) производить изъятие денег со счета Клиента без его согласия (в безакцептном порядке) только в случаях и порядке, установленных законодательством РК, ДБО и иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом. Ответственность за обоснованность изъятия денег без согласия Клиента несет взыскатель.

2. Банк вправе:

2) отказать в совершении операции по счету, если:

она противоречит законодательству РК;

сумма расходной операции превышает сумму собственных денег Клиента;

операция является несанкционированной;

16) самостоятельно принимать решение об открытии или отказе в открытии счета;

17) приостановить проведение операций по счетам Клиента в соответствии с законодательством РК;

18) изъять путем прямого дебетования счета без предварительного уведомления Клиента на основании ДБО, а также любых других банковских счетов Клиента, причитающиеся Банку суммы, включая, но не ограничиваясь задолженностью по существующим денежным обязательствам Клиента перед Банком и (или) комиссиям, на которые Банк имеет право на основании ДБО, а также ошибочно зачисленные на счет деньги. Настоящим Клиент предоставляет Банку безусловное и беспорочное право осуществлять прямое дебетование денег в сумме и на условиях ДБО;

19) отказаться от исполнения ДБО в одностороннем внесудебном порядке без предварительного уведомления Клиента в следующих случаях:

в случае нарушения Клиентом условий ДБО;

в случаях, предусмотренных законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма или международным договором, ратифицированным РК;

в случае непредоставления Клиентом сведений, предусмотренных ДБО;

в любых иных случаях по усмотрению Банка, либо предусмотренных законодательством РК или ДБО.

20) требовать от Клиента представления сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента, выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций. Клиент обязан предоставлять Банку запрашиваемую информацию и документы, включая информацию о бенефициарных собственниках, а также не позднее 3 (трех) рабочих дней информировать Банк в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи об изменении указанной информации с предоставлением подтверждающих документов. Для целей ДБО под бенефициарным собственником

понимается физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над Клиентом иным образом, либо в интересах которого Клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

21) в случаях, предусмотренных законодательством РК и (или) законодательством иностранных государств, распространяющим свое действие на Клиента и (или) его бенефициарного собственника, и (или) в целях исполнения указаний Клиента в соответствии с условиями ДБО, передавать любую необходимую информацию третьим лицам, с чем Клиент безусловно согласен;

22) приостановить расходные операции по счету, если Банк получил документ, подтверждающий факт безвестного отсутствия/смерти/объявления умершим Клиента;

23) без дополнительного согласия Клиента производить конвертацию денег, поступивших в Банк в валюте, отличной от валюты счета, по курсу, установленному Банком на дату конвертации;

24) не принимать к рассмотрению претензию по операции по счету, предъявленную Клиентом по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты ее совершения;

25) отказать в открытии нового счета в случае наличия открытого счета в той же валюте;

26) в соответствии с внутренними процедурами отказать третьим лицам в проведении операций по счету;

27) запретить осуществление расходных операций по счету в случае их несоответствия требованиям законодательства РК и внутренним документам Банка;

28) при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком приостановить все расходные операции по счету, и Клиент с этим безусловно согласен.

3. Клиент обязан:

11) давать Банку указания об осуществлении операций по счету, не противоречащие законодательству РК, с предъявлением надлежащим образом оформленных документов в соответствии с законодательством РК и ДБО;

12) при изменении местонахождения, платежных реквизитов, номеров телефонов, а также других изменениях, имеющих значение для выполнения условий ДБО, в трехдневный срок (рабочие дни Банка) уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным сторонами средствам связи и представить оригинальные документы, подтверждающие такие изменения;

13) оплачивать услуги Банка по ДБО в соответствии с тарифами Банка;

14) в случае установления факта ошибочности зачисления денег на счет уведомлять об этом Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения выписки по счету, содержащей сведения об ошибочном платеже/переводе

15) обеспечить сумму денег на счете, необходимую для исполнения операции по счету, включая комиссию и/или сбор за проведенную операцию;

16) в случае установления факта ошибочности зачисления денег на счет, уведомлять об этом Банк в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения выписки по счету, содержащей сведения об ошибочном платеже/переводе, либо получения информации об ошибочном зачислении денег на счет из иных источников (платежных документов, посредством мобильного банкинга, письменных уведомлений, SMS-сообщений и т.п.);

17) предоставлять Банку все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по счетам в установленном законодательством РК сроки и порядке;

18) вернуть ошибочно зачисленные на счет/списанные со счета Банком в пользу Клиента или указанных им третьих лиц денежные средства по требованию Банка в течение 2 (двух) банковских дней с даты проведения Банком операции, но не позднее срока, установленного Банком в уведомлении о возврате денежных средств Банку;

19) для получения наличных денег со счета предварительно, но не позднее чем за 5 (пять) банковских дней до предполагаемой даты изъятия такой суммы, предоставить в Банк соответствующую письменную заявку, оформленную по установленной Банком форме. Несмотря на условия настоящего пункта, в случае обращения Клиента в Банк для получения наличных денег со счета наличными через кассу Банка, Банк по своему усмотрению может выдать Клиенту запрашиваемую сумму в день предоставления Клиентом указанной выше заявки;

20) при замене лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, либо досрочном прекращении их полномочий, незамедлительно уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным сторонами средствам связи и представить оригинальные документы, подтверждающие такие изменения. В противном случае, Банк не несет ответственности за действия таких лиц.

4. Клиент вправе:

7) распоряжаться деньгами на счете, в том числе давать указания Банку о совершении платежей, переводов денег, в порядке и способами, установленными законодательством и ДБО;

8) самостоятельно выбирать услуги, операции, совершение которых по ДБО необходимо для его деятельности;

- 9) требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по ДБО;
- 10) получать сведения о состоянии счета в помещениях Банка или посредством электронных банковских услуг;
- 11) совершать операции в пределах суммы денег на счете, не противоречащие законодательству РК, правилам и другим внутренним документам Банка;
- 12) реализовывать другие права, предусмотренные ДБО и законодательством РК.

Статья 5. Закрытие счета

7. Счет может быть закрыт Клиентом по его письменному заявлению в любое время, если иное не предусмотрено законодательством РК. Закрытие счета производится по инициативе Клиента при условии отсутствия неисполненных требований к данному счету не позднее 5 (пяти) банковских дней с даты получения заявления Банком на основании:

- 3) заявления на закрытие счета установленной Банком формы, подписанного Клиентом собственноручно или его уполномоченным представителем;
- 4) заявления на закрытие счета установленной Банком формы, формируемого в мобильном банкинге.

Не позднее 5 (пяти) банковских дней после получения заявления Клиента о закрытии счета, остаток денежных средств по счету Банк выдает Клиенту либо перечисляет по указанным Клиентом реквизитам.

8. По инициативе Банка закрытие счета производится в случаях:
отсутствия денег на счете Клиента более одного года;
отсутствия движения денег на банковском счете Клиента более одного года;
предусмотренных договором с банками-нерезидентами РК;
ликвидации Банка;
отказа Банка от исполнения ДБО в одностороннем внесудебном порядке;
реорганизацией Банка, в случае лишения лицензии на открытие и ведение банковских счетов физических лиц,

а также в иных случаях предусмотренных ДБО и/или законодательством РК.

9. При наличии обстоятельств, предусмотренных ДБО и законодательством РК для закрытия счета по инициативе Банка, Банк уведомляет Клиента о закрытии счета по истечении 3 (трех) месяцев со дня уведомления любым способом по выбору Банка (в том числе посредством почтовой связи, электронной почты, SMS-сообщений, мобильного банкинга) по реквизитам, предоставленным в Банк при открытии счета.

10. Закрытие счета по инициативе Банка не допускается при наличии:

1) неисполненных требований к счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на счете Клиента, за исключением случаев отсутствия денег на счете Клиента более одного года;

2) неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому клиентом в Банк в соответствии с валютным законодательством РК, за исключением случаев одностороннего отказа от исполнения договора банковского счета в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными РК;

3) в иных случаях, предусмотренных законодательством РК.

11. При отсутствии денег на счете Клиента по истечении трех месяцев со дня направления Клиенту уведомления Банк осуществляет закрытие счета, если в течение 3 (трех) месяцев со дня уведомления Клиент не возобновит операции по счету либо если иной порядок не предусмотрен ДБО.

12. При наличии остатка денег на счете Клиента Банк, вправе перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с законодательством РК и закрыть счет.

Общие условия предоставления электронных банковских услуг

Статья 1. Основные положения

5. Настоящим Приложением определяются стандартные условия предоставления электронных банковских услуг для Клиентов и регулируют отношения между Клиентом и Банком, связанные с предоставлением электронных банковских услуг посредством мобильного банкинга и/или электронного терминала.

6. Предоставление электронных банковских услуг производится после присоединения Клиента к ДБО.

7. В рамках предоставления электронных банковских услуг Банком предоставляются, включая и не ограничиваясь, следующие услуги:

8) предоставление информации по счетам в тенге (остаток, валюта счета и иная информация);

9) предоставление информации об операциях по счету в тенге;

10) обеспечение возможности осуществления платежей в пользу поставщиков услуг;

11) обеспечение возможности осуществления внутриванковских переводов между собственными банковскими счетами;

12) открытие, обслуживание и закрытие текущих счетов в тенге;

13) осуществление переводов на свои счета с карточек сторонних эмитентов;

14) иные электронные банковские услуги.

8. Все операции в мобильном банкинге осуществляются в тенге. В мобильном банкинге не предусмотрено открытие, обслуживание и закрытие текущих счетов в валюте.

Статья 2. Условия предоставления электронных банковских услуг

12. Предоставление электронных банковских услуг осуществляется Банком удаленно по каналам связи посредством персональных компьютеров, электронных средств связи, электронных терминалов и иными способами, не противоречащими законодательству РК. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих персональных компьютеров и электронных средств связи к сети интернет, а также обеспечивает защиту используемых персональных компьютеров и электронных средств связи от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

13. Для получения полного комплекса электронных банковских услуг Клиент должен иметь: мобильный телефон/другие устройства, подключенные к сети оператора мобильной связи и имеющие доступ в сеть интернет, а также установленное мобильное приложение.

14. При предоставлении транзакционно - банковских услуг обмен информацией между Банком и Клиентом осуществляется с использованием идентификационного средства. Допускается предоставление транзакционно - банковских услуг через телефон без использования электронной идентификационного средства на основе применения процедур безопасности, установленных внутренними правилами Банка и ДБО.

15. Стороны соглашаются, что поручения Клиента на совершение транзакционно-банковских услуг, а также иные заявления/указания Клиента, сформированные посредством мобильного банкинга или электронного терминала в соответствии с условиями ДБО, признаются равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности сторон по ДБО (за исключением документов и договоров, которые в соответствии с законодательством РК должны быть составлены и/или заключены на бумажных носителях). Документальным подтверждением факта совершения Клиентом операции является протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную аутентификацию, идентификацию Клиента, и совершение операции в системе.

16. За предоставляемые электронные банковские услуги Банк взимает вознаграждение в соответствии с тарифами и (или) условиями банковских продуктов.

17. Банк не предоставляет возможности подключения и использования электронных банковских услуг через мобильный банкинг представителям Клиента (в том числе поверенным).

18. Поручения Клиента на перевод денег со счетов Клиента посредством мобильного банкинга исполняются Банком не позднее 1 (одного) операционного дня, следующего за днем оформления поручения, если иной срок исполнения не указан в поручении.

19. Зачисление денежных средств на счета при переводе между счетами Клиента посредством мобильного банкинга осуществляется в течение 1 (одного) операционного дня.

20. Платежи и переводы, поступающие на имя Клиента из других организаций, зачисляются Банком на соответствующий счет Клиента не позднее 1 (одного) операционного дня, следующего за днем

зачисления соответствующей суммы денежных средств на счет Банка, если иные сроки зачисления не предусмотрены соответствующими договорами.

21. Рассылка SMS-сообщений, осуществляемая по инициативе Банка в рамках предоставления электронных банковских услуг, производится за счет Банка без удержания комиссий и сборов с Клиента.

22. Отключение Клиента от электронной банковской услуги производится на основании заявления об отключении, оформленного и подписанного Клиентом на бумажном носителе по установленной Банком форме.

Статья 3. Порядок предоставления и использования услуги мобильного банкинга

10. Для доступа в мобильный банкинг Клиенту необходимо воспользоваться мобильным приложением. Доступ в мобильный банкинг предоставляется Клиентам оплатившим соответствующий тарифный план, установленный условиями банковского продукта.

11. Для доступа в интернет банкинг Клиент должен пройти процесс регистрации. Для регистрации Клиенту необходимо указать логин и номер счёта.

12. После того, как Клиент указал необходимые данные, на сотовый номер Клиента отправляется SMS-код для подтверждения регистрации.

13. Личный пароль формируется Клиентом самостоятельно после ввода SMS-кода согласно требованиям, описаным во время формирования личного пароля.

14. Доступ к электронным банковским услугам предоставляются в мобильном банке после идентификации Клиента. Идентификация Клиента в мобильном банке производится путем введения Клиентом в соответствующем электронном окне надлежащих логина и личного пароля.

15. В течение одной сессии Клиент вправе получать неограниченное количество электронных банковских услуг. Время одной сессии Банком не ограничивается, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 статьи 8 настоящей Главы.

16. В случае утери личного пароля Клиент имеет возможность восстановить свой пароль через мобильный банкинг, нажав на кнопку «Забыли пароль?» на странице авторизации. Процесс восстановления пароля идентичен процессу регистрации, и потребует от клиента ввода аналогичных данных.

17. Посредством мобильного банкинга Клиент вправе получать следующие виды электронных банковских услуг:

- 9) просматривать информацию по счетам (остаток, валюта счета и иная информация);
- 10) получать выписки по счету;
- 11) осуществлять платежи в пользу поставщиков услуг, представленных в мобильном банке;
- 12) осуществлять внутрибанковские переводы между собственными банковскими счетами;
- 13) совершать переводы на свои счета с карточек банков-эмитентов;
- 14) открывать, обслуживать текущие счета в тенге;
- 15) бронировать очереди в помещениях Банка;
- 16) иные транзакционно-банковские услуги и информационно-банковские услуги.

Перечень электронных банковских услуг и способы их предоставления Банком, могут быть изменены и/или дополнены Банком по своему усмотрению в одностороннем порядке в любое время.

18. Банк обеспечивает хранение информации обо всех действиях Клиента в мобильном банке в течение не менее 5 лет с момента их совершения в электронном виде.

Статья 4. Порядок предоставления и использования электронных банковских услуг через электронные терминалы

5. Для доступа к электронным банковским услугам через электронные терминалы Клиент указывает номер договора банковского обслуживания (договора банковского вклада, договора об открытии текущего счета) или номер заявления или ИИН и/или следует иным инструкциям, указываемым в соответствующем окне электронного терминала. Банк вправе запросить иную информацию, определяемую внутренними документами Банка и/или затребовать от Клиента применение идентификационного средства.

6. В течение одной сессии Клиент вправе получать неограниченное количество электронных банковских услуг. Время одной сессии Банком не ограничивается, за исключением случаев, установленных ДБО.

7. Посредством электронных терминалов Клиент вправе получать следующие виды электронных банковских услуг:

- 4) осуществлять платежи в пользу поставщиков услуг, указанных на экране электронного терминала;
- 5) получать наличные деньги;
- 6) иные транзакционно-банковские услуги и информационно-банковские услуги, доступные посредством электронного терминала.

8. При осуществлении платежей и переводов денег путем вноса наличных денег через электронные терминалы отправителю денег выдается чек, который должен содержать обязательные реквизиты, предусмотренные законодательством РК. Чек, выдаваемый электронным терминалом отправителю денег, имеет статус первичного документа и служит подтверждением факта осуществления платежа и/или перевода денег путем вноса наличных денег в Банк через электронный терминал.

Статья 5. Приостановление и прекращение предоставления электронных банковских услуг

7. В случае приостановления или прекращения предоставления электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным ДБО, Банк уведомляет Клиента в виде SMS-сообщения на номер телефона, либо путем размещения соответствующего уведомления на веб-сайте или иным способом, не противоречащим требованиям законодательства РК.

8. Приостановление или прекращение предоставления электронных банковских услуг может осуществляться Банком:

8) при нарушении условий ДБО либо иных договоров банковского обслуживания, заключенных с Банком;

9) при неисправности технических средств, обеспечивающих предоставление электронных банковских услуг или проведение технических работ;

10) на основании заявления Клиента, не позднее банковского дня следующего за днем представления им заявления в Банк, по форме, установленной внутренними документами Банка;

11) в случае ошибочного указания номера телефона в заявлении на подключение к электронным банковским услугам;

12) при нарушении условия уникальности номера телефона среди Клиентов Банка;

13) в случае отзыва Клиентом согласия на обработку своих персональных данных;

14) по иным основаниям по усмотрению Банка, либо предусмотренным законодательством РК, и/или ДБО.

9. Приостановление или прекращение предоставления услуг мобильного банкинга осуществляется Банком также в случаях закрытия счетов Клиентом или изменений условий договоров, заключенных с Клиентом в соответствии с которыми предоставление электронных банковских услуг прекращается либо приостанавливается.

10. При устранении причин, повлекших приостановление права Клиента на получение электронных банковских услуг, предоставление электронных банковских услуг Клиенту возобновляется.

11. В случае приостановления или прекращения предоставления электронных банковских услуг все финансовые и иные обязательства сторон подлежат исполнению в полном объеме.

Статья 6. Процедуры безопасности

14. Банк использует технологии, позволяющие обеспечить безопасность и конфиденциальность информации, передаваемой через электронные каналы связи.

15. Конфиденциальность и информационная безопасность соединения в сети интернет обеспечена наличием сертификата SSL для протокола передачи закрытых данных HTTPS, логином и личным паролем, а также SMS-кодами для подтверждения операций по регистрации, восстановлению пароля, платежам и денежным переводам на сумму более 4 000 (четыре тысяч) тенге одновременно.

16. Доступ к данным для разбора и анализа спорных ситуаций обеспечивается возможностью ведения архива всех отосланных/принятых Клиентом и Банком документов.

17. Все действия пользователей в системе записываются в электронные журналы.

18. Для обеспечения защиты от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, Банк применяет автоматическую проверку правильности указания Клиентом логина, личного пароля, номера договора банковского обслуживания, заключенного с Банком, и SMS-кода при входе в мобильный банкинг или использовании электронного терминала.

19. После 3 (трех) попыток неверного ввода логина и/или личного пароля Банк осуществляет блокирование пользователя в мобильном банке на 15 (пятнадцать) минут, по истечении которых Клиенту при вводе верного логина и/или личного пароля, SMS-кода возобновляется возможность работы в мобильном банке.

20. Личный пароль по умолчанию действителен в течение 30 (тридцати) дней. Данный параметр можно регулировать в настройках интернет банкинга (мобильного банкинга) и увеличить срок до 60 (шестидесяти) дней или 90 (девяноста) дней. По истечении выбранного срока Клиент должен изменить личный пароль на новый. В случае, если Клиент по истечении указанного срока не изменил личный пароль и пытается воспользоваться мобильным банкингом, то Клиенту предоставляется не более 6 (шести) сеансов мобильного банкинга, в течение которых Клиент должен изменить личный пароль на новый. В противном случае доступ в мобильный банкинг блокируется.

21. Банк рекомендует Клиенту использовать следующие требования при выборе пароля:

3) длина пароля не менее 8 (восьми) символов;

4) пароль отвечает как минимум трем из следующих требований:

использование в пароле строчных букв (a-z);

использование в пароле заглавных букв (A-Z);

использование в пароле цифровых значений (0-9);

использование в пароле специальных символов (по желанию Клиента).

22. Если устройство доступа (компьютер/мобильный телефон/другие устройства) после входа Клиентом в мобильный банкинг остается бездействующим более 15 (пятнадцати) минут, осуществляется автоматический выход из мобильного банкинга и завершение сессии.

23. Проверка подлинности поручения Клиента о получении электронной банковской услуги через мобильный банкинг или электронные терминалы осуществляется Банком автоматически, при наличии у пользователя зарегистрированного логина в интернет банкинге. Возможно дополнительное указание SMS-кода для подтверждения операций при осуществлении транзакционно-банковских услуг на сумму более 4 000 (четыре тысяч) тенге одновременно.

24. Клиент имеет возможность заблокировать доступ к мобильному банкингу посредством обращения в контакт-центр.

25. При необходимости Банк имеет возможность полностью заблокировать доступ Клиента к мобильному банкингу.

Статья 7. Права и обязанности сторон

1. Банк обязан:

1) предоставлять электронные банковские услуги в порядке, предусмотренном ДБО;

2) предоставлять Клиенту SMS-код для регистрации и восстановления пароля в мобильном банкинге, а также для подтверждения операций в соответствии с условиями ДБО;

3) по запросу Клиента предоставить ему документ, подтверждающий отправку и/или получение электронных документов, на основании которых Клиенту предоставлены электронные банковские услуги в течение 5 (пяти) банковских дней с даты получения запроса;

4) приостановить предоставление электронных банковских услуг по заявлению Клиента в порядке, предусмотренном ДБО;

5) возобновить предоставление электронных банковских услуг, прекращение/приостановление которых было осуществлено на основании заявления Клиента, при получении письменного заявления, в порядке, предусмотренном ДБО.

2. Банк вправе:

1) в любой момент по собственному усмотрению определять и изменять перечень банковских операций и функций, которые могут осуществляться Клиентом по его счетам/вкладам в Банке через мобильный банкинг и электронные терминалы;

2) отказать в осуществлении операций в случае неверного указания Клиентом SMS-кода;

3) отказать в осуществлении транзакционно-банковских услуг в случае, если остаток денег на счете меньше суммы платежа и комиссионного вознаграждения за услугу, подлежащего уплате Банку;

4) производить изменения интерфейса и технических настроек в мобильном банкинге и электронном терминале;

5) приостановить или прекратить предоставление электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным ДБО;

6) вводить постоянные или временные ограничения на использование Клиентом каналов доступа, в том числе ограничить перечень видов услуг, регистрация и передача которых возможна Клиентом только по определенному каналу доступа;

7) без уведомления Клиента временно приостановить или ограничить доступ Клиента к услугам по одному или нескольким каналам доступа при наличии у Банка оснований считать, что по этим каналам возможна попытка несанкционированного доступа от имени Клиента;

8) устанавливать и изменять в одностороннем порядке ограничения (лимиты) по операциям в мобильном банкинге и электронном терминале. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений помещается на веб-сайте и/или информационном дисплее электронного терминала;

9) блокировать доступ к электронным банковским услугам в случае нарушения Клиентом условий ДБО;

10) производить фото и видео фиксацию операций, совершаемых Клиентом через электронные терминалы. Клиент согласен и подтверждает, что фотографии и видеозаписи, сделанные Банком при совершении Клиентом операций через электронный терминал могут использоваться в качестве доказательств при установлении факта совершения таких операций Клиентом.

11) обратить в свою собственность суммы излишков, выявленные при инкассации электронных терминалов, не востребованные клиентом в течение 6 (шести) месяцев с момента их обнаружения Банком.

3. Клиент обязан:
- 2) при получении электронных банковских услуг следовать инструкциям, указанным на экранах персональных компьютеров, электронных средств связи, электронных терминалов и т.д.
4. Клиент вправе:
- 1) приостановить использование электронных банковских услуг путем обращения в контакт-центр или направления в Банк письменного заявления по форме Банка;
- 2) изменять по своему усмотрению личный пароль доступа в мобильном банкинге.

Приложение 3
к Договору банковского обслуживания физических лиц –
индивидуальных предпринимателей
в ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Заявление на открытие банковского текущего счета

Наименование Банка – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Наименование или ФИО индивидуального предпринимателя

Прошу Вас открыть банковский текущий счет в тенге на основании внутренних документов Банка и законодательства Республики Казахстан (необходимое отметить) по тарифному плану:

Home Business <input type="checkbox"/> 3000 тенге	Home Business Plus <input type="checkbox"/> 6000 тенге
--	---

Настоящим:

- подтверждаю, что ознакомился и согласен с тарифами Банка, а также с договором банковского обслуживания физических лиц – индивидуальных предпринимателей в Банке (далее – договор), изложенному на официальном веб-сайте Банка, к которому настоящим присоединяюсь полностью и безоговорочно. После подписания настоящего заявления считается, что клиент присоединился к договору полностью и безоговорочно;

- подтверждаю полноту и верность данных, указанных в настоящем заявлении;

- подтверждаю, что при заключении договора действую в собственных интересах;

- обязуюсь письменно уведомлять Банк о любых изменениях, касающихся сведений, указанных в настоящем заявлении, в течение 3 (трех) банковских дней с момента изменения;

- сообщаю, что по открываемому счету будут совершаться операции, связанные с предпринимательской деятельностью, за исключением нотариальной деятельности, адвокатской деятельности, деятельности по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации;

- в случае выбора тарифного плана «Home Business Plus» согласен с тем, что Банк Банк включит меня в программу коллективного страхования АО Компания по Страхованию Жизни «Европейская Страховая Компания» (далее - Страховщик) с правом Банка передавать сведения обо мне (ФИО, номер мобильного телефона, факт заключения договора согласно настоящего заявления) Страховщику.

Подтверждаю (необходимое отметить):

1) наличие документа, подтверждающего регистрационный учет клиента в качестве индивидуального предпринимателя, выданного органом налоговой службы – ;

2) отсутствие документа, подтверждающего регистрационный учет клиента в качестве индивидуального предпринимателя, выданного органом налоговой службы – .

м.п. (при наличии) ФИО ИП

подпись

« ____ » _____ 202__ г.

Отметки Банка

Открыть (текущий / прочее) _____ счет
в тенге

Согласовано

Документы на открытие и совершение
операции по счету проверены

(ФИО и должность согласующего лица)

(подпись)

Ф.И.О., (должность)

(подпись)

« _____ » _____ 20__ г.

Счет открыт

Главный бухгалтер

(подпись)

№ банковского счета