

Заңды тұлғалардың пайдасына төлемдерді қабылдау және аудару бойынша жеке тұлғаның қосылу шарты

Осы Заңды тұлғалардың пайдасына төлемдерді қабылдау және аудару бойынша жеке тұлғаның қосылу шарты (бұдан әрі – Шарт) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) және клиент жеке тұлға - Банк қызметтерін пайдаланушы арасында осы Шартқа сәйкес және 2016 жылғы 8 қарашадағы № 1.2.47/230/38/1 банктік және өзге де операцияларды және бағалы қағаздар нарығында қызметті жүргізуге арналған Лицензия негізінде қарым-қатынастарды реттейді. Банк пен Клиент бірлесіп Шарт бойынша «Тараптар» деп аталады.

1. Глоссарий

1.1. Осы Шарттың мақсаттары үшін келесі негізгі ұғымдар қолданылады:

1) **Банк** – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ, оның филиалдары/филиалының құрылымдық/мамандандырылған құрылымдық бөлімшелері /қызметкерлері;

2) **Шарт** – осы Заңды тұлғалар пайдасына төлемдерді қабылдау және аудару бойынша жеке тұлғаның қосылу шарты. Шарт Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексінің 389-бабына сәйкес жасалған қосылу шарты болып табылады;

3) **Клиент** – жеке тұлға – Банк филиалының құрылымдық/мамандандырылған құрылымдық бөлімшесіне аударма операциялары бойынша банктік қызметтерді алу үшін өтініш жасаған резидент немесе бейрезидент. Ақша жөнелтуші, бенефициар Клиент бола алады. Клиент атынан оның өкілі шыға алады;

4) **Банктің операциялық күні** – төлем жүйесінің операторы не көрсетілетін төлем қызметтерін беруші нұсқауларды орындауды тоқтата тұру не осындай нұсқауларды кері қайтарып алу туралы нұсқауларды, өкімдерді қабылдауды және өңдеуді жүзеге асыратын уақыт кезеңі;

5) **төлем құжаты** – қағаз жеткізгіште жасалған не электрондық нысанда қалыптастырылған, соның негізінде немесе көмегімен төлем және (немесе) ақша аударымы жүзеге асырылатын құжат;

6) **сайт** – Банктің интернет желісіндегі мына мекенжай бойынша ақпараттық ресурс: <https://www.halykbank.kz/>;

7) **тарифтер** – Банк көрсететін қызметтері үшін алатын комиссияларының мөлшерлерін анықтайтын қолданыстағы тарифтер. Шарттың мәтінінде тарифтер деп сайтта және Банктің бөлімшелерінде орналастырылған, Шартты жасасқан күніндегі қолданыстағы тарифтер түсініледі;

8) **қызмет** – Банк пен заңды тұлға арасында жасалған төлемдерді қабылдау және аудару бойынша қызметтер көрсету туралы шарт шеңберінде Клиент нұсқауына сәйкес заңды тұлға пайдасына төлемді қабылдау және аудару;

9) **заңды тұлға** – Шарт шеңберінде Клиент (заңды тұлға, жеке кәсіпкер, шаруа қожалығы, жеке сот орындаушысы, жеке нотариус, адвокат, кәсіби медиатор) пайдасына төлемді іске асыратын қызметтерді жеткізуші немесе Банк жеке тұлғалардың төлемдерін қабылдау және аудару бойынша тиісті қызметтер көрсету шартын жасасқан делдалдық ұйым/сенімгер ақша басқарушы.

2. Жалпы ережелер

2.1. Шарт талаптарын, тарифтерді Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес өз бетінше белгілейді.

2.2. Егер Банк Клиенттің оған қызмет көрсету туралы Банкке нұсқауын қабылдаса, Шарт жасалған болып есептеледі.

Заңды тұлғалар пайдасына төлемдерді аудару Қазақстан Республикасының «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі №11-VI Заңының (бұдан әрі – Төлемдер туралы заң) нормаларына және Банк және заңды тұлға арасында жасалған төлемдерді қабылдау және аудару бойынша қызметтер көрсету туралы шарт талаптарына сәйкес мерзімдерде іске асырылады:

- заңды тұлға пайдасына төлем аудару туралы нұсқау алынған күні Банктің операциялық күні ішінде;

- заңды тұлға пайдасына төлем аудару туралы нұсқау алынған күннен кейінгі бір операциялық күннен кешіктірілмей.

2.3. Клиент Шарт жасасқанға дейін Шарт талаптарымен, көрсетілетін қызметтер үшін алынатын тарифтермен өз бетінше танысуы қажет. Клиент, оның өкілі Шарт талаптарымен және тарифтермен Банк сайтында немесе бөлімшеде таныса алады.

Заңды тұлға пайдасына төлемдерді қабылдау тек ұлттық валюта - теңгеде ғана жүргізіледі, олардың пайдасына төлемдерді қабылдау рубльде жүргізілетін қызметтер көрсетушілерді қоспағанда (Банктің Байқоңыр өңірлік филиалы).

2.4. Клиент, оның өкілі қызмет көрсетілгенге дейін Шарт талаптарымен танысты, Шартқа қосылу арқылы Шарт талаптарын тұтастай қабылдады және Шарт талаптарына сәйкес Клиент таңдаған қызметті Клиенттің төлем құжатына қол қоюы арқылы/Клиенттің Банкке заңды тұлға пайдасына ақша аудару туралы тиісті нұсқауды бағыттау арқылы алуға өз келісімін білдірді.

2.5. Банктің қызмет көрсету сәтіне Банк сайтында орналастырылған қолданыстағы тариф, Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

2.6. Клиенттің, оның өкілінің төлем құжатындағы қолы/ Клиенттің Банкке заңды тұлға пайдасына ақша аудару туралы тиісті нұсқауды бағыттауы Клиенттің, оның өкілінің Шартты толық көлемде оқығандығын, түсінгендігін және қандайда бір ескертулер мен қарсылықтарсыз қабылдағандығын куәландырады.

Клиент, оның өкілі Шартты оқымағандығының/түсінбегендігінің/қабылдамағандығының дәлелі ретінде Шартта өз қолының болмауына сілтеме жасауға құқылы емес.

2.7. Клиент Клиенттің банктік шотын пайдалана отырып төлем жасаған, аударған жағдайда, рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау шараларын қолдану тәртібі, рұқсат етілмеген төлем қызметтеріне қатысты мәселелерді реттеу тәртібі, орындаудан негізсіз бас тартқаны үшін келтірілген залалды өтеу тәртібі мен мөлшері, немесе нұсқауларды тиісінше орындамау, шетел валютасында төлем қызметтерін көрсету үшін қолданылатын валюта бағамын анықтау тәртібі және басқа да қолданылатын талаптар Клиент пен Банк арасында жасалған тиісті банктік шот шартымен реттеледі.

3. Шарттың мәні

3.1. Шартпен белгіленген тәртіпте және талаптарда Клиент тапсырады, ал Банк Клиенттің тапсырмалары бойынша заңды тұлғаның пайдасына төлемдер мен ақша аударымдарын Банктің заңды тұлғамен жасаған заңды тұлға пайдасына төлемдерді қабылдау және аудару бойынша қызметтерді көрсету туралы шарт шеңберінде жүзеге асырады.

3.2. Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер үшін банкке тиесілі сыйақыны клиент банк қызметін көрсету сәтінде Банктің сайтында орналастырылған тариф бойынша және Банк заңды тұлғамен жасасқан төлемдерді қабылдау және аудару жөніндегі қызметтерді көрсету туралы шарттың талаптарына сәйкес төлейді.

4. Қызмет көрсетудің жалпы сипаттамасы және талаптары

4.1. Қолма-қол ақшасыз төлем, банктік шоттың ашылуынсыз /Клиенттің банктік шотын пайдалана отырып ақша аудару Клиент Банкке қолма-қол ақшаны енгізу арқылы/бенефициардың заңды тұлғасының пайдасына ақша аудару үшін Клиенттің банктік шотты пайдалануы арқылы жүргізілетін төлем, ақша аударымы болып табылады.

4.2. Банк төлем құжатын қабылдаған кезде Клиентке, оның өкіліне төлемді қабылдағандығы туралы тиісті растауды береді.

4.3. Клиенттен, оның өкілінен төлем құжатын, төлем құжатын кері қайтарып алу туралы нұсқау қабылдауды Банк операциялық күн ішінде іске асырады. Операциялық күн өткеннен кейін төлем құжаты, төлем құжатын қайтарып алу туралы нұсқау қабылданбайды.

Осы талап Банк және оның пайдасына төлем қабылданатын заңды тұлға арасында жасалған төлемдерді қабылдау және аудару бойынша қызмет көрсету туралы шарттың талаптары бойынша онлайн режимінде төлемдерді қабылдау қарастырылған жағдайларын қоспағанда, орындалады.

Банктің операциялық күні туралы ақпаратпен Клиент, оның өкілі Банк бөлімшелерінде, сайтында таныса алады.

Операциялық күнді Банк өз бетінше белгілейді.

4.4. 500 000 теңгеден (немесе осы соманың баламасындағы валютада) асатын сомаға ақша аудару жүргізу кезінде Клиент, оның өкілі «Өз клиентінді тани біл» сауалнамасын толтыру және «Know your customer» мәліметтер базасын жүргізу тәртібін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес, «Өз клиентінді тани біл» сауалнамасын толтыруы тиіс.

4.5. Банк пен заңды тұлға арасында жасалған шарт шеңберінде заңды тұлғаның пайдасына төлемді аударуды іске асыру үшін қызметті көрсетуден бас тартуға немесе төлем құжатын орындауды тоқтата тұруға негіз болмаған жағдайда, Банк Клиенттен, оның өкілінен қабылданған төлем құжаты негізінде қызмет көрсетеді.

4.6. Банк орындауға қабылдаған нұсқауларды, оны орындағанға дейін Банк Клиенттен, оның өкілінен төлем құжатын қабылдаған операциялық күні, Клиент, оның өкілі Банкке төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімді жолымен кері қайтаруға жол беріледі.

Банк төлем құжатының орындалуын сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және Шартта көзделген басқа жағдайларда тоқтата тұрады.

Банк және заңды тұлға арасында жасалған төлемдерді қабылдау және аудару қызметін көрсету туралы шартқа сәйкес онлайн режимінде төлемдерді қабылдау қарастырылған жағдайда, төлем құжатын кері шақыртып алуға рұқсат етілмейді.

Жоғарыда аталған шаралар Банк және оның пайдасына төлем жүргізілетін заңды тұлға арасында жасалған төлемдерді қабылдау және аудару қызметін көрсету туралы шартта басқасы қарастырылмаған жағдайда, орындалады.

4.7. Шарт бойынша Банк көрсететін қызметтер үшін комиссияларды Клиент, Банктің сайтында немесе Банктің бөлімшесінде көрсетілген банк қызметін көрсету сәтінде Банктің сайтында орналастырылған тарифтер бойынша оның өкілі төлейді.

Клиент, оның өкілі Банк тарифтерінің мөлшерімен Банктің сайтында немесе бөлімшесінде таныса алады.

Клиент, оның өкілі Банк қызметтері үшін комиссияларды төлем немесе ақша сомасының аударымы үшін енгізілетіннен бөлек (төлем немесе аударым сомасынан комиссиялар сомасын шегерусіз) төлейді.

4.8. Тараптар Шартта тікелей көзделмеген қалған барлығына Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.

5. Санкциясыз төлемдер, қате нұсқаулар

1-тарау. Санкциясыз төлемдер

5.1. Клиент Банктің төлем құжатын дұрыс орындауын анықтайды, төлем құжаты санкциясыз орындалған жағдайда, оны анықтағаннан кейін операциялық үш күн ішінде, алайда мұндай төлем жүргізілген сәттен бастап есептелетін талап қою мерзімінің шегінде Банкке хабарлайды.

5.2. Банк бенефициар банк болса, және Клиенттің тарапынан бұзушылықтар болмаған кезде санкциясыз төлемге өзі жол берсе, Банк Клиенттің санкциясыз төлем туралы хабарын алған күннен бастап келесі операциялық күннен кешіктірілмейтін мерзімде Клиентке төлем сомасын қайтаруды орындайды.

5.2.1. бенефициарға Банктен банктік шот ашылса, бенефициардың банктік шотына мемлекеттік уәкілетті органның немесе лауазымды тұлғаның бенефициардың банктік шотындағы ақшаға тыйым салу және/немесе шығыс операцияларын тоқтату және/немесе белгілі мерзімде орындалуы тиіс орындалмаған тапсырмалар туралы шешім болса, бенефициардың банктік шотынан;

5.2.2. бенефициардың банктік шотында ақша жеткіліксіз немесе болмаған кезде Банктің жеке қаражаты есебінен қайтарады.

Банк бенефициар банк болса, және Клиенттің тарапынан бұзушылықтар болмай, санкциясыз төлемді Банк жеке өзі анықтаған жағдайда, Банк осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген тәртіппен Клиентке аударым сомасын қайтарады.

5.3. Банкке санкциясыз төлем бойынша аударым сомасы қайтарылған жағдайда, Банктің корреспонденттік шотына аударым сомасы түскен күннен кейінгі келесі операциялық күннен кешіктірмей Клиенттің банктік шотына есепке жатқызылады. Клиенттің Банкте банктік шоты болмаса, қайтарылған аударым сомасы Банкте кейіннен оның немесе оның өкілінің өтінішімен Клиентке оны қайтару үшін анықталғанға дейінгі сома ретінде есепке алынып тұрады.

Банк аударым сомасын қайтару үшін Банкте банктік шоты жоқ Клиентті іздестіру шараларын қолданады. Банк өзінде бар Клиент туралы мәліметтермен Клиентті таба алмаса немесе Клиент қайтарылған аударымды алу үшін Банкке келмесе, Банк қайтарым түскен күннен бастап екі ай өткеннен кейін соманы Банктің ішкі құжаттарына сәйкес есепке алады немесе ақшаны нотариустың депозиті шарттарымен орналастыруға құқылы болады. Қайтарылған аударым сомасы Банкте қалып, Банкке Клиент, оның өкілі келгенде сома Банктің ішкі құжаттарына сай Клиентке қайтарылады.

5.4. Банк бенефициар банк болмаса, және Клиенттің тарапынан бұзушылықтар болмаған кезде санкциясыз төлемге өзі жол берсе, ол Клиенттен санкциясыз төлем туралы хабарды алғаннан кейін келесі операциялық күннен кешіктірмей бенефициарға немесе банкке санкциясыз төлем бойынша ақшаны қайтару туралы хабарламаны жібереді.

Банкке санкциясыз төлем бойынша аударым сомасы қайтарылған жағдайда, ол Банктің корреспонденттік шотына аударым сомасы түскен күннен кейінгі келесі операциялық күннен кешіктірмей Банкте ашылған Клиенттің банктік шотына есепке жатқызылады. Клиенттің Банкте банктік шоты болмаса, қайтарылған аударым сомасы Банкте кейіннен оның немесе оның өкілінің өтінішімен қайтару үшін анықталғанға дейінгі сома ретінде есепке алынып тұрады.

Банк аударым сомасын қайтару үшін Банкте банктік шоты жоқ Клиентті іздестіреді. Банк өзінде бар Клиент туралы мәліметтермен Клиентті таба алмаса немесе Клиент қайтарылған аударымды алу үшін Банкке келмесе, Банк қайтарым түскен күннен бастап екі ай өткеннен кейін соманы Банктің ішкі құжаттарына сәйкес есепке алады немесе ақшаны нотариустың депозиті шарттарымен орналастыруға құқылы болады. Қайтарылған аударым сомасы Банкте қалып, Клиент, оның өкілі Банкке келгенде сома Банктің ішкі құжаттарына сай Клиентке қайтарылады. Банкке банк бенефициардан бенефициардың банктік шотында ақшаның жеткіліксіздігі немесе болмауы туралы хабар түссе, аударым сомасын қайтару Банктің жеке қаражатының есебінен жүргізіледі.

5.5. Банк Клиенттің аударым сомасын жеке қаражатының есебінен орындаса, ал кейіннен талап қою мерзімі өткізілгенше Банкке ол бұрын жіберген санкциясыз төлем бойынша ақшаны қайтару туралы хабарлама бойынша бенефициар банктен қайтарым тәртібімен аударым сомасы түссе, Банк осы соманы өз пайдасына есепке жатқызуға құқылы.

2-тарау. Қате нұсқаулар

5.6. Клиент төлем құжатының дұрыс орындалуын айқындайды және ол қате орындалған жағдайда, қате төлемнің орындалғаны анықталғаннан кейін үш операциялық күн ішінде, бірақ қате нұсқауды немесе санкцияланбаған төлемді және (немесе) ақша аударымын орындаған күннен бастап үш жылдан кешіктірмей анықталған қате туралы Банкке хабарлайды. Қате төлем туралы хабарламада Клиент төлем құжатының деректемелерін және оның анықтаған қате деректемелерін көрсетеді. Қатені Клиент жіберген болса, Банк қате орындалған төлем құжаты бойынша жауапкершілік арқаламайды.

Осы арқылы Клиент, егер Клиентпен, оның өкілімен қате жіберілген болса, Банктің төлем құжатын қате орындауымен байланысты болған тәуекелді өзіне қабылдайтындығын мәлімдейді.

5.7. Банкке Клиенттен төлем құжатының қате орындалуы туралы хабарлама келіп түскеннен кейін үш операциялық күннен кешіктірмей:

5.7.1. Клиенттің төлем құжатының деректемелеріне сәйкес келмейтін деректемелері бар қате төлем бойынша төлем құжатын тиісті бенефициар пайдасына бағыттайды немесе Клиентке төлемнің бар сомасын қайтарады;

5.7.2. қайта табысталған қате төлем бойынша қате алынған соманы Клиентке қайтарады.

Бенефициар Банкі Банк хаты негізінде талап қою мерзімі шегінде Клиентке қате соманы қайтарады.

5.8. Банк қате төлем жасаған жағдайда, пайдасына жүзеге асырылған қате төлемді қайтару туралы хабарламаны, қате төлем фактісін растайтын құжаттарды тіркей отырып бенефициарға немесе оның банкіне жолдайды.

Бенефициардың банктік шотында ақша болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда, қате төлемге жол беруші ретінде, Банк өз меншікті ақшасы есебінен бенефициар банктен бенефициардың банктік шотында ақша жоқтығы немесе жеткіліксіздігі туралы хабарлама алғаннан кейін үш операциялық күн ішінде қате төлем бойынша ақшаны қайтаруды іске асырады.

5.9. Бенефициар банктен ақша сомасы қайтарылғаннан кейін Банк келесі әрекеттерді жүзеге асырады:

5.9.1. Клиенттің банктік шотына ақша сомасын есептейді;

5.9.2. алынған соманы өз пайдасына есептейді, егер оны алғанға дейін Банк өз ақшасының есебінен Клиентке ақша қайтаруды жүргізген болса немесе тиісті бенефициарға аударым жіберген болса.

Банк қайтарылған ақша келіп түскеннен кейін үш операциялық күн ішінде Банк бекіткен осындай қайтару тәсілдері туралы Клиентті хабарлайды. Егер Банктің нұсқауымен Клиенттің төлем құжатында көрсеткен деректемелеріне сәйкес келмейтін деректемелері бар төлем құжаты бойынша ақша қайтарымы жүзеге асырылған болса, Банк Клиентке төлемді қайтару туралы хабар жолдамай, ақша қайтарылған күннен бастап үш операциялық күн ішінде тиісті деректемелерімен төлем құжатын бенефициар банктің мекенжайына жолдайды.

5.10. Егер Клиенттің Банкте банктік шоты болмаса, қайтарылған аударым сомасы Банкте оны Клиентке оның немесе оның өкілінің өтініші бойынша кейінгі қайтарылуына арналған анықталғанға дейінгі сома ретінде есепке алынады. Банк аударым сомасын қайтару үшін Банкте банктік шоты жоқ Клиентті іздеу бойынша шаралар қабылдайды. Егер Банк өзінде бар Клиент туралы мәліметтер бойынша Клиентті таба алмай жатса немесе Клиент қайтарылған аударымды алу үшін Банкке өтініш жасамаса, онда қайтару түскен күннен бастап екі ай өткеннен кейін Банк соманы Банктің ішкі құжаттарына сәйкес есепке алады немесе ақшаны нотариус депозиті шарттарында орналастыруға құқылы. Клиент, оның өкілі Банкке өтініш жасаған кезде, қайтарылған аударым сомасы Банкте қалған болса, сома Клиентке Банктің ішкі құжаттарына сәйкес қайтарылады

3-тарау. Санкциясыз төлемдерден қорғаныс іс-қимылдары

5.11. Клиенттің нұсқауын қабылдаған кезде ақша аудару үшін санкциясыз төлемдерден қорғанудың төмендегілерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей келесі элементтері пайдаланылуы мүмкін:

Клиенттің, оның өкілінің Банкке жеке келуі;

Клиенттің, оның өкілінің Банктің үй-жайында төлем құжатына өз қолымен қол қоюы;

Клиенттің, оның өкілінің төлем құжатына электрондық сандық қол қоюы;

Банк төлемдік қызмет көрсеткен кезде Клиентті және оның өкілін серпінді сәйкестендіруді пайдалану;

Клиенттің, оның өкілінің жеке басын, оның жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы бойынша тексеру;

Клиенттің өкілінің төлем құжатына қол қою кезінде, оның Банкке сенімхаттың түпнұсқасы ұсынуы, және Банктің сенімхаттың түпнұсқасы бойынша Клиенттің өкілінің төлем құжатына қол қою өкілеттігін тексеру;

Банктің Клиент, оның өкілі арқылы ұсынылған қолма-қол ақшасын олардың арасында қолдан жасалған ақша белгілерінің болмауына тексеру.

5.12. Қорғаныс іс-қимылдары тәртібімен төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімді / тоқтата тұру туралы өкімді қабылдау барысында пайдаланылуы төмендегілерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей санкцияланбаған төлемдерден қорғаудың келесі элементтері қолданылуы мүмкін:

Клиенттің, оның өкілінің Банкке жеке келуі;

Клиенттің, оның өкілінің Банктің үй-жайында өкімге өз қолымен қол қоюы;

Клиенттің, оның өкілінің төлем құжатына электрондық сандық қол қоюы;

Банк төлемдік қызмет көрсеткен кезде Клиентті және оның өкілін серпінді сәйкестендіруді пайдалану;

Клиенттің, оның өкілінің жеке басын, оның жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы бойынша тексеру;

Клиенттің өкілінің төлем құжатына қол қою кезінде, оның Банкке сенімхаттың түпнұсқасы ұсынуы, және Банктің сенімхаттың түпнұсқасы бойынша Клиенттің өкілінің төлем құжатына қол қою өкілеттігін тексеру.

Банк Клиенттің, оның өкілінің сәйкестендіру құралдарының сақталуына, үшінші тұлғалардың қол жеткізбеуін қамтамасыз етеді.

6. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

6.1. Банк құқылы:

6.1.1. Шарттың, Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын ескере отырып, қызмет көрсету, төлем құжатын орындау немесе орындаудан бас тарту туралы өз бетінше шешім қабылдауға;

6.1.2. Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз төлемді жүзеге асыру үшін және (немесе) ақша аудару үшін қажетті құжаттар тізбесіне, егер оны Қазақстан Республикасының заңнамасы және/немесе Банктің ішкі саясаты, стандарттары мен рәсімдері талап ететін болса өзгерістер енгізуге;

6.1.3 Банктің сайтында немесе бөлімшеде орналастырылған тарифтеріне сәйкес көрсетіліп жатқан қызмет және соған байланысты қызмет көрсету үшін комиссия алу;

6.1.4. Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында көзделген жағдайларда Клиенттің нұсқауларын орындауды тоқтату. Бұл ретте олар бойынша ақпарат пен мәліметтерді Банк мемлекеттік органдарға, соттарға «электрондық үкімет» төлем шлюзі арқылы берілген төлемдерді бюджетке төлеумен және мемлекеттік қызметтерді төлеумен байланысты төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша нұсқауды орындауды тоқтата тұруға жол берілмейді;

6.1.5. Клиентті алдын ала хабарламастан Клиенттің нұсқауларын орындаудан төмендегі негіздер бойынша бас тарту арқылы, бір жақты тәртіппен іскерлік қарым-қатынасты тоқтату:

1) Клиент және оның өкілі төлемді және (немесе) аударымды және (немесе) көрсетілген қызметке ақы төлеуді жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасымен қамтамасыз етпеген;

2) егер нұсқауда жалған жасалғандық, түзетулер, толықтырулар және қолмен түзетілген белгілері болса;

3) Клиент нұсқауларды және (немесе) өзге талаптарды жасау және ұсыну тәртіптеріне Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген талаптарды сақтамаған жағдайда;

4) Клиент ұсынған құжаттар Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі нормативтік талаптарына қайшы келсе;

5) Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңымен және Қазақстан Республикасымен ратификацияланған халықаралық шарттармен қарастырылған немесе резидент емес банк шартымен қарастырылған жағдайларда;

6) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен қарастырылған тиесілі тексеру бойынша шаралар қабылдау мүмкіндігі болмаған жағдайларда;

7) Клиенттің жасаған операцияларын зерттеу барысында Клиент қызметті қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында қолданатынына күмән туындаған жағдайларда;

8) Банк қызмет бойынша операция жүргізуден немесе Клиенттің банктік шоттары бойынша барлық операцияларды тоқтатудан бірнеше рет бас тартқан жағдайда;

9) Клиентке қатысты халықаралық ұйымдардың (ФАТФ және БҰҰ қоса алғанда, бірақ шектелмей) немесе кез келген елдің (мысалы, OFAC) хүкіметіне сәйкес салынған ықпалшара болған жағдайда;

10) санкциясыз төлем анықталған жағдайда, сондай-ақ заңды тұлғаның пайдасына аударылатын ақшаның заңсыз алынуы анықталған және негізделген фактілер расталған жағдайларда;

11) Банкке ұсынылған дербес деректер бойынша келісімдердің кез келгенін қайтарып алу, Банкке ұсынылған дербес деректер бойынша келісімдердің кез келгені жарамсыз деп танылған жағдайда, Банкке берген дербес деректерін Банктің пайдалану мүмкіндігі болмаған жағдайда, Банкке дербес деректер туралы заңнаманы бұзғаны үшін шаралар қолданылған жағдайда;

12) Банктің жүргізуінен тыс өзге негіздер бойынша, дегенмен Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарымен немесе еңсерілмес дүлей күштер жағдайымен анықталатын әрекеттер;

13) Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Шартпен қарастырылатын өзге жайғдайларда.

Нұсқауды орындаудан бас тартуды Банк бас тарту себептерін көрсете отырып және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған рәсімдерді сақтай отырып, ҚР «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі №11-VI заңында белгіленген мерзім ішінде жасайды. Банк осындай нұсқауларды орындаудан бас тартуымен байланысты Клиенттің шеккен залалдары үшін Банк жауапкершілік көтермейді;

6.1.6. Клиентті, оның өкілін Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес сәйкестендіру және тиесілі тексеру жүргізуді іске асыру;

6.1.7. Клиенттің, оның өкілінің дербес деректерін беруді, оның ішінде Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V «Дебес деректер және оларды қорғау туралы» Заңының (бұдан әрі – Дербес деректер туралы заң) 16-бап 1) тармақшасына сәйкес трансшекаралық беруді іске асыру;

6.1.8. Клиенттен, оның өкілінен оларды сәйкестендіру үшін, бенефициарлық меншіктенушіні анықтау үшін қажет болған мәліметтер мен құжаттарды талап ету, сондай-ақ салық резиденттігі туралы, қызмет түрі және жасалған операциялардың қаржы көзі туралы мәліметтерді, жасалған операциялармен байланысты құжаттарды талап ету;

6.1.9. Клиенттен және оның өкілінен Шарт бойынша міндеттемелерін тиесілі орындауды талап ету;

6.1.10. егер Клиентпен жасаған Шартқа сәйкес карта арқылы төлем жасағанда транзакциялар бойынша Клиент талап етпеген ақша сомасы қалатын болса, онда оны қалыптасқан сәтінен бастап 180 (жүз сексен) күн өткеннен кейін кіріске жатқызу.

6.2. Банктің міндеттері:

6.2.1. Клиентке осы Шарттың және Банк пен заңды тұлға арасында бекітілген, төлемдерді заңды тұлға пайдасына қабылдау және аудару бойынша қызметтерді көрсету туралы шарттың шеңберінде төлемді заңды тұлғаның пайдасына қабылдау және аудару бойынша қызметті көрсету;

6.2.2. Клиенттің нұсқауларын Шарт талаптарына, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес орындау;

6.2.3. Банк сайтында немесе өзге қолжетімді ресурстарда қызмет көрсетуге қосылатын кез келген ақпаратты, сондай-ақ жарнамалық сипаттағы ақпараттарды орналастыру;

6.2.4. қызмет көрсетілгеннен кейін бес жыл бойы Клиентті, оның өкілін, заңды тұлғаны сәйкестендіруге мүмкіндік беретін мәліметтерінің сақталуын қамтамасыз ету;

6.2.5. қызмет көрсетілгеннен кейін Клиентке нұсқаудың орындалғаны туралы хабарламаны ұсыну;

6.2.6. Банк қызмет бойынша операция жүргізу кезінде және (немесе) Клиентке ұсынылған ақпаратта қандай да бір қателік/дәлсіздік тапқан жағдайда, Банк мұндай қателіктерді/дәлсіздіктерді түзетуі тиіс;

6.2.7. қызмет көрсеткен кезде Қазақстан Республикасының заңнамасы, Шарт талаптарын сақтау қажет.

6.3. Клиенттің құқықтары:

6.3.1. қызметті алмастан бұрын Шарттың талаптарымен, көрсетілетін қызметтің талаптарымен, тарифтерімен танысып шығу;

6.3.2. төлем құжатын қайтарып алу (Банк пен оның пайдасына Клиенттің ақы төлеуі жүзеге асырылатын заңды тұлға арасында жасалған төлемдерді қабылдау және аудару бойынша қызметтерді көрсету туралы шартпен төлемді болдырмау қарастырылмаған жағдайларды қоспағанда);

6.3.3. Банктен Банктің оның нұсқауын орындағанын растайтын құжаттардың көшірмелерін сұрату;

6.3.4. өз атынан Банкке төлем құжатын ұсынуды, басқа да құжаттарға қол қояды өзінің өкіліне (уәкілетті тұлғаға) тапсыру;

6.3.5. Банктен Шарт бойынша міндеттемелерін тиісті түрде орындауды талап ету.

6.4. Клиенттің міндеттері:

6.4.1. Қазақстан Республикасының заңнамасы және Шарт талаптарын сақтау;

6.4.2. Банк Клиенттің нұсқауларын орындау үшін қажетті ақша сомасымен қамтамасыз ету;

6.4.3. Банк қызметтерін тарифтерге сәйкес ақы төлеу;

6.4.4. Клиенттің атынан сенімхат негізінде төлемдерді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асырушы уәкілетті тұлға ауысқан кезде, немесе олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатқан кезде, бұл туралы Банкті жазбаша түрде хабарлау және осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын ұсыну. Әйтпесе, Клиенттің атынан сенімхат негізінде төлемдерді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асырушы уәкілетті тұлғаның әрекеттері үшін Банк жауапкершілік көтермейді;

6.4.5. Қазақстан Республикасының заңнамасына және Шартқа сәйкес тиісті түрде ресімделген құжаттарды ұсына отырып, Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін нұсқаулар беру;

6.4.6. Банкке қызмет көрсету үшін толық және сенімді ақпарат беру, жеке басты куәландыратын құжат деректері, ЖСН, электрондық пошта мекенжайы және өзге ақпарат, оның ішінде Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңымен бекітілген құжаттарды беру;

6.4.7. Банктен келіп түскен, сонымен қатар хабарламада көрсетілген барлық ақпаратты шұғыл тексеру. Бұдан басқа, Клиент өзінің Банкке тапсырған тапсырмасын дұрыс орындалуын тексеруге міндетті.

6.5. Клиент Банктің Клиенттің кез келген, соның ішінде Банктің Шарт бойынша қызмет көрсетуімен байланысты операциясын жүргізуден бас тартуға немесе тоқтатуға, егер мұндай бас тартуды немесе тоқтатуды Банк әрекеті Банкке, Клиентке, заңды тұлғаға, бенефициарлық меншік иесіне, заңды тұлғаның банкіне таралатын кез келген елдің немесе халықаралық ұйымның (оған қоса, бірақ мұнымен шектелмей, ФАТФ, БҰҰ, ОҒАС) заңнамасына сәйкес салынған санкцияларға сай жүргізетін болса, құқылы болатынымен хабарланды және келісімін білдіреді. Бұл кезде Банктің жоғарыда аталған санкциялармен байланысты Клиенттің төлем құжатын орындаудан бас тартуымен немесе орындалуын тоқтатумен келтірілген шығындары үшін Банк жауапкершілік арқаламайды.

6.6. Клиент кәсіпкерлік қызметпен байланысты төлемдерді және (немесе) ақша аударымын жүргізуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынған тауарлардың жұмыстың және/немесе қызметтердің ақысын төлеуге құқылы емес.

Мұндай Клиентте валюталық шартты ұсыну мүмкіндігі болмаған жағдайда, Банк валюталық операция бойынша төлемді және (немесе) ақша аударымын Клиент (бенефициар), оның өкілі мұндай аударымның мақсатын көреткенде және олар:

Қазақстан Республикасының құқық қорғау органдарына және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкіне олардың талаптарымен осы төлем және (немесе) ақша аударымы туралы ақпаратты ұсынуға Банкке рұқсат беретін;

осы төлем және (немесе) ақша аударымы жеке тұлғаның тіркеу куәлігін, хабарландыру туралы куәлігін, келісімшарттың есептік нөмірін (резидент-жеке тұлғалар үшін) алуды талап ететін валюталық операцияны жүргізумен байланысты емес екенін растайтын;

осы төлем және (немесе) ақша аударымы жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметімен байланысты емес екенін растайтын жазбаларды жазғанда жүргізе алады;

төлем және (немесе) ақша аударымы террористік немесе экстремистік әрекетті қаржыландыруға және терроризмге немесе экстремизмге өзге де жәрдемдесуге байланысты емес екенін растайтын құжат болып табылады.

6.7. Клиент осы арқылы оған қатысты Банктің ол заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға бағытталғанын болжамдауға негіз болатын төлемді және (немесе) аударымды анықтаған кезде, Банк аталған төлемді және (немесе) ақша аударымын талдау үшін қажетті кез келген қосымша ақпаратты талап етуге құқылы болатынын назарға алады және келіседі. Банк көрсеткен мерзімде мұндай ақпарат берілмеген кезде Банк аударым үшін қолма-қол ақшаны қабылдамауға, төлем құжатын орындаудан бас тартуға, заңды тұлғаның пайдасына келіп түскен ақшаны қайтаруға құқылы.

6.8. Клиент осы арқылы Клиенттің Банкке Шарт бойынша қызметтерді көрсетумен, Тараптардың Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындаумен байланысты телефон арқылы кез келген хабарласулары, хабарласу басталғанға дейін Клиентті автоматты түрде хабарландыру арқылы, Банк жазу құралының көмегімен тіркейтінін және бұл жазбаларды Тараптардың арасында дауларды реттеу кезінде қолданатынын түсінгенін білдіреді және онымен келіседі.

6.9. Клиент осы арқылы заңды тұлғаның пайдасына аударылатын ақша заңды жолмен алынғанын және Банктің талабымен мұндай Клиент, соның ішінде оның өкілі арқылы Банкке мұндай ақшаның пайда болу/алыну заңдылығын растайтын құжаттарды/басқа ақпаратты, соның ішінде заңды тұлғаның пайдасына ақша аударуды Клиенттің өкілі оның тапсырмасы және мүддесінде іске асыратын жағдайларда ұсынуға міндеттенетінін растайды және кепілдік береді.

6.10. Клиенттің өкілі Банктің талабымен Банкке Клиенттің тапсырмасымен және оның мүддесіне орындалатын кез келген операциялар туралы Банкке хабарлауға, сонымен қатар Банкке Клиентті сәйкестендіретін құжаттарды ұсынуға міндеттенеді.

6.11. Осы бапта келтірілген құқықтар мен міндеттер сондай-ақ Клиенттің өкіліне де таралады.

6.12. Банк Клиент, оның өкілі және қызмет туралы мәліметтердің электрондық есебін жүргізуге құқылы.

6.13. Тараптардың Шарттың осы бабында көзделген құқықтары мен міндеттерінен басқа Шартта, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да құқықтары мен міндеттері бар.

7-бап. Тараптардың жауапкершілігі

7.1. Тараптар Шарт бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілік арқалайды.

7.2. Банк мыналар үшін жауапкершілік арқалайды:

7.2.1. Клиенттің төлем құжатын орындаудан негізсіз бас тартқаны үшін. Бұл жағдайда Банк Клиентке залалды Клиент төлеген комиссия мөлшерінде өтеп береді;

7.2.2. Банктің кінәсінен санкциясыз немесе қате төлем, аударым жүргізілгені үшін. Бұл жағдайда Банк Клиентке залалды қызмет үшін төленген комиссия сомасының мөлшерінде өтеп береді;

7.2.3. Банктің кінәсінен Клиенттің төлем құжаты тиісті түрде орындалмағаны үшін Банк Клиентке бір айлық есептік көрсеткіштен 0,01 % мөлшерінде айыппұл төлейді;

7.2.4. банктік құпияны жариялағаны үшін.

Осы тармақтың 7.2.1 – 7.2.3-тармақшаларында көрсетілген сомаларды алу үшін Клиент Банкке өтініш білдіруі керек. Банк Клиенттің өтінішін қарастырғаннан кейін соманы Банк Клиенттің Банкте немесе басқа банкте, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымда ашылған банк шотына тиісті соманы есепке алу арқылы төлеуі мүмкін. Банкте Клиентпен жасалған басқа шарттар бойынша Клиенттің басқа банкте, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымда ашылған банк шоты туралы мәліметтер болған жағдайда, Банк бұл сомаларды мұндай банк шотына аударуға құқылы. Жеке тұлға – Клиентте банк шоты болмаған жағдайда, Клиент оны Банкте ашуға және соманы қолма-қол ақшамен алуға құқылы.

7.3. Банк мыналар үшін жауапкершілік арқаламайды:

7.3.1. төлем құжатында қателікті Клиент немесе оның өкілі жасаған болса, Клиенттің қателікпен орындалған төлем құжаты үшін;

7.3.2. төлем құжатында қателікті Клиент немесе оның өкілі жасаған болса, Клиенттің қателікпен орындалған төлем құжаты бойынша Клиентке аударым сомасын қайтарудың мүмкін еместігі үшін;

7.3.3. Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Шартпен қарастырылған жағдайларда төлем құжатын орындаудан бас тартқаны, төлем құжатын орындауды кідірткені үшін.

7.3.4. Шартта қарастырылған басқа жағдайларда.

7.4. Банк Шарт бойынша Клиентке алынбай қалған пайданы өтейді.

7.5. Клиент, оның ішінде Клиенттің атынан әрекет ететін өкілі қызмет алу үшін Банкке толық емес, дұрыс емес ақпарат бергені үшін, оның ішінде Шарт пен Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда жауапкершілік арқалайды.

7.6. Банк Шарт бойынша міндеттемелерін орындамаған, тиісті түрде орындамаған жағдайда, егер тиісті түрде орындау еңсерілмейтін күш жағдайларының, яғни бұл жағдайларда Банктің Шарт бойынша міндеттемелерін орындауға тікелей әсер еткен кездейсоқ және тоқтатуға келмейтін жағдайлардың (табиғи апаттар, әскери іс-әрекеттер, тәртіпсіздіктер, көтерілістер, Шартты орындауға тыйым салатын, Шарттың орындалуына кедергі болатын кез келген мемлекеттік органның, соттың шешімі және т.с.с.) салдарынан мүмкін болмағанын дәлелдесе, мүліктік жауапкершілік арқаламайды.

Еңсерілмейтін күш жағдайы Банктің қандай болмасын міндеттемені /Шарт бойынша міндеттемелерді орындауына тікелей ықпалын тигізген болса, Банк мұндай жағдай туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей бұл жөнінде Клиентті және (немесе) оның өкілін хабардар етеді.

Банктің міндеттемені /Шарт бойынша міндеттемелерді орындауына тікелей ықпалын тигізген еңсерілмейтін күштің бір немесе бірнеше жағдайлары басталған жағдайда Банк төлем құжатын орындауды бастамаған болса Банктің төлем құжатын орындау туралы, Банк төлем құжатын орындап, ал аударымды аяқтау болмаған болса Банктің төлем құжатын орындау туралы мәселені реттеу үшін Тараптар шаралар қолданады.

8. Қызмет көрсетілген кездегі құжаттар

8.1. Ресімделуіне, мазмұнына талаптары Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген құжаттарды Тараптар осы талаптарға сәйкес ресімдейді.

8.2. Қазақстан Республикасының заңнамасында екінші деңгейдегі банк құжаттардың нысанын, Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген деректемелерді оған қоса отырып немесе қоспастан жеке өзі анықтай алатын болса, мұндай нысандарды Банк жеке өзі анықтайды. Банк Клиентке, оның өкіліне Банк қызметтер көрсеткенде танысу, қолдану, қол қою үшін ұсынады.

9. Дауларды реттеу

9.1. Шартты бекітумен, орындаумен байланысты туындайтын кез келген келіспеушіліктер мен дауларды Тараптар келіссөздер арқылы реттейді.

Тараптардың бір-біріне жіберетін наразылықтары жазбаша нысанда жасалып жіберіледі.

9.2. Банк Клиенттің наразылықтарын Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген тәртіпте, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қарастырады.

9.3. Ымыраға қол жеткізілмеген даулардың барлығы Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте Қазақстан Республикасының соттарында шешілуге жатады.

9.4. Шартқа қолданылатын құқық Қазақстан Республикасының құқығы болып табылады.

9.5. Клиент пен пайдасына Клиент төлем жіберген заңды тұлға арасындағы есептесулер бойынша өзара наразылықтар Банктің қатысуынсыз, тікелей өздері қарастырады.

10. Құпиялылық

10.1. Мәліметтерді, ақпаратты Клиенттің төлем құжатында көрсетілген тұлғаларға беру жағдайларымен қоса Шартты бекітумен, орындаумен, Банктің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындаумен байланысты қажет болатын жағдайларды қоспағанда, Банк Шартты бекіту және орындау барысында алған ақпараттың, оның ішінде банктік құпияны құрайтын ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді және олардың үшінші тұлғаларға ашылуына жол бермейді.

Мұндай мәліметтерді, ақпаратты үшінші тұлғаларға беру жағдайлары олардың Клиенттің келісімінсіз жариялануы болып табылмайды немесе Клиенттің келісімінің, алдын ала келісімінің талап етілмеуі Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде, оның ішінде төлем қызметін көрсетуді реттейтін актілерде белгіленген болса.

Мәліметтерді, ақпаратты үшінші тұлғаларға берумен қоса, құпиялық негізде ашу үшін Банк Клиенттің, оның өкілінің банктік құпияны құрайтын мәліметтерді, ақпаратты ашуға берген келісімдерін, Клиенттің, оның өкілінің дербес деректерді жинау мен өңдеуіне келісімдерін пайдалана алады.

10.2. Осы арқылы Клиент Банктің Шарт бойынша Клиентке қызмет көрсетуі үшін Клиентке, Шарт бойынша Клиентке көрсетілетін қызметке, Клиенттің төлем құжатында көрсетілген тұлғаларды қоса үшінші тұлғаларға қатысты банктік құпияны құрайтын мәліметтерді, ақпаратты ашуға өзінің сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісімін береді. Клиент, оның өкілі төлем құжатына қол қойған кезде осы келісім Банктің үй-жайында жазбаша нысанда берілген болып есептеледі.

10.3. Шарт бойынша қызмет көрсетілу кезінде Клиенттің өзі, оның өкілі Клиентке, оның өкіліне, Шартқа, Тараптардың шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауына қатысы бар, оның ішінде банктік құпияны құрайтын, ақпаратты үшінші тұлғаларға ашудың салдары үшін Банк жауапкершілік арқаламайды.

Мәліметтерді, ақпаратты осындай ашудың салдарымен байланысты тәуекелдердің барлығын Клиенттің өзі, оның өкілі арқалайды.

10.4. Осы арқылы дербес деректер туралы Заңға сәйкес Клиент, Клиенттің атынан төлем құжатына қол қоятын оның өкілі Банкпен Шарт бекіту және орындау мақсатында, атап айтқанда Клиенттің немесе оның өкілінің дербес деректерін «Халық» Тобына кіретін ұйымдарға (Банк және оның еншілес ұйымдары), өз дербес деректерін трансшекаралық беруді қоса, оның ішінде Дербес деректер туралы заңның 16-бабының 3-тармағының 1)-тармақшасына сәйкес, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банктің немесе еншілес ұйымдардың ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттігі туындайтын басқа жағдайларда өзінің дербес деректерін Банктің жинауына және өңдеуіне Банкке келісімін береді. Клиенттің, оның өкілінің дербес деректерін жинау және өңдеу Банктің, оның еншілес ұйымдарының қарауы бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін кез келген тәсілдермен іске асырылады.

11. Шарттың әрекет етуі. Шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу тәртібі

11.1. Шарт Шарттың 2.2.-тармағына сәйкес Шарт бекітілген сәттен бастап күшіне енеді.

Клиенттің төлем құжатын қайтарып алу жағдайларын қоспағанда (Банк пен пайдасына төлем қабылданатын заңды тұлға арасында бекітілген төлемдерді қабылдау және аудару бойынша қызметтер көрсету туралы шарттың талаптарымен төлемдерді онлайн режимінде қабылдау қарастырылған жағдайларды қоспағанда), сондай-ақ Клиенттің төлем құжатын орындау кідірілген немесе Банктің оны орындаудан Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Шартта қарастырылған негіздемелер бойынша бас тарту жағдайын қоспағанда, Шарт Клиенттің төлем құжатын Банк орындағанша әрекет етеді.

11.2. Клиенттің, оның өкілінің Банкке төлем құжатын Банктің оны орындауына дейін қайтарып алу туралы нұсқау беруі, Банк пен пайдасына төлем қабылданатын заңды тұлға арасында бекітілген төлемдерді қабылдау және аудару бойынша қызметтер көрсету туралы шарттың талаптарымен техникалық шарттарға сәйкес төлемді қайтарып алу мүмкіндігі қарастырылмаған болса Клиенттің Шарттан бас тартуын/Шарттың бұзылуын білдіреді.

11.3. Банк клиентпен алдын ала келіспей, біржақты тәртіппен Шарттың талаптарына Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзгерістер, толықтырулар енгізуге және егер мұндай өзгерістер, толықтырулар Клиенттің жағдайын жақсартса, құқылы.

Барлық осы жағдайларда Банк тиісті хабарламаны, өзгерістер мен толықтыруларды филиалдарға/бөлімшелерге және Банктің web-сайтына олар қолданысқа енгізілген күнге дейін күнтізбелік он күннен кешіктірмей орналастырады.

11.4. Тарифтердің ұлғаю жағына қарай өзгеру жағдайларын қоса алғанда, Банк шартқа өзгерістер, толықтырулар енгізудің өзге жағдайларында Банк тиісті хабарламаны, өзгерістерді, толықтыруларды филиалдарда/бөлімшелерде және Банктің web-сайтында олар қолданысқа енгізілген күнге дейін күнтізбелік он күннен кешіктірмей орналастырады. Бұл жағдайда Клиент мыналарға құқылы:

11.4.1. Банкке тиісті өтініш жіберу арқылы Шарттан бас тартуға;

11.4.2. көрсету шарттары осындай қызметтерді көрсеткені үшін алынатын тарифтерге өзгертілген/толықтырылған немесе өзгерістер/толықтырулар енгізілген төлем қызметтерін алу үшін Банкке жүгінбеуге.

Банктің Клиенттен жазбаша хабарлама, көрсетілген он күндік мерзім өткенге дейін шотты жабуға арналған өтінішті алмауы Клиенттің Шарттың жаңа (өзгертілген) редакциясымен, тарифтер мөлшерімен келісетінін білдіреді және Шартқа осындай өзгерістер, толықтырулар, тарифтер Банктің хабарламасында көрсетілген күні қолданысқа енгізіледі. Бұл ретте Шартқа қосымша келісім жасалмайды, Клиенттің келісімін өзге жазбаша растау талап етілмейді.

12. Шартты жасау тілі туралы талап

12.1. Шарт заңды күші бірдей мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалды. Шарттың мемлекеттік және орыс тілдеріндегі мәтіндерінде қайшылықтар болған жағдайда Шарттың орыс тіліндегі мәтініне басымдық беріледі.