

Карталар базасында ағымдағы шотты ашуға және корпоративтік төлем картасына қызмет көрсетуге қосылу шарты¹

Карталар базасында ағымдағы шотты ашуға және корпоративтік төлем картасына қызмет көрсетуге осы қосылу шарты (бұдан әрі – Шарт) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен Клиент пен бұдан әрі бірлесіп «Тараптар», ал жеке-жеке «Тарап» деп аталатын «Қазақстан Халық Банкі» АҚ арасындағы қатынастарды реттейді.

1-бөлім. Негізгі ережелер

1.1. Клиент Шартқа Өтініш-сауалнамада және клиенттің негізгі шотын ашуға/картаны шығаруға берілген өтініште (бұдан әрі – Өтініш) өз қолын (оның ішінде ЭЦҚ²) қою арқылы қосылады.

Өтінішке Клиенттің немесе оның өкілінің (-дерінің) қолы (оның ішінде ЭЦҚ) Клиенттің Шартқа қосымшаларды қоса алғанда, өзіне Банк ұсынған Шарттың талаптарымен танысқанын білдіреді және оларды мына мекенжай бойынша орналасқан Шартқа жалпы қосылу жолымен ғана қабылдайды: www.halykbank.kz.

Клиент/оның өкілі қол қойған Өтінішті Банк қабылдаған күннен бастап Шарт жасалған болып есептеледі және күшіне енеді.

1.2. Банктің Клиенттен қабылдаған Өтініші Шартқа қосымшаларды қоса алғанда, Шартпен бірге бірыңғай құқықтық құралды құрайды.

1.3. Клиент Банк пен Клиент арасында бұрын жасалған, осы Шарт болып табылмайтын шарттың негізінде, өтініштің (оның ішінде карааны шығаруға/клиенттің негізгі шотын ашуға өтініштер, картаны ауыстыруға өтініштер) негізінде Картаны қайта шығару үшін Банкке жүгінген жағдайда, Клиент осы Шарттың бұрын жасалған шартты ауыстыратындығымен келіседі және осы Шарттың талаптары Картаның бастапқы шығарылған күнінен бастап туындаған Тараптардың қатынастарына қолданылады.

Шарт мәтіні бойынша «Карта» терминімен Шарт бойынша Клиентке Банк шығарған корпоративтік карталарды қоса алғанда, бір карта да, барлық басқа карта да белгіленеді. Бұл ретте Шарттың талаптары әрбір Картаға қолданылады.

1.4. Шарттың барлық талаптары, оның ішінде Картаны пайдалануға және карталық операцияларды жасауға қатысты Клиентке де, сондай-ақ Карталарды ұстаушыларға да қолданылады.

¹ Шарт Банк пен заңды тұлға, жеке кәсіпкер, жеке нотариус, адвокат, жеке сот орындаушысы, кәсіби медиатор, шаруа (фермер) қожалығы арасында жасалады.

² Onlinebank Halyk жүйесінде картаны қашықтан шығарған кезде.

Шарттың мәтіні бойынша «Карта ұстаушы» термині шығарылған карталарды пайдалануға құқылы Клиенттің бір және бірнеше қызметкерін, басшыларын білдіреді. Бұл ретте Шарттың талаптары әрбір Карта ұстаушысына қолданылады.

1.5. Шартта пайдаланылатын терминдер Шартқа 1-қосымша болып табылатын Картаны пайдалану қағидаларында (бұдан әрі – Қағида) пайдаланылатын терминдерге сәйкес келеді.

1.6. Банк Клиентке карталар базасындағы ағымдағы шотқа (бұдан әрі – Шот) Кредит беру мүмкіндігін анықтаған жағдайда Тараптар Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте Кредиттік шарт жасасады. Клиентке Кредит беру мүмкіндігін Банк өзінің ішкі құжаттарына сәйкес дербес анықтайды.

1.7. Клиентке Кредит беру талаптары Кредиттік шартпен реттеледі. Тараптар Кредиттік шарт жасасқан жағдайда, нөмірі Кредиттік шартта көрсетілген Шот бойынша Карталық операциялар берілген Кредит есебінен ғана жүргізіледі.

1.8. Клиент болашақта Клиент Банкке және (немесе) «Халық» Қаржы тобының құрамына кіретін ұйымдарға (Банк және оның еншілес ұйымдары) Шарт бойынша берген және беруге жататын дербес деректер субъектілерінің (бұдан әрі – субъекті) дербес деректеріне қатысты, сонымен қатар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және (немесе) Банктің және (немесе) Ұйымдардың ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындайтын басқа жағдайларда Клиент субъектілерден дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке және (немесе) Ұйымдарға беруге, Банктің және (немесе) Ұйымдардың дербес деректерді өңдеуіне алдын ала келісімін алды. Сондай-ақ Клиент субъектіден алған дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға беруге келісім субъектінің Карта ұстаушы субъектінің дербес деректерін электрондық дерекқорларда, оның ішінде мемлекеттік дерекқорларда растау, тексеру туралы сұрау салуды Банктің жіберуіне келісімін көздейтінін куәландырады. Клиент сондай-ақ Банк дербес деректерін жинайтын және өңдейтін (тексеруді қоса алғанда) Карта ұстаушы субъектіні Шарттың осы талабымен таныстырғанын Банкті куәландырады.

Банк және (немесе) Ұйымдар айқындайтын қажет болған жағдайда, Клиент Банкке және (немесе) Ұйымдарға Клиенттің субъектілерден жинаған дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке және (немесе) Ұйымдарға беруге, Банктің Карта ұстаушы субъектінің дербес деректерін растау, тексеру туралы сұрау салуды электрондық дерекқорларға, оның ішінде мемлекеттік дерекқорларға жіберуді қоса алғанда, Банктің және (немесе) Ұйымдардың дербес деректерді өңдеуіне жинаған келісімдерінің бар-жоғының құжаттамалық растауын береді, ал келісімдерінің баржоғын құжаттамалық растау мүмкін болмаған кезде мұндай келісімдерді жинайды, содан кейін Банкке және (немесе) Ұйымдарға оларды алғанын растайды.

Дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке және (немесе) Ұйымдарға беруге, Банктің және (немесе) Ұйымдардың дербес деректерді өңдеуіне, оның ішінде Банктің корпоративтік төлем картасын ұстаушы субъектінің дербес деректерін электрондық дерекқорларда, оның ішінде мемлекеттік дерекқорларда растау, тексеру туралы сұрау салуды жіберуін қоса алғанда, Клиенттің субъектіні жоғарыда көрсетілген Шарт талабымен таныстырмағаны үшін жауапкершілігі Клиентке жүктеледі. Банкке және (немесе) Ұйымдарға Қазақстан Республикасының дербес деректер туралы заңнамасын бұзғаны үшін қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда, Клиент Банктің және (немесе) Ұйымдардың талап етуі

бойынша Банкке және (немесе) Ұйымдарға Банк және (немесе) Ұйымдар шеккен кез келген шығыстар мен залалдарды өтеуге міндеттенеді.

1.9. Осы арқылы, Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына сәйкес Клиент Банкке және (немесе) Ұйымдарға Клиенттің/Клиенттің уәкілетті тұлғасының/Клиент дербес деректерін Банкке, Ұйымдарға беруі мүмкін басқа субъектілердің дербес деректерін тиісті шет мемлекеттің берілетін дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етуіне қарамастан, трансшекаралық беруге өзінің сөзсіз келісімін береді.

Сондай-ақ осы арқылы Клиент субъектілерден Банктің, Ұйымдардың өздерінің дербес деректерін трансшекаралық беруді жүзеге асыруына, оның ішінде Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңының 16-бабы 3-тармағының 1) тармақшасына сәйкес алдын ала келісім алғанын растайды.

2-бөлім. Шарттың мәні

2.1. Шарттың тәртібі мен талаптары бойынша Банк Клиент үшін Шот ашуға, Клиентке/Карта ұстаушыға Карта шығаруға және Шартқа, Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі ережелеріне, оның ішінде Қағидаларға сәйкес Шот пен Картаға банктік қызмет көрсетуді қамтамасыз етуге міндеттенеді. Шарт аралас болып табылады, онда төлем картасын шығару және оған қызмет көрсету туралы талаптар, карталар базасындағы ағымдағы шот туралы талаптар қамтылады.

2.2. Шарт бойынша екінші және одан кейінгі шоттарды бұрын шот/шоттар ашылған валютамен немесе өзге валютада ашу Банк белгілеген нысан бойынша Өтініш негізінде Банк жүзеге асырады. Бұл ретте осындай шоттарды ашуды, жүргізуді және жабуды, сондайақ оларға банктік қызмет көрсетуді Банк Шартқа, Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына, оның ішінде Қағидаларға сәйкес Банк белгілеген тарифтерге сәйкес банк қызметтеріне ақы төлей отырып жүзеге асырады.

Шарт мәтіні бойынша «Шот» терминімен Шарт бойынша ашылатын карталар базасындағы бір және басқа да ағымдағы шоттар белгіленеді. Бұл ретте Шарттың талаптары Клиент ашатын әрбір Шотқа қолданылады.

3-бөлім. Шот ашу және Карта шығару

3.1 Банк Шот ашуды Клиент, оның өкілі Шот ашу үшін қажетті ретінде Банк айқындаған құжаттарды ұсынған кезде жүзеге асырады.

Атына Карта шығарылатын Клиент/Карта ұстаушы не Клиенттің жауапты қызметкері Банкке Картаны шығару үшін қажетті ретінде Банк айқындаған құжаттарды ұсынады. Клиент әрбір Карта ұстаушысын Шарт талаптарымен және Қағидалармен таныстыруға және Карта ұстаушының ондағы талаптарды сақтауы үшін толық көлемде жауап беруге міндетті.

Шот/әрбір келесі Шотты ашқаннан кейін Банк Клиентке Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Шот ашу туралы хабарлама береді. Шот ашу туралы хабарламаны ресімдеу үшін Банк Шарттың 2-қосымшасына сәйкес хабарлама нысанын пайдаланады.

3.2. Банк тиісті мемлекеттік кірістер органдарын белгіленген тәртіппен Шоттың ашылғаны туралы хабардар етеді.

3.3. Шотты ашу, жүргізу, жабу, Картаға қызмет көрсету кезінде көрсетілетін қызметтер үшін Банк Шоттан Банктің тарифтерінде белгіленген мөлшерде сыйақы алады.

3.4. Шоттар ұлттық және/немесе шетел валютасында ашылуы мүмкін. Әрбір жеке Шотты жүргізу валютасы мен Төлем карталарының жүйесін Клиент пен Банк Шарттың талаптарына сәйкес Өтініште бірлесіп айқындайды.

3.5. Картаны шығарудың қосымша шарттары картаны шығаруға/клиенттің негізгі шотын ашуға өтінімде көрсеткен клиент таңдаған өнімге байланысты анықталады.

Картада клиенттің таңдауы бойынша Шот балансын басқару схемасы орнатылады, ол екі түрге бөлінеді:

1) Картадағы қалдықтарды жүргізудің жалпы есебімен – Карта ұстаушысының карта жүйесінде Клиенттің Шотындағы ақша қаражатының барлық сомасына қолжетімділігі бар, ал егер Шот бастапқыда Карта Ұстаушы үшін Картадағы қалдықтарды жүргізу үшін жалпы есеппен ашылған болса. Карточкадағы қалдықтарды сақтай отырып, одан кейінгі Шоттарды бөлек шотпен ашу мүмкін емес.

2) Картадағы қалдықтарды жүргізудің жеке шоты бар - Карта Ұстаушысының Карта Ұстаушысының Шотында ақша болған жағдайда және Карта Ұстаушысына арналған Шот бастапқыда ашылған жағдайда, Карта Ұстаушысының Шотындағы қалдық шегіндегі қаражат сомасына қол жеткізе алады. Картадағы қалдықтарды жүргізудің жеке шоты, содан кейін Картадағы қалдықтарды жүргізудің жалпы шоты бар келесі Шоттарды ашу мүмкін емес.

Баланстың жеке шоты бар Шоттағы Карта Ұстаушысының қолында бар қалдықтардың сомасы карта жүйесіндегі Клиенттің Шотындағы қалдық сомасына тең болуы тиіс. Клиенттің шотындағы қалдық сомасымен қалдықтың бөлек есебімен Шоттағы Карта Ұстаушының қолында бар қалдықтардың сомалары сәйкес келмеген жағдайда, Банк автоматты түрде күн сайын қалдықтармен есеп айырысуды жүзеге асырады. Клиентте балансты бөлек есепке алатын бірнеше Карта ұстаушы шоты болса, Банк ең үлкен қалдығы бар Карта ұстаушысының шотынан және одан әрі кему тәртібімен есеп айырысуларды жүргізеді. Карта ұстаушысының Шотында дебеттеу үшін сома жеткіліксіз болған жағдайда, бос қалдығы бар Карта Ұстаушыларының басқа шоттарынан қосымша дебеттеу жүргізіледі. Клиент балансты жүргізу үшін жеке есеппен Картаны ашу арқылы қалдық бойынша автоматты есеп айырысуға келіседі.

3.6. Банк Өтінішті алған және Клиент Банк тарифтеріне сәйкес Картаға қызмет көрсеткені үшін сыйақы төлеген күннен бастап 10 (он) банктік күн ішінде Шот ашады, Клиентке Шот ашу туралы хабарлама жібереді және Картаны бөлімшеде алу әдісін таңдаған жағдайда Клиентке/Карта ұстаушыға не Клиенттен Картаны алуға уәкілеттік берілген Клиенттің жауапты қызметкеріне Карта және ДСН-конверт береді, жеткізу арқылы картасын алу әдісін таңдаған жағдайда виртуалды карта шығаруды қоспағанда, Картаны Клиентке/Карта ұстаушыға одан әрі жеткізу үшін курьерлік қызметке береді. Екінші/одан кейінгі Шотты ашуға арналған өтінішті алған және Клиенттің Банк тарифтеріне сәйкес Картаға қызмет көрсеткені үшін сыйақы төлеген күннен бастап 10 (он) банктік күн ішінде Банк Клиентке екінші/одан кейінгі Шотты ашады және Клиентке Шотты ашу туралы хабарлама жібереді және Картаны бөлімшеде алу әдісін таңдаған жағдайда Клиентке/Карта ұстаушыға не Клиенттен Картаны алуға уәкілеттік берілген Клиенттің жауапты қызметкеріне Карта және ДСН-конверт береді, жеткізу арқылы картасын алу әдісін таңдаған жағдайда виртуалды карта шығаруды қоспағанда, Картаны Клиентке/Карта ұстаушыға одан әрі жеткізу үшін курьерлік

қызметке береді. Виртуалды картаны шығару кезінде пластикті шығару жүзеге асырылмайды. Клиент/Карточка ұстаушы Карта деректемелерін сұраныс бойынша Onlinebank Nalyk жүйесі арқылы алады.

3.7. Жеткізу арқылы Картаны алу әдісін таңдаған кезде курьер Клиентке/Карта ұстаушыға қоңырау соға алмаған жағдайда Карта берілмеген болып есептеледі және жүгінген кезде Клиентке/Карта ұстаушыға беру үшін Банк бөлімшесіне беріледі. Курьерлік қызметтің жеткізбеуі себебінен Картаны Банк бөлімшесіне берген кезде Клиент Картаны банк бөлімшесінде алу әдісін таңдаған кезде Клиент/Карта ұстаушы дебеттік Картаны алу үшін күнтізбелік 3 (үш) айдан астам және Картаны алуға/Картаны ауыстыруға өтініш берген сәттен бастап кредиттік Картаны алу үшін күнтізбелік 6 (алты) айдан астам мерзімде Банкке келмеген жағдайда, Банк Картаны жоюға құқылы. Бұл ретте Картаға қызмет көрсеткені үшін Клиент төлеген банк комиссиясы қайтарылмайды.

3.8. Карта Банктің меншігі болып табылады және Клиентке/Карта ұстаушыға Картаның қолданылу мерзімі кезеңіне Шоттағы ақшаға қол жеткізу құралы ретінде ғана пайдалануға беріледі. Карта онда көрсетілген айдың және жылдың соңына дейін жарамды. Бұл ретте Клиент Картаның сақталуын қамтамасыз етуге жауапты болады.

3.9. Клиент валюталық бақылауды немесе валюталық шектеулерді, сондай-ақ салықтарды жүргізуді қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, мемлекеттік органдар шетел валютасына қатысты белгілеген шектеулерге байланысты туындауы мүмкін шетел валютасындағы Шотты ашумен және жүргізумен/Картаны шығарумен байланысты тәуекелді өзіне қабылдайды.

3.10. Банк Карта ұстаушыға және/немесе Клиентке Картаны ұстаушыға өзінің жауапты қызметкерлері арқылы одан әрі бере отырып Карта мен ДСНконвертті бере алады. Бұл ретте Карталар мен ДСН-конверттерді ұйымның бір жауапты қызметкеріне беруге жол берілмейді. Клиент Өтінішінде Картаны іске қосудың уақытша коды бар SMSхабарламаны және интернет-транзакцияны жүргізу үшін бірреттік SMS-парольді алу үшін ұялы телефон нөмірін көрсеткен кезде, Банк ДСН-кодты Карта ұстаушыға электронды (EPIN) беруі мүмкін. Бұл ретте Клиент көрсеткен ұялы телефон нөмірі карталық жүйеде Карта ұстаушының сенімді нөмірі ретінде тіркеледі, Банк тарапынан бұл нөмірге интернеттранзакцияны растауға арналған E-PIN, бір реттік SMS-пароль жіберіледі. Карта ұстаушы өзінің авторландыру параметрлері (E-PIN, бір реттік SMS-пароль) туралы ақпаратты, соның ішінде интернет-транзакцияны жүргізу үшін Картаны іске қосудың уақытша коды бар SMS-хабарламаны және бір реттік SMS-парольді алуға арналған ұялы телефон нөмірі бар құрылғыларды үшінші тұлғаларға жарияламауға/бермеуге міндеттенеді.

3.11. Клиент Шарт жасасқан кезде Клиенттің Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға тиістілігі туралы (ерекше қатынастармен байланысты болған жағдайда), бенефициарлық меншік иелері туралы ақпарат беруге міндетті.

3.12. Клиент Карта ұстаушылардың тізімін жүргізеді. Банктің бірінші талабы бойынша Клиент Карта ұстаушылардың өзекті тізімін ұсынады.

3.13. Банктің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысуы туралы хабарлама және депозиттерге кепілдік беру мәселелері бойынша басқа да ақпарат, оның ішінде кепілдік өтемақыны төлеу шарттары мен тәртібі туралы ақпаратты, оның ішінде өтемақының талап етілмеген сомасын аударуды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей Банктің интернет-ресурсында орналастырылған.

4-бөлім. Картаны қайта шығару

4.1. Картаның қолданылу мерзімі өткеннен кейін оны алдын ала автоматты түрде қайта шығару мынадай тәртіппен жүзеге асырылады:

4.1.1. Картаны алдын ала автоматты түрде қайта шығару мүмкіндігін/мүмкін еместігін Банк Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Картаның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін кемінде күнтізбелік 20 (жиырма) күн бұрын айқындайды;

4.1.2. егер Картаны алдын ала автоматты түрде қайта шығару мүмкін болса және Клиент Картаны қайта шығарудан бас тарту туралы мәлімдемесе (Шарттың 4.2-тармағы), Банк Картаны ол бойынша өтелмеген берешекті (ол болған жағдайда) және Клиенттің меншікті қаражатын сақтай отырып, қайта шығарады. Бұл ретте Банк Картаны қайта шығарғаны және оған қызмет көрсеткені үшін Клиенттен Банктің белгіленген тарифтеріне сәйкес комиссияны ұстап қалуды жүзеге асырады;

4.1.3. егер Картаны алдын ала автоматты түрде қайта шығару мүмкін болмаса, Картаны қайта шығару жүзеге асырылмайды және Клиент тиісті Карта бойынша бар берешекті осындай Картаның қолданылу мерзімі тоқтатылғанға дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей өтеуге міндеттенеді. Клиент Шарттың осы тармағында көзделген міндетті орындамаған жағдайда, Шарт Клиент Шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлігінде қолданылады.

4.2. Клиент Картаның қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін Шартты тоқтатпай (егер Шартқа сәйкес Клиентке өзге Карталар шығарылса) оны алдын ала автоматты түрде қайта шығарудан бас тартуға құқылы. Бұл үшін Клиент Картаның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін кемінде күнтізбелік 45 (қырық бес) күн бұрын Банкке жазбаша өтініш береді. Клиент тиісті Карта бойынша бар берешекті осындай Картаның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірмей өтеуге міндеттенеді. Клиент Шарттың осы тармағында көзделген міндетті орындамаған жағдайда, Шарт Клиент Шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлігінде қолданылады.

4.3 Банк Картаны ауыстыруға өтініш алған және Клиенттің Банк тарифтеріне сәйкес Картаға қызмет көрсеткені үшін сыйақы төлеген күннен бастап 10 (он) банктік күн ішінде Клиентке/Карта ұстаушыға не Клиенттен Картаны/ ДСН-конвертті алуға уәкілеттік берілген Клиенттің жауапты қызметкеріне Карта мен ДСН-конвертті береді. Бұл ретте Карталар мен ДСН-конверттерді ұйымның бір жауапты қызметкеріне беруге жол берілмейді.

4.4. Егер Клиент Картаны қайта шығару үшін Банкке жүгінбесе, оның ішінде Картаның қолданылу мерзімі өткен күннен бастап бір ай ішінде алдын ала автоматты түрде қайта шығару мүмкін емес Карталарды Банк жаба алады.

4.5. Картаны қайта шығару Клиенттің/Карта Ұстаушының Банкке берілген жазбаша өтініші негізінде, картаның қолданылу мерзімі өткеннен кейін оны алдын ала автоматты түрде қайта шығаруды қоспағанда, сондай-ақ Onlinebank Nalyk жүйесі арқылы жіберілген өтінім негізінде жүргізіледі.

4.6. Клиенттің/Карта ұстаушының Картаны қайта шығарғаны үшін сыйақыны төлеуі Банктің белгіленген тарифтеріне сәйкес келесі жағдайларда жүргізіледі:

4.6.1. Карта жоғалғанда/ұрланғанда;

4.6.2. ДСН-код құпиясы ашылғанда/ұмытылғанда;

4.6.3. Карта бүлінгенде (магнитсіздендірілген, тырналған, сынған, банкомат/POSтерминал ақпаратты оқымайды) және оны одан әрі пайдалану мүмкін болмағанда;

4.6.4. Карта ұстаушы тегін/атын өзгерткенде.

4.6.5. Картаның жарамдылық мерзімі өткеннен кейін;

4.6.6. ДСН-код түсініксіз басылғанда;

4.6.7. Картада көрсетілген аты және/немесе тегі Клиент/Карта ұстаушы Картаны алуға/Картаны ауыстыруға арналған өтініште көрсеткен атқа және/немесе тегіне сәйкес келмегенде;

4.6.8. техникалық ақау себебі бойынша – карта магнитсіздендірілген /чипі бүлінген, карта бойынша алғашқы операцияны жүргізу кезінде банкомат немесе POS-терминал картадағы магниттік жолақтан/чиптен ақпаратты оқымағанда;

4.6.9. Банктің бастамасы бойынша.

Бұл ретте Карта ауыстырылған жағдайда Банктің бастамасы бойынша жаңа нөмір мен ДСН-код беріле отырып:

Халықаралық төлем жүйесінен Alerts хабарламаларын алғаннан кейін;

Карталарға мониторинг кезінде күдікті операцияларды анықтау нәтижесінде Карта жаңасына ауыстырылады.

4.8. Клиент/Карта ұстаушы Картаның жария етілу тәуекелі жоғары, тізбесі Банктің www.halykbank.kz сайтында көрсетілген елдерде Картаны пайдаланған жағдайда, Клиент/Карта ұстаушы Картаның жария ету тәуекелі жоғары елдерде Картаны пайдалану тоқтатылған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Картаны ауыстыру үшін Банкке жүгінуге міндеттенеді. Көрсетілген талап сақталмаған жағдайда және осыған байланысты осы Картаны пайдалана отырып алаяқтық карталық операциялар туындаған кезде Банктің барлық шығыстарын, сондай-ақ Банкке келтірілген залалды Клиент Банк жіберген Банктің жазбаша талабында көрсетілген мерзім ішінде сөзсіз тәртіппен өтеуге тиіс.

Банк тұрақты негізде фродо-қауіпті елдерге барған Карта ұстаушыларды Банктің ұсынымдары мен фродо-қауіпті елдердің тізімі орналасқан Банк сайтындағы корпоративтік карталар бойынша бөлімге сілтеме жасай отырып, мәтіндік хабарламалар жіберу жолымен хабардар етуді жүзеге асырады³.

Клиент фродо-қауіпті елдерде, оның ішінде Карта ұстаушылар операциялар жүргізілген жаңа Картаны шығару және Картаны жабу туралы арыздармен Банкке уақтылы жүгінбеудің салдары, сондай-ақ Клиенттің Картаны ауыстырудан бас тартуының салдары (кез келген негіздер бойынша) үшін жауапты болады. Бұл ретте Банк жоғарыда көрсетілген жағдайларда Шоттан санкциясыз алынған ақшалай сомаларға жауап бермейді және оларды өтемейді.

5-бөлім. Карталық операциялар жүргізу тәртібі

5.1. Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген Карталық операциялар үшін Шотты пайдалануға құқылы, оның ішінде:

5.1.1. аударымдар мен төлемдер;

5.1.2. ақша қабылдау;

5.1.3. қолма-қол ақша беру;

5.1.4. валюта айырбастау;

5.1.5. үзінді көшірме алу.

³ Банкте карта ұстаушының деректерінде телефон нөмірлері немесе e-mail көрсетілген жағдайда.

Бұл ретте Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Қағиданы қоса алғанда, Шартқа қайшы келмейтін Карталық операциялар Клиенттің Шоттағы ақша сомасы және Кредит (ол белгіленген жағдайда) шегінде жасалады.

5.2. Карталық операцияларды жүргізу кезінде Карта ұстаушы Шарт талаптары мен Қағиданы ескере отырып, өз қалауы бойынша Шоттағы ақшаға билік етеді. Клиент Банкпен келісім бойынша Шарттың 6-бөлімінде белгіленген тәртіппен әрбір жекелеген Карта ұстаушысының Шоттардағы ақшаға билік етуіне шектеулер белгілеуге құқылы. Карта ұстаушы Клиенттің уәкілетті өкілі болып табылатындықтан, Клиент Карта ұстаушының Шоттардағы ақшаны мақсатсыз пайдалану себебі бойынша Карталық операцияларға дау айтуға құқылы емес.

5.3. Onlinebank Halyk жүйесінде карта/шот бойынша операция жасаған кезде клиентке карта/шот бойынша өкім қол қою және мөр бедерінің үлгілері бар құжатқа енгізілген тұлғалардың Банкке жазбаша нұсқаулар беруі немесе Onlinebank Halyk жүйесінде қол қою арқылы жүзеге асырылады. Клиенттің төлем, картадан/шоттан ақша аудару туралы тиісті түрде ресімделген төлем құжаттары шотта төлем және (немесе) ақша аудару үшін қажетті ақша сомасы және қызмет/қызмет үшін Банкке комиссия/комиссиялар сомасы болған жағдайда қабылданады және орындалады.

Осымен Клиент Клиентті немесе бенефициарды сәйкестендіруге қатысты деректемелерді төлем құжаттарында дұрыс көрсетпеуге және қолданыстағы заңнамаға сәйкес көрсетілуі талап етілетін қате кодтарды, карта деректемелері бойынша қолма-қол ақшасыз аударымдар кезінде карточка нөмірлерін көрсетуге байланысты барлық тәуекелді және барлық жауапкершілікті өзіне алатынына мәлімдейді және кепілдік береді.

5.4. Клиент міндеттенеді:

5.4.1. Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынған тауарлар мен көрсетілетін қызметтерге ақы төлеуді қоса алғанда, Картаны қандай да бір заңсыз мақсаттар үшін пайдаланбауға және карталық операциялар бойынша берешектердің барлық сомасын Шартқа сәйкес Банктің алып қоюына кедергі жасамауға;

5.4.2. Техникалық овердрафттың құрылуына жол бермеуге, ол жіберілген жағдайда рұқсат етілген техникалық овердрафт сомасын ол жіберілген күннен бастап күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірмей өтеуге, уақтылы өтелмеген жағдайда-осы Шартқа сәйкес Техникалық овердрафт бойынша берешекке есептелген тұрақсыздық айыбының (өсімпұлдың) сомасын Банкке төлеуге;

5.4.3. 3D Secure/SecureCode/ Authentication Mode by UPI паролін, бір реттік SMS-парольді қолданумен интернет арқылы төлемдер жүргізгенде (интернет дүкені 3D Secure/SecureCode технологиясын қолданатын болса) 3D Secure/SecureCode/ Authentication Mode by UPI паролінің, бір реттік SMS-парольдің құпиялылығын сақтауға міндеттенеді.

3D Secure/SecureCode/ Authentication Mode by UPI орнату, бір реттік SMS-пароль алуға арналған сенімді нөмірді белгілеу Onlinebank Halyk жүйесі арқылы жүзеге асырылады.

5.4.4. егер аударым Шарттың 10.2.10-тармағында айқындалған техникалық іркіліс себебінен қате болса, Банк қате аударған ақшаны оның шотына, оның ішінде екінші деңгейдегі басқа банктегі банк шотына қайтаруды жүргізу;

5.5. Банк Шот бойынша Карталық операциялар, егер:

5.5.1. олар Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келсе;

5.5.2. Карталық шығыс операция сомасы Клиент ақшасының немесе Кредиттің (бар болса) сомасынан асса;

5.5.3. Карта бұғатталса/жойылса не оның қолданылу мерзімі аяқталса;

5.5.4. Клиенттің Шарт немесе Банкпен жасалған кез келген басқа шарттар/келісімдер бойынша Банк алдында мерзімі өткен өтелмеген берешегі бар болса;

5.5.5. Карталық операция Карта ұстаушыға және/немесе Банкке зиян келтіруі мүмкін болса, оларды жүргізбеуге құқылы.

5.6. Клиент Шотты пайдалана отырып валюталық операцияларды жүзеге асырған кезде Банкке Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде бұл үшін қажетті құжаттарды және Банктің талап етуі бойынша міндетті құжаттар тізбесіне кірмейтін өзге құжаттарды беруге міндетті.

Төлем карталары жүйесі бар Банк Карталары үшін есеп айырысу валютасы АҚШ доллары немесе еуро болып табылады. Төлем карталары жүйесі арқылы жасалған карталық операцияның сомасы осы карталық операция бойынша Банкпен есеп айырысу күніне Төлем карталары жүйесінде белгіленген бағам бойынша АҚШ долларына не еуроға айырбасталады.

5.7. Шот бойынша аударымдар мен төлемдер Шарт талаптарына, операциялар жүргізудің жалпы талаптары туралы қағиданы қоса алғанда, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

Сатып алу операциясын не Шот бойынша басқа да шығыс операциясын жүргізу кезінде Шоттан ақшаны есептен шығару 2 кезеңде жүзеге асырылады:

1-кезең – карталық операцияны жүргізу кезінде Банктен рұқсат алу (авторландыру). Бұл ретте авторландыру сомасы Клиенттің Шоттағы қолжетімді ақшасының сомасынан Шартта көзделген негіздер бойынша оны Шоттан алғанға дейінгі немесе Банк авторландыру сомасына төлем жасалмағаны туралы растауды алғанға дейінгі мерзіммен алып тасталады;

2-кезең – Банктің карталық операцияны (транзакцияны) Банк пен халықаралық төлем жүйесі арасындағы арналар бойынша электрондық форматта алуы, ол карталық операцияны жүргізу валютасынан операцияларды жүргізу сәтінде Банк белгілеген коммерциялық бағам бойынша Шотты жүргізу валютасына айырбасталады.

5.8. Шотты толтыру Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес қолма-қол немесе қолма-қол емес жолмен жүргізіледі.

Клиент бенефициар ретінде Банкке Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында көзделген қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған жағдайларды қоспағанда, Банк клиенттің пайдасына түскен ақшаны Клиенттің нұсқауын алған күнгі операциялық күн ішінде және Клиент бенефициар ретінде қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынған кезде Шотқа есепке алады.

Банк шотқа ақшаны қате қабылдаған (есепке жатқызған) жағдайда Клиент осындай қате есепке алу/алу себебіне қарамастан, оларды дереу және толық көлемде Банкке қайтаруға міндеттенеді.

5.9. Өзін-өзі инкассациялау мақсаттары үшін клиенттің өтінішіне сәйкес Банк Шарт бойынша шығаратын карточканы клиент/карта ұстаушы осындай Карта шығарылған шотты толықтыруға байланысты карталық операцияларды жасау мақсатында ғана қолма-қол ақшаны қабылдау функциясы бар Банктің электрондық механикалық құрылғылары арқылы шотқа қолма-қол ақша салу және картаға қолма-қол ақшасыз аудару жолымен пайдалана алады. Көрсетілген Карталық операцияларды Клиент/Карта ұстаушы тек теңгемен жүзеге асырады. Шарттың осы тармағында тікелей көрсетілмеген өзін-өзі инкассациялау картасын (оның деректемелерін) пайдалана отырып Карталық операциялар жүзеге асырылмайды.

5.10. Қолма-қол ақша беру құрылғылары арқылы қолма-қол ақша беру келген елінің валютасында жүзеге асырылады.

5.11. Занды тұлға – Клиенттер немесе шетелдік ұйымның филиалдары (өкілдіктері) үшін қолма-қол шетел валютасын беру Клиент қызметкерлерінің Қазақстан Республикасынан тыс жерлерге іссапарға баруына байланысты шығыстарын, оның ішінде Қазақстан Республикасынан тыс жерлерге іссапарға баруына байланысты жұмсалмаған авансты өтеу кезіндегі өкілдік шығыстарын, операцияларды төлеу үшін мүмкін болады. Мұндай жағдайларда Клиент осындай алу күнінен бастап отыз жұмыс күні ішінде Банкке соның негізінде іссапар шығыстарын төлеу не жалақы төлеу жүргізілетін және қолма-қол шетел валютасының осы сомасы тек осы мақсаттар үшін алынатынын растайтын құжатты ұсынуға міндетті. Мұндай құжат ретінде бұйрық, өкім, шешім, іссапар шығыстарының сметасы ұсынылуы мүмкін.

5.12. Занды тұлға – резиденттердің іссапар шығыстарын төлеу, өкілдік және әкімшілік-шаруашылық төлемдерді жүзеге асыру үшін, сондай-ақ мемлекеттік мекеме – әскери бөлімдер мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшілеріне лауазымдық жалақы мен біржолғы жәрдемақы төлеу үшін теңгемен қолма-қол ақша беруі мүмкін. Жеке кәсіпкерлер өздерінің негізгі қызметіне қаражатты қолма-қол түрінде алады.

5.13. Клиент Банк филиалынан Карта бойынша 5 000 (бес мың) АҚШ долларынан/5 000 (бес мың) еуродан/2 000 000 (екі миллион) теңгеден астам сомаға қолма-қол ақша алғысы келсе, бір банктік күннен кешіктірмей Банктің осы филиалының басшысына осы ақша сомасын алуға жазбаша өтінім беру қажет.

5.14. Карталық операцияның валютасын Шот жүргізу валютасына айырбастауды жүзеге асыру тәртібі:

5.14.1. егер Шотқа түсетін ақша валютасы Шот валютасынан өзгеше болса, Банк түскен ақшаны айырбастау күніне Банк белгілеген ағымдағы айырбастау бағамы бойынша айырбастауды жүзеге асырады;

5.14.2. American Express жүйесінің Карталары бойынша Карталық шығыс операциясын теңгеден/АҚШ долларынан/евродан басқа валютада жүргізу кезінде мұндай валютаны American Express жүйесі Авторландыру сәтінде American Express жүйесі белгілеген бағам бойынша және тәртіппен АҚШ долларына айырбастайды, айырбастағаны үшін Карталық операция сомасынан 2,5% мөлшерінде комиссиялық сыйақы алады. Шарттың осы тармақшасында белгіленген тәртіппен айырбастау жүргізілгеннен кейін

Карталық операция бойынша есеп айырысулардың сомасы мен валютасын American Express жүйесі Авторландыруға сұрау салуда көрсетеді;

5.14.3. Шотты жүргізу валютасынан бөлек валютадағы Шоттар бойынша карталық шығыс операциясын жүргізу карталық операцияны жүргізу валютасына алынатын соманы айырбастағаннан кейін жүзеге асырылады.

5.15. Клиент көрсеткен уақыт кезеңі үшін үзінді көшірме Клиентке/Карта ұстаушыға не Банктен, Клиентке қызмет көрсететін Банк филиалынан үзінді көшірме алуға уәкілеттік берілген жауапты қызметкерге Клиент сұрау салған күннен бастап банктік күн ішінде пошта арқылы (Клиент пошта шығыстарын төлеген жағдайда) жіберіледі немесе Клиент Onlinebank Nalyk жүйесінде дербес қалыптастырады.

Клиент өзіне-өзі қызмет көрсету құрылғылары және/немесе «SMS-банкинг» және/немесе Onlinebank Halyk жүйесі арқылы Картаға қызмет көрсеткені үшін алынатын сыйақының мөлшері, оны төлемеген кезде берешектің есептелуі, сондай-ақ Картаға қызмет көрсеткені үшін сыйақы төлеу фактісі расталғаны туралы ақпарат алады.

5.16. Клиент/Карта ұстаушы немесе жауапты қызметкер Үзінді көшірмені алған сәттен бастап 5 (бес) банктік күн ішінде ол бойынша Банктің талап арыз алмауы онда көрсетілген ақпараттың дұрыстығын растау болып саналады.

5.17. Үзінді көшірмелер Банк Клиенттің жазбаша сұрауын алған сәттен бастап 10 (он) банктік күн ішінде беріледі.

5.18. Картаның ДСН-кодын, 3D Secure/SecureCode паролін қолдану және/немесе карталық операцияны жүзеге асыру кезінде Onlinebank Halyk жүйесіне кіру үшін дұрыс Сәйкестендіргіш пен Парольді дұрыс теру Клиентті/Карта ұстаушыны сәйкестендіретін факт болып саналады және Клиент/Карта ұстаушы бастамашылық жасаған карталық операцияларды жасау үшін Банк үшін негіз болып табылады. Көрсетілген жағдайларда Клиент/Карта ұстаушы жүргізілген карталық операциялар бойынша толық есеп айырысуды сөзсіз жүзеге асыруға міндетті.

Клиент/Карта ұстаушы Карталық операция бойынша қолда бар құжаттарды (чектерді және т.б.) қоса бере отырып, Банкке талап қоюға құқылы. Бұл ретте, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Банк Карталық операция бойынша Клиент оны жасаған кезден бастап күнтізбелік 45 (қырық бес) күн өткен соң қойған талапты қарауға қабылдамауы мүмкін.

Клиенттің/Карта ұстаушының шағымы негізді болған жағдайда, Банк жүргізілген тексеру негізінде Төлем карталары жүйесінде көзделген мерзімде, егер мұндай жою мүмкін болса, тиісті Карталық операцияның күшін жоя алады. Бұл ретте Банк Карталық операцияның күшін жоюдың мүмкін еместігі үшін жауап бермейді.

5.19. Карта бойынша жасалатын Карталық операциялар үшін оның атына шығарылған тұлға ғана Картаны пайдалана алады. Картаны үшінші тұлғалардың пайдалануына жол берілмейді.

5.20. Карталарды ұстаушылардың Қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесін пайдалануы Банк дербес айқындайтын көлемде және талаптарда мүмкін болады.

5.21. Карталық операцияларды жүргізу кезінде Карта ұстаушы:

5.21.1. пайдаланылатын техникалық құралдардың (банкоматтар, Банктің төлем терминалдарында, банк киоскілері және т. б.) нұсқауларын қатаң сақтауға;

5.21.2. егер Банк оны жасағанға дейін Картаны бұғаттау жүргізбеген болса, ДСН-код терумен, бір реттік SMS-паролді, Onlinebank Halyk жүйесінде операция жасау кезінде ЭЦҚ енгізу немесе өз қолымен куәландырылған Картаны пайдалана отырып жүргізілген операция бойынша толық көлемде есептесуге міндетті.

Карта ұстаушының Шарттың осы тармағының талаптарын сақтамағаны үшін жауапкершілікті толық көлемде Клиент көтереді.

6-бөлім. Карталық операциялар бойынша лимиттер және шектеулер

6.1. Банк Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Карта бойынша қолма-қол ақша алу лимитін белгілеуге құқылы. Банктің қолма-қол ақшасын беру пунктінде Шарттың осы тармағында көзделген лимиттен тыс Шоттан қолма-қол ақшаны алу қажет болған кезде Клиенттің уәкілетті өкілі операция жүргізілгенге дейін Банктің Байланыс орталығына телефон арқылы хабарласуы, код сөзін айтуы,

осындай карталық операцияны жүргізу мүмкіндігін келісуі тиіс. Лимитті алып тастауды Onlinebank Halyk жүйесі арқылы да жүзеге асыруға болады.

6.2. Банк Картаға қызмет көрсету пункттерінде Картаны пайдалана отырып жүргізілуі мүмкін операциялардың тәуліктік лимитін белгілейді. Клиент карта бойынша белгіленген тәуліктік лимитті нақтылау үшін код сөзін пайдалана отырып, Банктің байланыс орталығына телефон арқылы жүгінуге құқылы.

6.3. Банк белгілеген нысан бойынша өтініште көрсетілген пайдалану мақсатына сәйкес Карталарға жүргізілетін операциялардың түрлеріне тиісті шектеулер белгіленеді.

6.4. Карта ұстаушыға Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында тыйым салынған тауарлар мен қызметтерді сатып алуды қоса алғанда, Картаны заңға қайшы мақсаттарда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Картаны пайдалана отырып жүргізуге болмайтын операцияларды жүргізу үшін пайдалануға тыйым салынады.

6.5. Кедендік төлемдерді жүзеге асыру үшін Картамен Қазақстан Республикасының аумағындағы кеден бекеттерінде орнатылған POS-терминалдар арқылы төлемдер жүргізу операциялары қолжетімді болады. Карта ұстаушы кеден бекетіндегі POS-терминалдың көмегімен жүзеге асыра алатын операциялар – бұл тізімнен тандап алынған бюджеттік сыныптаманың таңдалған коды бойынша жүкті кедендік ресімдеу және тазалау үшін ақы төлеу. Кедендік карта үшін операциялар мен төлемдердің басқа түрлері қолжетімсіз.

6.6. Клиент Банк белгілеген нысан бойынша Банкті жазбаша хабардар ете отырып, Карта бойынша карталық операциялардың жекелеген түрлеріне шектеу қоюға және белгілі бір уақыт кезеңі ішінде Карта бойынша қолжетімді ең жоғары соманы белгілеуге құқылы.

6.7. Клиент/Карта ұстаушы Банктің байланыс орталығына телефон арқылы код сөзін пайдалана отырып, Карта бойынша операцияларды Тәуліктік шектеуді уақытша тоқтату туралы өтінішпен, сондай-ақ карталар базасындағы ағымдағы шотқа қызмет көрсету орны бойынша Банктің бөлімшесіне жүгінуге құқылы.

6.8. Клиент Onlinebank Halyk жүйесіндегі карточка бойынша операцияларға тәуліктік шектеуді уақытша алып тастай алады.

6.9. Санкцияланбаған қол жеткізуден қорғау мақсатында Банк карталық операциялар бойынша шектеулер мен лимиттерді белгілейді.

6.10. Банк карталық операциялар бойынша белгіленген шектеулер мен лимиттер тізбесін ауыстыруға және өзгертуге құқылы.

7-бөлім. Тарифтер және Клиенттің Банкпен өзара есеп айырысуы

7.1. Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер үшін Банк тарифтермен белгіленген мөлшерде сыйақы алады. Тарифтер Банктің сайтында келесі мекенжай бойынша орналастырылады www.halykbank.kz.

Банк тарифтерге енгізілген өзгерістер, толықтырулар туралы, мұндай өзгерістер, толықтырулар қолданысқа енгізілетін күнге дейін Клиенттің хабарламада мұндай өзгерістер, толықтырулар қолданысқа енгізілетін күнге дейінгі құқықтары, оны бұзғаны үшін қосымша комиссия төлемей Шарттан бас тарту (Шартты бұзу) құқықтары көрсетіле отырып, мұндай өзгерістер, толықтырулар қолданысқа енгізілетін күнге дейін кемінде күнтізбелік 15 (он бес) күн бұрын Клиентті келесі мекенжай бойынша Банктің сайтында ақпаратты орналастыру арқылы хабардар етеді www.halykbank.kz.

7.2. Клиент Шотқа қате есептелген не Карта ұстаушы сұратқан және банкоматтың/төлем терминалының/POS-терминалдың бақылау чегінде көрсетілген сомадан артық банкоматты/ төлем терминалын/POS-терминалды пайдалана отырып, қате алынған ақшаны, оның ішінде Банк белгілеген тәртіппен өзге валютада (осындай қате есептеу/алу себебіне қарамастан) Банкке қайтарады.

7.3. Осы Шарттың талаптарына сәйкес өзін-өзі инкассациялау Картасын пайдалана отырып, Шотқа ақша аударғаны үшін Банктің комиссиялық сыйақысын төлеуді Клиент Шотқа есептелген ақша сомасынан Банктің осындай комиссиялық сыйақы сомасын ұстап қалуы арқылы жүргізеді.

7.4. РР картасын пайдалана отырып, Карта ұстаушы, оның ішінде Карта ұстаушыға ілесіп жүретін тұлғалар алған қызметтер Клиентке іс жүзінде көрсетілген болып табылады және Клиент Шарттың осы тармағында белгіленген тәртіппен төлейді. Мұндай қызметтердің құнын есептеу РР компаниясы белгілеген тарифтерге сәйкес және РР картасын пайдалана отырып, халықаралық әуежайлардың VIP-демалыс залдарына барған кезде Карта ұстаушы қол қойған тиісті құжаттар негізінде жүзеге асырылады.

Клиенттің РР картасы бойынша қызметтерге ақы төлеуі Банктің және РР компаниясының шарттық қатынастарына сәйкес Банкке берілген РР компаниясының талаптары негізінде Шарттың осы тармағында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

Банк Картаны ұстаушы РР картасын пайдалана отырып алған қызметтерді төлеген жағдайда, Клиент Шарттың осы тармағында белгіленген тәртіппен Банкке осындай шығыстарды өтеуге міндеттенеді. Клиенттің РР картасы бойынша қызметтерге ақы төлеуі/Шарттың осы тармағында белгіленген жағдайларда Банк шығыстарын өтеу Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар негізінде Банктің Шотты тікелей дебеттеуі арқылы жүзеге асырылады. Клиент Шотта РР картасын пайдалана отырып алынған қызметтерді төлеу/Банк шығыстарын өтеу үшін жеткілікті ақша сомасының болуын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

Осы арқылы Клиент шартсыз және даусыз тәртіппен Шарттың осы тармағында белгіленген тәртіппен РР картасын пайдалана отырып алынған қызметтерге ақы төлеуге міндеттенеді.

Банкте Карта ұстаушы қол қойған РР картасын алу туралы ведомостың, сондай-ақ Банктің ішкі құжаттарында көзделген, Карта ұстаушының РР картасын алғаны туралы куәландыратын өзге де құжаттардың болуы шартсыз және даусыз тәртіппен РР картасын пайдалана отырып алынған қызметтерге ақы төлеу бойынша Клиенттің міндеттемелерін жеткілікті растау болып табылады (оның ішінде карталарды пакеттік беру кезінде).

Банк Карта ұстаушыға РР картасын берген Картаның күші жойылған және / немесе Шарт тоқтатылған жағдайда РР картасы Банкке қайтарылуға жатады.

7.5. Клиентке/Карта ұстаушыға Карта берілген күннен бастап Шотта күнтізбелік 12 (он екі) айдан астам ақша болмаған және Картаға қызмет көрсетудің екінші және одан кейінгі жылдары үшін сыйақы төленбеген жағдайда Клиент Банкке осыған байланысты туындаған берешекті толық көлемде төлеуге міндетті.

7.6. Банк Клиенттің қосымша келісімінсіз Клиенттің Банкте ашылған шотынан және/немесе кез келген банктік шотынан оларды тікелей дебеттеу жолымен:

7.6.1. карталық операция сомасын;

7.6.2. Банктің тарифтеріне сәйкес Банкке тиесілі сыйақыны;

7.6.3. жіберілген техникалық овердрафттың сомасын (техникалық овердрафтқа жол берілген жағдайда тұрақсыздық айыбының сомасын қоса алғанда);

7.6.4. Шотқа қате қабылданған (есептелген) ақшаны;

7.6.5. Шот дұрыс жүргізілмеген кезде Шотқа есептелген ақша сомасын (сома Шоттан ғана алынады) Шоттағы ақша сомасын бұғаттау мерзімі ішінде алып қояды. Банк Клиентті Шот дұрыс жүргізілмеген кезде Шотқа есептелген ақша сомасын алып қою туралы алып қою күні хабардар етеді;

7.6.6. Клиенттің Банк алдындағы берешегінің өзге түрлерін алып қояды.

Осы арқылы Клиент карталық операция сомасын, Банкке тиесілі сыйақыны, рұқсат етілген техникалық овердрафт сомасын, тұрақсыздық айыбының, шығыстар мен шығасылардың сомаларын, сондай-ақ Клиенттің тікелей дебеттеу арқылы Шоттан және Банкте ашылған барлық басқа банктік шоттарынан Шотқа қате есептелген сомаларды қоса алғанда, Шарт бойынша берешектердің барлық сомасын Банктің алып қоюына өзінің сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісімін білдіреді. Осымен Клиент Шотты тікелей дебеттеу жолымен Шотты дұрыс жүргізбеген кезде Шотқа есептелген Шоттағы ақша сомасын Банктің алып қоюына өзінің сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісімін білдіреді.

8-бөлім. Техникалық овердрафтқа жол берілген жағдайда Клиенттің өз міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету талаптары

8.1. Клиент жіберген техникалық овердрафт дереу өтелуге жатады. Клиенттің техникалық овердрафтқа жол берген әрбір жағдайы Шарттың талаптарын елеулі түрде бұзу болып саналады және Банктің Картаға қызмет көрсету бөлігінде Шарттан бас тартуына әкеп соғуы мүмкін.

8.2. Корпоративтік карталар бойынша техникалық овердрафттың пайда болу себептері:

1) операцияның бағамдық айырмасы - карталар базасындағы ағымдағы шоттың валютасынан басқа валютада операциялар жасау кезінде;

2) авторизациясыз операциялар - операциялар жасалған кезде Банкке карталар базасындағы ағымдағы шоттағы қаражаттың жеткіліктілігін растау үшін сұрау салу жіберілмейді, транзакциялар жүргізілгеннен кейін Төлем карталары жүйесі Банк орындауға тиіс қаражатты есептен шығаруға қаржылық ұсыныс жібереді;

3) карталар базасындағы ағымдағы шотты қолма-қол ақшасыз тәсілмен ағымдағы шоттан аудару/Банк ішінде карталар базасындағы ағымдағы шоттан аудару арқылы толықтыру/карталар базасындағы ағымдағы шотты өзіне-өзі қызмет көрсету құрылғыларында қолма-қол ақшамен толықтыру жөніндегі операция бойынша Банк Клиенттің аударылған қаражатқа лезде қол жеткізуі үшін Клиентке өз қаражатын береді. Егер Клиент карталық операцияны Банк қаржылық карталық операцияны алғанға дейін жүргізген жағдайда карталар базасындағы ағымдағы шот бойынша техникалық овердрафт пайда болады;

4) уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдардың банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдерін және (немесе) өкімдерін, үшінші тұлғалардың банктік шоттан ақша алу туралы талаптарын және (немесе) қаржылық карталық операция түскенге дейін Клиенттің карталар базасындағы ағымдағы шотына тыйым салу кезінде – егер Клиент Банк қаражаты есебінен карталық операция жасаған және Клиенттің карталар базасындағы ағымдағы шотына талаптар/бұғаттау қойылған жағдайда, Банк қаржылық карталық

операцияны алған кезде түскен сома тыйым салудың карталар базасындағы ағымдағы шотына аударылады, өйткені ҚР Азаматтық Кодексінің 740бабының 6-тармағына сәйкес тыйым салу туралы актілер, уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың клиенттің банктік шотына қойылған клиенттің банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері түскен күні мен уақытын ескере отырып орындалады.

8.3. Техникалық овердрафт жіберілген жағдайда Клиент жол берілген Техникалық овердрафт сомасын оған жол берілген күннен бастап күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірмей өтеуі қажет, егер жол берілген Техникалық овердрафттың сомасы өтелмеген жағдайда ол туындаған күннің 5 (бес) күнінен бастап Банк тұрақсыздық айыбын есептейді.

8.4. Техникалық овердрафтқа жол берілген жағдайда Клиент Банкке техникалық овердрафт туындаған күннен бастап оны өтеу күніне дейін Банк тарифтерімен белгіленген мөлшерлеме бойынша жіберілген техникалық овердрафт сомасынан Банк есептеген тұрақсыздық айыбын, жол берілген Техникалық овердрафттың сомасын төлеуге міндеттенеді.

8.5. Техникалық овердрафтқа жол берілген жағдайда тұрақсыздық айыбын есептеу кезінде күнтізбелік айдағы күндер саны 30 (отыз) күн болып қабылданады, ал жыл 360 (үш жүз алпыс) күнге тең болып қабылданады.

9-бөлім. Картаны бұғаттау

9.1. Банк мына жағдайларда:

9.1.1. Карта ұстаушының рұқсат етілмеген Карталық операцияларды жүргізу қаупі туындаған жағдайларда жүргізіледі. Банк Картаны уақытша бұғаттау негіздерін өз қалауы бойынша анықтайды;

9.1.2. Клиент / Карта ұстаушы Банк қызметкерлері анықтаған Шартты, Қағидаларды бұзған/орындамаған жағдайда;

9.1.3. ақша Шотқа қате қабылданған (есепке жатқызылған) жағдайда;

9.1.4. «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарында көзделген жағдайларда Картаны уақытша бұғаттау құқығын өзіне қалдырады.

Банк Картаны Банктің бастамасы бойынша бұғаттаған жағдайда бұғаттау сәтінен бастап 10 (он) банктік күн ішінде Клиентті жазбаша және/немесе SMS-хабарлама арқылы хабардар етеді.

9.2. Карта ұстаушы қандай да бір карталық операциялардың (Карта ұстаушының қатысуы немесе қатыспауы) заңдылық дәрежесін анықтау үшін Банктің онымен жедел байланысу мүмкіндігін қамтамасыз етеді.

9.3. Карта жоғалған немесе ұрланған жағдайда Ұстаушы Картаны бұғаттаудың ауызша немесе жазбаша талабымен (бұдан әрі – талап) Банкке (Байланыс орталығына немесе орналасқан жері бойынша Банктің кез келген филиалына), ал Карта ұстаушының Банкпен байланысуы мүмкін болмаған кезде – төлем карталары жүйесіне қатысушы кез келген жергілікті Банкке дереу жүгінуі қажет.

Талапта Картаны ұстаушының тегі, аты, әкесінің аты және мүмкіндігінше қосымша ақпарат көрсетіледі: оның туған күні, код сөзі, картаның нөмірі мен қолданылу мерзімі, сондай-ақ байланыс үшін деректерді көрсете отырып, бұғаттау себебі – мекенжайы мен телефон нөмірі.

Картаны (талапты) бұғаттау Банктің Авторизациялау орталығы талапты құжаттық тіркеген сәттен бастап күшіне енеді.

9.4. Картаны ұстаушы Картаны бұғаттау күшіне енгенге дейін жүзеге асырылған Карталық операциялар үшін жауапты болады және Картаны бұғаттау күшіне енген кезден бастап одан босатылады.

9.5. Бұрын жоғалған деп мәлімделген Картаны анықтаған кезде Карта ұстаушы бұл туралы Банкке дереу хабарлауы, содан кейін Картаны Банкке қайтаруы тиіс.

9.6. Клиент Клиентке/Карта ұстаушыға байланысты және/немесе Картаны бұғаттауға байланысты мән-жайлар бойынша Банк шеккен барлық шығыстар мен сот шығындарын сөзсіз тәртіппен өтеуге міндеттенеді.

10-бөлім. Тараптардың жауапкершілігі

10.1. Банк:

10.1.1. Шарттың тиісінше орындалмауы және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес банк құпиясын жария етуі;

10.1.2. мерзімі өткен әрбір күн үшін уақтылы қабылданбаған (есепке жатқызылмаған) соманың 0,02% мөлшерінде Клиенттің пайдасына Банкке түскен ақшаны Шотқа қабылдауды (есепке жатқызуды) кешіктіру;

10.1.3. Клиент Шарттың талаптарын сақтаған және Шотта сұратылған ақша сомасы болған жағдайда Клиентке Банктің филиалында қолма-қол ақша беруді кідірткені үшін мерзімі өткен әрбір күн үшін уақтылы берілмеген соманың 0,02% мөлшерінде;

10.1.4. Шот бойынша қате жүргізілген операция. Бұл жағдайда Банктің жауапкершілігі қате жүргізілген операцияның күшін жоюмен шектеледі;

10.1.5. Қағидада қарастырылған жағдайда рұқсат етілмеген операция үшін жауапты.

10.2. Банк:

10.2.1. үшінші тараптың Картаға қызмет көрсетуден бас тартуы;

10.2.2. Картаны пайдалана отырып сатып алынған тауарлар мен қызметтердің сапасы;

10.2.3. Клиенттің мүдделерін қозғауы мүмкін үшінші тарап белгілеген Карта бойынша лимиттер, шектеулер және қосымша сыйақылар;

10.2.4. Клиенттің / Карта ұстаушының жоғалған / ұрланған Картаны бұғаттау туралы өтінішпен Банкке уақтылы жүгінбеуінің салдары;

10.2.5. Карта ұстаушының жұмыстан босатылғаны не қайтыс болғаны туралы Банкті уақтылы жазбаша хабардар етпеудің салдары;

10.2.6. Клиент қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған жағдайда, Шотқа ақша қабылдауды (есепке жатқызуды) кешіктіру;

10.2.7. Клиенттің / Карта ұстаушының Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес қаржы мониторингіне жататын ақшамен операциялар жүргізгені үшін;

10.2.8. егер бұл Клиенттің/Карта Ұстаушының абайсыздығынан, немқұрайлылығынан және/немесе қасақана ниетінен мүмкін болса, кез келген негіздер бойынша Карта, ДСН-код, Onlinebank Nalyk жүйесіне кіру қолжетімді болған Клиенттің контрагенттерін/қызметкерлерін қоса, бірақ олармен шектелмей, үшінші тұлғалардың кез келген әрекеттерінің нәтижесінде Клиенттің шеккен залалдары үшін;

10.2.9. Банктің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнама талаптарын, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын орындауы нәтижесінде Клиенттің шеккен залалдары үшін;

10.2.10 техникалық іркілістер болған жағдайда (электр қуаты мен байланыс желілерінің өшуі/зақымдануы, егер бұл Банктің кәсіпкерлік тәуекеліне жатпайтын болса, бағдарламалық жасақтамасының іркілістері және Банктің процессингтік орталығы пен деректер базасының регламенттік (техникалық) жұмыстарын жүргізу, халықаралық төлем жүйелеріндегі техникалық іркілістер), егер бұл Банктің Шарт талаптарын орындамауына алып келген Банк қызметкерлерінің әрекеттерінен туындамаса;

10.2.11. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда операцияны жүргізуден бас тарту үшін жауапты емес.

10.3. Клиент:

10.3.1. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Шартты орындамау, тиісінше орындамау;

10.3.2. жоғалған/ұрланған Картаны бұғаттау туралы өтінішпен Банкке уақтылы жүгінбеудің салдарынан Банкке толық көлемде келтірілген залал үшін;

10.3.3. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Шотқа қате қабылданған (есепке жатқызылған) ақшаны Банкке қайтармау;

10.3.4. Шот бойынша ақшаның жұмсалуды жеткіліксіз бақылау, Техникалық овердрафтқа жол беру, Қағидалар мен Шарттың басқа да талаптарын сақтамау үшін Банкке келтірілген залалдың толық көлемінде;

10.3.5. Банктің тарифтеріне сәйкес Банкке берешекті өтеуді кідірту, Техникалық овердрафт бойынша берешекті өтемеу;

10.3.6. карталық операцияларды жүргізу кезінде Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын сақтамау;

10.3.7. Клиенттің/Карта ұстаушының үшінші тұлғаларға Картаны, ДСН-код нөмірін, Е-PIN, Сәйкестендіргішті, Парольді, Код сөзін, 3D Secure/SecureCode паролін, бірреттік SMS-парольді, Карта деректемелерін, карта ұстаушының ЖСН, оның ішінде Картаны іске қосудың уақытша коды бар SMS-хабарламаны және интернет-транзакцияны жүргізу үшін бірреттік SMS-парольді алу үшін ұялы телефон нөмірі бар құрылғыны беруге байланысты

Банкке/Клиентке келтірілген залал, келтірілген залалдың толық көлемінде;

10.3.8. Verified by Visa/MasterCard SecureCode бағдарламаларына қатыспайтын Сауда және сервис кәсіпорындарында жүргізілген Карталық операцияларды қоспағанда, 3D Secure/SecureCode паролімен, бірреттік SMS-парольмен расталмаған интернет желісінде

Карталық операциялар жасау;

10.3.9. авторландыру Төлем карталарының жүйесі арқылы өткен, карта шығарылған өнім бойынша рұқсат етілген сервистер тізбесіне кірмейтін клиент/карта ұстаушы операциялар жүргізген кезде картаны рұқсат етілмеген сервистерде пайдаланғаны үшін;

10.3.10. Клиенттің/Карта ұстаушының кінәсінен сот шешімімен анықталған Банкке келтірілген залалдың толық көлемінде Банк шеккен шығыстар мен сот шығындары;

10.3.11. Картаның сақталуын қамтамасыз ету;

10.3.12. Банктің 5 (бес) банктік күні ішінде деректемелердің (клиенттің атауы/Т.А.Ә., орналасқан жері, Карта ұстаушының Т.А.Ә. және т.б.) өзгергені туралы жазбаша хабарлама;

10.3.13. Картаны пайдалануды тоқтату және Банктен Шарт шеңберінде шығарылған барлық Картаны Банкке қайтарудың 3 (үш) банктік күні ішінде тиісті жазбаша хабарламасын алған кезде;

10.3.14. Картаны ұстаушы жұмыстан босату/еңбек қатынастарын тоқтату үшін өзге де негіздер туындағаны туралы өтініш берген кезден бастап не Картаны ұстаушы қайтыс болған және Шарт бойынша берешекті өтеген кезден бастап 3 (үш) банктік күн ішінде Банкті жазбаша хабардар ету үшін жауапты болады.

10.4. Клиенттің өтініштерін, талаптарын қарау, шығындарды өтеу мәселелері де Қағидалармен реттеледі.

10.5. Тараптар міндеттемелерді ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер ол еңсерілмес күш мән-жайларының, атап айтқанда: өрттің, су тасқынының, жер сілкінісінің, электр энергиясын берудің іркілуінің және Тараптардың бақылауынан тыс басқа да мәнжайлардың салдары болып табылса, осы мән-жайлардың қолданылу кезеңінде жауапкершіліктен босатылады, бұл ретте Тараптар өз міндеттемелерін тиісінше орындау үшін жағдайларды жедел қалпына келтіру үшін өздеріне байланысты барлық күш-жігерді қолдануға міндеттенеді.

10.6. Еңсерілмес күш мән-жайлары Шарт бойынша міндеттемені (міндеттемелерді) орындау мүмкін болмаған Тарапты Шарт бойынша өз міндеттемесін (міндеттемелерін) орындамағаны, тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босату осы Тарапты Шарт бойынша өзі үшін орындалмайтын болып табылмайтын міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатпайды.

10.7. Егер еңсерілмес күш мән-жайлары және олар туғызған салдарлар күнтізбелік 60 (алпыс) күннен астам уақытқа созылса, Тараптар өзара қарым-қатынастарды жалғастыру немесе Шартты бұзу үшін кездесіп, талқылау үшін шаралар қабылдайды.

11-бөлім. Дауларды шешу тәртібі

11.1. Шартты орындау кезінде туындайтын барлық даулар мен келіспеушіліктер мүмкіндігінше, Қағидаларды қоса алғанда Шарттың талаптарын ескере отырып, Тараптар арасындағы келіссөздер арқылы шешіледі.

11.2. Келісімге қол жеткізілмеген барлық даулар Қазақстан Республикасының соттарында Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген тәртіппен шешуге жатады.

Шарт бойынша немесе оған байланысты туындайтын дауларды шешу кезінде Қазақстан Республикасының құқығы қолданылатын құқық болып табылады.

11.3. Тараптар машиналық ақпарат жеткізгіштердегі операциялар туралы деректерді дауларды шешу кезінде дәлелдемелер ретінде тануға келіседі.

11.4. Банк Клиент/Карта ұстаушы мен Бенефициар арасындағы, сондай-ақ Клиент пен Карта ұстаушы арасындағы барлық дауларға, оның ішінде Карта ұстаушының РР картасын пайдалана отырып қызметтерді алуына байланысты туындайтын даулар бойынша барлық дауларға қатысы жоқ болып қалады.

12-бөлім. Хабарламалар

12.1. Шот бойынша операциялар жасау кезінде ресімделетін құжаттарды қоспағанда, Банк Клиентке жіберетін Шот ашу туралы хабарламаны қоса алғанда, осы Шарт бойынша бір Тарап екінші Тарапқа жіберетін жазбаша хабарламалар, өтініштер, талаптар екінші Тарап:

12.1.1. қолма-қол (куррьермен) жөнелткен кезде – тиісті белгімен алған күні;

12.1.2. тапсырыс хатпен жөнелтілген кезде – жөнелтілгеннен кейін күнтізбелік 4 (төртінші) күні (пошта ұйымы жөнелткен кезде берген құжаттың күні бойынша);

12.1.3. электрондық поштамен жіберген кезде – жіберілген күні;

12.1.4. Onlinebank Halyk жүйесі арқылы жіберген кезде – жіберілген күні алған болып есептеледі.

12.2. Жазбаша хабарламалар:

12.2.1 Клиентке – Өтініште көрсетілген мекенжай бойынша және/немесе Клиент Onlinebank Halyk жүйесінде пайдаланатын деректемелер бойынша;

12.2.2. Банкке – Клиентке қызмет көрсетілетін Банк филиалы бөлімшесінің мекенжайы бойынша және/немесе олар туралы мәліметтер мына мекенжай бойынша www.halykbank.kz орналастырылған басқа да мекенжайлар бойынша жіберіледі.

13-бөлім. Басқа да талаптар

13.1. Клиент растаушы құжаттарды ұсына отырып, өз деректемелерінің (БСН/ЖСН), заңды мекенжайының және нақты орналасқан жерінің, телефон нөмірінің, e-mail электрондық мекенжайының, факс нөмірінің және Банкке жіберілген/ұсынылған құжаттардағы басқа да мәліметтердің, сондай-ақ Шартқа сәйкес Банкке ұсынылған Карталарды ұстаушылар туралы мәліметтердің өзгергені туралы Банкке жаңа құжаттарды бере отырып, олар өзгерген кезден бастап 5 банктік күннен кешіктірмей жазбаша хабарлауға міндеттенеді.

13.2. Клиент Карта ұстаушы жұмыстан босату/еңбек қатынастарын тоқтату үшін өзге де негіздер туындағаны туралы өтініш берген кезден бастап не Карта ұстаушы қайтыс болған кезден бастап 3 (үш) банктік күн ішінде бұл туралы Банкке жазбаша хабарлауға, Картаны Банкке қайтаруға, Шарт бойынша берешекті өтеуге міндеттенеді.

13.3. Клиент/Карта ұстаушы Қазақстан Республикасынан тыс жерлерге шыққан кезде Банкке Банктің Клиентпен/Карта ұстаушымен байланысын ұстап тұруы үшін қажетті мәліметтерді (болу кезеңі, болу елі) және байланыс телефонын ұсынуға міндетті.

13.4. Банк біржақты тәртіппен:

13.4.1. Шартты жаңа редакциясында баяндауды қоса алғанда, Шарттың талаптарына;

13.4.2. Қағидаларға, тарифтерге;

13.4.3. техникалық овердрафтқа жол беру жағдайлары үшін белгіленген тұрақсыздық айыбының мөлшеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы.

Банк өзгерістер, толықтырулар туралы Клиентті www.halykbank.kz мекенжайы бойынша Банктің сайтында ақпаратты орналастыру арқылы, мұндай өзгерістер, толықтырулар қолданысқа енгізілетін күнге дейін Клиенттің хабарламада мұндай өзгерістер, толықтырулар қолданысқа енгізілетін күнге дейінгі құқықтары, оны бұзғаны үшін қосымша комиссия төлемей Шарттан бас тарту (Шартты бұзу) құқықтары көрсетіле отырып, мұндай өзгерістер, толықтырулар қолданысқа енгізілетін күнге дейін кемінде күнтізбелік 15 (он бес) күн бұрын хабардар етеді.

13.5. Банк Клиентке Картаның қолданылу мерзімі аяқталғаны туралы ол аяқталатын күнге дейін кемінде күнтізбелік 10 (он) күн бұрын Клиент көрсеткен электрондық пошта мекенжайына немесе ұялы байланыс құрылғысына хабарлама жіберу арқылы қысқа мәтіндік және (немесе) мультимедиялық хабарламалар арқылы хабарлайды.

13.6. Карталық операцияларды орындау мақсатында Банк өзінің бақылау шегінде Банктің қарамағындағы Банкоматтар жүйесінің, Onlinebank Halyk жүйесінің, Банк киоскілерінің, POS-терминалдардың үздіксіз жұмыс істеуін және Карталық операцияларды тәулік бойы Авторландыруды қамтамасыз етеді.

13.7. Банк Шартқа сәйкес Картаны ұстаушыға үзінді көшірмелер беруге құқылы. Егер Клиент/Карта ұстаушы Банкке осындай байланыс арналары арқылы сұрау салса немесе Шот туралы мәліметтерді осындай байланыс арналары арқылы жіберу туралы нұсқау берсе, Банк Шот туралы мәліметтерді ашық байланыс арналары арқылы (оның ішінде SMS, e-mail, факс, телефон және т.б.) беруге құқылы. Осы арқылы Клиент (бірінші басшы және бас бухгалтер не Клиенттің қолдары мен мөр бедерінің үлгілері бар құжатқа сәйкес бірінші және екінші қол қою құқығына ие өзге тұлғалар) Банктің Шарттың осы тармағында көзделген әрекеттерді жасау нәтижесінде осындай ақпаратты іс жүзінде алған кез келген үшінші тұлғаға (оның ішінде Карта ұстаушыға) Шоттар бойынша ақпарат беруіне Банкке ресми жазбаша келісім береді. Осымен Клиент Шарттың осы тармағына сәйкес ашық байланыс арналары арқылы Банк жіберетін ақпаратты үшінші тұлғалардың рұқсатсыз алу тәуекелін түсінетінін растайды және осындай тәуекелді өзіне қабылдайды.

13.8. Картаны бұғаттау туралы, сондай-ақ Шоттар туралы ақпаратты алу туралы телефон немесе басқа байланыс арналары арқылы (Onlinebank Halyk жүйесіне кірмей) қабылданған нұсқаулар Карта ұстаушының/Клиенттің қағаз тасығышта алынған және Клиенттің Шотына билік етуге уәкілетті лауазымды адамдарының қолымен расталған жазбаша нұсқауларына және тиісінше Клиенттің қолы мен мөр бедерінің үлгілері бар құжатқа сәйкес Клиенттің мөрінің бедерімен не Карта ұстаушының қолымен расталған жазбаша нұсқауларына баламалы деп есептеледі.

13.9. Банк Карта ұстаушылардың тәуекелдерін сақтандырған жағдайда, осы арқылы Клиент Банкке Банктің ішкі құжаттарында және Банктің өзі дербес сайлайтын сақтандырушымен шарттық қатынастарында айқындалатын талаптарда Карта ұстаушының тәуекелдерін осындай сақтандыруға Қазақстан Республикасының заңнамасында талап етілетін келісімді береді. Сақтандыру талаптары Клиентке/Карта ұстаушыға оған сақтандыру жадынамасын/сақтандыру полисін беру арқылы жеткізіледі. Осымен Клиент Клиенттің уәкілетті өкілі арқылы Банкке Банктің сақтандырушыға сақтандыру үшін талап етілетін ақпаратты (оның ішінде банктік құпияны құрайтын) беруіне ресми жазбаша келісім береді.

13.10. Банк Карта ұстаушы, Шот және ол бойынша операциялар туралы мәліметтерді, сондай-ақ Шарт және Банк Клиентпен белгілеген өзге де шарттық қатынастар шеңберінде Банк алған өзге де мәліметтерді (оның ішінде банк құпиясын құрайтын), Төлем карталары жүйесінің, оның ішінде Жүйенің/Жүйелерге қатысушылардың сұрау салуы бойынша не өзге де сервистік кәсіпорынға беруге құқылы, егер мұндай ұсыну Жүйелердің ережелеріне, Жүйелерге қатысушылар арасындағы шарттық қатынастарға немесе Банктің тиісті сервистік кәсіпорынмен шарттық қатынастарына не Жүйенің тиісті қатысушысы елінің заңнамасына сәйкес талап етілсе. Осы арқылы Клиент Клиенттің уәкілетті өкілі арқылы Банкке Шарттың осы тармағының талаптарына сәйкес Банктің ақпарат беруіне ресми жазбаша келісім береді.

13.11. Клиент Банкке Қазақстан Республикасының валюталық және/немесе өзге де заңнамасында белгіленген негіздер бойынша және шектерде Шоттарды пайдалана отырып Клиент/Карта ұстаушы жүргізген операциялар туралы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін және басқа да мемлекеттік органдарды хабардар ету құқығын береді.

13.12. Егер Клиент пен Банк арасында Қазақстан Республикасының уәкілетті органы бекіткен нысан бойынша корпоративтік карталарды шығару тәртібін белгілейтін шарт жасалған жағдайда, осы Шарт Тараптардың Қазақстан Республикасының уәкілетті органы бекіткен нысан бойынша Шартпен реттелмеген қатынастарын реттейді. Осы Шарт талаптарының Қазақстан Республикасының уәкілетті органы бекіткен нысан бойынша шарт талаптарына қайшылықтары болған кезде Қазақстан Республикасының уәкілетті органы бекіткен нысан бойынша шарт талаптары қолданылады.

13.13. Банк құқылы:

13.13.1. қолданылып жүрген заңдарда және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тиісті тексеру жөнінде шаралар қолдану мүмкін болмаған жағдайда, сондай-ақ Клиент іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын бұзады деген күдік болған жағдайда Клиентпен іскерлік қатынастар орнатудан бас тартуға;

13.13.2. Клиенттен (оның өкілінен) Клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды, сондай-ақ салықтық резиденттігі, қызмет түрі және жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтерді ұсынуды талап етуге;

13.13.3. Клиенттен (оның өкілінен) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы және (немесе) халықаралық экономикалық санкцияларда белгіленген талаптарды орындау шеңберінде Банктің ішкі нормативтік құжаттарында және рәсімдерінде көзделген өзге де мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды талап етуге;

13.13.4. қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға бағытталған ерекше/күдікті операциялар, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялар қолданысына жататын не халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған операциялар анықталған жағдайда Клиенттің операциясын жүргізуден бас тартуға;

13.13.5. Банк қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мақсаттары үшін, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын бұзу/жалтару мақсаттары үшін пайдаланылады деген күдік болған жағдайда Клиенттің операциясын жүргізуден бас тартуға;

13.13.6. мұндай операциялар қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мақсатында, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын бұзу/жалтару мақсаттарында жасалады деген күдік туындаған жағдайда Клиентке шот бойынша шығыс операцияларын орындаудан бас тартуға немесе оны тоқтата тұруға құқылы;

13.13.7. мынадай жағдайларда Шартты орындаудан біржақты бас тарту арқылы Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату:

операцияларды зерделеу процесінде Клиент іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда;

Клиенттің шоты бойынша шығыс операцияларын жүргізуден бірнеше рет бас тарту не банктік шоттары бойынша барлық операцияларды тоқтата тұру; кез келген елдің (мысалы, АҚШ, ЕО, Улыбритания және басқалары) немесе халықаралық ұйымның (FATF⁴, БҰҰ⁵ және басқаларын қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес салынған Клиентке және (немесе) олардың үлестес тұлғаларына қатысты санкциялардың болуы;

Банктің Клиенттің/Клиенттің контрагентінің операциялары, оның ішінде келісімшарттары халықаралық экономикалық санкциялардың ықпалына түседі не халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіз болуы;

Клиентті заңды тұлға ретінде тарату;

Клиентті жеке кәсіпкер ретінде тіркеу есебінен шығару/Клиентті жеке практикамен айналысатын тұлға ретінде тіркеуден шығару;

Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Банктің ішкі құжаттарымен және рәсімдерімен көзделген жағдайларда жүргізіледі.

13.14. Клиент Банкке бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты қоса алғанда, Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген міндеттерді орындауы үшін қажетті ақпарат пен құжаттарды беруге міндетті.

13.15. Карта бойынша Клиент:

13.15.1. Картаны әрі қарай картаны ұсынуды талап етпейтін (әуе/театр билеттерін, қонақүйлерді, автомобильдерді және т.б. брондау) интернет желісінде тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу үшін пайдалануға;

13.15.2. Интернет желісінде тапсырыс берілген және картаны пайдалана отырып төленген тауарды/қызметті сатып алудан бас тартқан жағдайда кәсіпкерден Шотқа ақша аудару арқылы қолма-қол ақшасыз тәртіпте сатып алу құнын қайтаруды талап етуге (өтеу қолма-қол ақша бола алмайды);

13.15.3. карта деректемелерінің және CVV2-кодтың құпиялылығын сақтауға ақылға қонымды шаралар қолдануға, 3D Secure/SecureCode/Authentication Mode by UPI, бірреттік SMS-пароль, CVV2-код құпия сөзін басқа тұлғаларға жарияламауға/бермеуге;

13.15.4. Банкке картаны заңсыз пайдалануды болдырмау жөніндегі шығыстарды Банктің іс жүзінде шеккен, құжатпен расталған шығыстары мөлшерінде өтеуге;

13.15.5. бөтен тұлғалардың Шотқа рұқсатсыз кіруі анықталған жағдайда және Шарт пен Қағидаларда қарастырылған басқа жағдайларда Виртуалды картаны пайдалануды тоқтатып, Банктің нұсқауларын орындауға міндеттенеді.

4 FATF – ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобы. Қылмыстық кірістерді жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы (КЖ/ТҚК) әлемдік стандарттарды әзірлеумен айналысатын, сондай-ақ КЖ/ТҚК ұлттық жүйелерінің осы стандарттарға сәйкестігін бағалауды жүзеге асыратын үкіметаралық ұйым.

5 БҰҰ (Біріккен Ұлттар Ұйымы) – Халықаралық бейбітшілік пен қауіпсіздікті қолдау және нығайту, мемлекеттер арасындағы ынтымақтастықты дамыту үшін құрылған халықаралық ұйым.

14-бөлім. Шарттың қолданылу мерзімі.

Шартты бұзу талаптары. Шотты және Картаны жабу

14.1. Шарт Банк Клиенттен Өтінішті қабылдаған күннен бастап күшіне енеді және Шарт бұзылған күнге дейін қолданылады.

14.2. Клиент Банк бөлімшесіне өтініш білдіре отырып, Шоттардың бірі жарамды болып қалған жағдайда, Шартты бұзбай Банкке бір немесе одан да көп Шоттарды жабуға өтініш беруге құқылы. Бұл ретте Картаны/Шотты/Шоттарды жабудың міндетті талаптары Шотқа орындалмаған талаптардың болмауы, оның ішінде Клиенттің Банк алдындағы берешегі түрінде және Клиенттің Банкке жабылатын Шотқа/Шоттарға Шарт шеңберінде шығарылған барлық Картаны жабуға өтініш беруі болып табылады. Шотты/Шоттарды жаппай Картаны жабу қажет болған жағдайда Клиент Onlinebank Halyk жүйесінде Картаны жабуға өтінім жібере алады.

Орындалмаған талаптар, мүлікке билік етуге уақытша шектеу туралы алынбаған актілер, Шот/Шоттар бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері, сондай-ақ Клиенттің Шотындағы/Шоттарындағы ақшаға тыйым салу және Шотқа/Шоттарға Шарт шеңберінде шығарылған барлық Картаны жабу туралы актілер болмаған кезде Банк Клиенттің өтінішін алғаннан кейін 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде Шотты/Шоттарды жабуды жүзеге асырады.

Орындалмаған талаптар, оның ішінде Клиенттің Банк алдындағы берешегі түрінде, мүлікке билік етуге уақытша шектеу туралы алынбаған актілер, уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды адамдардың Шот/Шоттар бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, сондай-ақ Клиенттің Шотындағы/Шоттарындағы ақшаға тыйым салу туралы актілер болған және/немесе Шотқа/Шоттарға Шарт шеңберінде шығарылған барлық Карта жабылмаған кезде Шот/Шоттар барлық талаптар орындалғаннан/Шот/Шоттар бойынша ауыртпалықтарды алып тастағаннан, Шотқа/Шоттарға Шарт шеңберінде шығарылған барлық Карта жабылғаннан кейін жабылады.

Банк ақша қалдығын Шоттан/Шоттардан Клиент көрсеткен басқа банктік шоттарға аударады және/немесе егер мұндай беру Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмесе, Клиентке ақшаны қолма-қол береді және Шотты/Шоттарды жабады.

14.3. Клиент Шотты/барлық Шотты жаба отырып, Шартты бұзуға Банкке өтініш беруге құқылы. Бұл ретте Шартты бұзудың және Шотты/Шоттарды жабудың міндетті талаптары Шотқа/Шоттарға, оның ішінде Клиенттің Банк алдындағы берешегі түрінде орындалмаған талаптардың болмауы және Клиенттің Банкке Шарт шеңберінде шығарылған барлық Картаны жабуға өтініш беруі болып табылады.

Орындалмаған талаптар, мүлікке билік етуге уақытша шектеу туралы алынбаған актілер, Шот/Шоттар бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері, сондай-ақ Клиенттің Шотындағы/Шоттарындағы ақшаға тыйым салу және Шарт шеңберінде шығарылған барлық Картаны жабу туралы актілер болмаған кезде Банк Шотты/Шоттарды Клиенттің өтінішін алғаннан кейін 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей, AMERICAN EXPRESS Карталары бойынша 60 (алпыс) жұмыс күнінен кешіктірмей жабады.

Шарт бойынша ашылған Шоттардың соңғысының жабылған күні Шартты бұзу күні болады.

Шотқа/Шоттарға, оның ішінде Клиенттің Банк алдындағы берешегі түрінде орындалмаған талаптар, мүлікке билік етуге уақытша шектеу туралы алынбаған актілер, уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды адамдардың Шот/Шоттар бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, сондай-ақ Клиенттің Шотындағы/Шоттарындағы ақшаға тыйым салу актілері болған кезде және/немесе Шотқа/Шоттарға Шарт шеңберінде шығарылған барлық Карта тапсырылмаған кезде Шот/Шоттар Шотқа/Шоттарға қойылатын барлық талаптар орындалғаннан және Шотқа/Шоттарға Шарт шеңберінде шығарылған барлық Карта жабылғаннан кейін жабылады. Шарт бойынша ашылған Шоттардың соңғысының жабылған күні Шартты бұзу күні болады.

Банк ақша қалдығын Шоттан/Шоттардан Клиент көрсеткен басқа банктік шоттарға аударады және / немесе егер мұндай беру Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмесе, Клиентке ақшаны қолма-қол береді және Шоттарды жабады.

14.4. Клиент Шартты жаңа редакцияда баяндауды қоса алғанда, Шартқа өзгерістер, толықтырулар енгізу туралы Банкті хабардар еткен жағдайда, Қағидаларға, тарифтерге, Клиенттің Шоттағы меншікті ақшасының қалдығына сыйақы мөлшерлемесіне, техникалық овердрафтқа жол беру жағдайлары үшін тұрақсыздық айыбының мөлшеріне Шотты/барлық Шотты жаба отырып, Шартты бұзу туралы Банкке өтініш жолдай отырып және өзгерістер, толықтырулар қолданысқа енгізілетін күнге дейін Шарт шеңберінде шығарылған барлық Картаны Банкке қайтара отырып, Шарттан бас тартуға құқылы.

14.5. Банк Шотта бір жылдан астам ақша/ақша қозғалысы болмаған кезде Шотты жабуға және тарату немесе қайта ұйымдастыру жағдайларын қоспағанда, Клиентке оған қойылатын орындалмаған талаптар болған кезде Шотты жабудан бас тартуға құқылы.

14.6. Банк Шартты орындаудан бас тартқан жағдайда, Банк Клиентке келесі хабарлау тәсілдерімен тиісті хабарлама жібереді: Onlinebank Nalyk жүйесі бойынша, смс-хабарлау, Банктің веб-сайтында және бұқаралық ақпарат құралдарында Шартты бұзу күніне дейін кемінде күнтізбелік 15 (он бес) күн бұрын, AMERICAN EXPRESS Карталары бойынша кемінде күнтізбелік 60 (алпыс) күн бұрын ақпарат орналастыру. Осы тармаққа сәйкес Банктен жазбаша хабарлама алған кезде Клиент осы Шарт шеңберінде шығарылған барлық Картаны Банктен хабарлама алған/орналастырған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде Банкке қайтаруға міндетті.

Банк Шартты орындаудан бас тартқан жағдайда, Шотқа орындалмаған талаптар болмаған кезде Банк Шоттағы ақша қалдығын Клиент көрсеткен басқа банктік шоттарға аударады және/немесе егер мұндай беру Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмесе, Клиентке ақшаны қолма-қол береді және Шоттарды жабады. Шарт шеңберінде іскерлік қатынастарды тоқтату заңнамада көзделген нормаларға сәйкес және осы Шартта көзделген басқа да жағдайларда жүргізіледі.

14.7. Клиент осы Шартта көрсетілген міндеттемелердің кез келгенін және/немесе келесі жағдайлардың кез келгенін орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Шартты бұзуға бағытталған шараларды қолдану, оның ішінде Шарттан бас тарту құқығын өзіне қалдырады:

14.7.1. егер Клиент, оның үлестес тұлғалары жаһандық экономикалық санкциялар қолданылатын тұлғалар тізіміне енгізілген жағдайда, оның ішінде Банктің осындай операциялар

жасауы Банкке шектеулерді және (немесе) санкцияларды қолдануға әкеп соғуы мүмкін жағдайларда;

14.7.2. Банкке дербес деректер бойынша берілген кез келген келісімді кері қайтарып алу, біреудің олардың жарамдылығына дау айту, Банкке дербес деректер бойынша берілген кез келген келісімді жарамсыз деп тану, Банкке берілген субъектілердің дербес деректерін Банктің пайдалана алмауы (оның ішінде оларды жою, оқшаулау, иесіздендіру және т.б.

нәтижесінде), Банкке дербес деректер туралы заңнаманы бұзғаны үшін шаралар қолдану.

14.8. Шартты бұзбай Шотты жапқан кезде немесе Шотты жапқан және Шартты бұзған кезде:

14.8.1. Шотқа/Шоттарға шығарылған Картаға/Карталарға қызмет көрсеткені үшін Клиент төлеген сыйақы қайтарылмайды;

14.8.2. Клиенттің Шотты жабу күні, Шартты бұзу күні бойынша Шотқа қызмет көрсеткені үшін төлеген сыйақысы қайтарылмайды;

14.8.3. Банк соңғы толық емес күнтізбелік ай үшін жабылатын Шот/Шоттар бойынша ақша қалдығына сыйақы есептемейді.

14.9. Клиент Карта ұстаушының қатысуынсыз өз бастамасы бойынша Картаны жабуға бастамашылық жасай алады.

14.10. Банк тиісті салық қызметі органдарын Шоттың жабылғаны туралы белгіленген тәртіппен хабардар етеді.

14.11. Шартқа енгізілетін барлық өзгерістер мен толықтырулар Банк олар туралы Шарт талаптарына сәйкес Клиентті хабардар еткен кезде, олар қолданысқа енгізілген күннен бастап Шарттың ажырамас бөлігіне айналады.

14.12. Шартқа 1 және 2-қосымшалар, сондай-ақ Банк Клиентке Шарт бойынша жіберген шот ашу туралы хабарлама Шарттың ажырамас бөліктері болып табылады.