

Банк шотын ашпастан төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізу бойынша қосылу шарты

Осы Банк шотын ашпастан төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізу бойынша қосылу шарты (бұдан әрі – Шарт) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) пен Клиент арасында жасалды және Клиент Шарт қосымшасының тізбесінен таңдаған қызметін Банктің оған көрсетуі бойынша қатынастарды реттейді. Егер Клиент Шарт қосымшасының тізбесінен осындай тағы бір қызметті немесе басқа қызметті алуға ниет білдірсе, онда ол Банкпен тағы да Шарт жасауы керек.

Егер Клиент Шартта қарастырылған қызметтерден бөлек, Банк көрсететін басқа қызметтерді алуға ниет білдірсе, ол Банкпен тиісті қызметтерді көрсетуге басқа шарт жасауға құқылы. Мұндай шарт жасайтын кезде Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында, тиісті шартта қарастырылған тиісті талаптарды орындауы қажет.

Шартта тікелей қарастырылған жағдайларда Банк банк шотын ашпастан төлемдерді, ақша аударымдарын жүргізу бойынша қызметтердің жекелеген түрлерін жеке тұлға – жеке кәсіпкерлерге, жеке нотариустарға, жеке сот орындаушыларына, адвокаттарға, кәсіби медиаторларға, шаруа (фермерлік) қожалықтарына және заңды тұлғаларға да көрсете алады.

Шарт Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабына сәйкес жасалған қосылу шарты болып табылады.

Банк пен Клиент бұдан әрі бірлесіп - «Тараптар» деп, ал әрқайсысы жекелей «Тарап» деп немесе жоғарыда көрсетілгендей аталуы мүмкін.

1-бап. Глоссарий

1.1. Осы Шартта мынадай негізгі ұғымдар қолданылады:

1) Банк – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ, оның филиалдары/филиалдың құрылымдық/арнайы құрылымдық бөлімшелері/қызметкерлері;

2) бенефициар – пайдасына банк шотын ашпастан төлемдер және (немесе) ақша аударымы жүзеге асырылатын тұлға;

3) қызмет түрлері – Банк Шарт бойынша көрсететін, банк шотын ашпастан төлемдерді және (немесе) ақша аударымдары бойынша қызметтердің тізбесі;

4) Клиент – Шартта көзделген қызметтерді алу үшін Банк филиалының құрылымдық/арнайы құрылымдық бөлімшесіне (бұдан әрі – бөлімше) өтініш білдірген және оның есебінен банк шотын ашпастан төлем немесе ақша аударымы жасалатын резидент немесе резидент емес жеке тұлға. Клиент ақша жөнелтуші болып табылады. Шартта қарастырылған жағдайларда, жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар, кәсіби медиаторлар, шаруа (фермерлік) қожалықтары, заңды тұлғалар Клиенттер болуы мүмкін. Банкпен қарым-қатынаста Клиенттің атынан оның өкілі (уәкілетті тұлғасы) әрекет етуі мүмкін;

5) төлем құжаты (нұсқау) – аударуға өтініш, түбіртек, кассалық кіріс ордері, хабарлама-шот, бюджетке төлемдерді төлеу үшін хабарлама-түбіртек, міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіби зейнетақы жарналарын аудару үшін хабарлама-түбіртек, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдарды төлеуге хабарлама-түбіртек, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарды және (немесе) жарналарды төлеуге хабарлама-түбіртек және төлемдерді және (немесе) ақша аударымын Клиент көрсеткен бенефициар пайдасына жүргізу үшін қолма-қол ақша қабылдау үшін пайдаланылатын өзге құжаттар;

6) Банк сайты – интернет желісінде <https://www.halykbank.kz/> мекенжайы бойынша Банктің ақпараттық ресурсы;

7) тарифтер – Банк Шарт бойынша көрсететін қызметтері үшін өндіріп алатын, Банк комиссияларының мөлшерін анықтайтын қолданыстағы тарифтері. Шарт мәтінінде тарифтер Шарт жасалатын күнгі қолданыстағы тарифтерді білдіреді;

8) қызмет – Клиенттің банк шотын ашпастан немесе банк шотын пайдаланбастан төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын Клиенттің нұсқауы бойынша іске асыру. Банк шотын ашпастан

жасалатын төлемдер, ақша аударымдары ақшасыз төлемдерге жатады. Банк Шарт бойынша көрсетуі мүмкін қызмет түрлерінің тізбесі Шарттың қосымшасында келтірілген.

9) «Faster» аударымы – жеке тұлғалардың банк шоттарын ашпастан Faster жүйесінің қатысушылары болып табылатын банктер/банктік емес ұйымдар арқылы шұғыл тәртіпте өздерінің арасында жүргізетін ақша аударымы.

2-бап. Жалпы ережелер

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

2.2. Банк Шарттың қосымшасында көрсетілген қызметтердің біреуін оған көрсету туралы Клиенттің нұсқауын қабылдаған жағдайда Шарт жасалды деп есептеледі.

Шарт жасалған жағдайда, Шарт жасалатын күні Банк сайтындағы редакция оның редакциясы болып есептеледі. Клиентке, оның өкіліне Шарт жасалатын күні Шарттың осы редакциясын Банк сайтынан өзіне сақтап алуға кеңес беріледі.

2.3. Шарт бекітілгенге дейін Клиент Шарт талаптарымен, қызмет көрсеткені үшін алынатын тарифтермен танысуы қажет. Клиент, оның өкілі Шарт талаптарымен және тарифтермен Банк сайтында немесе бөлімшеде таныса алады.

2.4. Шарттың 2.2-тармағына сәйкес нұсқауды Банктің орындауға қабылдағаны мынаны:

Клиент, оның өкілі Шарт талаптарымен танысқанын, Шарт талаптарын жалпы Шартқа қосылу арқылы қабылдағанын және Шарт талаптарына сәйкес Шарт қосымшасының тізбесінен таңдалған қызметті алуға өзінің келісімін бергенін;

Клиент, оның өкілі Шарттың барлық талаптары Клиенттің мүддесіне және өз еркін білдіруіне толықтай сәйкес келетінін, Клиенттің өкілі қызметті таңдай отырып, оны оған берілген өкілеттіктер шеңберінде, Клиенттің мүддесі үшін таңдағанын білдіреді.

2.5. Клиенттің, оның өкілінің төлем құжатындағы қолы Клиенттің, оның өкілінің Шартты оқығанын, түсінгенін және толық көлемде, қандай да бір ескертулер мен қарсылықтарсыз қабылдағанын куәландырады.

егер Банкте Клиент, оның өкілі қол қойған төлем құжатының данасы бар болса, Клиент, оның өкілі Шартта оның қолтаңбасының болмауын оның Шартты оқымағанының/түсінбегенінің/қабылдамайтынының дәлелі ретінде сілтеме жасауына құқығы жоқ.

3-бап. Шарттың мәні

3.1. Шартта белгіленген тәртіп пен жағдайларда Банк Клиенттің тапсырмасы бойынша банк шотын ашпастан немесе Клиенттің банк шотын пайдаланбастан ақшаны үшінші тұлғаға (бенефициарға) аударуға міндеттенеді.

Шарт бойынша қызмет көрсетілетін кезде Банк Клиентке жеке сәйкестендіру кодын бермейді.

3.2. Шарттың қосымшасында қарастырылған қызметті көрсету үшін Банк Клиентке қолма-қол ақшаны қабылдау бойынша қызметті Клиенттің банк шотын ашпастан және пайдаланбастан төлемдерді, аударымдарды іске асыру үшін көрсетеді.

3.3. Шарттың тармақтары Банктің заңды тұлғалармен бекітілген шарттары шеңберінде іске асырылатын, банк шотын ашпастан заңды тұлғалар пайдасына жасалатын төлемдермен және/немесе ақша аударымдарымен байланысты қатынастарға таралмайды.

4-бап. Қызмет көрсетудің жалпы сипаттамасы және талаптары

4.1. Банк Клиентке оның Шарттың қосымшасының тізбесінде таңдаған қызметті көрсетеді.

Шартқа қосымшасында қызмет түрлері мен олардың мәртебесін ескере отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шот ашпастан төлемді, ақша аударымын жүргізу бойынша банктік қызметті берілуі мүмкін Клиенттер көрсетілген.

4.2. Қызмет Клиент банк шоттарын ашпай және пайдаланбастан беріледі.

4.3. Клиенттің банктік шот ашпай және банк шотын пайдаланбай ақша аудару, қолма-қол ақшасыз төлеу болып, оны іске асыру кезінде Клиент және (немесе) бенефициар банктік шоттарын

пайдаланбайтын, және Клиенттің қолма-қол ақшаны Банкке Клиент бенефициары көрсеткен банктік шотына салу арқылы жүргізілетін төлем, ақша аударуы немесе бенефициар қолма-қол ақша алуы табылады.

4.4. Қызметті Банк ұлттық валютада көрсетеді. Шартта Ұлттық валюта деп қазақстандық теңге ұғынылады.

Егер Клиенттің нұсқауы бойынша Клиенттің банктік шот ашпай және банк шотын пайдаланбай ақша аударуы, төлемі, бенефициардың Банкте ашылған банк шотына есепке алуымен аяқталуы тиіс болса, қызмет ұлттық валютамен де, шетел валютасымен де көрсетілуі мүмкін.

Ресей Федерациясының бюджетіне төлемдерді қабылдау Байқоңыр өңірлік филиалында ресей рублінде жүзеге асырылады.

«Faster» аударымдарын жіберу және (немесе) алу ұлттық валютада да, шетел валютасында да жүргізілуі мүмкін.

4.5. Клиенттің жеке өзі ғана қатысып жүргізетін «Faster» аударымдарын жіберуді және (немесе) алуды қоспағанда, Банк қызметті Клиенттің және/немесе оның өкілінің бөлімшеде жеке қатысқан жағдайында ғана көрсетеді.

4.6. Банк қызметті Клиент, оның өкілі өзінің жеке басын куәландыратын құжатының түпнұсқасын көрсеткен кезде көрсетеді.

Бұл ретте Клиенттің өкілі Банкке сондай-ақ сенімхат түпнұсқасын немесе Клиенттің атынан операция жасауға өкілеттілік беретін өзге де құжатты ұсынады.

4.7. Қызметті алу үшін Клиент, оның өкіл, Банк қолма-қол ақшаны (оның ішінде, Банкте ашылған Клиенттің банктік шотынан алдын ала алынуы мүмкін ақша) және қажетті деректемелерді ұсынады.

Банктік шот ашпай және банк шотын пайдаланбай ақша аудару үшін қолма-қол ақшаны қабылдау кезінде Банк Клиентке, оның өкіліне қолма-қол ақшаның қабылдағанын туралы тиісті растауды береді.

4.8. Егер ол бойынша өкім түскен төлем құжаты, орындалмаған болса, төлем құжатын тоқтата тұру туралы өкімді / кері қайтарып алу туралы өкімді Клиенттен, оның өкілінен қабылдауды Банк операциялық күн ішінде жүзеге асырады. Егер төлем құжаты, төлем құжатын орындауды тоқтата тұру туралы өкім / кері қайтарып алу туралы өкім операциялық күн аяқталғаннан кейін алынса, Банк мұндай нұсқауды немесе өкімді Банк келесі операциялық күннің басында алған болып саналады.

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

Операциялық күнді Банк өз бетінше белгілейді.

4.9. Банкке төлем құжатын, төлем құжатын орындауды тоқтата тұру туралы өкім, төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімді ұсыну, қағаз тасымалдағыштағы төлем құжатын орындауды тоқтата тұру туралы өкімді, төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімді беру жолымен жүзеге асырылады.

Бір мезгілде 50-ден астам бенефициарды көрсете отырып, міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдар, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдар және (немесе) жарналарды төлеуді ұсынған кезде, Клиент, оның өкілі Банкке мұндай жарналар және (немесе) аударымдар төленетін тұлғалардың тізімін ұсынады. Мұндай адамдардың тізімін Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ресімдейді.

Міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдар, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдар және (немесе) жарналарды аудару бойынша қызмет көрсетуді Банктің Клиенттің бенефициарлардың тізімін электрондық тасығышта ұсынған кезінде жүзеге асырылуы мүмкін. Бұл ретте Клиенттің, оның өкілінің 10-нан астам жазбаларды қамтитын тізімді ұсынған кезінде, Клиентке, оның өкіліне тізімінің электрондық көшірмесін ұсынуы қажет. 10-нан астам жазбаларды қамтитын қағаз тасығыштағы тізім, Банкте қол режимінде өңдемейді.

4.10. Көлік құралдарына салық төлеу кезінде "Төлемнің атауы" бағанында көлік құралының сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі. Бұл деректеме төлем хабарламасында " Жеке тұлғалардың көлік құралдарына салық" жазбасының астындағы "Төлемнің атауы" бағанында мынадай ретпен: "VIN" сөзі, көлік құралының сәйкестендіру нөмірі, нышандары "/V" көрсетіледі.

4.11. Бюджетке төлемдер төлеуге арналған төлем хабарламасында оның атауына сәйкес келетін, бюджеттік жіктеу коды көрсетіледі. Бұл ретте, бюджеттік жіктеу кодын көрсетудің дұрыстығын Клиент, оның өкілі қамтамасыз етеді.

4.12. Шот ашпай 500 000 теңгеден бастап 2 000 000 теңгеге дейін сомаға аударым/төлем жүргізу кезінде Клиент ұсынған құжаттар негізінде келесі мәліметтерді тіркеледі: жеке басын куәландыратын құжаттың деректері, жеке сәйкестендіру нөмірі (Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жеке тұлғаға жеке сәйкестендіру нөмірі берілмейтін жағдайларды қоспағанда), сондай-ақ заңды мекенжайы (тіркеу мекенжайы).

Шот ашпай 2 000 000 теңгеге тең немесе одан асатын сомаға ақша аудару жүргізу кезінде Клиент ұсынған құжаттар (жеке куәлік, көші-қон картасы және т.б.) негізінде сәйкестендіру жүзеге асырылады. Клиент жөнінде барлық қажетті ақпаратты толтырғаннан кейін жауапты бөлімше қызметкері «Өз клиентінді тани біл» сауалнамасын басып шығарып, тексеруге және қол қоюға Клиентке ұсынады.

4.13. Төлем құжатын кері қайтару туралы өкім, нұсқау, төлем құжатының орындалуын тоқтата тұру туралы өкім, және Клиентке, оның өкілінің өзге де құжаттары қазақ және (немесе) орыс тілдерінде жасалуы мүмкін.

4.14. Қызметті көрсетуден бас тартуға немесе төлем құжатын орындауды тоқтата тұруға негіз болмаған жағдайда, Банк Клиенттен, оның өкілінен қабылданған нұсқаулар негізінде қызмет көрсетеді. Бұл ретте бенефициар деректемелерінің және төлем мәнінің кодтық белгілерінің дұрыс көрсетілуін Клиент, оның өкілі қамтамасыз етеді.

4.15. Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген талаптарды сақтай отырып, нұсқауды алған күннен кейінгі келесі үш операциялық күннен кешіктірмей орындалатын, мұндай аударым халықаралық ақша аударымы ретінде жүргізілетін, «Faster» аударымдарын жіберуді және (немесе) алуды қоспағанда, Банк Клиенттің нұсқауларын оны Клиент, оның өкілі бастама көтерген күні орындалуын қамтамасыз етеді. Нұсқауларды орындаудан бас тартуды, Банк бас тарту себептерін көрсете отырып нұсқау алынған операциялық күн ішінде жүзеге асырады. Міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдар, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдар және (немесе) жарналарды аудару бойынша енгізілген қолма-қол ақша, оның Банкке енгізілген күнінен бастап, келесі операциялық күннен кешіктірмей бенефициарға аударуға жатады.

4.16. 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/ төлем құжатының орындалуын тоқтата тұру туралы өкімді жіберу жолымен кері қайтару/тоқтата тұруға жол беріледі.

Банк төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімді/ төлем құжатының орындалуын тоқтата тұру туралы өкімді қабылдағаннан кейін келесі операциялық күннен кешіктірмей Клиенттің немесе оның өкіліне бас тарту себептерін көрсете отырып орындау немесе орындаудан бас тарту туралы хабарлайды.

Клиенттен, оның өкілінен төлем құжатын қайтарып алу туралы өкімін уақтылы алған кезде, Банк осы төлем құжаты бойынша ақша аударуды жүзеге асырмайды, және оны осындай өкімді алған күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей, бір мезгілде Клиентке алынған өкімнің орындалуы туралы хабарламаны жібере отырып қайтарады.

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

Бюджетке төлемдерді, міндетті зейнетақылық жарналарды, міндетті кәсіби зейнетақылық жарналарды, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдарды, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарды және (немесе) жарналарды төлеумен және Банк оларды орындаған кезде мемлекеттік органдарға, соттарға «электрондық үкімет» төлем шлюзі

арқылы мәліметтер мен ақпарат берілген мемлекеттік қызметтердің төлемімен байланысты төлемдер мен ақша аударымдары бойынша төлем құжатын кері шақыртып алуға және тоқтатуға рұқсат етілмейді.

4.17. Банктің Шарт бойынша көрсеткен қызметтері үшін комиссияларды Клиент, оның өкілі таңдап алған қызмет түріне сәйкес Банктің сайтында көрсетілген, Шарт бекітілген күнге қолданыстағы тарифтерімен Клиент, 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.

4.18. Клиенттің қолма-қол ақшасы төлем немесе аударым жүргізілуі мүмкін валютадан өзге болатын болса, Клиент Банкте қолма-қол ақшаны төлем немесе аударым валютасына ауыстырып алуы мүмкін. Мұндай айырбастауды Банк Клиенттен, оның өкілінен төлем немесе аударым үшін қолма-қол ақшаны қабылдап алған сәтке белгілеген қолма-қол валютаны сатып алу-сатудың ағымдағы айырбастау бағамы бойынша жүргізеді.

Клиент операция аяқталғанға дейін Банктің валюта айырбастау бағамымен алдын ала танысып алуға міндетті.

Банк қолма-қол валютаны сатып алу/сатудың айырбастау бағамын күн сайын белгілеп, Банктің сайтында немесе бөлімшелерінде орналастырады. Банк нарықта болып жатқан жағдайға қарай қолма-қол валютаны сатып алу/сатудың айырбастау бағамын бір күн ішінде өзгертуі мүмкін.

4.19. Банкте бенефициарға қолма-қол ақша, егер ол бенефициар банк болса, келіп түскен аударым бойынша бенефициар немесе оның өкілі жеке өзі өтініш білдірген кезде беріледі.

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

5-бап. Санкциясыз және қате аударымдар

1-бөлім. Санкциясыз аударымдар

5.1. Клиент, оның өкілі 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, оның өкілінің тарапынан бұзушылықтар болмаған кезде санкциясыз төлемге өзі жол берсе, ол Клиенттің, оның өкілінің санкциясыз төлем туралы хабарын алған күннен бастап операциялық үш күннен кешіктірілмейтін мерзімде Клиентке аударым сомасын:

- 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;

- бенефициардың аударым сомасын қолма-қол ақшамен алса, оның қайтаруы жолымен. Клиенттен, оның өкілінен санкциясыз төлем туралы хабарды алғаннан кейін келесі операциялық күннен кешіктірмей Банк оған санкциясыз төлем бойынша ақшаны қайтару туралы хабарландыруды жібереді;

- бенефициардың Банктегі банктік шотында ақша жеткіліксіз немесе болмаған, Банк бенефициардан қолма-қол ақшамен алған аударым сомасын қайтаруға мүмкіндігі болмаған кезде Банктің жеке қаражаты есебінен қайтарады.

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

Банкке санкциясыз төлем бойынша аударым сомасы қайтарылған жағдайда, 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 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.

5.3. Банк бенефициар банк болмаса, және Клиенттің, оның өкілінің тарапынан бұзушылықтар болмаған кезде санкциясыз төлемге өзі жол берсе, ол Клиенттен, оның өкілінен 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 түкен 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.

5.4. 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-бөлім. Қате аударымдар

5.5. Клиент, оның өкілі төлем құжатының дұрыстығын тексереді және ол қате орындалған жағдайда, қате төлемнің орындалуы анықталғаннан кейін операциялық үш күн ішінде, алайда қате тапсырма орындалған күннен бастап үш күннен кешіктірмей Банкке қате анықталғаны туралы хабарлайды. Қате төлем туралы хабарламада Клиент, оның өкілі төлем құжатының деректемелерін және оның анықтаған қате деректемелерін көрсетеді. Қатені Клиент, оның өкілі 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.

5.6. Егер Банк бенефициар банкі болып табылса, онда ол қате төлем орындау фактісін анықтаған кезде Банк Клиентке осындай факт анықталған күннен бастап келесі операциялық күннен кешіктірмей ақшаны қайтаруды іске асырады.

Егер Банк бенефициар банкі болып табылмаса, ол қате төлем орындау фактісін өз бетінше анықтаған кезде, бенефициар банкіне Шартпен белгіленген тәртіпте оны қайтару қажеттілігі туралы хабарландыру жібереді.

5.7. Банк Клиенттен, оның өкілінен төлем құжатын орындау қателігі туралы хабарландыруды алғаннан кейін үш операциялық күннен кешіктірмей Клиенттің төлем құжатының деректемелеріне сәйкес келмейтін деректемелері бар қате төлем бойынша төлем құжатын тиісті бенефициар пайдасына бағыттайды немесе Клиентке төлемнің бар сомасын қайтарады.

Бенефициар банкі Клиенттің қате сомасын Банк хатының негізінде талап қою мерзімі шегінде қайтарады.

5.8. Егер Банк қате төлем жасаса, қате төлем өзінің пайдасына іске асырылған бенефициарға немесе оның банкіне қате төлемді қайтару қажеттілігі туралы төлем қателігінің фактісін растайтын құжаттарды тіркей отырып хабарландыру жібереді.

Бенефициардың банктік шотында ақша жеткіліксіз немесе жоқ болған жағдайда, қолма-қол ақшаны алған бенефициар ақшаны қайтармаған жағдайда, қате төлем бойынша ақша қайтаруды Банк өз ақшасы есебінен қате төлем жасаған Банк ретінде, бенефициар банкінен бенефициардың банктік шотында ақша жеткіліксіздігі немесе жоқтығы, қолма-қол ақшаны алған бенефициардан ақшаны қайтарудың мүмкін еместігі туралы хабарландыруды алғаннан кейін үш операциялық күн ішінде іске асырады.

5.9. Бенефициар банкі ақша сомасын қайтаруды іске асырған кезде банк келесі әрекеттерді жасайды:

- 1) Клиенттің банктік шотына ақша сомасын есептейді;
- 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.

Қайтарылған ақша түскен күннен бастап Банк үш операциялық күн ішінде Клиентті және оның өкілін Банк белгілеген әдістермен осындай қайтару туралы хабарландырады. Егер ақшаны қайтару Клиенттен алынған төлем құжатының деректемелеріне сәйкес келмейтін төлем құжатының деректемелерін Банктің көрсету себебі бойынша жүргізілген жағдайда, онда Банк Клиентті төлемді қайтару туралы хабарландырмай, ақша қайтарылған күннен бастап үш операциялық күн ішінде бенефициар банкінің мекенжайына тиісті деректемелері бар төлем құжатын жібереді.

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-бөлім. Санкциясыз төлемдерден қорғаныс іс-қимылдары

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

Клиентті, оның өкілінің Банкке жеке келуі;

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

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 (Шарт жасасу) тексеру;

Банктің Клиент, оның өкілі арқылы ұсынылған қолма-қол ақша сомасының төлем құжатында көрсетілген қолма-қол ақша сомасына сәйкестігін тексеру;

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

Клиент – заңды тұлға (егер ол Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес мөрі болуы міндетті болса), жеке тұлға – жеке кәсіпкер (бар болған жағдайда), жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор (бар болған жағдайда), шаруа (фермер) қожалығы (бар болған жағдайда) төлем құжатында мөрін басуы.

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:

Клиентті, оның өкілінің Банкке жеке келуі;

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

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

Клиенттің өкілінің өкімге қол қою кезінде, оның Банкке сенімхаттың түпнұсқасы ұсынуы, және Банктің сенімхаттың түпнұсқасы бойынша Клиенттің өкілінің өкімге қол қою және/ немесе ұсыну өкілеттігін тексеру;

Клиент – заңды тұлға (егер ол Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес мөрі болуы міндетті болса), жеке тұлға – жеке кәсіпкер (бар болған жағдайда), жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор (бар болған жағдайда), шаруа (фермер) қожалығы (бар болған жағдайда) өкімге мөрін басуы.

6 -бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

6.1. Банк:

6.1.1. Шарттың, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын 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 жүргізу 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 орналастырылған тарифтеріне сәйкес көрсетіліп жатқан қызмет және соған байланысты қызмет көрсету үшін комиссия алуға;

6.1.4. Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында көзделген жағдайларда Клиенттің нұсқауларын орындалуын тоқтатуға құқылы. Мұндайда нұсқаудың орындалуын тоқтата тұруға бюджетке төленуі тиіс төлемдер, міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдар, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдар және (немесе) жарналар, және Банктің мемлекеттік органдарға, соттарға "электрондық үкімет" төлем шлюзі арқылы мәліметтер мен ақпараттар берілген мемлекеттік қызметтерге төлеумен байланысты төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын тоқтатуға жол берілмейді;

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

1) Клиент және оның өкілі төлемді және (немесе) аударымды және (немесе) көрсетілген қызметке ақы төлеуді жүргізу 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 заңнаманың 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 туындаған күмән, Клиент қызметті терроризмді қаржыландыру немесе қылмыстық жолмен алынған кірістерін заңдастыру (жылыстатуға) үшін қолдануы туралы күмәндар;

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

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

10) рұқсат етілмеген төлем анықталған жағдайда, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаның заңсыз алынуы анықталған және негізделген фактілер расталған жағдайларда;

11) Банкке ұсынылған жеке деректер бойынша келісімдерді кері қайтарып алу/жарамсыз деп танылған жағдайларда, Клиенттің Банкке берген жеке деректерін Банктің пайдалану мүмкіндігі болмаған жағдайда, Банкке жеке деректер туралы заңнаманы бұзғаны үшін шаралар қолдану;

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.

Банк нұсқауды орындаудан нұсқау келіп түскен күні, бас тарту себептерін көрсете отырып және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған рәсімдерді сақтай отырып операциялық күн ішінде бас тартады. Банк осындай нұсқауларды орындаудан бас тартуымен байланысты Клиенттің шеккен залалдары үшін Банк жауапкершілік көтермейді;

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

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 асыруға;

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

6.1.9. Клиенттен және оның өкілінен Шарт бойынша міндеттемелерін тиесілі орындауды талап етуге құқылы.

6.2. Банк:

6.2.1. Клиенттің Шартқа қосымшадағы қызметтер тізімінен таңдаған қызметін көрсетуге;

6.2.2. Клиенттің нұсқауларын Шарт талаптарына, Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес орындауға;

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

6.2.4. Клиентті, оның өкілін, бенефициарын сәйкестендіруге мүмкіндік беретін мәліметтеріне қызмет көрсеткеннен кейін бес жыл бойы сақтауды қамтамасыз етуге;

6.2.5. қызмет көрсетілгеннен кейін Клиентке қағаз нұсқадағы құжатта Банк көрсеткен қызметті растайтын фактіні ұсынуға;

6.2.6. Банк қызмет бойынша операция жүргізу кезінде және (немесе) Клиентке ұсынылған ақпаратта қандайда бір қателік/дәлсіздік тапқан жағдайда, Банк мұндай қателіктермен/дәлсіздіктерді түзетуге;

6.2.7. қызмет көрсеткен кезде Қазақстан Республикасының заңнамасы, Шарт талаптарын сақтауға міндеттенеді.

6.3. Клиент:

6.3.1. қызметті қабылдамастан бұрын Шарттың талаптарымен, көрсетілетін қызметтің талаптарымен, тарифтерімен танысып шығуға;

6.3.2. Шарттың қосымшасында көрсетілген қызметтердің бірін бөлімшеде алуға, Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған мүмкіндіктерді есепке ала отырып, тиісті төлем қызметін алушылар үшін банктік шот ашпастан ақша аударымын жүргізуге;

6.3.3. төлем құжатын кері қайтарып алу, төлем құжатының орындалуын тоқтата тұруа;

6.3.4. Банктен Клиент нұсқаулары Банкпен орындалу фактілерін растайтын құжат көшірмелерін сұратуға құқылы. Клиенттің сұратуын орындағаны үшін Банк тарифке сәйкес комиссия өндіріп алады;

6.3.5. Банктен Шарт бойынша міндеттемелерін тиісті түрде орындауды талап етуге құқылы.

6.4. Клиент:

6.4.1. Қазақстан Республикасының заңнамасы және Шарт талаптарын сақтауға;

6.4.2. Банк Клиенттің нұсқауларын орындау үшін қажетті болған қолма-қол ақша сомасымен қамтамасыз етуге;

6.4.3. Банк қызметтерін тарифтерге сәйкес ақы төлеуге;

6.4.4. Клиенттің атынан сенімхат негізінде төлемдерді және (немесе) ақша аударымын жүргізуші уәкілетті тұлға ауысқан кезде, немесе олардың өкілеттігін менрзімінен бұрын тоқтатқан кезде, бұл туралы Банкті жазбаша түрде хабарлау және осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын ұсынуға міндеттенеді. Кері жағдайда, Клиенттің атынан сенімхат негізінде төлемдерді және (немесе) ақша аударымын жүргізуші уәкілетті тұлғаның әрекеттері үшін Банк жауапкершілік көтермейді;

6.4.5. Қазақстан Республикасының заңнамасы және Шартқа сәйкес тиесілі ресімделген құжаттарды ұсына отырып, Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін нұсқаулар беруге;

6.4.6. Банкке қызмет көрсету үшін толық және сенімді ақпарат беру (Т.А.Ә. (әкесінің аты – бар болған жағдайда), жеке басты куәландыратын құжат деректері, ЖСН, БСН, электрондық пошта мекенжайы және өзге ақпараттар, оның ішінде Қазақстан Республикасының ««Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңымен бекітілген құжаттарды беруге;

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

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, бенефициарға, бенефициарлық меншік иесіне, бенефициар 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. Заңды тұлға, жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор, шаруа (фермерлік) қожалығы болып табылмайтын Клиент кәсіпкерлік қызметпен байланысты төлемдерді және (немесе) ақша аударымын жүргізуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынған тауарлардың, жұмыстардың және/немесе қызметтердің ақысын төлеуге құқылы емес.

6.7. Клиент осы арқылы оған қатысты Банктің ол заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға бағытталғанын болжамдауға негізі 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 қабылдауға, төлем құжатын орындаудан бас тартуға,

Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында, Шартта көзделген басқа да әрекеттерді орындауға құқылы.

6.7.-1. Осы арқылы Клиент төлем және (немесе) ақша аударымы:

Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 28.08.2019 ж. № 191-IV ҚРЗ заңының талаптарына және Қазақстан Республикасының басқа да заңға бағынышты нормативтік құқықтық актілерге қарама-қайшы келмейтінін;

Халықаралық экономикалық санкциялардың әрекетіне түспейтінін, немесе халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталмағанын;

Террористтік немесе экстремисттік қызметті қаржыландыруға және де терроризмге, немесе экстремизмге жәрдемдесуге байланысты еместігін және терроризмді немесе өзге қылмыстық қызметті қаржыландыруға бағытталмағанын растайды.

6.8. Клиент осы арқылы Клиенттің Банкке кез келген хабарласулары, хабарласу басталғанға дейін Клиентті автоматты түрде хабарландыру арқылы Банк жазу құралының көмегімен тіркелетінін түсінгенін білдіреді және онымен келседі. Мұндай жазбалар Тараптардың арасында даулар реттелген кезде қолданылуы мүмкін.

6.9. Клиент осы арқылы бенефициар пайдасына аударылатын ақша заңды жолмен алынғанын және Банктің талабымен мұндай Клиент, соның ішінде оның өкілі Банкке мұндай ақшаның пайда болу/алыну заңдылығын растайтын құжаттарды/басқа ақпаратты 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 қажетті құжаттарды, соның ішінде қажет болған жағдайда 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:

7.2.1. Клиенттің төлем құжатын орындаудан негізсіз бас тартқаны үшін. Клиент қызмет үшін комиссия төлесе, Банк Клиент төлеген комиссия көлеміндегі залалды Клиентке өтеп береді. Клиент қызмет үшін комиссия төлемесе, Банк Клиентке бір айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде залалды өтеп береді;

7.2.2. Банктің кінәсінен санкциясыз немесе қате аударым жүргізілгені үшін жауапкершілік арқалайды. Бұл жағдайда Банк Клиентке қызмет үшін төленген комиссия сомасының көлемінде залалды өтеп береді.

7.2.3. Банк банктік құпияны жариялағаны үшін жауапкершілік арқалайды.

Осы тармақтың 7.2.1. немесе 7.2.2- тармақшасында көрсетілген соманы алу үшін Клиент өтінішімен Банкке хабарласу қажет. Банк Клиенттің өтінішін қарастырғаннан кейін залал сомасы оның Банкте ашылған банктік шотына ақша аудару жолымен немесе қолма-қол ақша беру арқылы төленуі мүмкін.

7.3. Банк:

7.3.1. қатеге Клиент немесе оның өкілі жол берген болса, Клиенттің қате орындалған төлем құжаты үшін;

7.3.2. қатеге Клиент немесе оның өкілі жол берген болса, Клиенттің қате орындалған төлем құжаты бойынша аударым сомасын Клиенттің қайтарып алуы мүмкін болмағаны үшін;

7.3.3. Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта көзделген жағдайлармен Клиенттің төлем құжатын орындаудан бас тартылғаны және/немесе орындалуы тоқтатылғаны үшін;

7.3.4. Шартта көзделген басқа да жағдайларда жауапкершілік арқаламайды.

7.4. Банк Шарт бойынша Клиентке жіберілген пайданы өтеп бермейді.

7.5. Клиент, соның ішінде оның атынан өкілі әрекет еткенде:

7.5.1. Банкке Шарттың аясында қызметтерді алу үшін толық емес, шынайы емес ақпаратты бергені үшін;

7.5.2. Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да 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, мүлтік жауапкершілік арқаламайды.

8-бап. Қызмет көрсетілген кездегі құжаттар

8.1. Банк компьютерлік техника құрылғысының көмегімен құжаттар, соның ішінде төлем құжаттарын жасауға, теруге құқылы.

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

8.3. 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-бап. 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 бенефициар арасындағы есептесулер бойынша өзара наразылықтар Банктің қатысуынсыз, тікелей өздері қарастырады.

10-бап. Құпиялық

10.1. Банк Шартты бекіту және орындау барысында алған ақпараттың, оның ішінде банктік құпияны құрайтын ақпараттың құпиялығын қамтамасыз етеді және олардың үшінші тұлғаларға ашылуына жол бермейді, мына жағдайларды қоспағанда:

Шартты бекітуге, орындауға байланысты қажет болса, мәліметтерді, ақпаратты Клиенттің төлем құжатында көрсетілген тұлғаларға беру жағдайларымен қоса;

ақпаратты Клиенттің келісімінсіз немесе алдын ала келісімінсіз үшінші тұлғаларға беру Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылғанда.

10.2. Ақпаратты үшінші тұлғаларға құпиялық негізде ашуға, беруге Банк Клиенттің, оның өкілінің банктік құпияны құрайтын ақпаратты ашуға берген келісімдерін, дербес деректерді жинау мен өңдеуіне келісімдерін пайдалана алады.

10.3. Осы арқылы Клиент Банктің Шарт бойынша оған қызмет көрсетуі үшін Клиентке және оған Шарт бойынша көрсетілетін қызметіне қатысы бар, банктік құпияны құрайтын ақпаратты бенефициармен қоса үшінші тұлғаларға 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.

10.4. Шарт бойынша қызмет көрсету кезінде Клиенттің өзі, оның өкілі Клиентке, оның өкіліне, Шартқа, Тараптардың шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауына, оның ішінде банктік құпияны құрайтын, қатысы бар ақпаратты үшінші тұлғаларға ашудың салдары үшін Банк жауапкершілік арқаламайды. Аталған ақпаратты ашудың салдарымен байланысты тәуекелдердің барлығын Клиенттің өзі, оның өкілі арқалайды.

10.5. Осы арқылы дербес деректер туралы Заңға сәйкес Клиент, Клиенттің атынан төлем құжатына қол қоятын оның өкілі Банспен Шарт бекіту және орындау мақсатында, атап айтқанда Клиенттің немесе оның өкілінің дербес деректерін «Халық» Тобына кіретін ұйымдарға (Қазақстан Республикасынан тыс жердегі ұйымдарды қоспағанда) беруді қоса, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банктің 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 қарауы бойынша қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін кез келген тәсілдермен іске асырылады.

10.6. Осы арқылы Клиент (заңды тұлға, жеке кәсіпкер, жеке нотариус, адвокат, жеке сот орындаушы, кәсіпқой медиатор) Шарт бойынша Клиенттің Банкке берген және болашақта берілуі тиіс дербес деректер субъектілерінің дербес деректеріне қатысты, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттігі туындайтын басқа жағдайларда, Клиент дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді жинау және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге, дербес деректерді Банктің өңдеуіне келісімдерді алдын ала алғандығын растайды.

Банспен анықталатын қажет болатын жағдайда Клиент Банкке дербес деректер субъектілерінен Клиенттің дербес деректерді жинау және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге, дербес деректерді Банктің өңдеуіне жинаған келісімдердің бар екендігінің құжаттамалық растауын береді, келісімдердің бар екендігін құжаттамалық растау мүмкін емес болған кезде, осындай келісімдерді жинап, Банкке оларды алғанын растайды.

Дербес деректерді жинау және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге, дербес деректерді Банктің өңдеуіне келісімдердің бөлуіне жауапкершілік Клиентке жүктеледі. Қазақстан Республикасының дербес деректер туралы заңнаманы бұзғаны үшін Банкке қандай болса да шаралар қолданылған жағдайда, Клиент Банктің талап етуі бойынша Банк шеккен кез келген шығындары мен залалдарын Банкке өтеуге міндеттенеді.

11-бап. Шарттың әрекет етуі

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

Төлем құжатын қайтарып алу немесе оны Клиенттің кідірту жағдайларын, 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 нұсқауларын Банк орындағанша әрекет етеді. Клиенттің төлем құжатын орындау Банктің алған нұсқаудың талаптарын орындауы болып есептеледі:

Банк бенефициарға қызмет көрсетпеген жағдайда нұсқауды келесі банкке беру;

Банк бенефициардың банкі болып табылса ақша аударымын аяқтау.

11.2. Клиенттің, оның өкілінің Банкке төлем құжатын қайтарып алу туралы өкімді беруі, оның ішінде төлем құжатын Банктің оны орындауына дейін орындалуын тоқтата тұру туралы өкімді Банкке бергеннен кейін, бюджетке төлемдерді, міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіпқойлық зейнетақы жарналарын, әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қорына әлеуметтік аударымдарды, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдар және (немесе)

жарналарды, және оларды Банк орындаған кезде олар бойынша мәліметтер мен ақпаратты Банк «электрондық үкіметтің» төлем шлюзі арқылы мемлекеттік органдарға, соттарға беретін, мемлекеттік қызметтердің төлемін қоспағанда, Клиенттің Шарттан бас тартуын білдіреді.

12-бап. 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 басымдылық беріледі.

**Банк шотын ашпастан төлемдерді
және (немесе) ақша аударымдарын
жүргізу бойынша қосылу шартына
қосымша**

Қызметтер тізімі

1. Бюджетке төлемдер (салықтар және басқа да міндетті төлемдер бойынша):

- жеке тұлғаларға;

- жеке тұлғаларға – жеке кәсіпкерлерге, жеке нотариустарға, жеке сот орындаушыларына, адвокаттарға, кәсіби медиаторларға, сондай-ақ шаруа (фермер) қожалықтарына;

- салық төлеушілер ретінде, салық агенттері ретінде заңды тұлғаларға.

2. Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған әлеуметтік аударымдар, (мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры):

- жеке тұлғаларға – жеке кәсіпкерлерге, жеке нотариустарға, жеке сот орындаушыларына, адвокаттарға, кәсіби медиаторларға, сондай-ақ әлеуметтік аударымдарды төлеушілер (жұмыс берушілер) және ретінде өз бетінше жұмыспен қамтылғандар ретінде шаруа (фермер) қожалықтарына.

- заңды тұлғаларға және әлеуметтік аударымдарды төлеушілер ретіндегі (жұмыс берушілер) олардың оқшауланған бөлімшелері.

3. Зейнетақы жарналары міндетті зейнетақы жарналарын төлеу, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын оларды төлеу бойынша бойынша агенттер ретінде, өз пайдасына міндетті зейнетақы жарналарын төлеу кезінде, сондай-ақ өз пайдасына және қызметкерлер пайдасына ерікті зейнетақы жарналарының салымшысы ретінде жеке тұлғаларға – жеке кәсіпкерлерге, жеке нотариустарға, жеке сот орындаушыларына, адвокаттарға, кәсіби медиаторларға, сондай-ақ шаруа (фермер) қожалықтары;

4. Міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыруға аударымдар мен жарналар (әлеуметтік медициналық сақтандыру қоры): жеке тұлғаларға – жеке кәсіпкерлерге, жеке нотариустарға, жеке сот орындаушыларына, адвокаттарға, кәсіби медиаторларға, сондай-ақ жұмыс беруші ретінде аударымдарды және жарналарды төлеу бойынша шаруа (фермер) қожалықтары, салық агенттері ретінде өз бетінше жұмыспен қамтылғандар.

5. Біржолғы ақша аударымдары (жеке тұлғаларға):

- Банктегі жеке/заңды тұлғалардың банктік шотына ішкі аударымдар;

- жеке/заңды тұлғалардың Қазақстан Республикасының аумағындағы басқа екінші деңгейдегі банктерде ашылған банк шоттарына сыртқы аударымдар;

- Банк ішіндегі экспресс-аударымдар;

- «Faster» аударымдарын жіберу және (немесе) алу;

6. Бірыңғай жиынтық төлем.

БАНК

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ

Қазақстан Республикасы, 050059 (A26M3K5)

Алматы қ., Медеу ауданы, Әл-Фараби даңғ., 40-үй

БСК - HSBKKZKX

БСН - 940140000385

Резиденттік белгісі: 1

Экономика секторының коды: 4»