

**Корреспонденттік шот ашу және оны жүргізу тәртібі туралы
№ _____ ШАРТ**

Алматы қ.

_____ жылғы «__» _____

Бұдан әрі «**Корреспондент**» деп аталатын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылған және _____ жылғы _____ № _____ лицензиясының негізінде әрекет ететін заңды тұлға «**Қазақстан Халық Банкі**» АҚ атынан _____ негізінде әрекет етуші _____ арқылы бір жағынан және бұдан әрі «**Респондент**» деп аталатын _____ заңнамасына сәйкес құрылған және _____ жылғы _____ берген № _____ лицензия негізінде әрекет ететін _____ атынан _____ негізінде әрекет етуші _____ арқылы екінші жақтан,

бұдан әрі бірлесіп - «**Тараптар**» деп, ал әрқайсысы жекелей «**Тарап**» деп немесе жоғарыда көрсетілгендей аталатындар, осы Корреспонденттік шот ашу және оны жүргізу тәртібі туралы шартты (бұдан әрі – **Шарт**) төмендегілер туралы бекітті:

1. ШАРТТЫҢ МӘНІ

1.1. Банкаралық есеп айырысуды жетілдіру және жеделдету мақсатында Корреспондент Респондентке Шартта қарастырылған талаптарға сәйкес банк операцияларын жүргізу үшін [мынадай валютада] [валюталардың мынадай түрлерінде]¹: «ЛОРО» тұрпатындағы корреспонденттік шот /корреспонденттік шоттарды (бұдан әрі – **Шот**) ашады:

қазақстандық теңгемен	№ _____; ²
[АҚШ долларымен	№ _____];
[евромен	№ _____];
[ресей рублімен	№ _____];
[_____	№ _____]. ³

1.2. Операциялар жүргізгенде Корреспондент пен Респондент Қазақстан Республикасының заңнамасын, оның ішінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерін, Шартты [және халықаралық банктік тәжірибені]⁴ басшылыққа алады.

2. ШОТТЫ АШУ

2.1. Шотты ашу үшін Респондент Корреспондентке мынадай құжаттарды ұсынады:

- Шот ашуға өтініш;
- Респонденттің уәкілетті тұлғаларының қол қою үлгілері мен мөр бедері бар, нотариалды куәландырылған құжат (2 данада);
- құрылтай және тіркеуші құжаттар:
 - Қазақстан Республикасының резиденттері үшін – заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (немесе заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтаманың), жарғының, бизнес сәйкестендіру нөмірін (БСН) алуды растайтын құжаттың нотариалды куәландырылған көшірмелері;

¹ Шарттың мәтіні бойынша тік жақшада көрсетілгеннің барлығы мәміленің мазмұнына, Банктің тиісті органының /тұлғасының шешімінің болуына қарай қабылданады немесе Шарт мәтінінен алынып тасталады.

² Жеке сәйкестендіру коды көрсетіледі.

³ Валюта түрі мен жеке сәйкестендіру коды көрсетіледі.

⁴ Бұл талап Респондент Қазақстан Республикасының бейрезиденті болған жағдайда қосылады.

- Қазақстан Республикасының бейрезиденттері үшін – бейрезиденттің мәртебесін заңды тұлға ретінде растайтын құжаттар: сауда тізілімінен үзінді көшірменің немесе Респондентті тіркеген орган, тіркелу нөмірі, күні және тіркелген жері туралы ақпарат бар басқа ұқсас құжаттың түпнұсқасы немесе нотариалды куәландырылған көшірмесі, жарғының (егер бейрезидент тұлға елінің заңнамасына сәйкес мұндай түрдегі заңды тұлғада болуға тиіс болса), Респонденттің орналасқан жерінің мекенжайын растайтын құжаттың (егер бейрезидент тұлға елінің заңнамасына сәйкес мұндай түрдегі заңды тұлғада болуға тиіс болса) нотариалды куәландырылған көшірмелері, салық төлеуші ретінде тіркелу туралы тіркеу куәлігінің (егер бейрезидент тұлға елінің заңнамасына сәйкес мұндай түрдегі заңды тұлғада болуға тиіс болса) көшірмесі;

- банк операцияларын жүргізуге берілген лицензияның (егер Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе бейрезидент тұлға елінің заңнамасында мұндай түрдегі заңды тұлғада болуға тиіс болса) нотариалды куәландырылған көшірмесі;

- соңғы есептік күнгі және соңғы жылдық есеп берілетін күнгі бухгалтерлік баланс және кіріс пен шығыс туралы есеп, егер мұндай бар болса;

- заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша саясаттың шеңберінде корреспондент банк толтыратын сауалнаманың және FATCA бойынша сауалнаманың толтырылған нысанын;

- Шотты жүргізуге (Шоттағы ақшаға иелік етуге) байланысты операциялар жасалғанда төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғалардың жеке басын куәландыратын құжаттардың қол қою үлгілері мен мөр бедері бар құжатқа сәйкес нотариалды куәландырылған көшірмелері;

- Респондент құрылтайшыларының (қатысушыларының) жеке басын куәландыратын немесе мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) өту фактісін растайтын құжаттардың нотариалды куәландырылған көшірмелері (қатысушыларының тізілімін жүргізуді бірыңғай тіркеуші іске асыратын акционерлік қоғамдардың, сондай-ақ шарушылық серіктестіктердің құрылтайшыларының (қатысушыларының) құжаттарын қоспағанда), сондай-ақ бенефициарлық меншік иелерінің жеке басын куәландыратын құжаттар (бенефициарлық меншік иесі Респонденттің акционері болып табылатын және акционерлер тізілімінен үзінді көшірменің негізінде анықталған жағдайларды қоспағанда);

- Шотты жүргізуге (Шоттағы ақшаға иелік етуге) байланысты іс-әрекеттерді сенімхатсыз клиенттің атынан жасауға, соның ішінде Респонденттің операциялар жасауға құжаттарына қол қоюға лауазымды тұлғалардың уәкілеттігін растайтын құжаттардың нотариалды куәландырылған көшірмелері;

- Корреспонденттің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша іс-шараларды іске асыру және «Өз клиентіңді тани біл» саясатын жүзеге асыру шеңберінде басқа қаржылық институттарға Респондент Шотының бар екендігі және валютасы туралы ақпаратты ашуына жазбаша келісім (Шарттың қосымшасына сай).

Резиденттердің жоғарыда аталған құжаттарының барлығы орыс тілінде ұсынылады және егер Корреспондент сұратқан құжаттар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік тілде жасалуы тиіс болған жағдайда, Корреспонденттің талабы бойынша мемлекеттік (қазақ) тілінде ұсынылады. Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің құжаттары белгіленген тәртіппен орыс тіліне аударылуға және аудармасы нотариалды куәландырылуға тиіс. Қажет болған жағдайда Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің құжаттары Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе қатысушылардың бірі Қазақстан Республикасы болып табылатын халықаралық шартқа сәйкес заңдастырылуға немесе апостильденуге тиіс. Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда белгіленген жағдайларда мұндай құжаттарды заңдастыру немесе апостильдеу талап етілмейді.

Қажет болған жағдайда Корреспонденттің талап етуі бойынша, Респондент Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Корреспонденттің ішкі ережелерінде қарастырылған қосымша құжаттарды Корреспондентке ұсынады.

2.2. Құжаттар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Корреспонденттің ішкі құжаттарына сәйкес келген жағдайда Корреспондент өзінің балансында Респонденттің атына Шот ашады және оған мынадай құжаттарды жібереді:

- Шот нөмірі көрсетілген хабарлама хат;

- тарифтер;
- ☐ таңдап алынған байланыс арнасы бойынша тест-кілттер;
- негізгі байланыс арнасы: SWIFT, «Интернет-банкинг»;
- резервтік байланыс арнасы: Телекс;
- Корреспонденттің корреспондент банктерінің тізімі;
- Корреспонденттің уәкілетті тұлғасы қол қойған және Корреспонденттің мөр бедері басылған Шарттың бір данасы.

3. ШОТ РЕЖИМІ

3.1. Шот Респондент пайдасына жасалатын Шотқа төлемдер және/немесе ақша аударымдары мен қолма-қол ақша салу есебінен толықтырылады.

3.2. Шарттың 3.6-тармағында, 4.6-тармағының 4.6.4-тармақшасында және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайлардан басқа Шоттан төлем жүргізу және/немесе ақша аудару тек Шарттың 2.2-тармағына сәйкес пайдаланылатын байланыс арнасының форматымен ресімделген Респонденттің төлем құжаттары (бұдан әрі – **нұсқаулар**) негізінде ғана іске асырылады.

3.3. Респонденттің нұсқаулары бойынша төлемдер жүргізу және/немесе ақша аудару Шоттағы ақшаның нақты қалдығы шегінде алматы уақыты бойынша 09:00-ден 17:00-ге дейін Корреспонденттің операциялық күні ішінде жүргізіледі. Шоттағы ақша жеткіліксіз болған жағдайда овердрафтқа жол берілмейді. Респонденттің операциялық уақыт аяқталғаннан кейін алынған нұсқаулары орындаусыз қалады.

3.4. Ақша аудару шетел валютасымен жүргізілетін болса (ТМД елдері валюталарынан басқасы), Респонденттің барлық нұсқаулары ағылшын тілінде ресімделуге тиіс.

3.5. Шоттағы ақша қалдығын растау Тараптардың кез келгенінің талабына сәйкес және келесі жылдың бірінші күніне жыл сайын жүргізіледі.

3.6. Корреспонденттің Шарт бойынша көрсететін қызметтері үшін Респондент Корреспонденттің тарифтеріне сәйкес комиссиялық сыйақы төлейді. Төлемдерді орындау және/немесе ақша аудару үшін комиссиялық сыйақыны Корреспондент Респонденттің Шоты бойынша операциялардың жүргізілуіне қарай Шоттан ақшаны тікелей дебеттеу жолымен өндіріп алады. Шарт шеңберінде көрсететін қызметтері үшін Корреспонденттің тарифтері Корреспонденттің сайтында орналастырылған (www.halykbank.kz).

Осы арқылы Респондент Корреспонденттің комиссиялық сыйақы мен тұрақсыздық айыбы сомаларымен қоса Шарт бойынша берешек сомаларының барлығын Шотты тікелей дебеттеу арқылы Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және (немесе) Корреспонденттің ішкі ережелерінде белгіленген тәртіп пен мерзімде барлық шоттардан алып отыруына сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісімін береді.

3.7. Шот валютасынан өзге валютада комиссиялық сыйақы есептен шығарылған жағдайда Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі есептен шығару күніне белгілеген бағам қолданылады.

3.8. Санкцияланбаған төлемдерден қорғауды қамтамасыз ету мақсатында Тараптар санкцияланбаған төлемдерден неғұрлым қорғалған тәсілмен ақпаратты және құжаттарды жіберуге мүмкіндік беретін Шарттың 2.2-тармағына сай байланыс арналарын пайдалануға өзара келіседі. Респондент уәкілетті тұлғалардың өз қолымен қойған қолдарының аналогы ретінде Шарттың 2.2-тармағына сай байланыс арналары арқылы оның мүдделерін қорғау үшін ақпарат пен құжаттарды жіберу әдісін қолайлы және жеткілікті деп таниды.

4. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

4.1. Тараптар Шарт бойынша өз міндеттемелерін Қазақстан Республикасының заңнамасына [және қабылданған халықаралық банктік тәжірибесіне]⁴ сәйкес орындайды.

4.2. Тараптар Шарттың міндеттемелерін орындау барысында өздеріне белгілі болған үшінші тұлғалардың операциялары туралы құпияны сақтауға, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Шарттың 10-бөліміне сәйкес Шарт мәніне қатысты ақпараттың конфиденциалдығын сақтауға міндеттенеді.

4.3. Тараптар екі жақты тәртіпте байланыс арнасы бойынша төлемді/ақша аударымын болдырмау туралы сұратулармен, есептеу күні бойынша, төлемнің /ақша аударымының егжей-тегжейлері бойынша сұратулармен, төлемдер/ақша аударымдары бойынша сұратуларға жауаптармен, еркін форматтағы SWIFT MT-хабарламалармен алмаса алады.

4.4. Тараптар төлемдердің және /немесе ақша аударымдарының қауіпсіздігі мен пайдаланылатын байланыс арналарын қорғау тәсілдеріне қатысты мәліметтерді жарияламауға міндеттенеді.

4.5. Корреспондент:

4.5.1. Шотты жүргізумен байланысты Респонденттің нұсқауларын Қазақстан Республикасының заңнамасына [және қабылданған халықаралық банктік тәжірибесіне]⁴ сәйкес орындап отыруға;

4.5.2. Корреспонденттің операциялық күні ішінде ақша аудару операцияларын Шоттағы ақшаның нақты қалдығы шегінде жүзеге асыруға, ал ақшаны Шоттың есебіне алуды Қазақстан Республикасындағы төлем жүйелерінің – (Клирингтік орталықтың, Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығының) жұмысы аяқталғанға дейін жүргізуге;

4.5.3. Респондентке қажетті қолма-қол ақшаны Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіп пен шекте беріп отыруға;

4.5.4. Респондентке тиесілі қолма-қол ақшаны Шоттың есебіне алып отыруға;

4.5.5. Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған өзге операцияларды орындауға;

4.5.6. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта белгіленген жағдайларды қоспағанда, Шоттың бар екендігі және оның нөмірі туралы мәліметті, сондай-ақ Шоттағы ақша қалдығы мен қозғалысы туралы мәліметті жария етпеуге;

4.5.7. Респондентке Шот бойынша ақша қозғалысы туралы үзінді көшірмені және есептеуді /есептен шығаруды растайтын құжаттарды Шот бойынша жүргізілетін операциялардың ретіне қарай Шарттың 2.2-тармағына сай таңдап алынған байланыс арнасы бойынша (Корреспонденттің Бас офисінің келесі жұмыс күнінен кешіктірмей) жіберуге;

4.5.8. банктер мен банк операцияларының жеке түрлерін іске асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашуға және жүргізуге берілетін лицензия әрекетінің тоқтағаны, кідірілгені немесе лицензиядан айырылғаны/қайтарып алынғаны туралы Респондентке сондай лицензияның тоқтаған, кідірілген немесе лицензиядан айырылған/қайтарып алынған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде хабарлауға;

4.5.9. ағымдағы жұмыс күнінен кешіктірмей, Респондентке Шарт талаптарына сәйкес төлемдерді және /немесе аударымдарды жүзеге асырудың және олардың күшін жоюдың мүмкін еместігі туралы хабарлау;

4.5.10. Респондентке Корреспонденттің қызметтері туралы ақпаратты консультация беру арқылы ұсыну.

[4.5.11. әр тоқсанның бірінші айының оныншы күнінен кешіктірмей және әр айдың оныншы күнінен кешіктірмей Респондентке аяқталған тоқсанның /айдың қаржылық есебін, соның ішінде бухгалтерлік балансты, кірістер мен шығыстар туралы есепті, ақша қаражатының қозғалысы туралы есепті, капиталдағы өзгерістер туралы есепті, түсіндірме жазбаны беріп отыру, Респондент олардың негізінде кредиттік және өтімділік тәуекелдерін бақылау және азайту мақсатында Корреспонденттің қаржылық жағдайын талдайды.]⁵.

4.6. Корреспондент:

4.6.1. Корреспонденттің операциялық күні ішінде нұсқауды орындау мерзімінде Корреспонденттің тарифтеріне сәйкес комиссияны ескере отырып ақша аударымын іске асыру үшін жеткілікті Шоттағы ақша сомасы қамтамасыз етілмегенде; деректемелер толық көрсетілмегенде; ақша алушының деректемелері дұрыс көрсетілмегенде; ақша аудару туралы нұсқауды жасау және беру тәртібінің талаптары және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Шарттың талаптарында белгіленген басқа талаптар сақталмағанда; сондай-ақ Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар туралы» заңнамасында қарастырылған жағдайларда Респондентке нұсқауды орындаудан бас тартуға;

⁵ Бұл талап Респондент Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын жағдайда қосылады.

4.6.2. Корреспондентке уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды тұлғалардың Шот бойынша шығыс операцияларын кідіртуге, Шоттағы ақшаға тыйым салу туралы өкімдері /шешімдері түскен жағдайда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда Шот бойынша шығыс операцияларын шектеуге;

4.6.3. Корреспонденттің Шарт бойынша көрсететін қызметтеріне тарифтерді, Респонденттің жазбаша түрдегі келісімін ала отырып өзгертуге;

4.6.4. Респонденттің келісімінсіз Шоттан ақша алып алуды Қазақстан Республикасының заңнамасына және Шартқа сәйкес жүргізуге;

4.6.5. Респондент халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын бұзса және /немесе Корреспондентке Респонденттің халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын бұзу ниеті туралы мәлім болса; Шот халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарына қайшы пайдаланылып отырғандығы жөнінде Корреспонденттің негіздемелері туындаған жағдайда; кез келген елдің (мысалы, ОҒАС) немесе халықаралық ұйымның (ФАТФ және БҰҰ қоса, бірақ шектелмей) хүкіметіне сәйкес Респондентке және (немесе) оның үлестес тұлғаларына қатысты салынған санкциялар болған жағдайда, Шартты орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуға.

4.6.6. Респондент жасайтын операцияларды зерделеу барысында Корреспондент Шот бойынша операцияларды жүргізуден бірнеше рет бас тартқан жағдайда Респондент іскерлік қарым-қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланды деп ойлауға негіз Корреспондентте пайда болған жағдайларда Шартты орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға;

4.6.7. Шотта Корреспонденттің көрсеткен қызметі үшін ақы төлеуге қажетті ақша болмаған жағдайда нұсқауды/қызметті орындаудан бас тартуға;

4.6.8. Шотта 1 (бір) жылдан астам уақыт ішінде ақша болмаған жағдайда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Шартта белгіленген жағдайларда Шотты жабуға **құқылы**;

4.7. Респондент:

4.7.1. Шоттағы ақшаны тек Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін есеп айырысулар жүргізу үшін пайдалануға;

4.7.2. корреспондент банктердің қызмет көрсету тарифтеріне сәйкес комиссиялық сыйақыны өндіріп алу үшін отты толықтыруға және Шотын жүргізгеніне комиссиялық сыйақыны өндіріп алу үшін әр айдың 25 күніне дейін Шотты толықтыруға;

4.7.3. ақшаны қате қабылдау (есептеу) дерегі белгіленген жағдайда, Шот бойынша үзінді көшірме алынғаннан кейін келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Корреспондентке хабарлау;

4.7.4. банк операцияларын жүргізуге берілген лицензияның тоқтағаны, кідірітілгені немесе лицензиядан айырылғаны туралы Корреспондентке сондай лицензия тоқтаған, кідірітілген немесе лицензиядан айырылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде хабарлауға;

4.7.5. әр тоқсанның бірінші айының оныншы күнінен кешіктірмей және әр айдың оныншы күнінен кешіктірмей Корреспондентке аяқталған тоқсанның /айдың қаржылық есебін, оның ішінде бухгалтерлік балансты, кірістер мен шығыстар туралы есепті, ақша қаражатының қозғалысы туралы есепті және қажет болса қаржылық есептіліктің басқа түрлерін беріп отыруға;

4.7.6. халықаралық экономикалық санкциялармен тыйым салынған операцияларды жасамауға;

4.7.7. халықаралық экономикалық санкциялар (SDN- list, Non-SDN list және т.б.) салынған клиенттердің атынан және олардың пайдасына әрекет етпеуге;

4.7.8. кез келген елдің (мысалы, ОҒАС) немесе халықаралық ұйымның (ФАТФ және БҰҰ қоса, бірақ шектелмей) хүкіметіне сәйкес салынған, Респондентке және (немесе) оның үлестес тұлғаларына қатысты санкциялар қолданылған жағдайда бұл жөнінде дереу Корреспондентке хабарлауға.

4.7.9. Шарттың 2.1-тармағында аталған құжаттар өзгерген жағдайда, Корреспондентке заңды тұлғаның орналасқан жерінің мекенжайын куәландыратын құжатты қоса алғанда, өзекті құжаттарды беруге **міндеттенеді**.

4.8. Респондент:

4.8.1. Шоттағы ақшаға ондағы ақша қалдығы шегінде өзі дербес және кедергісіз иелік етуге, сондай-ақ ол бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін және Шарттың тиісті талаптарына сәйкес операцияларды жүргізуге;

4.8.2. Респонденттің Шотқа қатысты орындалмаған талаптары жоқ болса, өтініш негізінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда Шотты жабуға

құқылы. Шотты жапқанда ақша сомасының қалдығы Респонденттің тиісті нұсқауын алған күннен кейін келесі жұмыс күнінен кешіктірмей оның көрсеткен банктік деректемелері бойынша аударылады.

4.9. Тараптардың Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта қарастырылған басқа құқықтары мен міндеттері болуы мүмкін.

5. МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІ ОРЫНДАУ МЕРЗІМІ

5.1. Корреспондент Респонденттің нұсқаулары бойынша Корреспонденттің операциялық күні ішінде валюталау күніне Шоттан төлемдерді іске асыруға және/немесе ақша аударуға міндеттенеді. Шот бойынша нұсқаулар Корреспонденттің операциялық күні ішінде қабылданады.

5.2. Корреспондент алматы уақытымен сағат 16:30-ға дейін жазбаша түрде хабарландыру алғаннан кейін Респонденттің шұғыл нұсқауларын операциялық уақыттан тыс уақытта, алматы уақытымен сағат 17:00-ден 17.30-ға дейін, тарифтерге сәйкес сыйақыны өндіре отырып, орындауға құқылы.

5.3. Респонденттің нұсқаулары орындауға Корреспонденттің жұмыс күндері қабылданады.

6. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

6.1. Шарттың 4.6.1. және 4.6.2-тармақшаларымен қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Корреспондент Шарттың 5.1. және 5.2. тармақтарында көрсетілген аударым жасау мерзімін бұзған жағдайда, Респондентке Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің екі еселенген ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің (қазақстандық теңгемен және ТМД елдерінің валютасымен жүргізілетін төлемдер үшін) есебімен және екі еселенген LIBOR мөлшерлемесімен мерзімі өткен төлем сомасынан әрбір кешіктірілген жұмыс күні үшін төлем жасалған сәтке дейін тұрақсыздық айыбын төлейді және бұл құжатпен (Шоттан үзінді көшірме) расталады. Қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің мөлшері жылдық есеппен көрсетіледі. Бұл ретте төленген тұрақсыздық айыбының мөлшері мерзімі өткен төлем сомасынан аспауға тиіс.

6.2. Корреспондент Респонденттің нұсқауын орындаудан негіздемесіз бас тартқаны немесе нұсқауды тиісті түрде орындамағаны үшін нұсқауды орындаудан негіздемесіз бас тартқан немесе нұсқауды тиісті түрде орындамаған әрбір жағдай үшін 500 (бес жүз) теңге мөлшерінде жауапкершілік тартады.

6.3. Шарттың 4.7-тармағының 4.7.3-тармақшасында қарастырылған хабарлама жіберу мерзімін кешіктірген жағдайда, Респондент шотқа қате қабылданған (есептелген) ақша сомасының 0,1%-ы мөлшерінде, хабарлама кешіктірілген әрбір күнтізбелік күн үшін өсімақы түрінде тұрақсыздық айыбын төлейді.

6.4. Корреспонденттің 4.6.4-тармақшасын орындаудан және Респонденттің Шарттың 4.6-тармағын бұзуынан болған салдар үшін Корреспондент жауапкершілік арқаламайды.

6.5. Корреспондент Шарттың 4.6-тармағының 4.6.1-тармақшасымен қарастырылған жағдайларда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Шартта қарастырылған жағдайларда, Респонденттің нұсқауларын орындамағаны үшін жауапкершілік арқаламайды.

6.6. Төлемдерді және /немесе ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде Корреспондент Респонденттің нұсқауында көрсетілген ақпараттың дұрыстығы үшін, сондай-ақ Корреспондент кінәлі емес басқа да жағдайлар үшін жауапты болмайды.

6.7. Лицензияның тоқтауы, кідіртуі немесе лицензиядан айыру/қайтарып алу жөнінде уақытында хабардар ету туралы Шарттың 4.5-тармағының 4.5.8-тармақшасына және 4.7-тармағының 4.7.4-тармақшасына сәйкес Тараптардың біреуі екінші Тарапты лицензиясының кері қайтарылғаны туралы уақытында хабардар етпеген жағдайда, Шоттағы осы сәттегі ақша сомасынан Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің екі еселенген қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің есебімен әрбір кешіктірілген күн үшін тұрақсыздық айыбын төлейді.

6. ЕҢСЕРІЛМЕЙТІН ДҮЛЕЙ КҮШТЕР ЖАҒДАЙЫ

7.1. Тараптардың кез келгені Шарт бойынша міндеттемелерін Тараптар ықпал ете алмайтын табиғат апаттары, өрт, жаппай тәртіпсіздіктер, соғыс әрекеттері, басқа жағдайлар жататын

еңсерілмес дүлей күштер (форс-мажор) жағдайы басталуы салдарынан орындай алмаса, екінші Тарапты осы аталған жағдайлардың басталғаны және тоқталғаны туралы міндетті түрде хабардар етуге тиіс және кез келген жағдайда аталған әрекеттер әсері басталғаннан немесе тоқтатылғаннан кейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей іске асыруы тиіс.

7.2. Тараптардың Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауына мүмкіндік бермейтін заңнамалық және /немесе атқарушы билік органдары, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қабылдайтын шешімдердің салдары үшін Тараптар жауапты болмайды.

7.3. Шарт міндеттемелерін орындауға мүмкіндік бермейтін форс-мажор жағдайлары басталғанда, міндеттемелерді орындау мерзімі осы жағдайлар әрекет ететін уақытқа сәйкес ұзартылады.

7.4. Форс-мажор жағдайларының әрекеті аяқталғанда Тараптар осындай жағдайларға байланысты туындаған шығынды мүмкіндігінше жою және азайту үшін барынша күш салуға тиіс.

7.5. Форс-мажор жағдайына сілтеме жасаушы Тарап мұндай жағдайлардың болғандығын және созылу ұзақтығын тиісті құзырлы ұйым берген және растаған құжатпен растауға міндетті.

7. ШАРТТЫҢ ӘРЕКЕТ ЕТУ МЕРЗІМІ ЖӘНЕ ОНЫ БҰЗУ ТӘРТІБІ

8.1. Шарт оған Тараптардың екеуі де қол қойған күннен бастап күшіне енеді және мерзімсіз әрекет етеді.

8.2. Тараптардың кез келгені Шартты бұзу болжанған күннен кемінде 5 (бес) жұмыс күні бұрын екінші Тарапты міндетті түрде жазбаша хабардар ете отырып, әрі мұнымен қатар бір уақытта Шотты жаба отырып, Шартты орындаудан бас тартуға құқылы. Шарт Тараптар өзара есеп айырысуды толығымен іске асырғаннан кейін бұзылған болып саналады.

8.3. Шот Шартты бұзу туралы хабарламаны алғаннан кейін 5 (бес) жұмыс күні ішінде Корреспонденттің уәкілетті органының шешімінен кейін және Тараптар барлық өзара есеп айырысуды жүргізгеннен кейін жабылады. Шот жабылғанда шоттағы ақша қалдығы Респонденттің нұсқауында көрсетілген банктік деректемелер бойынша, Тараптар өзара есеп айырысуды толығымен жүргізгеннен кейін аударылады. Респонденттің Шот ашу үшін берген құжаттары оған қайтарылмайды.

8.4. Шотты жабу Шарттың күші тоқтатылған кезде, Корреспонденттің корреспонденттік шоттарды ашу және жүргізу үшін берілген лицензиясының күші тоқтатылған кезде, Респонденттің банк операцияларын жүргізу үшін берген лицензиясының күші тоқтатылған кезде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған өзге жағдайларда жүргізіледі.

9. ДАУЛАРДЫ ҚАРАСТЫРУ ЖӘНЕ САНКЦИЯЛАНБАҒАН ТӨЛЕМ ҚЫЗМЕТТЕРІ БОЙЫНША МӘСЕЛЕЛЕРДІ РЕТТЕУ ТӘРТІБІ

9.1. Шарттан немесе оған байланысты туындайтын даулардың барлығы келіссөздер арқылы шешіледі. Даулы мәселелерді келіссөздер арқылы шешу мүмкін болмаған жағдайда Тараптар арасындағы даулар мен келіспеушіліктердің барлығы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының соттарына беріледі.

9.2. Егер Корреспондент бенефициар банкі болып табылса және Респондент тарапынан бұзушылықтар болмаған кезде, санкцияланбаған төлемді жүргізуді Корреспонденттің өзі жасаса, Корреспондент санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша ақша қайтаруды осы факт анықталған күннен бастап келесі операциялық күннен кешіктірмей бенефициардың банктік шотындағы бар болған ақша есебінен Қазақстан Республикасының заңнамасы белгілеген тәртіппен іске асырады.

Бенефициардың банктік шотында ақша жеткіліксіз немесе жоқ болған жағдайда санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аудару бойынша ақша қайтаруды, егер санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аудару Корреспондент кінәсынан болған болса, Корреспондент өз қаражатының есебінен Қазақстан Республикасының заңнамасында белгілеген мерзімде және тәртіппен іске асырады.

9.3. Қазақстан Республикасының құқығы Шарт бойынша қолданылатын құқық болып табылады.

10. КОНФИДЕНЦИАЛДЫҚ

10.1. Корреспонденттің Респонденттен алған кез келген ақпарат немесе деркестер конфиденциалды ретінде қарастырылады және Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мақсаты ретінде үшінші тұлғаларға жарияланбайды.

10.2. Шарттың әрбір Тарабы Шарттың талаптарын үшінші тұлғаларға жарияламауға, сондай-ақ келіссөздер жүргізу, Шартты бекіту және орындау барысында басқа Тараптан алынған қаржылық, банктік, коммерциялық және басқа ақпараттың (бұдан әрі – **Конфиденциалды ақпарат**) қатаң конфиденциалдығын сақтауға міндеттенеді.

10.3. Конфиденциалды ақпаратты қорғау режимін Тараптар егер мұндай ақпарат қызметкердің және лауазымды тұлғаның қызметтік міндеттерін орындауына қатысты қол жетімді болса немесе болатын болса, екінші Тараптың Конфиденциалды ақпаратын жарияламау арқылы сақтайды. Бұл ретте Тараптар екінші Тараптың Конфиденциалды ақпаратын жариялаған қызметкер немесе лауазымды тұлға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілік арқалайтындығы туралы өз қызметкерлері мен лауазымды тұлғаларын хабардар етеді.

10.4. Конфиденциалды ақпаратты үшінші тұлғаларға беру, жариялау немесе жария ету тек екінші Тараптың жазбаша келісімімен, сондай-ақ осындай ақпаратты алуға Қазақстан Республикасының заңнамасымен тікелей уәкілеттілік берілген органдар мен лауазымды тұлғалардың талабы бойынша мүмкін болады.

10.5. Егер Тараптың Конфиденциалды ақпаратты үшінші тұлғаларға ашатын ниеті болған жағдайда, ол Конфиденциалды ақпараттың иесі болып табылатын екінші Тарапты бұл туралы хабардар етуі және осындай жария етуге оның алдын ала жазбаша келісімін алуы тиіс; Конфиденциалды ақпаратты ашуға осындай ақпараттың иесінен жазбаша келісімін алатын жағдайда үшінші тараптан оған берілетін Конфиденциалды ақпаратты жарияламау талаптарын сақтау туралы жазбаша міндеттемені алдын ала алу.

10.6. Респондент Корреспондентке Шарт бойынша табыстаған банктік құпияны құрайтын мәліметтер мен дербес деректер субъектілерінің дербес деректері тек қана Корреспонденттің аффилирленген тұлғаларына, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен қарастырылған тәртіпте және жағдайларда ашылуы мүмкін.

10.7. Тараптар «Know Your Customer» рәсімі шеңберінде ұсынатын, Шарт шеңберінде дербес деректерді және өзге ақпаратты қамтитын, Тараптардың лауазымды тұлғалары мен бенефициарлық меншік иелеріне қатысты ақпаратты Тараптар конфиденциалды ақпарат ретінде қарастырады және оны қорғау бойынша, соның ішінде санкцияланбаған қол жеткізуден қорғау бойынша шаралар қолдануға, сондай-ақ «Know Your Customer» рәсімі шеңберінде мұндай ақпаратты жинау және өңдеу мақсаттары үшін ғана пайдалануға міндеттенеді. Бұл ретте осы тармақта көзделген ақпаратты табыстауды және ашуды Тараптар қолданылатын заңнамада көзделген жағдайларда, оны конфиденциалды пайдалану талаптарымен, мұндай ақпаратты алуға тікелей уәкілетті Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары мен лауазымды тұлғаларының және басқа заңды хүкіметтің сұратулары бойынша қолданылатын заңнаманың талаптарына сәйкес қана іске асырылуы мүмкін.

[11. ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕРДІ ЖИНАУ ЖӘНЕ ӨНДЕУ

11.1. Осы арқылы, Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V заңына (бұдан әрі – **Заң**) сәйкес Шартқа Респонденттің атынан қол қоятын тұлға (бұдан әрі – **Субъект**) Корреспондентпен шарт бекіту және оны орындау мақсатында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасы және (немесе) Корреспонденттің ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттігі туындайтын басқа жағдайларда Корреспондентке Субъекттің дербес деректерін Корреспонденттің жинауы мен өңдеуіне келісімін береді.

Субъекттің дербес деректерін жинау және өңдеуді Корреспондент Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін әдіспен іске асырады.

11.2. Осы арқылы Респондент Шарт, Шартқа қосымша келісімдер бойынша, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Корреспонденттің ішкі құжаттарына сәйкес дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындайтын өзге де жағдайларда табысталған

және табыстауға тиісті болатын дербес деректер субъектілерінің дербес деректеріне қатысты, Респондент дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, соның ішінде Корреспондентке табыстауға, Корреспонденттің дербес деректерді өңдеуіне келісімдерді алдын ала алғанын растайды.

11.3. Корреспондент қажетті деп белгілеген жағдайда, Респондент Корреспондентке дербес деректер субъектілерінен жинаған дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, соның ішінде Корреспондентке табыстауға, Корреспонденттің дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің бар болғанын құжат бетіндегі растауды береді, ал осындай келісімдердің бар болғанын құжат бетінде растау мүмкін болмаған кезде, осындай келісімдерді жинап, оларды алғанын Корреспондентке растайды.

11.4. Дербес деректерді жинау мен өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, соның ішінде Корреспондентке табыстауға, Корреспонденттің дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің жоқтығы үшін жауапкершілік Респондентке жүктеледі. Корреспондентке Қазақстан Республикасының дербес деректер туралы заңнамасын бұзғаны үшін қандай болсын шаралар қолданылған жағдайда, Респондент Корреспонденттің талабымен Корреспондент шеккен кез келген шығыстар мен залалдарды өтеп беруге міндеттенеді.

11.5. Корреспондент Респонденттің дербес деректерін трансшекаралық беруді, соның ішінде Заңның 16-бабы 3-тармағының 1) тармақшасына сәйкес іске асыруға құқылы.

Сондай-ақ осы арқылы Респондент дербес деректер субъектілерінен Корреспонденттің олардың дербес деректерін трансшекаралық беруді, соның ішінде Заңның 16-бабы 3-тармағының 1) тармақшасына сәйкес іске асыруға келісімін алдын ала алғанын; Корреспонденттің талабымен Респондент Корреспондентке олардың болуын құжаттамалық растау беретінін; Респондент мұндай келісімдердің жоқтығы үшін жауапкершілік арқалайтынын және Корреспондентке қатысты Қазақстан Республикасының дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасын бұзғаны үшін қандай болсын шаралар қолданылған жағдайда, Респондент Корреспонденттің талабымен Корреспондент шеккен кез келген шығыстар мен залалдарды өтеп беруге міндеттенетінін растайды.]⁶

12. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

12.1. Шарт Тараптардың бұған дейінгі Шартқа қатысты барлық жазбаша және ауызша келісімдерін ауыстыра алады және Шарт талаптарына қатысты Тараптар арасындағы толық келісімді білдіреді.

12.2. Құжаттар орыс тілінде, ал Шартта қарастырылған жағдайларда ағылшын тілінде ресімделеді.

12.3. Хат-хабарлар почтамен, факспен немесе электрондық почтамен жөнелтушінің есебінен жіберіледі.

12.4. Шарттың барлық қосымшалары, өзгерістері мен толықтырулары оның ажырамас бөлігі болып табылады және егер олар жазбаша түрде жасалып, Тараптардың тиісінше қолы қойылған және мөрлері басылған болса ғана, заңдық күшке ие болады.

12.5. Шартта қарастырылмаған қалған мәселелердің барлығында Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.

[12.6. Шарт әрқайсысы түпнұсқалық болып табылатын, заңдық күші бірдей 2 (екі) данада орыс тілінде Тараптардың әрқайсысы үшін жасалды.]⁷

[12.6. Шарт әрқайсысы түпнұсқалық болып табылатын, заңдық күші бірдей 2 (екі) данада, мемлекеттік тілде және орыс тілінде Тараптардың әрқайсысы үшін жасалды.]⁸

13. ТАРАПТАРДЫҢ ЗАҢДЫ МЕКЕНЖАЙЛАРЫ, БАНКТІК ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІ ЖӘНЕ ҚОЛДАРЫ:

Корреспондент:

⁶ Бұл талап Респондент Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын жағдайда қосылады.

⁷ Бұл талап Респондент Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын жағдайда қосылады.

⁸ Бұл талап Респондент Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын жағдайда қосылады.

БСН⁹

Респондент:

БСН¹⁰

ТАРАПТАРДЫҢ ҚОЛДАРЫ:

Корреспондент үшін:

_____/_____
М.О.

Респондент үшін:

_____/_____
М.О.

**Корреспонденттік шот ашу
және оны жүргізу тәртібі туралы
20__ жылғы «__» _____ №__ шартқа
қосымша**

⁹ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісіне сәйкес корреспонденттік шот туралы шартта Корреспонденттің бизнес-сәйкестендіруші нөмірі болуы тиіс.

¹⁰ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісіне сәйкес корреспонденттік шот туралы шартта Респонденттің бизнес-сәйкестендіруші нөмірі болуы тиіс.

Тіркеу нөмірі мен күні

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Қазақстан Республикасы,
А26МЗК5, Алматы қ.,

Compliance Division Басқармасы

(банктің атауы) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-мен корреспонденттік қатынастар орнатып, ұстанып отыруына байланысты, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша рәсімі мен «Өз клиентіңді тани біл» рәсімінің шеңберінде басқа корреспондент банктерге және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ контрагенттеріне біздің корреспонденттік шотымыздың бар екендігі және валютасы туралы ақпаратты ашуға өз келісімімізді білдіреміз.

Қолтаңба /Мөр