



**"Home Credit Bank" АҚ ("ForteBank" АҚ ЕБ)
Директорлар кеңесінің шешімімен
бекітілген
05.07.2023 ж.
№ 21/2023 хаттама**

**"Home Credit Bank" АҚ ("ForteBank" АҚ ЕБ)
БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ШАРТЫ
(2-нұсқа)**

Алматы қ.

МАЗМҰНЫ

Глава 1. Кешенді банктік қызмет көрсету шарттары

1-бап. Терминдер және анықтамалар

2-бап. Негізгі ережелер

3-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

Глава 2. Қорытынды ережелер

1-бап. БҚКШ-ға өзгерістер мен толықтыруларды енгізу тәртібі

2-бап. Тараптардың жауапкершілігі. Жауапкершілікті алып тастау

3-бап. Дауларды реттеу

4-бап. БҚКШ әрекеті, өзге ережелер

1-қосымша. Клиенттің ағымдағы банктік шотына қызмет көрсету шарттары

2-қосымша. Электрондық банк қызметтерін ұсынудың жалпы шарттары

5-қосымша. Жеке кәсіпкерлерге корпоративтік төлем карточкасын шығару шарттары

8-қосымша. Төлемдерді қабылдау қызметтерін көрсету шарттары

9-қосымша. Депозиттерді орналастыру шарттары

11-қосымша. Банктің төлем карточкаларын мобильдік төлем сервистерін пайдалана отырып қолдану шарттары

13-қосымша. Бірыңғай QR-код арқылы төлемдерді қабылдау шарттары

1-тарау. Кешенді банктік қызмет көрсету шарттары

1-бап. Терминдер және анықтамалар

1) тармақша шартқа №1 Өзгерістер редакциясында мазмұндалсын (31.10.2023 ж. № 32/2023 хаттама)

1) **авторландыру** – карточканы пайдалана отырып төлемді жүзеге асыруға немесе электрондық банк қызметтерін алуға Банктің рұқсаты;

2) **аутентификация** – Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімін пайдалану арқылы электрондық құжат жасаудың түпнұсқалығын және дұрыстығын растау;

3) **Банк** – "Home Credit Bank" акционерлік қоғамы ("ForteBank" акционерлік қоғамының еншілес банкі) (қысқартылған атауы – "Home Credit Bank" АҚ ("ForteBank" АҚ ЕБ));

4) **эмитент-банк** – ҚР Екінші деңгейдегі банкі немесе төлем карточкаларын шығаруды жүзеге асыратын Ұлттық пошта операторы;

5) **банк күні** – ҚР банктері операцияларды жүргізуге ашық күн;

6) **банк қызметі** – БҚКШ-ға, сонымен бірге жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы шартқа сәйкес көрсетілетін қызмет;

7) **банктік қызмет көрсету** – БҚКШ мен ҚР заңнамасына сәйкес Клиентке қызмет көрсету;

8) **биометриялық сәйкестендіру** – клиенттің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктері негізінде электрондық банктік қызметтерді алу құқығын біржақты растау мақсатында Клиенттің уәкілетті тұлғасын белгілеу рәсімі;

9) **бизнес-сәйкестендіру нөмірі (БСН)** - қызметін бірлескен кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын заңды тұлға (филиал және өкілдік) және жеке кәсіпкер үшін ҚР уәкілетті мемлекеттік органы қалыптастыратын бірегей нөмір;

10) **интернет-ресурс** – www.home.kz бойынша Банктің интернет желісіндегі интернет-ресурсы;

11) **үзінді көшірме** – ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес Банк белгілеген нысан бойынша қалыптастырылатын шот (шоттар) бойынша үзінді көшірме;

12) **БҚКШ** – Банктегі осы банктік қызмет көрсету шарты. Шарттың ажырамас құрамдас бөліктеріне осы жалпы шарттар, жалпы шарттар, тарифтер жатады;

13) **жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы шарт** – БҚКШ шеңберінде Банк пен Клиент арасында жасалынатын жекелеген банктік қызметтерді көрсету шарты, оның ішінде банктік шот шарты, шотты ашпастан ақша аударымы туралы шарт;

14) **қол үлгілері бар құжат (үлгілері бар құжат)** – Клиенттің уәкілетті өкілдері туралы деректерді, олардың қолтаңбаларының үлгілерін қамтитын ҚР заңнамасында белгіленген нысандағы құжат;

15) **динамикалық сәйкестендіру** – SMS-кодты пайдалану арқылы электрондық банк қызметтерін алу құқығын біржақты растау мақсатында Клиенттің түпнұсқалығын анықтау рәсімі;

16) **өтініш** – Банк бекіткен нысан бойынша әзірленген және Клиент Банкке банктік қызметті алу мақсатында жіберген өтініш;

1-бап осы шартқа № 2 Өзгерістер мен толықтырулар (25.12.2023 ж. № 36/2023 Хаттама) редакциясында 16-1) тармақшасымен толықтырылды

16-1) **КЖТҚҚ заңы** – Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңы;

17) **Клиентті сәйкестендіру** – Банктің ішкі құжаттарымен бекітілген рәсімдердің негізінде Клиенттің уәкілетті тұлғасының жеке басын анықтау/растау;

18) **жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН)** – ҚР уәкілетті мемлекеттік органының жеке тұлғаға арнап тағайындайтын және уәкілетті мемлекеттік орган берген Клиенттің жеке басын куәландыратын құжатындағы немесе басқа уәкілетті мемлекеттік орган берген құжатында көрсетілетін бірегей нөмір;

19) **сәйкестендіру құралы** – Клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы немесе әріптердің, сандардың немесе таңбалардың тіркесімі болып табылатын бірегей сәйкестендіргіш немесе Клиентті сәйкестендіру үшін Банк белгілеген және онымен келісілген өзге де сәйкестендіргіш (жеке құпиясөз, SMS-код, биометриялық сәйкестендіру құралы);

20) **ақпараттық-банктік қызметтер** – Банктің Клиентке оның шоттары бойынша ақшаның қалдықтары мен қозғалысы туралы, жүргізілген төлемдер мен ақша аударымдары туралы ақпаратты және Клиенттің сұрауы бойынша ұсынылатын және ұсынылған банктік қызметтер туралы өзге де ақпаратты беруімен байланысты электрондық банктік қызметтер;

21) **мобильді банкинг** – Клиентке динамикалық сәйкестендіру немесе өзге де сәйкестендіру фактісі бойынша интернет арқылы және/немесе электрондық байланыс құралының арнайы қосымшасы арқылы электрондық банк қызметтерін ұсынатын бағдарламалық-техникалық кешен;

22) **қолжеткізу арнасы** – электрондық байланыс құралының мобильді қосымшасы немесе мобильді банкингтің веб-интерфейсі арқылы Клиенттің банктік қызметтерге қолжеткізуі;

23) **Клиент** – заңды тұлға (заңды тұлғаның оқшауланған бөлімшелерін (филиалын, өкілдігін) қоса алғанда, ұйымдық-құқықтық нысаны мен меншік нысанына қарамастан), жеке кәсіпкер, шаруа (фермер) қожалығы немесе Банкпен осы БҚКШ және/немесе жекелеген банк қызметтерін ұсыну туралы шарт жасасқан, жеке практикамен айналысатын тұлғаларды (адвокат, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, кәсіби медиатор) есепке алмағанда;

24) **байланыс орталығы** – телефон байланысын пайдалана отырып, Банк қызметтерін көрсетуге және Клиенттердің сұрақтарына жауап алуға мүмкіндік беретін Клиенттерге көмек көрсету жүйесі;

25) **жеке құпиясөз** – Клиентпен ойлап табылған, тек Клиентке ғана белгілі, Клиентке тағайындалған логинмен байланысты алфавиттік-цифрлық және арнайы таңбалар тізбегі. Ол Клиент мобильді банкингті пайдаланған кезде Клиентті бірегей сәйкестендіруге мүмкіндік береді;

- 26) **жеке кабинет** – Клиентке электрондық банк қызметтерін және мобильді банкинг шеңберінде БҚКШ-да көзделген өзге де мақсаттарды ұсынуға арналған мобильді қосымшадағы интерфейс. Жеке кабинетке кіру Клиентті сәйкестендіру және авторизациялау арқылы жүзеге асырылады;
- 27) **логин** – логин ретінде сәйкестендіру рәсімінен өту кезінде Клиент мобильді банкингке қосылу үшін пайдаланатын телефон нөмірі қолданылады. Логинді өзгерту үшін Клиент Банкке Банк белгілеген нысан бойынша жазбаша өтініш жіберуі тиіс;
- 28) **мобильді қосымша** – Android және iOS платформаларына арналған Google Play және AppStore дүкендерінен жүктеуге болатын қосымша;
- 29) **Халықаралық Төлем жүйесі (ХТЖ)** – осы төлем карточкалары жүйесінің ішкі қағидаларына сәйкес карточкаларды пайдалана отырып төлемдерді жүзеге асыруды қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттаманың және ұйымдастырушылық-техникалық іс-шаралардың жиынтығы. БҚКШ мақсаттары үшін ХТЖ деп VISA International, MasterCard International халықаралық төлем жүйелері түсініледі;
- 30) **телефон нөмірі** – Клиенттің Банкке Банк өзі айқындайтын тәсілдермен ұсынған, Банктің өз жүйелерінде тіркейтін және Клиенттің Банкпен ақпараттық және қаржылық байланыс жасау үшін, оның ішінде электрондық банк қызметтерін алу кезінде пайдаланатын Клиенттің уәкілетті тұлғасының мобильді (ұялы) телефон нөмірі;
- 31) **карточка нөмірі** – төлем карточкасында көрсетілетін және/немесе онда сақталатын, төлем карточкасының оны ұстаушысына, эмитентке және ХТЖ-ға тиесілігін анықтауға мүмкіндік беретін жеке 16 таңбалы нөмір;
- 32) **бір реттік код (SMS-код)** – 4 (төрт) - 6 (алты) таңбадан тұратын және тек Клиентке белгілі болатын, Клиенттің сұрауы бойынша бағдарламалық-аппараттық құрылғылардың көмегімен құрылатын, Клиент электрондық банктік қызметтеріне қол жеткізу үшін бір рет қана пайдалана алатын немесе Клиент электрондық төлем қызметтеріне қол жеткізу үшін бір рет қана пайдалана алатын бірегей цифрлық комбинация. Клиенттің электрондық банктік қызметтеріне немесе электрондық төлем қызметтеріне қайта қол жеткізуі үшін жаңа бір рет пайдаланылатын (біржолғы) кодты құрып, пайдалануы қажет. Банк бір реттік кодты Клиенттің сұрауы бойынша Клиенттің нөміріне SMS-хабарлама ретінде жібереді;
- 33) **жіберуші** – ақша жіберуші, ақша жіберудің бастамашысы немесе бенефициар болуы мүмкін төлемге және (немесе) ақша аударымына байланысты нұсқау жіберетін тұлға;
- 34) **операциялық күн** – Банк Клиенттерге ағымдағы банктік күніндегі кассалық және басқа операцияларды жүзеге асырумен тікелей байланысты қызметтерді көрсететін уақыт кезеңі;
- 35) **операция** – шоттарда көрсетілуі тиіс кез келген операция (транзакция), оның ішінде шоттарға ақшаны қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз әдіспен енгізу; қайтарылатын төлемдер; Клиенттің Банк алдындағы берешегін өтеу үшін Банк тарапынан ақшаны есептен алу; шоттардан есептелген төлемдер мен комиссияларды алу; Клиенттің шоттарында көрсетілуі тиіс басқа да операциялар. Мобильді банкингте операцияларды жүргізген кезде Банктің аппараттық құралдарының жүйелі сағаттарындағы уақыт (Нұр-Сұлтан қ. уақыты бойынша) қолданылады;
- 36) **құпиясөз** – тағайындалған құпиясөз идентификаторымен байланысты және мобильді қосымшада Клиенттің аутентификациясына арналған таңбалар тізбегі;
- 37) **қауіпсіздік рәсімі** – электрондық банк қызметтерін алу құқығын белгілеу және берілетін және алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және/немесе өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды жасау, тапсыру және алу кезінде Клиентті сәйкестендіруге арналған ұйымдастырушылық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдар кешені;
- 38) **төлем жүйесі** – карточканы пайдалана отырып, төлемдердің жүзеге асырылуын қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттама мен ұйымдастырушылық-техникалық іс-шаралардың жиынтығы;
- 39) **дербес деректер** – электрондық, қағаз және (немесе) басқа материалдық тасығышта тіркелген Клиенттің биометрикалық деректерін қоса алғандағы Клиентке тікелей қатысты мәліметтер;
- 40) **Клиенттің тапсырмасы** – Банк электрондық банктік қызметтерді көрсеткен кезде пайдаланылатын байланыс арналары арқылы Банкке жіберілген Клиенттің банк шоттарынан төлемдер мен ақша аударымдарын жүргізу туралы Клиенттің үкімі;
- 41) **Банк ғимараты** – Клиентке банктік қызметтер көрсетілетін Банктің филиалы, филиалдың қосымша үй-жайлары мен басқа ғимараттары;
- 42) **Пос-терминал** – автоматтандырылған тәртіпте карточканы пайдалана отырып, операцияны авторизациялау үшін пайдаланылатын электрондық терминал;
- 43) **тіркеу** – Клиенттің дербес деректерін Банктің жүйесіне енгізу үдерісі;
- 44) **тіркеу куәлігі** – электрондық цифрлық қолтаңбаның ҚР заңнамасының талаптарына сәйкестігін растау үшін куәландырушы орталық беретін электрондық құжат;
- 45) **ҚР** – Қазақстан Республикасы;
- 1-бап осы шартқа № 2 Өзгерістер мен толықтырулар (25.12.2023 ж. № 36/2023 Хаттама) редакциясында 45-1) тармақшасымен толықтырылды*
- 45-1) **санкциялар** – қолданысы тікелей немесе жанама түрде Банкке және/немесе Клиентке және/немесе оның үлестес тұлғаларына және/немесе оның бенефициарлық меншік иелеріне және/немесе оның контрагенттеріне және/немесе Клиентке қызмет көрсететін өзге банкке қатысты қолданылатын кез келген елдің (мысалы, OFAC, Еуропалық Одақ, Ұлыбритания, Швейцария заңдарына) немесе халықаралық ұйымның (ФАТФ және/немесе БҰҰ-ны қосқанда, бірақ онымен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес салынған кез келген санкциялар немесе шектеулер;
- 46) **Банктің қызмет көрсету желісі** – Банктің кассалары, терминалдары, мобильді банкинг;
- 47) **интернет желісі** – ақпаратты сақтауға және жіберуге арналған біріккен компьютерлік желілердің дүниежүзілік жүйесі;

- 48) **тараптар** – Банк пен Клиент бірлесіп аталған кезде;
- 49) **шот** – БҚКШ-да көзделген тәртіппен және шарттарда банктік операцияларды жүзеге асыру үшін Клиентке Банк ашатын банктік шот.
- 50) **аударым сомасы** – Банк өз қызмет көрсету үшін жіберушінің тапсырмада көрсеткен сомасы;
- 51) **тарифтер** – Банктің уәкілетті органы бекіткен банктік қызметтер мен операциялар үшін алымдардың, комиссиялар мен сыйақылардың мұндай қызметтерді төлеу және/немесе операцияларды жүргізу күніне әрекет ететін мөлшерлемелері. Клиент Банктің тарифтерімен кез-келген уақытта Банктің барлық ғимараттарында және Банктің интернет-ресурсында таныса алады. Егер қандай да бір банктік қызметтер үшін тарифтер бекітілмесе, Банк мұндай банктік қызметтерді Клиентке тегін көрсетеді;
- 52) **тауар** – Клиент кредит және/немесе меншікті қаражат есебінен сатып алатын тауарлар, жұмыстар, қызметтер;
- 53) **электрондық төлем қызметтері** – Клиенттің банк шотын (шоттарын) ашуына және жабуына, төлемдер мен ақша аударымдарын, шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізуге және ақпараттық-банктік қызметтерге жатпайтын банк операцияларының өзге де түрлерін жүзеге асыруға байланысты электрондық банктік қызметтер;
- 54) **банк өнімдерінің талаптары** – банктік қызметті көрсету күнінде әрекет ететін Банктің интернет-ресурсында және/немесе Банк ғимараттарының ақпараттық стендтерінде жарияланған Банк ұсынатын банктік қызметті ұсыну тарифтері мен параметрлерін, жалпы талаптарын анықтайтын Банктің құжаты. Егер Клиентпен жасалынған жеке кредит шартында өзгеше көзделмесе, банк өнімдерінің тиісті стандартты талаптары қолданылады. Егер банк өнімдерінің талаптары Банктің жалпы талаптарынан ерекшеленсе, банк өнімдерінің тиесілі стандартты талаптарына сәйкес бекітілген тарифтер қолданылады;
- 55) **куәландырушы орталық** - Банк немесе электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілтінің электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілтіне сәйкестігін куәландыратын, сондай-ақ тіркеу куәлігінің анықтығын растайтын өзге заңды тұлға;
- 56) **электрондық байланыс құралдары** – ҚР мемлекеттік байланыс стандарттарына сәйкес мобильді телефондар, коммуникаторлар, смартфондар мен GSM, CDMA және өзге де ұялы байланыс стандарттары бойынша жұмыс істейтін өзге құралдар;
- 57) **электрондық терминал** – төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын не қолма-қол ақшаны қабылдау (беру) операцияларын жүзеге асыруға не шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыруға не өзге де операция түрлерін жүзеге асыруға, сондай-ақ тиісті операцияларды жүргізу фактісін растайтын құжаттарды қалыптастыруға арналған электрондық-механикалық қондырғы;
- 58) **электрондық банктік қызметтер** – Клиенттің шот (-тар) бойынша үзінді көшірме алу, төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру, банк шотын (шоттарын) ашу немесе жабу және/немесе өзге де банк операцияларын жүзеге асыру үшін өзінің банктік шотына (шоттарына) қол жеткізуіне байланысты қызметтер, және/немесе Банктің телекоммуникация желілері бойынша, спутниктік байланыс немесе байланыстың басқа түрлері арқылы ұсынатын банктік операцияларының өзге де қызметтері. Электрондық банктік қызметтер ақпараттық-банктік және электрондық төлем қызметтеріне бөлінеді;
- 59) **электрондық құжат** – ақпарат электрондық-цифрлық нысанда ұсынылған және ЭЦҚ арқылы куәландырылған құжат;
- 60) **электрондық цифрлық қолтаңба (ЭЦҚ)** – электрондық цифрлық қолтаңба құралдарының көмегімен құрылған және электрондық құжат құрамының дұрыстығын, тиістілігін және өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық символдардың жиынтығы; ЭЦҚ куәландырушы орталықтың HSM-де жасалады, пайдаланылады, сақталады және жойылады, мұнда Клиент жеке кілтке қолжеткізуді кемінде екі аутентификация факторы арқылы қашықтан жүзеге асырады, олардың бірі биометриялық аутентификация болып табылады.
- 61) **push-хабарландырулары** – мобильді қосымша орнатылған құрылғы экранында қысқаша қалқымалы хабарландырулар;
- 62) **SMS-код** – мобильді банкингте тіркеуге, құпиясөзді қалпына келтіруге немесе операцияларды растауға арналған бір реттік құпиясөз. SMS-кодты Банк Клиенттің БҚКШ-да көзделген операцияларды жасау құқықтарын SMS нысанында растау мақсатында телефон нөміріне жібереді;
- 63) **SMS-хабарлама (SMS)** – Банк Клиенттің телефон нөміріне ұялы байланысты пайдалана отырып жіберетін бекітілген нысандағы қысқаша мәтіндік хабарлама;
- 1-бап осы шартқа № 2 Өзгерістер мен толықтырулар (25.12.2023 ж. № 36/2023 Хаттама) редакциясында 63-1) тармақшасымен толықтырылды*
- 63-1) **OFAC** – АҚШ қазынашылығының шетелдік активтерін бақылау басқармасы. Ұлттық қауіпсіздікті қамтамасыз ететін және шетелдік терроризмге, есірткі саудасына және жаппай қырып-жою қаруын таратуға байланысты іс-шараларға қарсы күрес жүргізетін АҚШ мемлекеттік қазынашылық бөлімі; экономикалық санкциялардың қолданылуын, атап айтқанда АҚШ-тағы шетелдік активтерге тыйым салуды бақылайды;
- 1-бап осы шартқа № 2 Өзгерістер мен толықтырулар (25.12.2023 ж. № 36/2023 Хаттама) редакциясында 63-2) тармақшасымен толықтырылды*
- 63-2) **ФАТФ** – Ақшаны жылыстатуға қарсы қаржылық шараларды әзірлеу тобы (ФАТФ). Бұл қылмыстық кірістерді жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға (КЖ/ТҚК) қарсы іс-қимыл жасау саласында әлемдік стандарттарды әзірлеумен айналысатын, сондай-ақ КЖ/ТҚК ұлттық жүйелерінің осы стандарттарға сәйкестігін бағалайтын үкіметаралық ұйым;
- 1-бап осы шартқа № 2 Өзгерістер мен толықтырулар (25.12.2023 ж. № 36/2023 Хаттама) редакциясында 63-3) тармақшасымен толықтырылды*

63-3) БҰҰ – Біріккен Ұлттар Ұйымы – Халықаралық бейбітшілік пен қауіпсіздікті сақтау және нығайту, мемлекеттер арасындағы ынтымақтастықты дамыту үшін құрылған халықаралық ұйым.

1-бап осы шартқа №15 Өзгерістер мен толықтырулар редакциясында 63-4) тармақшамен толықтырылды (31.07.2026 ж. № 18/2026 хаттама).

63-4) сату кабинеті - Банкпен Банктің қосымша сервистерін ұсынуды көздейтін жеке шарт жасасқан Клиенттерге қолжетімді мобильді қосымшадағы интерфейс, сондай-ақ сауда нүктесін тіркеу, оны басқару, QR-кодтарды қалыптастыру және Банкпен өзара іс-қимыл жасау үшін пайдаланылатын интерфейс.

2-бап. Негізгі ережелер

1. БҚКШ Банктің Клиенттерге банктік қызмет көрсету жөніндегі қызметтерді ұсыну шарттары мен тәртібін, сондай-ақ жекелеген банктік қызметтер көрсету туралы шарттар жасасу тәртібін айқындайды.

2. БҚКШ Клиенттің ҚР Азаматтық кодексінің 389-бабына сәйкес шартқа толық қосылуы арқылы жасалады. БҚКШ келесі шарттардың бірі орын алған сәттен бастап жасалынған болып саналады:

1) Банк Клиенттің БҚКШ-ға қосылу туралы жазбаша өтінішін алған және ол туралы Банктің өтініште растайтын белгісі қойылған немесе БҚКШ-ға қосылу туралы талап мазмұндалған жекелеген банктік қызметтерді көрсету туралы шартқа қол қойған күннен бастап;

2) Банк Клиенттен БҚКШ-ға қосылу туралы өтінішін электрондық түрде алған және Банк Клиентке шотты ашқан күннен бастап;

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

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

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

4. Тараптар БҚКШ немесе БҚКШ талаптары қолданылатын шарттардың шеңберінде жасалатын мәмілелер мен өзге әрекеттер, дербес деректерді өзгертуді қоса алғанда келесі әдістердің бірімен жасалғанына келіседі:

1) Банк телефон нөміріне жіберген кодты Клиенттің енгізуі;

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

3) телефон нөмірі арқылы SMS-хабарламамен алмасу;

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

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

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

1) банктік шоттарды ашу және қызмет көрсету;

2) электрондық банктік қызметтер;

3) БҚКШ-да қарастырылған өзге банктік қызметтер.

6. Клиентке БҚКШ-да қарастырылған қандай да бір банктік қызметті ұсыну шарты Клиентті оң сәйкестендіру, сонымен бірге электрондық банктік қызметтерді ұсынған жағдайда Клиентті аутентификациядан өткізу болып табылады.

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

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

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

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

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

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

13. Банк терминалдарын/банкоматтарын пайдалана отырып, қолма-қол ақшамен байланысты операциялар (оның ішінде қолма-қол ақшаны салу) ҚР заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына, сонымен бірге тиісті төлем

жүйесінің ережелеріне сәйкес Банк белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Клиент банк терминалдарын пайдалана отырып, қолма-қол ақшаны 16:00-ден кейін салған жағдайда, ақша ҚР заңнамасының, Банктің ішкі құжаттарының және тиісті төлем жүйесінің нормаларын есепке ала отырып, келесі банктік күні есептеледі.

14. БҚКШ талаптарына сәйкес ашылатын шот (-тар) бойынша Клиент нотариаттық қызметті, адвокаттық қызметті, атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызметті, дауларды медиация тәртібімен реттеу жөніндегі қызметті қоспағанда, кәсіпкерлік қызметке байланысты операциялар жасауға құқылы.

15. Клиент жеке тұлғалардың (өз қызметкерлерінің/ өкілдерінің/ уәкілетті тұлғалардың/ құрылтайшылардың/ бенефициарлық меншік иелерінің) Банктің олардың дербес деректерін (аты-жөні, ЖСН, жынысы, мекенжайы, электрондық пошта мекенжайы, жеке басын куәландыратын құжаттардың деректері, жұмысы, отбасы құрамы туралы мәліметтер, телефон нөмірлері, фотосуреттер мен бейнежазбалар, дауыстың аудиожазбалары, саусақ іздері, цифрлық құжаттар және өзге де деректер, оның ішінде болашақта келіп түсетін, сондай-ақ Банкпен шарттар жасасу және орындау кезінде қолданылатын деректерді) жинауға және өңдеуге тиісті түрде ресімделген келісімдерінің бар екеніне кепілдік береді. Осы Келісімдер Банктің жоғарыда көрсетілген мақсаттарда менің дербес деректерімді үшінші тұлғаларға беру, оның ішінде деректерді жалпыға қолжетімді көздерде тарату, егер мұндай беруге тыйым салынбаса немесе ҚР заңнамасымен шектелмесе, тиісті шет мемлекеттің берілетін дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етуіне қарамастан, деректерді трансшекаралық беруді жүзеге асыру құқығымен консультация беру, Банкке және оның серіктестеріне қызметтер ұсыну, төлем қабілеттілігін бағалау, шарттар жасасу және орындау, сәйкестендіру және аутентификациялау, банк пен оның серіктестерінің маркетингтік, жарнамалық іс-шараларды ұйымдастыру және өткізу, статистикалық зерттеулер, Банктің өз міндеттемелерін Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) өзінің қолданысын тарататын шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкес орындауы, жасалған шарттар бойынша міндеттемелер бұзылған немесе үшінші тұлғалармен даулы жағдайларды қоса алғанда, даулы жағдайлар туындаған жағдайда Банктің құқықтарын сот және соттан тыс қорғау мақсаттар үшін қолданылуы мүмкін (бұдан әрі – Келісім).

Банк айқындайтын қажеттілік пайда болған жағдайда Клиент Банкке дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға беруге, оның ішінде Банкке беруге, оларды Банк жинауға және өңдеуге, трансшекаралық беруге келісімдерінің бар болуын құжат негізінде растайды.

Жоғарыда көрсетілген келісімдердің болмауы үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі. Банкке ҚР дербес деректер туралы заңнамасын бұзғаны үшін қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда Клиент Банктің талабы бойынша Банк шеккен кез келген шығыстар мен залалдарды өтеуге міндеттенеді.

Көрсетілген келісім Клиент келісімді кері қайтарып алу туралы тиісті хабарламаны алған күннен бастап есептелетін, кері қайтарып алу күшіне енгенге дейін кемінде 30 (отыз) күн бұрын Банкке жазбаша өтініш жіберу арқылы келісімді кері қайтарып алған сәтке дейін мерзімсіз қолданылады. Клиент дербес деректерді жинауға, өңдеуге, егер бұл ҚР заңдарына қайшы келсе немесе Банк алдында орындалмаған міндеттемелер болған жағдайда, өз келісімін қайтарып ала алмайды.

16. Клиент Банкке кез келген ақпаратты (оның ішінде ҚР заңнамасына сәйкес банк құпиясын құрайтын) келесі тұлғаларға/органдарға беруге келісімін береді:

1) үшінші тұлғаларға Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) шет мемлекеттердің қолданыстағы заңнамасында көзделген негіздерде және тиісті тәртіппен;

2) үшінші тұлғаларға Банктің клиент алдындағы шарттық міндеттемелерін орындау мақсатында; аударымдар мен төлемдер бойынша Клиенттің нұсқауларын орындау; Банктің құқықтары мен мүдделерін қорғау мақсатында; Банктің қалауы бойынша басқа жағдайларда;

3) Банкпен Клиентпен жасалған іріктеу құқығын (талаптарын) сатып алатын тұлғаға;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасына және ҚР уәкілетті органдарының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға қарсы іс-қимыл бағдарламалары (AML-рәсімдері) шеңберінде корреспондент банктерге, ҚР Ұлттық Банкіне, құқық қорғау органдарына, ЖПҚ-ға, сондай-ақ Банкке клиенттердің құжаттарын беру (егер Клиент Банктің агентімен тартылған болса), клиентке қызмет көрсету кезінде Клиент пен Банк/Банк және үшінші тұлғалар арасындағы ақпараттық-технологиялық өзара іс-қимылды қамтамасыз ету жөнінде қызметтер көрсететін өзге де тұлғаларға, курьерлік, консультациялық, заңдық, аудиторлық және өзге де қызметтер, оның ішінде берешекті қайтару жөніндегі қызметтер не талап ету құқықтарын басқаға беруге байланысты қызметтер;

5) Банкке/Клиентке сервистік қызмет көрсетуді және/немесе ақпараттық қызметтерді, сондай-ақ кез келген өзге қызметтерді ұсынатын Банк серіктестеріне, оның ішінде Банк осындай тұлғалармен жасасқан шарттардың талаптарына сәйкес Клиенттің адалдық бағдарламаларына, акцияларға қатысуы, Клиенттің серіктестердің қызметтеріне жеңілдіктер алуы, Банк серіктестерінің Клиентке сыйлықтар табыстауы мақсатында;

6) ақша жөнелтушілерге, Банктің төлем агенттеріне/субагенттеріне (егер төлем қызметтерін Банк төлем агенті/субагент арқылы ұсынған жағдайда), төлем қызметтерін/төлем сервистерін бөгде жеткізушілерге және т. б.

Мұндай ақпаратты ашу (оның ішінде беру және пайдалану) тәртібі мен тәсілдері Банкпен дербес түрде айқындалады.

Осы келісім БҚКШ қолданылуы тоқтатылғаннан кейін де өз күшін сақтайды.

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

18. Банктік қызметтерді ұсынуың максималды мерзімі осы шартта, Клиентпен жасалынған өзге шарттарда және ҚР заңнамасында анықталады.

Банкте ашылған Клиенттің шоттары арасында ақша аударуды Банк бір операциялық күн ішінде жүзеге асырады. Нұсқауды кері қайтарып алу туралы өкімді уақтылы алған жағдайда, Банк осындай нұсқау бойынша ақша аударуды жүзеге асырмайды, оны осындай өкімді алған күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей қайтарып, алған өкімді орындау туралы хабарламаны бастамашыға жібереді.

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

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

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

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

21-тармақ осы шартқа №15 Өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес жойылды (31.07.2026 ж. № 18/2026 хаттама).

22-тармақ осы шартқа №10 Өзгерістер мен толықтырулар редакциясында мазмұндалды (29.08.2025 ж. № 19/2025 хаттама).

22. ҚР заңнамасына сәйкес, жеке кәсіпкерлердің банк шоттарындағы ҚР заңнамасында белгіленген мөлшердегі ақша қалдықтары депозиттерді міндетті сақтандыру объектісі болып табылады. Осымен Банк Клиентті Банктің депозиттерді міндетті сақтандыру жүйесіне қатысатыны туралы хабардар етеді. Кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімдері мен тәртібі туралы хабарлама, оның ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның өтемнің талап етілмеген сомасын ерікті зейнетақы жарналарын есепке алу мақсатында ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен ашылған жеке зейнетақы шотына аудару туралы ақпарат Банктің интернет-ресурсында орналастырылған.

3-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Банк келесі әрекеттерді жүзеге асыруға міндеттенеді:

1) Клиентке оның сұрауы бойынша банктік операцияларды жүргізудің жалпы талаптары, сондай-ақ Банктің тарифтері және (немесе) банк өнімдерінің талаптары туралы ақпаратты Банктің ғимараттарында, интернет-ресурсында жариялау; мобильді банкинг; SMS немесе push-хабарламалар арқылы ұсынуға;

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

3) Клиенттің жазбаша өтінішін ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімде қарастырып, оған жазбаша жауап әзірлеуге;

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

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

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

3-баптың 1-тармағы осы шартқа № 4 Өзгерістер мен толықтырулар (18.09.2024 ж. № 28/2024 Хаттама) редакциясында 6-1), 6-2), 6-3) тармақшаларымен толықтырылды

6-1) алаяқтық белгілері бар төлем операциясын жүзеге асыру әрекеттері туралы Клиентті базаға енгізу туралы антифрод-орталықтан хабарлама алған кезде операция сомасы шегінде Клиенттің банктік шотына ақшаны есептеуді тоқтатуға;

6-2) осы тармақтың 6-1) тармақшасына сәйкес Клиенттің банктік шотына ақша аударуды тоқтату мүмкін болмаған жағдайда, Клиенттің банктік шотындағы ақша сомасын бұғаттауға және бұл туралы оны БҚКШ-да белгіленген тәртіппен дереу хабардар етуге;

6-3) ҚР заңнамасында белгіленген мерзімде Клиент алаяқтық белгілері бар төлем операциясы бойынша ақша жөнелтушіге бұғатталған ақшаны қайтаруды жүзеге асыруға;

7) ҚР заңнамасымен және БҚКШ-мен көзделген өзге де міндеттерді орындауға.

2. Банк құқықтары:

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

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

Банк ғимараттарындағы ақпараттық стендтер арқылы;

Банктің интернет-ресурсы арқылы;

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

электрондық пошта арқылы;

SMS-хабарламалар арқылы;

өзге әдіспен.

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

Банктің тарифтері Тараптардың келісімі бойынша ұлғаю жағына қарай келесі тәртіппен өзгертілуі мүмкін: Банк тарифтерінің өзгеруі туралы ақпаратты Банк Банктің интернет-ресурсында орналастырады. Клиенттің Банктің тарифтері өз күшіне енгенге дейін ұлғайту жағына қарай өзгертуге келіспеу туралы өтінішті ұсынбауы Клиенттің Банк тарифтерінің өзгеруімен келісуін білдіреді және Банктің тарифтері Тараптармен келісілген болып саналады. БҚКШ-ға қосымша келісім жасасу немесе Клиенттің келісімін өзге тәсілмен жазбаша растау талап етілмейді. Клиент Банктің тарифтерінің ұлғаю жағына қарай өзгеруімен келіспеген жағдайда, Клиент Банкке БҚКШ-ның 4-бабының 2-тармағында белгіленген тәртіппен жазбаша хабарлама жібере отырып, БҚКШ-ны одан әрі орындаудан бас тартуға құқылы;

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

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

5) тармақша осы шартқа № 2 Өзгерістер мен толықтырулар (25.12.2023 ж. № 36/2023 Хаттама) редакциясында мазмұндалды

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

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

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

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

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

10) Банк БҚКШ негізінде Клиентті алдын ала хабардар етпей, шотты, сондай-ақ Клиенттің Банкке тиесілі кез келген басқа банк шоттарын, Клиенттің Банк алдындағы қолда бар ақшалай міндеттемелері және (немесе) Банк БҚКШ негізінде құқығы бар комиссиялар мен алымдар бойынша берешекті қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, сондай-ақ шотқа қате есептелген ақшаны тікелей дебеттеу жолымен алып қоюға. Осымен Клиент Банкке БҚКШ талаптарына және ақша сомасына сәйкес тікелей дебеттеуді жүзеге асыруға сөзсіз және даусыз құқық береді.

11) Клиент Банкке БҚКШ бұзу немесе бас тарту туралы жазбаша өтінішті ұсынған жағдайда, Клиентке шот бойынша қызмет көрсеткені үшін комиссияны қайтармауға;

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

13) тармақша осы шартқа № 2 Өзгерістер мен толықтырулар (25.12.2023 ж. № 36/2023 Хаттама) редакциясында мазмұндалды

13) Клиентті алдын ала хабардар етпей БҚКШ-ны орындаудан толық немесе ішінара бір жақты соттан тыс тәртіппен бас тартуға және (немесе) Клиенттің шотын бұғаттауға (оның ішінде шот бойынша шығыс операцияларын тоқтатуға), Банк өз талаптарын қанағаттандыру мақсатында шотты тікелей дебеттеу арқылы шоттағы ақшаны өндіріп алуға құқылы;

Клиент БҚКШ талаптарын бұзған жағдайда;

Клиенттің Банк алдында орындалмаған міндеттемелері, оның ішінде шот бойынша теріс баланс болған кезде;

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

КЖТҚҚ заңында немесе ҚР ратификациялаған халықаралық шартта көзделген жағдайларда;

Банктің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі құжаттарында және рәсімдерінде көзделген жағдайларда;

Клиент Банк талап ететін құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған жағдайда;

Клиент банкроттыққа ұшыраған немесе таратылған болса, Клиентті қылмыстық қудалау немесе оны қылмыстық жауапкершілікке тарту, Клиенттің лауазымды тұлғаларын қылмыстық қудалау, Клиентті халықаралық қудалау жағдайларында, егер Клиентке /оның үлестес тұлғаларына / бенефициарлық меншік иелеріне/Клиентке қызмет көрсететін өзге банкке қатысты қандай да бір санкциялар қолданылса, егер Банк оның Клиенті/Клиенттің үлестес тұлғалары/бенефициарлық меншік иелері террористік әрекетке және/немесе қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және/немесе Клиентті немесе оның үлестес тұлғаларын қылмыстық қудалауға әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қандай да бір өзге қызметті жүзеге асыратыны туралы күдіктенсе (және Банк өзінің күдігін негіздеуге және дәлелдеуге міндетті емес) және/немесе Банктің пікірінше, Банк үшін кез келген теріс әсер етуі мүмкін өзге де жағдайлар туындаса;

шот бойынша шығыс операцияларын жүргізуден бірнеше рет бас тартылған немесе Клиенттің банк шоттары бойынша барлық операциялары тоқтатылған жағдайда;

Банкте Клиенттің/Клиенттің контрагентінің операцияларына, оның ішінде келісімшарттарына санкциялар қолданылатыны немесе санкциялардан жалтаруға бағытталғаны туралы негіздемелері бар болса;

Банкке дербес деректер бойынша берілген келісімдердің кез келгені қайтарып алынса, үшінші тұлғалар олардың жарамдылығына наразылық білдірсе, Банкке дербес деректер бойынша берілген келісімдердің кез келгені жарамсыз деп танылған болса, Банк оған берілген субъектілердің дербес деректерін пайдалана алмаса (оның ішінде оларды жою, бұғаттау, иесіздендіру және т. б. нәтижесінде), Банкке дербес деректер туралы заңнаманы бұзу үшін шаралар қолданылған жағдайда;

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

Осы оқиғалар орын алған кезде Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері дереу орындалуы тиіс. Ал Банк Клиенттің нұсқауларын орындауды кешіктіру немесе тоқтату салдарынан келтірілген залалдар үшін жауапты болмайды. Банк Клиентке БҚКШ-дан бас тарту және шотты (шоттарды) жабу туралы хабарлама жіберуге құқылы, бірақ міндетті емес;

14) тармақша осы шартқа № 2 Өзгерістер мен толықтырулар (25.12.2023 ж. № 36/2023 Хаттама) редакциясында мазмұндалды

14) Клиенттің нұсқауларын орындаудан бас тартуға:

Банктің Клиенттің/Клиенттің контрагентінің/ Клиенттің үлестес тұлғаларының/Клиенттің бенефициарлық меншік иелерінің операцияларына санкциялар қолданылатыны немесе санкциялардан жалтаруға бағытталғаны туралы негіздемелері бар болса;

күдік туындаған жағдайда, оның ішінде Клиент жасаған операцияларды зерделеу процесінде мұндай операцияларды Клиент қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында жасайтыны, пайдаланатыны туралы күдік туындаған жағдайда;

ҚР ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген жағдайларда КЖТҚҚ заңында көзделген негіздер бойынша;

Клиент оларға нұсқауларды және ҚР заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына қайшы келетін құжаттарды ұсынған жағдайда;

рұқсат етілмеген төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз түрде алу фактілері анықталған және расталған кезде;

егер төлем құжатында жалғандық жасау, түзету, толықтыру белгілері бар болса; - төлем жүргізу кезінде Клиенттің алаяқтық әрекеттері туралы күдік болған кезде;

егер төлем құжаты Тараптар арасындағы рұқсат етілмеген төлемдерден, ақша аударымдарынан қорғау іс-әрекеттерінің тәртібін бұза отырып берілсе, атап айтқанда, Клиенттің атынан оған өкілеттігі жоқ адам қол қойған болса;

егер төлем құжатында құжаттың сол түрі үшін ҚР заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында көзделген барлық немесе кейбір мәліметтер болмаса;

Клиенттің ЖСК, ЖСН/БСН нөмірлері төлем құжатында, оның ішінде бюджетке төленетін салықтар мен басқа міндетті төлемдер, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына төленетін әлеуметтік аударымдар, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына жасалынатын аударымдар және (немесе) жарналар, міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары жөніндегі мемлекеттік кірістер органы ұсынатын төлем құжатында көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеген жағдайда;

Клиент ҚР заңнамасында, сондай-ақ БҚКШ-да белгіленген төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамаған жағдайда;

төлем құжатында көрсетілген сомалар сандармен және жазбаша жазумен сәйкес келмеген жағдайда;

Клиенттің банк шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері бар болса, мүлікке билік етуге уақытша шектеу бар болса, Клиенттің банк шотындағы ақшаға тыйым салу туралы ақшамен қамтамасыз етілмеген актілер болған кезде, сонымен қатар ҚР заңнамасында белгіленген талаптарды шоттағы ақша есебінен қанағаттандырудың кезектілігіне сәйкес ертерек орындалуға жататын нұсқаулар болған жағдайда, сондай-ақ ҚР заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда;

егер Клиенттің меншік иелері арасында қолтаңба үлгілері бар құжатқа қолдары қойылған тұлғалардың өкілеттіктері туралы немесе осы тұлғалардың өкілеттіктерін тоқтату туралы даулардың бар екендігін куәландыратын құжаттар ұсынылса.

БҚКШ, ҚР заңнамасында белгіленген немесе олардан туындайтын өзге де негіздер бойынша.

Банктің төлем құжатын орындаудан бас тартуы себепті көрсете отырып, нұсқаулықты алған күні операциялық күн ішінде жүзеге асырылады. Инкассалық өкімді қоспағанда, төлем құжатын орындаудан бас тарту туралы хабарламаны Банк Клиентке электрондық пошта немесе мобильді қосымша арқылы ауызша нысанда не БҚКШ-да көзделген өзге де тәсілдермен жібереді. Төлем құжатын орындаудан бас тарту күні осындай хабарлама жіберілген күн болып есептеледі. Банк негізделген түрде бас тартқан жағдайда Клиенттің Банктің нұсқауды орындаудан бас тартуына байланысты пайда болған немесе пайда болуы мүмкін шығындары, залалдары үшін жауап бермейді;

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

16) Клиентке банктік қызмет көрсетумен байланысты емес, оның ішінде ҚР бюджеті алдында берешектің болуы туралы ақпарат беруге;

17) ҚР заңнамасымен және БҚКШ талаптарымен белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы;

3-баптың 2-тармағы осы шартқа № 2 Өзгерістер мен толықтырулар (25.12.2023 ж. № 36/2023 Хаттама) редакциясында 17-1), 17-2), 17-3), 17-4) тармақшаларымен толықтырылды

17-1) Клиентпен іскерлік қатынастар орнатудан келесі жағдайларда бас тартуға: заңнамада және (немесе) Банктің ішкі құжаттарында көзделген тиісті тексеру жөнінде шаралар қабылдау мүмкін болмаған жағдайда; Клиент іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік болған жағдайда; санкциялар бұзылған жағдайда;

17-2) Клиенттен (оның өкілінен) Банктің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы ішкі құжаттарында және рәсімдерінде көзделген және (немесе) санкциялармен белгіленген талаптарды орындау шеңберінде өзге де мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды талап етуге;

17-3) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға бағытталған күдікті операциялар анықталған жағдайда Клиенттің операциясын, сонымен қатар санкциялар қолданысына жататын немесе санкциялардан жалтаруға бағытталған немесе Банкте қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мақсаттары үшін, сондай-ақ санкциялар талаптарын бұзу/жалтару мақсаттары үшін пайдаланылады деген күдік болған кезде операцияны жүргізуден бас тартуға;

17-4) шот бойынша шығыс операциялары қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру, сондай-ақ санкциялар талаптарын бұзу/жалтару мақсатында жасалады деген күдік туындаған жағдайда, сол операцияларды орындауды тоқтатуға.

3. Клиенттің міндеттері:

1) БҚКШ және жекелеген банктік қызметтерді ұсыну шарттарына сәйкес міндеттемелерді уақытында және толық көлемде орындауға;

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

3) мобильді банкингке, телефон нөмірі бар sim-карта пайдаланылатын ұялы телефонға кіру үшін қажетті ақпаратты (оның ішінде логин, жеке пароль, SMS-код) қауіпсіз, рұқсатсыз пайдалануды, сақтауды қамтамасыз ету. Мобильді банкингке кіру үшін қажетті ақпаратты (оның ішінде логин, жеке пароль, SMS-код), нөмірі бар sim-карта пайдаланылатын ұялы телефонды үшінші тұлғаларға бермеуге. Логинді, жеке құпиясөзді, SMS-кодты немесе карточканы, телефон нөмірі бар sim-карта салынған ұялы телефонды жоғалтқан жағдайда, сонымен бірге үшінші тұлғалардың логинді, жеке құпиясөзді, SMS-кодты, телефон нөмірі бар sim-карта салынған ұялы телефонды заңсыз пайдалану қаупі туындаған кезде осы туралы дереу барлық қолжетімді байланыс арналары арқылы Банкке хабарлауға. Жеке құпиясөз туралы ақпаратты жариялау кезінде жеке құпиясөзді мобильді банкинг арқылы ауыстыруға. Клиенттің мобильді банкингке кіру мүмкіндігі болмаған жағдайда, дереу Банкке хабарласуға. Клиент: электрондық банктік қызметтерге қол жеткізуді бұғаттау (тоқтату) үшін байланыс орталығына жүгінуге; телефон нөмірін ұялы байланыс операторы арқылы бұғаттауға құқылы;

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

5) Банкке өз шоттарына заңсыз кіру фактілерін немесе заңсыз кіру фактілерінің болуына күдік болған жағдайда, дереу хабарлауға;

6) Клиенттің кінәсінен Банкке келтірілген барлық шығыстарды және сот шығындарын сөзсіз тәртіппен өтеуге;

7) Банкке өзінің бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты қоса алғанда, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңының талаптарын орындау үшін қажетті ақпаратты беруге;

8) ҚР заңнамасымен және БҚКШ-мен көзделген өзге де міндеттерді орындауға.

4. Клиенттің келесі әрекеттерді жасауға құқықтары бар:

1) көрсетілетін қызметтер бойынша даулы жағдайлар орын алған жағдайда, Банкке жазбаша өтінішпен жүгінуге және жауап алуға;

2) БҚКШ шеңберінде операцияларды жүргізу, банктік қызметтерді көрсету және өзге ақпаратты ұсыну сұрақтары бойынша Банктен консультация алуға. Көрсетілген ақпарат Клиентке Банктің ғимараттарында, интернет-ресурсында, Клиенттің жазбаша өтінішіне жауап түрінде, ал байланыс орталығына хабарласқан кезде мобильді банкинг немесе БҚКШ талаптарында қарастырылған өзге әдіспен ұсынылуы мүмкін;

3) БҚКШ талаптарына сәйкес жазбаша түрде операциялар бойынша шағымдарымен Банкке жүгінуге;

4) Банк көрсететін қызметтер бойынша даулы жағдайлар орын алған жағдайда, жазбаша түрде Банкке жүгінуге, сондай-ақ растайтын құжаттарды (сауда чектерін және т.б.) міндетті түрде қоса бере отырып, шығынды өтеу туралы талапты қоюға;

5) Банкке растайтын құжаттарды (сауда чектері және т.б.) міндетті түрде қоса бере отырып, шығындарды өтеу туралы талаптарды қоюға;

6) БҚКШ талаптарын Клиент үшін жақсарту жағына қарай өзгерту туралы хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде БҚКШ талаптарында көзделген тәртіппен Банк ұсынған жақсартатын талаптардан бас тартуға;

4-тармақ осы шартқа №15 Өзгерістер мен толықтырулар редакциясында 6-1) тармақшамен толықтырылды (31.07.2026 ж. № 18/2026 хаттама).

6-1) Банкке қолма-қол ұсынылатын жазбаша өтініштермен жүгінуге;

7) ҚР заңнамасымен және БҚКШ талаптарымен белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

2-тарау. Қорытынды ережелер

1-бап. БҚКШ-ға өзгерістер мен толықтыруларды енгізу тәртібі

1. БҚКШ-ға өзгерістер мен толықтырулар енгізуді (жекелеген банктік қызметтерді ұсыну туралы жекелеген шарттар), оның ішінде банктің БҚКШ-ның жаңа редакциясын және/немесе тарифтерді бекітуді Банк жалпы шарттармен белгіленетін ерекшеліктерді ескере отырып, ҚР заңнамасында және осы бөлімде көзделген тәртіппен жүзеге асырады.

2. Банк Клиентке БҚКШ-ға енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар туралы (жекелеген банк қызметтерін көрсету туралы жекелеген шарттар), оның ішінде Банктің БҚКШ-да көзделген тәртіппен БҚКШ-ның жаңа редакциясын бекіту туралы хабарлайды.

3. ҚР заңнамасына қайшы келмейтін бөлігінде БҚКШ-ға кез келген өзгерістер мен толықтырулар (жекелеген банк қызметтерін ұсыну туралы жекелеген шарттар), оның ішінде Банк бекіткен БҚКШ және/немесе тарифтердің жаңа редакциясы олар өз күшіне енген күннен бастап БҚКШ-ға қосылған, оның ішінде БҚКШ-ға бұрын қосылған барлық тұлғаларға қатысты бірдей қолданылады.

2-бап. Тараптардың жауапкершілігі. Жауапкершілікті алып тастау

1. Өзіне жүктелген міндеттемелерді орындамағаны үшін әр Тарап екінші тараптың алдында ҚР заңнамасына, БҚКШ-ға және жекелеген банк қызметтерін көрсету туралы шарттарға, сонымен бірге ХТЖ талаптарына сәйкес жауапты болып табылады.

2. Тараптар БҚКШ бойынша міндеттемелерді орындамау немесе тиісінше орындамау жағдайлары үшін, егер мұндай жағдайлар еңсерілмес күш жағдайларының, оның ішінде: уәкілетті мемлекеттік органдар, ҚР Ұлттық Банкі шектеулі тыйым салу сипатындағы актілер/шаралар қабылдау, бағдарламалық қамтамасыз студия істен шығуы, электр энергиясының ажыратылуы, байланыс желілерінің зақымдануы және тараптардың еркіне байланысты емес және БҚКШ нысанына тікелей қатысы бар өзге жағдайлар үшін жауапты болмайды.

3. Банктің Клиент алдындағы жауапкершілігі Банктің қасақана немесе өрескелдігінің заңсыз әрекеттері/әрекетсіздігі салдарынан Клиентте пайда болған құжат түрінде расталған нақты шығынмен шектеледі. Банк Клиент алдында жіберілген пайда үшін ешқашан жауапты болмайды.

4. Нұсқаулықтарға (инкассалық өкімдерге, төлем талап-тапсырмаларына) сәйкес Клиенттің шотынан ақшаны өндіріп алудың негізділігіне мұндай нұсқаулықтарды жіберушілер (өндіріп алушылар) жауапты болады. Мұндай жағдайда Банк Клиенттің оның келісімінсіз шоттан ақшаны есептен шығарғандығы туралы шағымдарын қарастырмайды.

5. БҚКШ шарттарына сәйкес Банкке төлеуге/қайтаруға жататын сомаларды төлемегені/қайтармағаны үшін Банк Клиенттің Банкке мерзімі өткен әрбір күн үшін төленбеген/уақтылы төленбеген соманың 0,1 (оннан бір) % мөлшерінде өсімпұл төлеуін талап етуге құқылы. Көрсетілген жағдайларда өсімпұл сомаларын Банк Клиенттің банк шоттарынан оларды БҚКШ-да белгіленген тәртіппен тікелей дебеттеу жолымен есептен шығарады.

6. Банк шотына ақша қаражатын аударуды заңсыз кешіктіргені және Клиенттің банк шоты бойынша операциялар жүргізу туралы нұсқауларын орындауды заңсыз кешіктіргені үшін Клиент Банктен мерзімі өткен әрбір күн үшін операция сомасынан 0,01 (жүзден бір) % мөлшерінде, бірақ операция сомасынан 1%-дан аспайтын мөлшерде тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) төлеуді талап етуге құқылы.

7. Банк:

1) БҚКШ белгілеген тәртіппен міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін;

2) ҚР заңнамасына сәйкес БҚКШ ережелерін ескере отырып, банк құпиясын жария етуге;

3) Банк барлық қажетті және тиісті түрде ресімделген төлем құжаттарын және өзге де құжаттарды алған жағдайда, Клиенттің пайдасына Банкке түскен ақшаны шотқа аударуды кешіктіргені үшін жауапты.

8. Банк:

1) Банктің кінәсіз туындаған міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін;

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

3) Егер Клиент көрсетілген байланыс арналары бойынша сұрау салуға бастамашылық жасаған немесе

көрсетілген байланыс арналары бойынша осы мәліметтердің бағытын көрсеткен жағдайда, Клиентке ашық байланыс арналары, оның ішінде SMS, e-mail, факс, телефон және т. б. арқылы жіберілетін мәліметтердің құпиялылығы үшін;

4) жабдықпен, электр энергиясын берумен және/немесе үшінші тұлғалар қамтамасыз ететін, пайдаланатын және/немесе қызмет көрсететін байланыс желілерімен байланысты қандай да бір авариялар, қызмет көрсету жүйесіндегі іркілістер үшін;

5) Клиенттің құжаттарды ресімдеу кезінде жіберген қателіктері және электрондық банк қызметтерін пайдалану кезінде дұрыс емес телефон нөмірлерін, деректемелерін көрсету үшін;

6) уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе лауазымды адамдардың шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, шоттағы ақшаны тыйым салу туралы шешімдері/қаулылары, сондай-ақ ҚР заңнамасына сәйкес ақшаны акцептсіз есептен шығаруға құқығы бар үшінші тұлғалардың нұсқаулары Банкке келіп түскен жағдайда БҚКШ бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны не тиісінше орындамағаны үшін;

7) Клиент шотты билік етуге уәкілеттік берген тұлғалардың мұндай тұлғаларды ауыстыру туралы не олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы Банктің Клиенті хабарламаған/уақтылы хабарламаған жағдайда жасаған әрекеттері үшін;

8) Клиентпен іскерлік қатынастарды орнатудан және қолдаудан бас тарту үшін және Клиентке осыған байланысты туындаған шығыстарды және залалды өтемейді;

9) егер операцияны жүзеге асыруға, оның ішінде шет мемлекеттерде ашылған банктің корреспонденттік шоттарын пайдалануға ҚР және шет мемлекеттердің заңнамасында белгіленген шектеулерге, халықаралық санкцияларға, соттардың және шет мемлекеттердің басқа да құзыретті органдарының шешімдеріне тыйым салынған жағдайда немесе немесе егер операцияның бенефициары/пайда алушысы өздеріне қатысты халықаралық санкциялар немесе шет мемлекеттердің санкциялары қолданылған (қолданылатын) адамдардың тізбесіне енгізілген тұлға болып табылған жағдайда, Клиенттің ақша аудару жөніндегі нұсқауларын уақтылы орындамағаны және/немесе аударымды кешіктіргені және (немесе) Банктің корреспондент-банктері мен өзге де банктердің ақшаны қатырғаны үшін жауапты емес.

9. Клиент:

1) БҚКШ-да көзделген өз міндеттерін орындамағаны не тиісінше орындамағаны үшін;

2) Банктің Клиенттің кінәсінен шеккен шығындары мен сот шығындары үшін - Банкке келтірілген залалдың толық көлемінде;

3) БҚКШ-да көзделген сәйкестендіру және аутентификациялау құралдарын пайдалана отырып, мобильді банкингте жүргізілетін барлық операциялар үшін;

4) Клиенттің логин, жеке пароль, SMS-кодтар және Клиент пен БҚКШ туралы өзге де ақпаратты жария етуі салдарынан Клиенттің білімімен немесе білімінсіз өзге тұлғалар жасаған мобильді банкингтегі немесе электрондық терминал арқылы жасалған барлық операциялар үшін;

5) ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен және мөлшерде БҚКШ-да көзделген мерзімде төлем құжатын орындаудың қателігі туралы хабарлау кезінде Банк шеккен нақты шығындар үшін;

6) Банк сұраған дұрыс емес деректерді ұсынғаны үшін жауапты.

7) *тармақша осы шартқа № 3 Өзгерістер мен толықтырулар (29.03.2024 ж. № 11/2024 Хаттама) редакциясында мазмұндалды*

7) Электрондық банктік қызметтерді алу үшін пайдаланылатын компьютерге Клиенттің дербес деректерін оқу бағдарламаларын / қосымшаларын дербес түрде орнату үшін.

2-бап осы шартқа №8 Өзгерістер мен толықтырулар редакциясында 10-тармақпен толықтырылсын (31.07.2025ж. № 16/2025 хаттама).

10. Клиент барлық айыппұлдарды Банктің Клиентке айыппұл төлеу және/немесе БҚКШ бойынша міндеттеменің кешігуі туралы хабарламаны жіберген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде төлеуі тиіс.

3-бап. Дауларды реттеу

Банк пен Клиент арасындағы барлық даулар мен келіспеушіліктер келіссөздер арқылы шешіледі. Даулы мәселелерді келіссөздер жолымен реттеу мүмкін болмаған кезде даулар Банктің не оның филиалының орналасқан жері бойынша – Банктің қалауы бойынша ҚР заңнамасына сәйкес соттың қарауына беріледі.

Тараптар ақпарат тасығыштарда тіркелген (сақталатын) операциялар туралы деректерді дауларды шешу кезінде дәлелдемелер ретінде тануға келіседі.

4-бап. БҚКШ әрекеті, өзге ережелер

1. БҚКШ белгісіз мерзімге жасалынған.

2. Клиент БҚКШ-дан біржақты тәртіппен БҚКШ бойынша орындалмаған міндеттемелері болмаған жағдайда, бас тартуға құқылы. Бұл ретте Клиент Банкке БҚКШ-ның қолданылуын тоқтатудың болжанған күніне дейін 30 (отыз) банк күні бұрын жазбаша хабарлама жіберуі тиіс. Ағымдағы шотты жабу БҚКШ шарттарына сәйкес жүргізіледі.

3. Тараптар БҚКШ бұзылған/тоқтатылған жағдайда банк қызметтерін ұсынуды реттейтін БҚКШ шеңберінде Банк пен Клиент арасында жасалған жекелеген шарттар, егер өзгеше көзделмесе, мұндай шарттардың талаптарына сәйкес қолданылуын жалғастырады деп таниды.

4. Егер жекелеген шартта өзгеше көзделмесе, Банк БҚКШ шеңберінде банк қызметтерін ұсынуды реттейтін Банк пен Клиент арасында жасалынған жеке шарттардан БҚКШ қолданылуын тоқтатудың болжанған күніне дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын тиісті хабарламаны жіберу арқылы біржақты тәртіппен бас тартуға құқылы. Банк Клиентке келесі тәсілдердің кез келгенімен хабарлама жібереді (Банктің таңдауы бойынша):

Банктің интернет-ресурсы арқылы;
Клиентке жаңа БҚКШ, қағаз тасығыштағы толықтырулар және/немесе өзгерістер есепке алынған банк өнімдерінің талаптарын ұсыну арқылы;
электрондық пошта арқылы;
SMS-хабарламалар арқылы;
мобильді банкинг арқылы;
ҚР заңнамасына қайшы келмейтін өзге тәсілмен.

Банктің Клиентке хабарлама жіберген немесе хабарламаны жеке кабинетте орналастырған немесе оны банкте берген күні жеке шарттың қолданылуын тоқтату туралы тиісті түрде Клиентке хабарланған деп есептеледі.

БҚКШ шеңберінде Банк пен Клиент арасында жасалған жекелеген шарттардың тоқтатылуы БҚКШ-ны тоқтатуға әкеп соқпайды.

5. БҚКШ тоқтатылған кезде Клиент оның құжаттамасын қалыптастыру үшін ұсынған құжаттарды Банк қайтармайды.

6. БҚКШ-ның жекелеген ережелерінің жарамсыздығы БҚКШ-ның қалған ережелерінің жарамсыздығына әкеп соқпайды.

7. Егер БҚКШ-ның қандай да бір ережесі тиісті жалпы шарттармен белгіленген ережелерге қайшы келсе, онда жалпы шарттармен белгіленген ережелер қолданылады.

8. БҚКШ тілдерімен Тараптар қазақ және орыс тілдерін таңдады. Тараптар БҚКШ-ның тілдерін толық түсінеді, БҚКШ-ның мәні мен мағынасын тұтастай алғанда да, бөлек алғанда да толық түсінеді деп мәлімдейді. Сәйкессіздіктер (қарама-қайшылықтар) туындаған кезде орыс тіліндегі мәтін қолданылады.

9. Егер осы БҚКШ-да немесе Тараптардың келісімінде өзгеше тікелей көзделмесе, Клиент осы БҚКШ-ға қосылған сәттен бастап Тараптар арасында бұрын болған ағымдағы банк шотының шарттары мен қолданылатын тарифтердің барлығы күшін жояды. Бұл ретте көрсетілген шарттар негізінде ашылған ағымдағы шоттар қолданыста қалады және оларға осы БҚКШ талаптары мен тиісті тарифтер қолданылады.

10. Осы БҚКШ Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен (30.07.2020 ж. №24/2020 хаттама) бекітілген, Клиентпен Банкте жеке тұлғаларға – жеке кәсіпкерлерге банк қызметін көрсетудің бұрын жасалған шартын ауыстырады.

**Банк деректемелері:
бекітілген**

Алматы қ., Шашкин көш., 1/1 ү.

BSN 930540000147

www.home.kz, info@homecredit.kz

Тел.: +7 (727) 244 55 06

Байланыс орталығының телефоны 7979; электронды пошта digital@homecredit.kz.

Клиенттің ағымдағы банктік шотына қызмет көрсету шарттары

1-бап. Негізгі ережелер

1. Осы Қосымшада Банк Клиентке ашатын ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және оларға қызмет көрсету тәртібі айқындалады.

2. Шотқа банк қызметін көрсету БҚКШ-ға, осы Қосымшаға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады және көрсетілген құжаттарда айқындалмаған бөлігінде Банк пен Клиент арасында жасалатын өзге де шарттармен реттеледі.

3. Ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және оларға қызмет көрсету Клиент көрсетілген операцияларды жасау үшін ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда жүзеге асырылады.

4. Тиісті валютада шот ашылған күн Банктің шот нөмірін ұсынған күні болып табылады.

5. Тараптардың келісімі бойынша ағымдағы шотты ашу және оған қызмет көрсету шарттары Тараптар қол қойған жеке ағымдағы шот шартымен ресімделуі мүмкін.

6. Банкте шот ашу келесі құжаттардың негізінде жүргізіледі:

1) Тараптар қол қойған Банк белгілеген нысандағы өтініштердің;

2) мобильді банкингте қалыптастырылатын Банк белгілеген нысандағы өтініштердің.

7. Банк Клиентке шотты өтініште көрсетілген валютада ашады. Шот ашылуы мүмкін шетел валюталарының тізімін Банк айқындайды.

8. Банк Клиентке Банкте ашылған ағымдағы шоттың нөмірі туралы келесі тәсілдердің бірімен немесе бірнешеуімен хабарлайды:

1) Клиент Банкке жүгінген кезде, бұл ретте Клиент ағымдағы шоттың нөмірін қамтитын Банк қызметкерінің қолымен расталған жазбаша құжатты алуға құқылы;

2) мобильді банкинг арқылы.

9. Мобильді банкинг арқылы шот ашылған жағдайда Банк Клиентке мобильді банкинг арқылы келісілген шарттарда шот ашу туралы растауды не шот ашудан бас тарту туралы ақпаратты жібереді.

10. Мобильді банкингте қалыптастырылатын шот ашу туралы Банктің өтініші мен растамасын сақтау Банктің деректер базасында электрондық нысанда жүзеге асырылады.

11. Клиенттің Банктегі шоттар бойынша, оның ішінде мобильді банкинг арқылы жүзеге асыратын жекелеген банк операцияларына қатысты ҚР заңнамасында, Банктің және (немесе) басқа банктердің, қаржы мекемелерінің және (немесе) осындай операциялар жүзеге асырылатын төлем жүйелерінің ішкі құжаттарында белгіленген шектеулер қолданылуы мүмкін.

12. Банк Клиенттің операциялары бойынша құпияға кепілдік береді. Клиенттің жазбаша келісімінсіз Банк шотқа және ол бойынша операцияларға қатысы бар анықтамаларды тек тиісті құжаттардың негізінде ҚР заңнамасында тікелей көзделген тәртіппен және жағдайларда ғана үшінші тұлғаларға береді.

2-бап. Шотты жүргізу

1. Банк операциялық күн ішінде шот бойынша келесі операцияларды жүзеге асырады:

1) шотқа Клиенттің де, үшінші тұлғалардың да қолма-қол ақшамен Банк кассасына салған ақшасын есептейді, сондай-ақ шоттан Клиентке қолма-қол ақша береді;

2) шотқа Клиенттің Банкте және басқа банктерде ашылған басқа шоттарынан аударатын, сондай-ақ Клиенттің пайдасына үшінші тұлғалар аударатын ақшаны аударды;

3) Клиенттің төлем тапсырмалары бойынша ақшаны Банкте және басқа банктерде ашылған Клиенттің шоттарына, сондай-ақ үшінші тұлғалардың пайдасына шоттан аударды;

4) белгіленген үлгідегі Клиенттің өтініштері бойынша Банктегі деректер бойынша валютаны айырбастауды жүзеге асырады;

5) ҚР және/немесе БҚКШ заңнамасында көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алып қою туралы үшінші тұлғалардың өкімдерін орындайды;

6) Клиенттің талабы бойынша шот бойынша үзінді көшірмелер береді. Шот бойынша үзінді көшірмелер электрондық банк қызметтерін пайдалана отырып немесе қолма қол берілуі мүмкін;

7) ҚР және БҚКШ заңнамасында көзделген өзге де операцияларды орындайды.

2. Банк Клиенттің шоты бойынша барлық шығыс операцияларын шоттағы бар сома шегінде жүзеге асырады.

3. Шоттан ақшаны есептен шығару ҚР заңнамасының, БҚКШ талаптарына сәйкес ресімделген нұсқаулар негізінде жүзеге асырылады. Шотқа нұсқауларды орындауды Банк ҚР заңнамасында белгіленген кезектілікпен орындайды.

4. Банк ақшалай қаражатты Клиенттің шоттарына, егер өзгеше - аударудың қысқартылған мерзімі үшінші тұлғалармен шоттарға ақшалай қаражатты аудару туралы жекелеген шарттарда көзделмесе, ақша қаражатының сомасы Банктің шотына түскен күннен кейінгі банк күнінен кешіктірілмейтін мерзімде аударды.

5. Мобильді банкингтегі шот бойынша барлық операцияларды Клиенттің уәкілетті өкілдері ғана жүзеге асыра алады. Банк ішкі рәсімдерге сәйкес үшінші тұлғаларға операциялар жүргізуден бас тартуға құқылы.

6. Клиенттің шотынан оның келісімінсіз/акцептісіз ақша алу ҚР заңнамасында тікелей көзделген жағдайларда ғана жүргізіледі. Клиенттің шоты бойынша операцияларды тоқтата тұру және оның шотындағы ақшаға

тыйым салу ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады. Банк мұндай жағдайларда Клиентке келтірілген залалдар үшін жауап бермейді.

7. Клиенттің шоты бойынша ақша қалдығына сыйақы есептеуді Банк жүргізбейді.

8. Егер Тараптар арасындағы жекелеген келісімде өзгеше белгіленбесе, шотты кредиттеу жүзеге асырылмайды.

9. Банк Клиенттен Банк тарифтеріне сәйкес ағымдағы шот бойынша операцияларды жүзеге асырғаны үшін комиссиялық сыйақы алады. Банк Клиентпен алдын ала келіспей, біржақты тәртіппен қолданыстағы тарифтерге өзгерістер енгізуге құқылы. Клиент тиісті ақпаратпен бөлімшелердің операциялық залдарында және Банктің интернет-ресурсында танысуға құқылы.

10. Клиенттің шотына қызмет көрсетуге байланысты Банктің почта және өзге де шығыстарын Клиент Банктің тарифтерінде белгіленген мөлшерде толық көлемде өтеуге тиіс.

11. Банк ҚР заңнамасы талаптарының сақталуын тексеру мақсатында Клиенттен жүргізілетін операцияға қатысты қосымша ақпарат пен құжаттарды талап етуге құқылы.

12. Банк Клиенттің шоты бойынша жүргізілген операциялар бойынша талаптарын олар жүргізілген кезден бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде алмаған жағдайда, операция расталды деп есептеледі.

13. Қайтыс болған/қайтыс болды деп жарияланған Клиенттің шотынан ақша беру заңдарға сәйкес уәкілетті мұрагерлерге/өзге тұлғаларға, тарифтерге сәйкес Банк комиссияларын шегергенде, ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде және құжаттар негізінде жүргізіледі.

3-бап. Банкте қызмет көрсету

1-тармақ осы шартқа №15 Өзгерістер мен толықтырулар редакциясында мазмұндалды (31.07.2026 ж. № 18/2026 хаттама).

1. Банктің үй-жайларында Клиентке келесі қызметтер ұсынылады:

1) шоттағы қалдық туралы ақпаратты сұрау;

2) шот бойынша тарифті өзгерту;

3) белгілі бір кезеңдегі операциялар туралы ақпаратты сұрау;

4) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес өзге операциялар туралы ақпарат сұрау;

5) өзінің банк шоттары арасында банкішілік аударымдарды жүзеге асыру;

6) теңгемен және валютамен ағымдағы шоттарды ашу, қызмет көрсету және жабу;

7) қолма-қол ақшаны қабылдау және беру бойынша кассалық операцияларды жүргізу;

8) Клиенттің немесе оның өкілінің міндетті түрде жеке қатысуын талап ететін не құжаттардың түпнұсқаларын ұсынууды талап ететін өзге де операцияларды жүргізу;

9) Банк айқындайтын өзге де қолжетімді банктік қызметтер.

Банк ҚР заңнамасының, Шарттың талаптары сақталған жағдайда Банк үй-жайларында және/немесе мобильді қосымшада қолжетімді қызметтер тізбесін өзгертуге құқылы.

Егер операцияны мобильді қосымша арқылы жүргізу мүмкін болса, Банк оны бөлімшеде қағаз жеткізгіштегі жүргізуден бас тартуға құқылы. Электрондық банктік қызметтер мобильді қосымшада қолжетімсіз болған жағдайда Клиент мұндай қызметтерді Банк үй-жайларында алуға құқылы. Бұл ретте Клиент бұл қызметтер үшін Банк тарифтеріне сәйкес төлеуі тиіс. Электрондық банктік қызметтердің қолжетімсіздігі Банктің бағдарламалық-аппараттық кешені жұмысындағы техникалық ақаулар немесе Банктің регламенттік техникалық жұмыстарды жүргізуі жағдайларында ғана Банк тарапынан қолжетімсіздік ретінде танылады. Клиенттің Интернет желісіне қол жеткізе алмауы, Клиент құрылғысының жарамсыздығы, логиннің/күпия сөздің жоғалуы немесе есептік жазбаның бұғатталуы электрондық банктік қызметтердің қолжетімсіз деп танылуына негіз болып табылмайды..

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

3. 2 000 000 (екі миллион) теңгеден астам сомаға шоттан қолма-қол ақша не АҚШ долларындағы баламаны алу үшін, сондай-ақ Банкте қолма-қол ақшаның қажетті сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Клиент Банкке бір жұмыс күніндегі соманы көрсете отырып, өтінім береді.

4. Шетел валютасындағы шоттан қолма-қол ақша Банктің кассасы арқылы 10 (он) АҚШ долларынан не 5 (бес) Еуродан аз сомаға берілген жағдайда, Банк айырбастау күніне ҚР Ұлттық Банкінің бағамы бойынша тиісті соманы теңгемен қолма-қол ақшасыз айырбастауды жүргізуге және тиісті соманы теңгемен беруге құқылы.

4-бап. Шот бойынша валюталық операцияларды жүргізу шарттары

1. Шетел валютасымен жасалатын барлық операциялар ҚР заңнамасында, Банктің және БҚКШ ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

4-бап осы шартқа №15 Өзгерістер мен толықтырулар редакциясында 1-1) тармақшасымен толықтырылды (31.07.2026 ж. № 18/2026 хаттама).

1-1. Шетел валютасымен операциялар сату кабинетіне қолжетімділігі бар Клиенттер үшін қолжетімді.

2. Валюталық операцияларды жүзеге асыру кезінде Клиент Банктің талабы бойынша Банкке ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес операцияны жүргізу үшін негіздейтін және өзге де қажетті құжаттарды ұсынуға міндеттенеді.

3. Клиент валюталық бақылау мен валюталық шектеулерді, сондай-ақ салықтарды немесе өзге де міндетті төлемдерді енгізуді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, шетел валютасына қатысты заңнамада, оның ішінде шет мемлекеттің заңнамасында белгіленген шоттағы ақшаға немесе оны пайдалану операцияларына таралуы мүмкін

шектеулерге байланысты туындауы мүмкін шетел валютасында шот ашуға және жүргізуге байланысты тәуекелді өзіне қабылдайды.

4. Егер шотқа түсетін ақшаның валютасы шоттың валютасынан өзгеше болса, Банк БҚКШ шарттарына сәйкес Банктің тарифтері бойынша айырбастау үшін Банктің комиссиясын бір мезгілде ұстай отырып, Банк айырбастау кезінде белгілеген шоттың валютасын сату бағамы бойынша түсетін ақшаны айырбастауды жүзеге асырады. Клиенттің қосымша растауын қажет етпей, Банктің осындай курсты пайдалануына Клиент өзінің сөзсіз және қайтарымсыз келісімін білдіреді. Банк Клиентке қабылданған төлемнің және (немесе) ақша аударымының сомасы және одан жүргізілген шегерімдер туралы хабарлайды.

5. Клиент шоттан халықаралық аударымдар жасау кезінде өзінің шартсыз және қайтарымсыз келісімін білдіреді:

1) Банк Клиенттің шетел валютасындағы операциясын жүргізуге қатысатын шетелдік корреспондент-Банктің сұрауы бойынша операцияға және оған қатысушы тұлғаларға қатысты мәліметтер мен түсініктемелер беруі мүмкін;

2) Банкте жоқ, бірақ валюталық операцияны аяқтау үшін шетелдік корреспондент-Банкке ұсыну талап етілетін мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беру туралы Банктен сұрау келіп түскен жағдайда, Клиент Банкке осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды қажетті көлемде және Банк айқындаған мерзімде беруге міндеттенеді. Бұл ретте Банк Клиент осындай мәліметтерді, түсініктемелер мен құжаттарды ұсынбаған кезде аударымның орындалмағаны және оның аяқталғаны үшін жауапты болмайды.

6. Клиент шетел валютасындағы шоттан ақша аудару жөніндегі операцияны жүргізу кезінде шетелдік корреспондент-банк тиісті шет мемлекет заңнамасының талаптарын, халықаралық келісімдерді, өзге де талаптарды басшылыққа ала отырып, келесі әрекеттерді жасай алатыны туралы тиісті түрде хабардар етілгенін растайды:

1) жасалатын операция туралы кез келген қажетті қосымша мәліметтерді алу мақсатында Клиенттің ақшасын белгісіз мерзімге аударуды тоқтата тұру;

2) мұндай бас тартудың себептерін нақтыламай, ақшаны Банкке, оның ішінде корреспондент-банк (тер) ұстаған комиссияны шегергенде, шетел валютасындағы ақшаны аударуды аяқтаудан бас тарту;

3) валюталық операция бойынша ақшаны белгісіз мерзімге бұғаттау.

7. Айырбастау ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес шотта бар сома шегінде, айырбастау шарттары мен операцияның мақсаттарын қамтитын Клиенттің тиісті түрде ресімделген нұсқауы негізінде жүзеге асырылады.

8. Банк ҚР және БҚКШ заңнамасына сәйкес келесі айырбастау жөніндегі операцияларды жүзеге асырады:

1) шетел валютасынан қазақстандық теңгеге;

2) қазақстандық теңгеден шетел валютасына.

9. Айырбастау операцияларды жүзеге асырылатын валюталардың тізімін Банк дербес белгілейді және оны өз қалауы бойынша өзгерте алады.

10. Операциялар Банктің тарифтеріне сәйкес комиссияларды ала отырып, операция жасалған кезде Банк белгілеген ағымдағы айырбастау бағамы бойынша жүзеге асырылады (мұндай комиссия болған кезде).

11. ҚР валюталық заңнамасында көзделген жағдайларда Клиенттің пайдасына шетел валютасында түскен ақша сомасы туралы хабарламаны Банк дербес айқындайтын тәсілдермен, оның ішінде қашықтықтан қызмет көрсету арналарын пайдалана отырып жібереді, бұл ретте мұндай хабарламаны мобильді қосымшаны пайдалана отырып жіберу хабарламаны өзге тәсілдермен жіберу қажеттілігін жояды.

12. Клиенттің Банктегі шоттарынан басқа ұйымдардағы (ҚР-да немесе одан тыс жерлерде орналасқан) үшінші тұлғалардың шоттарына шетел валютасындағы төлемдер мен аударымдар ҚР-дағы және тиісті шетел валютасында ақша аударылатын елдегі мереке және жұмыс істемейтін күндер ескеріле отырып жүзеге асырылады.

5-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Банктің міндеттері:

1) Клиенттің нұсқаулары және олар бойынша ұсынылатын құжаттар ҚР заңнамасының талаптарына қайшы келсе, сол нұсқауларды орындаудан бас тартуға;

2) Клиенттің өтініші/тапсырмасы бойынша Клиенттің қосымша келісімінсіз шоттан ақшаны есептен шығару жолымен Клиент сатып алатын тауарларға, жұмыстарға, көрсетілетін қызметтерге төлем жасауға;

3) Клиентке шоттар ашуға, Клиенттің пайдасына қолма-қол және/немесе қолма-қол ақшасыз аударыммен енгізілген ақшаны қабылдауға және оларды ҚР заңнамасының, БҚКШ және жекелеген банк қызметтерін көрсету туралы шарттардың талаптарын ескере отырып, Клиенттің шоттарына есепке алуға;

4) Клиентті шот ашу кезінде Банкке берілген деректемелер бойынша Банкті таңдау бойынша кез келген тәсілмен (оның ішінде пошта байланысы, электрондық пошта, SMS-хабарламалар, push-хабарламалар, мобильді банкинг арқылы) шот ашу туралы және оның деректемелері туралы хабардар етуге;

5) Клиенттің шотынан ақшаны оның келісімінсіз (акцептсіз тәртіппен) тек ҚР заңнамасында, БҚКШ-да және Банк пен Клиент арасында жасалған өзге де шарттарда белгіленген жағдайларда және тәртіппен ғана алуға. Клиенттің келісімінсіз ақшаны алудың негізділігі үшін өндіріп алушы жауапты болады;

6) ҚР заңнамасына және БҚКШ сәйкес шот бойынша операциялардың құпиясын сақтауға міндетті.

2. Банк құқықтары:

1) шот бойынша операция жасаудан келесі жағдайларда бас тартуға құқылы:

Клиенттерге қызмет көрсету үшін белгіленген операциялық күннен тыс нұсқаулар түссе;

егер Клиенттің нұсқауына сәйкес жүзеге асырылуы қажет операцияға ҚР заңнамасы тыйым салса немесе Банктің пікірі бойынша ҚР заңнамасының талаптарын бұзуға/орындамауға және/немесе Клиентке/Банкке нұқсан келтіруге әкеп соғуы мүмкін болса;

егер операция Банк шетелдік ұйымдармен (кредит, қаржылық және өзге де) жасасқан, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимылға және терроризмге қарсы күреске бағытталған шарттардың талаптарына сәйкес келмесе;

егер операцияны жүргізу үшін ҚР заңнамасының, халықаралық шарттардың, халықаралық банк практикасының немесе Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес Клиенттің Банкке қосымша құжаттарды ұсынуы талап етілсе және мұндай құжаттар Банктің талабы бойынша ұсынылмаған болса (оның ішінде Клиенттің салықтық резиденттігі және/немесе операцияның ҚР заңнамасының талаптарына сәйкестігін растайтын оның бенефициарлық меншік иелері туралы);

егер Клиент төлем құжатында төлем деректемелерін дұрыс көрсетпесе;

егер төлем құжатында көрсетілген сома, Банктің комиссиялық сыйақы сомасын қоса алғанда, шоттағы ақша қалдығынан асып кетсе;

егер шоттағы ақша Клиент ұсынған Банк алдындағы міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету болып табылса;

егер Банкке Клиенттің меншік иелері арасында, оның ішінде қолдары Банкке ұсынылған үлгілері бар құжаттарға енгізілген тұлғалардың өкілеттіктері туралы немесе осындай тұлғалардың өкілеттіктерін тоқтату туралы даулардың бар екендігін куәландыратын құжаттар ұсынылса;

егер Банк шот ашқаннан кейін Банкке шот ашу үшін ұсынылған құжаттарда қателіктердің болуы, олардың ҚР заңнамасына немесе нақты деректерге сәйкес келмеуі анықталса;

ақша жөнелтуші төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген жағдайда, егер шартта Банктің Клиентке осы төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру үшін кредит беру жөніндегі қызметті көрсетуі көзделмесе;

егер нұсқауда жалған жасалу, түзету, толықтыру және таңбалау белгілері болса; оның ішінде егер нұсқау жөнелтуші мен ақша жөнелтушінің банкі арасындағы шартта белгіленген санкцияланбаған төлемдерден қорғау іс-қимылдарының тәртібін бұза отырып берілсе;

егер: бастамашы нұсқау жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында, БҚКШ-да белгіленген өзге де талаптарды сақтамаған жағдайда;

«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңында немесе ҚР ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген не ҚР резиденті емес Банктермен шартта көзделген жағдайларда, оның ішінде шот алаяқтық операциялар жасау, қылмыстық жолмен және/немесе терроризмді қаржыландыру жолымен алынған ақшаны заңдастыру (жылыстату) үшін пайдаланылады деген күдік болған кезде;

қолданысы Банктің және/немесе Клиенттің операцияларына қолданылатын шет мемлекеттің немесе халықаралық ұйымның санкциялары болған кезде;

санкцияланбаған төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізді фактілері анықталған және расталған жағдайларда;

Клиенттің Банк шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың/тұлғалардың шешімдері және (немесе) өкімдері, мүлікке билік етуге уақытша шектеу, Клиенттің Банк шотындағы ақшаға тыйым салу туралы ақшамен қамтамасыз етілмеген актілер, сондай-ақ бірінші кезекте орындалуға жататын нұсқаулар болған кезде;

Шартта, осы Талаптарда, ҚР заңнамасында белгіленген немесе олардан туындайтын өзге де негіздер бойынша;

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

4) ҚР заңнамасына сәйкес Клиенттің шоттары бойынша операцияларды жүргізуді тоқтатуға;

5) Банк БҚКШ негізінде Клиентті алдын ала хабардар етпей, шотты, сондай-ақ Клиенттің Банкке тиесілі кез келген басқа банк шоттарын, Клиенттің Банк алдындағы қолда бар ақшалай міндеттемелері және (немесе) Банк БҚКШ негізінде құқығы бар комиссиялар бойынша берешекті қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, сондай-ақ шотқа қате есептелген ақшаны тікелей дебеттеу жолымен алып қоюға. Осымен Клиент Банкке БҚКШ талаптарына және ақша сомасына сәйкес тікелей дебеттеуді жүзеге асыруға сөзсіз және даусыз құқық береді.

6) Клиенттен оны сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды, сондай-ақ салықтық резиденттік, қызмет түрі және жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтерді ұсынуды талап етуге. Клиент Банкке бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты қоса алғанда, сұратылған ақпарат пен құжаттарды беруге, сондай-ақ растайтын құжаттарды ұсына отырып, көрсетілген ақпараттың өзгергені туралы Банкті жазбаша түрде немесе Тараптар келіскен басқа да байланыс құралдары бойынша 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей хабардар етуге міндетті. БҚКШ мақсаттары үшін бенефициарлық меншік иесі деп жарғылық капиталға қатысу үлесінің жиырма бес пайызынан астамы тікелей немесе жанама тиесілі жеке тұлға, сол сияқты Клиентке өзге түрде бақылауды жүзеге асыратын не оның мүддесі үшін Клиент ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасайтын жеке тұлға түсініледі;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) шет мемлекеттердің өз қолданысын Клиентке және (немесе) оның бенефициарлық меншік иесіне тарататын заңнамасында көзделген жағдайларда және (немесе) БҚКШ шарттарына сәйкес Клиенттің нұсқауларын орындау мақсатында кез келген қажетті ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге құқылы және онымен Клиент сөзсіз келіседі;

8) егер Банк Клиенттің-жеке кәсіпкерлік субъектісінің хабарсыз кету/қайтыс болу/қайтыс болды деп жариялау фактісін растайтын құжатты алса, шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға;

9) Клиенттің қосымша келісімінсіз Банкке шот валютасынан басқа валютада түскен ақшаны Банк айырбастау күніне белгілеген бағам бойынша айырбастауды жүргізуге;

10) Клиент шағым жасаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн өткен соң шот бойынша операция бойынша

сол шағымды қарауға қабылдамауға;

11) сол валютада ашық шот болған жағдайда жаңа шот ашудан бас тартуға;

12) ішкі рәсімдерге сәйкес үшінші тұлғаларға шот бойынша операциялар жүргізуден бас тартуға;

13) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес келмеген жағдайда шот бойынша шығыс операцияларын жүзеге асыруға тыйым салуға;

14) Клиенттің Банк алдындағы кез келген міндеттемелері бойынша берешегі болған кезде шот бойынша барлық шығыс операцияларын тоқтата тұруға құқылы және Клиент бұған сөзсіз келіседі;

15) Ақша банк шоттарына қате/дұрыс есептелмеген жағдайда, Банк ақшаны есептен шығарғанға дейін банк шотын/қате/дұрыс есептелмеген соманы бұғаттауға. Осымен Клиент Банкке банктік шотты/қате/дұрыс есептелмеген соманы (осындай қате/дұрыс есептелмеудің себебіне қарамастан) бұғаттауға келісім береді;

16) операциялық күннің ұзақтығын біржақты тәртіппен бұл туралы Клиенттерге БҚКШ белгілеген тәртіппен хабарлай отырып өзгертуге. Банктің әртүрлі филиалдары мен ішкі құрылымдық бөлімшелері үшін Банк операциялық күннің ұзақтығын белгілей алады. Операциялық күн валюталардың түрлері және Банк көрсететін қызметтер (қызметтер жиынтығы) бөлінісінде де, шотты жүргізу кезінде Банктің Клиентпен өзара іс-қимыл арналары бөлінісінде де белгіленуі мүмкін;

17) осы шарттарды біржақты тәртіппен өзгертуге, Банктің жұмыс кестесі мен операциялық күнін, төлем құжаттарын қабылдау және тексеру шарттарын қоса алғанда, Клиентке қызмет көрсету тәртібін айқындауға;

18) ҚР заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында және осы шарттарда көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

3. Клиенттің міндеттері:

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

2) орналасқан жері, төлем деректемелері, телефон нөмірлері өзгерген кезде, сондай-ақ БҚКШ шарттарын орындау үшін маңызы бар басқа да өзгерістер болған кезде үш күн мерзімде (Банктің жұмыс күндері) бұл туралы Банкті жазбаша түрде немесе Тараптар келіскен басқа да байланыс құралдары бойынша хабардар етуге және осындай өзгерістерді растайтын түпнұсқа құжаттарды ұсынуға;

3) Банктің тарифтеріне сәйкес БҚКШ бойынша Банк қызметтерін төлеуге;

4) жүргізілген операция үшін комиссияны және/немесе алымды қоса алғанда, шот бойынша операцияны орындау үшін қажетті шоттағы ақша сомасын қамтамасыз етуге;

5) ақшаны шотқа қате аудару фактісі анықталған жағдайда, бұл туралы қате төлем/аударым туралы мәліметтерді қамтитын шот бойынша үзінді көшірмені алған немесе ақшаны шотқа өзге көздерден (төлем құжаттары, мобильді банкинг арқылы, жазбаша хабарламалар, SMS-хабарламалар және т.б.) қате түрде алу туралы ақпарат алған күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде Банкке хабарлауға;

6) Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдер мен тәртіппен шоттар бойынша операцияларды жүзеге асыру туралы барлық қажетті құжаттар мен ақпаратты ұсынуға;

7) Клиенттің немесе ол көрсеткен үшінші тұлғалардың пайдасына Банк шотына қате есептелген/есептен шығарылған ақша қаражатын Банктің талабы бойынша Банк операция жүргізген күннен бастап 2 (екі) банк күні ішінде, бірақ Банк ақша қаражатын Банкке қайтару туралы хабарламада белгіленген мерзімнен кешіктірмей қайтаруға;

8) шоттан қолма-қол ақша алу үшін алдын ала, бірақ мұндай соманы алудың болжамды күніне дейін 5 (бес) банктік күннен кешіктірмей Банк белгілеген нысан бойынша ресімделген тиісті жазбаша өтінімді Банкке беруге. Осы тармақтың шарттарына қарамастан, Клиент Банк кассасы арқылы шоттан қолма-қол ақша алу үшін Банкке жүгінген жағдайда, Банк өз қалауы бойынша Клиент жоғарыда көрсетілген өтінімді берген күні оған сұратылған соманы бере алады;

9) шотқа билік етуге уәкілеттік берілген адамдар ауыстырылған не олардың өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған кезде бұл туралы Банкті жазбаша түрде немесе Тараптар келіскен басқа да байланыс құралдары бойынша дереу хабардар етуге және осындай өзгерістерді растайтын түпнұсқа құжаттарды ұсынуға. Әйтпесе Банк мұндай адамдардың әрекеттері үшін жауап бермейді;

10) осы шарттардың осы бабында айтылмаған, бірақ шарттардың өзге тармақтарында, БҚКШ-да және ҚР заңнамасында көзделген өзге де міндеттерді атқаруға міндетті.

4. Клиенттің келесі әрекеттерді жасауға құқықтары бар:

1) шоттағы ақшаға билік етуге, оның ішінде Банкке заңдарда және БҚКШ-да белгіленген тәртіппен және тәсілдермен төлемдерді, ақша аударымдарын жасау туралы нұсқаулар беруге;

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

3) Банкпен БҚКШ бойынша міндеттемелердің тиісінше орындалуын талап етуге;

4) Банкте немесе электрондық банк қызметтері арқылы шот туралы мәліметтерді алуға;

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

6) БҚКШ және ҚР заңнамасында көзделген басқа да құқықтарды іске асыруға құқылы.

6-бап. Шотты жабу

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

- 1) Банк бекіткен нысандағы, Клиент өзі немесе оның уәкілетті өкілі қол қойған шотты жабуға өтініш;
- 2) Мобильді банкингте қалыптастырылған Банк бекіткен нысандағы шотты жабуға өтініш.

Банк Клиенттің шотты жабуға өтінішін алғаннан бастап 5 (бес) банктік күннен кешіктірмей шот бойынша ақшалай қаражаттың қалдығын Клиентке береді немесе Клиент көрсеткен деректемелер бойынша аударады.

2. Банктің бастамасы бойынша шотты жабу келесі жағдайларда жүргізіледі:

Клиенттің шотында бір жылдан астам ақша болмаған жағдайда;

Клиенттің банк шотында бір жылдан астам ақша қозғалысы болмаған жағдайда;

ҚР бейрезидент банктерімен жасалған шартта қарастырылған жағдайларда;

Банк таратылса;

Банк БҚКШ-ны бір жақты соттан тыс тәртіппен орындаудан бас тартса;

Банкті қайта ұйымдастырса, Банк банк шоттарын ашуға және жүргізуге арналған лицензиядан айырылған жағдайда,

сонымен бірге БҚКШ-да және/немесе ҚР заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда.

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

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

1) шотқа қойылатын орындалмаған талаптар немесе мүлікке билік етуге уақытша шектеу қою туралы алынбаған актілер, уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды адамдардың банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері, сондай-ақ Клиенттің шотында бір жылдан астам ақша болмаған жағдайларды қоспағанда, Клиенттің банк шотындағы ақшаға тыйым салу туралы актілер болған жағдайда;

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

- 3) ҚР заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда.

5. Егер Клиенттің шотында Банк Клиентке хабарлама жіберген күннен бастап үш ай өткеннен соң ақша қаражаты болмаса, Банк шартты бұзып, егер Клиент хабарлама алған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде шот бойынша операцияларды қайта бастамаса немесе БҚКШ бойынша өзгеше тәртіп көзделмесе, шотты жабуды жүзеге асырады.

6. Клиенттің шотында ақша қалдығы болған кезде банк ақша қалдығын ҚР заңдарына сәйкес нотариус депозитіне аударуға және банктік шотты жабуға құқылы.

Электрондық банк қызметтерін ұсынудың жалпы шарттары

1-бап. Негізгі ережелер

1. Осы Стандартты электрондық қызметтерді ұсыну талаптары мобильді банкинг және/немесе электрондық терминалдың көмегімен электрондық банктік қызметтерді ұсынумен байланысты Клиент пен Банк арасындағы қарым-қатынастарды реттейді.

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

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

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

2-бап. Электрондық банктік қызметтерді ұсыну талаптары

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

2. Клиент электрондық банктік қызметтердің толық жиынтығын алу үшін ұялы телефон/ұялы байланыс операторының желісіне қосылған және интернет желісіне рұқсаты бар басқа құрылғыларға, сондай-ақ орнатылған мобильді қосымшаға ие болуы тиіс.

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

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

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

6. Банк техникалық мүмкіндіктер болған кезде Банк айқындайтын тәртіппен Клиенттің өкілдеріне (оның ішінде сенім білдірілген өкілдерге) мобильді банкинг арқылы электрондық банк қызметтерін қосу және пайдалану мүмкіндіктерін ұсынады.

7. Клиенттің мобильді банкинг арқылы Клиенттің шоттарынан ақша аударуға арналған тапсырмаларын, егер тапсырмада өзге орындау мерзімі көрсетілмесе, Банк тапсырманы ресімдеген күннен кейінгі 1 (бір) операциялық күннен кешіктірмей орындайды.

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

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

10. Егер Банк тарифтерінде өзгеше белгіленбесе, Банктің бастамасы бойынша SMS-хабарламаларды электрондық банктік қызметтерді ұсыну шеңберінде тарату Клиенттен комиссиялар мен алымдарды ұстамастан Банктің өз есебінен жүзеге асырылады.

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

12. Тараптар осымен осы талаптар бөлігінде БҚКШ шарттары Тараптардың Банк жүйелерінде телефон нөмірі тіркелген кезден бастап туындаған электрондық банк қызметтерін ұсыну жөніндегі қатынастарына қолданылатынын белгілейді.

13. Клиент Банкке электрондық құжаттарды (ЭЦҚ-мен бекітілген/динамикалық немесе биометриялық сәйкестендіру арқылы расталған) жіберетін Жеке тұлғаларға Клиент тиісті өкілеттіктер бергенін және Клиенттің уәкілетті тұлғалары болып табылатынын растайды. Банкке электрондық құжаттарды жіберу кезінде Клиенттің уәкілетті тұлғаларының әрекеттері/әрекетсіздігі және оларды жіберудің салдары үшін жауапкершілік Клиентке толық көлемде жүктеледі.

14. Клиенттің уәкілетті тұлғаларының электрондық банк қызметтерін алуға өкілеттіктерінің көлемін Клиент дербес айқындайды. Клиенттің Банкке телефон нөмірін беруі Клиенттің осындай уәкілетті тұлғасына Клиентті динамикалық сәйкестендіру арқылы оның электрондық құжаттарын растауға өкілеттік беруін білдіреді.

15. Уәкілетті тұлғалардың тізімі және/немесе олардың өкілеттіктерінің көлемі өзгерген жағдайда, Клиент мұндай тұлғалардың өкілеттіктерін тоқтату туралы хабарламаны дереу Банкке жіберуге, жаңа тізімді ресімдеуге тиіс. Телефон нөмірі өзгерген немесе Клиент динамикалық сәйкестендіруден бас тартқан жағдайда, Клиент дереу Банкке тиісті өтініш жіберуі тиіс. Банк жүйелерінде тіркелген телефон нөмірін сол жүйелерде осындай нөмір өзгерген сәтке дейін электрондық банк қызметтерін көрсету мақсатында Клиентті сәйкестендіру үшін Банк пайдаланады.

16. Банк Клиенттің электрондық құжаттарын, егер мұндай құжаттар Банк пайдаланатын талаптар мен нысандарға сәйкес келсе және Клиенттің уәкілетті тұлғасының ЭЦҚ-сымен/осы шарттарға сәйкес телефон нөмірін немесе биометриялық сәйкестендіруді пайдалана отырып динамикалық сәйкестендіру арқылы расталса ғана орындауға қабылдайды. Мобильді қызмет көрсету банкингін пайдалана отырып, электрондық құжатты алу уақыты Банктің тиісті базаларында тіркеледі. Осы шарттарға сәйкес Клиенттің уәкілетті тұлғалары жіберген электрондық құжаттарды Банк мұндай адамдардың тиісті өкілеттіктерінің бар-жоғын нақты тексерусіз орындайды.

3-бап. Мобильді банкинг қызметін ұсыну және пайдалану тәртібі

1. Клиент мобильді банкингке кіру үшін мобильді қосымшаны пайдаланады. Мобильді банкингке банк өнімінің шарттарымен белгіленген тиісті тарифті төлеген Клиенттер қол жеткізе алады.

2. Мобильді банкингке кіру үшін Клиент тіркелу процесінен өтуі тиіс. Тіркелу үшін Клиентке мобильді банкингте экрандық нысандарда Банк сұраған деректерді, мысалы, логин мен шот нөмірін көрсету қажет.

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

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

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

6. Клиент бір сессия ішінде электрондық банктік қызметтердің шексіз санын алуға құқылы. Банк осы Қосымшаның 7-бабының 9-тармағында қарастырылған жағдайларды қоспағанда бір сессия уақытын шектемейді.

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

8. Клиент мобильді банкинг көмегімен келесі электрондық банктік қызметтердің түрлерін алуға құқылы:

- 1) шоттар бойынша ақпаратты қарауға (ақша қалдығы, шот валютасы және басқа ақпаратты);
- 2) шот бойынша үзінді көшірмелер алуға;
- 3) мобильді банкингте ұсынылған қызметтерді жеткізушілердің пайдасына төлемдерді жүзеге асыруға;
- 4) өзінің банк шоттары арасында банкішілік аударымдарды жүзеге асыруға;
- 5) эмитент-банктердің карточкаларынан өз шоттарына аударымдар жасауға;
- 6) теңгемен ағымдағы шоттарды ашуға, оларға қызмет көрсетуге;
- 7) банк қызметтерін алу мақсаттары үшін ЭЦҚ шығаруға өтініш жіберуге;
- 8) басқа электрондық төлем қызметтері және ақпараттық-банктік қызметтер.

Электрондық банк қызметтерінің тізбесін және оларды Банктің ұсыну тәсілдерін Банк өз қалауы бойынша кез келген уақытта біржақты тәртіппен өзгертуі және/немесе толықтыруы мүмкін.

9. Банк Клиенттің мобильді банкингтегі барлық іс-әрекеттері туралы ақпаратты олар электрондық түрде жасалған кезден бастап кемінде 5 жыл бойы сақтауды қамтамасыз етеді.

4-бап. ЭЦҚ пайдалана отырып, электрондық банк қызметтерін көрсетудің ерекшеліктері мен шарттары

1. Клиент Банкке тіркеу куәліктерін дайындау үшін Банк белгілеген нысан бойынша өтініш береді. Өтініш бойынша шешімді Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банк дербес қабылдайды.

2. Өтініш Клиентке тіркеу куәлігін шығару және ЭЦҚ жасау туралы шешім қабылданғаннан кейін Банк қабылдаған болып есептеледі. Банктің Клиенттің өтінішін қабылдауы Клиенттің осы шарттар бөлігінде БҚКШ-ға қосылуын білдіреді.

3. ЭЦҚ мобильді банкингте электрондық құжаттарды жасау және беру үшін пайдаланылады. Мобильді банкингті пайдалана отырып, электрондық банк қызметтерін көрсету тәртібі БҚКШ-мен, осы талаптармен және Банктің ішкі құжаттарымен реттеледі.

4. Клиент Банкке осы өтініште көрсетілген ұялы телефон нөміріне Банк жіберген бір реттік Sms-кодты мобильді қосымшада Клиент енгізгеннен және Клиенттің уәкілетті тұлғасы биометриялық сәйкестендіруден өткеннен кейін қажетті құжаттарға қол қою үшін Клиентке электрондық цифрлық қолтаңбаға қол жеткізуді ұсына отырып, ішкі қауіпсіздік қағидаларына сәйкес электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілтін сақтауды жүзеге асыруды тапсырады.

5. Өтініш қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банк Клиентке куәландырушы орталықтың HSM-де тіркеу куәлігіне қол жеткізуді ұсынады.

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

1. Клиент электрондық терминалдар арқылы электрондық банктік қызметтерге қол жеткізу үшін банктік қызмет

көрсету шартының (банктік салым шартының, ағымдағы шотты ашу шартының) нөмірін немесе өтініштің нөмірін немесе ЖСН-ды көрсетеді және/немесе электрондық терминалдың тиісті терезесінде көрсетілетін өзге нұсқаулықтарды сақтайды. Банк өзінің ішкі құжаттарында анықталған өзге ақпаратты сұратуға және/немесе клиенттен сәйкестендіру құралын қолдануды талап етуге құқылы.

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

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

1) электрондық терминал экранында көрсетілген қызметтерді жеткізушілердің пайдасына төлемдерді жүзеге асыруға;

2) қолма-қол ақшаны алуға;

3) электрондық терминал арқылы қолжетімді өзге электрондық төлем қызметтері және ақпараттық-банктік қызметтер.

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

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

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

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

1) БҚКШ-ның немесе Банкпен жасалынған өзге де шарттардың талаптары бұзылған жағдайда;

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

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

4) электрондық банктік қызметтерге қосылу өтінішінде телефон нөмірін қате көрсеткен жағдайда;

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

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

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

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

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

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

7-бап. Қауіпсіздік рәсімдері

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

2. Интернет желісіне қосылу құпиялылығы мен ақпараттық қауіпсіздігін HTTPS жабық деректерін беру хаттамасы үшін SSL сертификатының болуы, логин мен жеке құпиясөз, сонымен бірге банктің ішкі құжаттарына сәйкес банк айқындайтын сомаға тіркеу, құпиясөзді қалпына келтіру, төлемдер мен ақша аударымдары жөніндегі операцияларды растау үшін SMS-кодтардың болуы қамтамасыз етеді.

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

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

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

6. Логинді және/немесе жеке құпиясөзді 5 (бес) рет дұрыс енгізбеген жағдайда, Банк пайдаланушыны мобильді банкингте 15 (он бес) минутқа бұғаттауды жүзеге асырады. Көрсетілген уақыт аяқталғаннан кейін Клиент логинді және/немесе жеке құпиясөзді, SMS-кодты дұрыс енгізсе, мобильді банкингтің жұмысы қайтадан қалпына келтіріледі.

7. Жеке құпиясөз әдепкі қалпы бойынша 60 (алпыс) күн ішінде әрекет етеді. Таңдалған мерзім аяқталғаннан кейін Клиент жаңа құпиясөзді орнатуы керек. Клиент жеке құпиясөзді жаңа құпиясөзге өзгертуі керек. Олай болмаған жағдайда, мобильді банкингке қол жеткізу бұғатталады.

8. Банк құпиясөзді таңдаған кезде келесі талаптарды пайдалануға кеңес береді:

1) құпиясөздің ұзындығы 8 (сегіз) таңбадан аспауы тиіс;

2) құпиясөз келесі талаптардың кемінде үш талабына жауап беруі тиіс:

құпиясөзде кіші әріптерді (a-z) пайдалану;
құпиясөзде бас әріптерді (A-Z) пайдалану;
құпиясөзде цифрлық мәндерді (0-9) пайдалану;
құпиясөзде арнайы таңбаларды (Клиенттің қалауы бойынша) пайдалану.

9. Егер қол жеткізу құралы (компьютер/мобильді телефон/басқа құрылғылар) Клиент мобильді банкингке кіргеннен кейін 10 (он) минуттан астам әрекетсіз болса, автоматты түрде мобильді банкингтен шығарылып, сессия аяқталады.

10. Клиенттің мобильді банкинг немесе электрондық терминалдар арқылы электрондық банктік қызметті алу туралы тапсырмасының шынайылығын тексеруді Банк пайдаланушыда мобильді банкингте тіркелген логин болған кезде автоматты түрде жүзеге асырады. Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банк айқындайтын сомаға электрондық төлем қызметтерін жүзеге асыру кезінде операцияларды растау үшін SMS-кодты немесе Клиенттің ЭЦҚ-сын қосымша көрсетуге болады.

11. Клиент байланыс орталығына хабарласу арқылы мобильді банкингке кіруді бұғаттау мүмкіндігіне ие.

12. Қажет болған жағдайда Банк Клиенттің мобильді банкингке қол жеткізуін толық бұғаттауға мүмкіндігі бар.

8-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Банктің міндеттері:

1) БҚКШ-да көзделген тәртіппен электрондық банк қызметтерін ұсынуға;
2) Клиентке мобильді банкингте құпиясөзді тіркеу және қалпына келтіру, сондай-ақ БҚКШ шарттарына сәйкес операцияларды растау үшін SMS-код ұсынуға;

3) Клиенттің сұрауы бойынша Клиентке сұрауды алған күннен бастап 5 (бес) банк күні ішінде электрондық банк қызметтері ұсынылған электрондық құжаттардың жіберілгенін және/немесе алынғанын растайтын құжатты ұсынуға;

4) БҚКШ-да көзделген тәртіппен Клиенттің өтініші бойынша электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұруға;

5) БҚКШ-да көзделген тәртіппен Клиенттен жазбаша өтініш алған кезде Клиенттің өтініші негізінде электрондық банктік қызметтерді ұсынуды, жоюды/тоқтатуды қалпына келтіруге міндетті.

2. Банк құқықтары:

1) кез келген сәтте жеке қалауы бойынша Клиент мобильді банкинг және электрондық терминал арқылы Банктегі шоттары/салымдары бойынша жасай алатын банктік операциялар мен функциялардың тізімін анықтауға және өзгертуге;

2) Клиент SMS-кодты дұрыс көрсетпеген, оны жарамсыз тіркеу куәлігінің көмегімен қалыптастырылған ЭЦҚ-мен бекіткен жағдайда, БҚКШ-да, ҚР заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де жағдайларда операцияларды жүзеге асырудан бас тартуға;

3) егер шоттағы ақша қалдығы төлем сомасы мен Банкке төленуі тиіс қызмет үшін комиссиялық сыйақы сомасынан аз болса, электрондық төлем қызметтерін жүзеге асырудан бас тартуға;

4) мобильді банкингтің және электрондық терминалдың интерфейсі пен техникалық баптауына өзгерістер енгізуге;

5) БҚКШ-да көзделген негіздер бойынша электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтатуға немесе мүлдем жоюға;

6) Клиент тарапынан қол жеткізу арналарын пайдалануға тұрақты немесе уақытша шектеулер қоюға, оның ішінде нақты қол жеткізу арнасы арқылы Клиент тіркеу мен беруді жүзеге асыра алатын қызмет түрлерінің тізімін шектеуге;

7) Клиентке хабарлама жіберместен Банк Клиент атынан заңсыз қол жеткізу арналарына кіру мүмкіндігі бар жағдай орын алды деп есептесе, Банк мұндай қол жеткізу арнасының бір немесе бірнеше арнасы бойынша қызметке қол жеткізу мүмкіндігін уақытша шектеуге немесе тоқтатуға;

8) Біржақты тәртіппен мобильді банкинг пен электрондық терминалдағы операциялар бойынша шектеуді (лимитті) орнатуға және өзгертуге. Банктің көрсетілген шектеулерді орнатуы және/немесе өзгертуі туралы шешімі жөніндегі ақпарат интернет-ресурста және/немесе электрондық терминалдың ақпараттық дисплейінде орналастырылады;

9) Клиент БҚКШ шарттарын бұзған жағдайда электрондық банк қызметтеріне қол жеткізуді бұғаттауға;

10) электрондық терминалдар арқылы Клиент жүзеге асыратын операцияларды суретке және видеоға түсіре отырып жүзеге асыруға. Клиент электрондық терминалды қолдана отырып, кез келген операцияларды жүргізу кезінде Банк жасаған суреттер мен видео жазбалар Клиент мұндай операцияларды жүргізу фактісін анықтау кезінде дәлел ретінде қолданыла алатындығымен келіседі және растайды.

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

3. Клиенттің міндеттері:

1) электрондық банк қызметтерін алу кезінде дербес компьютерлердің, электрондық байланыс құралдарының, электрондық терминалдардың және т.с.с. экрандарында көрсетілген нұсқаулықтарды сақтауға міндетті.

4. Клиенттің келесі әрекеттерді жасауға құқықтары бар:

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

2) мобильді банкингке қол жеткізуге қажетті жеке құпиясөзді өз қалауы бойынша өзгертуге;

3) телефон нөмірі өзгерген немесе мобильді (ұялы) телефон жоғалған/ұрланған жағдайларда Банкті дереу хабардар етуге құқылы.

Шарттан №3 Қосымша ДК шешіміне сәйкес жойылсын (30.01.2026 ж. №5/2026 хаттама).

Шарттан №4 Қосымша ДК шешіміне сәйкес жойылсын (30.01.2026 ж. №5/2026 хаттама).

**"Home Credit Bank" АҚ ("ForteBank" АҚ ЕБ)
Банктік қызмет көрсету шартына
5-қосымша**

Жеке кәсіпкерлерге арналған корпоративтік карточканы шығару шарттары

1-бап. Төлем карточкаларын шығару және оларға қызмет көрсетудің негізгі шарттары

1. Осы Қосымша Банктің Клиентке жеке кәсіпкерлерге арналған корпоративтік төлем карточкаларын шығару және оларға қызмет көрсету жөніндегі қызметті ұсынуының ерекшеліктері мен тәртібін айқындайды.

2. Осы Қосымшада Шартта және Ережелерде, сондай-ақ осы Жеке кәсіпкерлерге арналған корпоративтік картаны шығару шарттарында айқындалған ұғымдар пайдаланылады:

1) **Ұстаушы** – карточканы шығаруға/қайта шығаруға өтініште Клиент көрсеткен, карточканы пайдалануға құқығы бар жеке тұлғалар;

2) **динамикалық сәйкестендіру** – бір реттік (біржолғы) кодты пайдалану арқылы электрондық банк қызметтерін алу құқығын біржақты растау мақсатында Клиенттің жеке басын растау рәсімі;

3) **Карточканы шығаруға/қайта шығаруға өтініш** – Банк белгілеген нысандағы карточканы шығаруға/қайта шығаруға өтініш;

4) **Карточка** – карточканы Ұстаушыға шоттағы ақша сомасы шегінде карточканы немесе оның деректемелерін пайдалана отырып төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндік беретін жеке кәсіпкерлерге арналған корпоративтік төлем карточкасы;

5) **бір реттік құпиясөз** – тек бір аутентификация сеансы үшін жарамды құпиясөз. Бір реттік құпиясөздің әрекеті белгілі бір уақыт аралығымен шектелуі мүмкін;

6) **Ережелер** – VISA International, MasterCard International халықаралық төлем жүйелерінде белгіленген төлем карточкаларын пайдалану ережелері;

7) **Пин-код** – автоматтандырылған тәртіпте операциялар жүргізу кезінде Клиентті сәйкестендіру үшін қолданылатын дербес сәйкестендіру нөмірі, құпия код;

8) **төлем лимиті** – Банктің тарифтерде белгілеген белгілі бір уақыт кезеңі ішінде жүргізілетін операциялардың максималды сомаларына салынған шектеулер;

9) **3DSecure технологиясы** – интернет желісінде төлем карточкалары бойынша операцияларды жүргізудің жоғары қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін жасалған технология. Осы технология шеңберінде интернет-банкинг Клиентінің жеке басы жіберуші карточкасының эмитент банкінің серверінде сол банк айқындайтын тәсілмен куәландырылады;

10) **техникалық овердрафт** – Клиенттің шоттағы және/немесе кредиттік лимиттегі (ол белгіленген жағдайда) ақша қалдығы сомасынан асатын шығындары (төлемдері), сондай-ақ меншікті қаражаттың рұқсатсыз артық жұмсалуды;

11) **Шарттар** – жеке кәсіпкерлер үшін корпоративтік картаны шығарудың осы шарттары.

3. Карточканы Банк белгілеген нысан бойынша Клиенттің өтініші негізінде Банк шығарады. Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда Банк карточканы шығарған кезде Клиентке шот ашылады, шотты ашу БҚКШ-ға 1-Қосымшада белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Шот ашу және карточкаларды шығару үшін Клиент Банкке ҚР заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ақпарат пен құжаттарды ұсынады.

4. Карточка Клиентке Клиент өтініште көрсеткен оның мекенжайы бойынша не Банктің үй-жайларында не Банктің уәкілетті тұлғалары беру арқылы пошта арқылы жіберіледі. Карточка белсендірілмеген түрде беріледі. Клиент шарт жасасу кезінде код сөзін және/немесе Клиент көрсеткен өзге де деректерді көрсете отырып, карточканы (оның ішінде телефон арқылы) белсендіру және/немесе клиенттен карточканы алу туралы қолхат алу оның ұстаушысының карточканы алғанын растау болып табылады. Пошта жөнелтілген жағдайда Банктің карточканы Клиентке беру жөніндегі міндеттемесі пошта жөнелтілімі пошта операторына берілген күннен бастап орындалған болып есептеледі.

5. Пин-код ұялы-банкингте карточканы іске қосу сәтінде бір реттік кодты пайдалана отырып не 7373 телефоны бойынша, клиент шарт жасасу кезінде код сөзін және/немесе клиент көрсеткен өзге де деректерді көрсете отырып белгіленеді. Карточка ұстаушыға Пин-кодты есте сақтау қажет, оған басқа адамдардың қол жетімділігін болдырмау үшін Пин-кодты жазу ұсынылмайды.

6. БҚКШ мен Шарттардың талаптары Ұстаушыларға қатысты қолданылады. Клиент әрбір Ұстаушыны интернет-ресурста орналастырылған БҚКШ-мен таныстыруға және Ұстаушының ондағы талаптарды сақтауы үшін толық жауапкершілікте болуға міндетті. Клиент жазбаша өтініш негізінде Шарттарда және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен кез келген карточканың күшін жоюға құқылы.

7. Карточканың алдыңғы жағында көрсетілетін карточканың қолданылу мерзімі өткеннен кейін карточка кезекті мерзімге автоматты түрде қайта шығарылады. Карточкаларды (негізгі және қосымша) шығару/қайта шығару Банктің Тарифтеріне сәйкес Клиент Банктің комиссиялық сыйақысын төлеген жағдайда жүзеге асырылады.

8. Карточкаларды қайта шығару Банктің Ережелерінде және ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Бұл ретте карточканы қайта шығару мүмкіндігін/мүмкін еместігін Банк өзінің ішкі құжаттарына сәйкес айқындайды. Клиент карточканың қолданылу мерзімі өткенге дейін кемінде 30 күнтізбелік күн бұрын Банкке жазбаша өтініш беру арқылы Карточканы қайта шығарудан бас тартуға құқылы. Мұндай карточка бойынша берешек болған

жағдайда Клиент оны өтеуге міндеттенеді. Клиент осы тармақта көзделген міндетті орындамаған жағдайда БҚКШ Клиент өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлігінде жарамды болады.

9. Карточка жоғалған, жойылған жағдайда не Клиенттің қалауы бойынша қайта шығару Клиенттің тиісті жазбаша өтініші негізінде жүзеге асырылады.

10. Клиент (карточканы ұстаушы не Клиенттің өзге де уәкілетті өкілі тұлғасында) карточканы алу үшін Банкке карточканы шығару/қайта шығару үшін өтініш берілген күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік айдан астам мерзімде келмеген жағдайда, Банк карточканың күшін жоюға құқылы. Бұл ретте карточканы шығару/қайта шығарғару үшін Банктің комиссиялық сыйақысы қайтарылмайды.

11. Карточка Банктің меншігі болып табылады және Ұстаушыға Шарттар мен Ережелерге сәйкес Шоттағы ақшаға қол жеткізу құралы ретінде ғана беріледі. Клиент (карточканы Ұстаушы не Клиенттің өзге де уәкілетті өкілі тұлғасында) карточканың күші жойылған жағдайда, Шарттарда көзделген өзге де жағдайларда оны Банкке қайтаруға міндетті.

12. Банк карточкалардың жекелеген түрлерін пайдалана отырып, карточкалық операциялардың жекелеген түрлерін жүргізуге шектеулер/тыйым салулар белгілеуге құқылы. Көрсетілген шектеулерді/тыйымдарды қолдану тәртібі мен шарттары Банктің ішкі құжаттарында белгіленеді және Банктің интернет-ресурсында орналастырылады. Клиент Банк белгілеген шектеулер/тыйымдарды ескере отырып, карточкалардың жекелеген түрлерін пайдалану тәртібі мен шарттарымен танысқанын және келісетінін растайды.

13. Банк қабылдаған карточканы шығаруға/қайта шығаруға арналған өтініштер БҚКШ-ның ажырамас бөлігі болып табылады.

1-бап осы шартқа № 6 Өзгерістер мен толықтырулар (22.11.2024 ж. № 33/2024 Хаттама) редакциясында 14 тармағымен толықтырылды

14. Банк карталарын мобильді төлем қызметтерін қолдану шарттары ДБО-ға қосымша 11-де көрсетіледі.

2-бап. Клиенттің банкпен өзара есеп айырысуы және операцияларды жүргізу тәртібі

1. Шарттарға сәйкес Клиент Банк ұсынатын қызметтер үшін операция жасалған күні қолданылып жүрген тарифтерге сәйкес Банкке комиссиялық сыйақы (комиссия) төлеуге міндеттенеді.

2. Тарифтерді Банк Клиентке карточканы шығаруға/қайта шығаруға өтініш қабылданғанға дейін ұсынады. Банк тарифтерге өзгерістерді БҚКШ 1-тарауының 3-бабы 2-тармағының 2) тармақшасында белгіленген тәртіппен енгізеді. Клиент тарифтермен танысқанын және олардың мөлшерімен, өзгерту және қолдану тәртібімен келісетінін растайды.

3. Банк операциялардың, Банктің комиссиялық сыйақысының сомаларын, шотқа қате/дұрыс есептелмеген не Ұстаушы сұратқан және Банкоматтың/POS-терминалдың бақылау чегінде көрсетілген сомалардан артық Банкомат/POS-терминал арқылы қате алынған ақшаны (осындай қате/дұрыс емес есептелу/алу себебіне қарамастан), БҚКШ-ның 1-тарауының 3-бабы 2-тармағының 10) тармақшасында белгіленген тәртіппен Клиенттің Банк алдындағы кез келген берешегін есептен шығарады.

4. Операцияларды жүргізу кезінде Ұстаушы өз қалауы бойынша Шарттардың, БҚКШ-ның және Ережелердің талаптарын ескере отырып, төлем лимиті шегінде шоттағы ақшаны басқарады. Клиент Ұстаушылардың шоттағы қаражатты мақсатты пайдалануын дербес бақылайды. Ұстаушы Клиенттің уәкілетті өкілі болғандықтан, Клиент Ұстаушының шоттағы қаражатты мақсатсыз пайдалануына байланысты операциялармен келіспеуге құқылы емес.

5. Бастамашылық жасалған операциялар бойынша Банк жүргізілген операция бойынша растайтын құжаттарды алғанға дейін авторландыру сомасына (Банктің комиссиялық сыйақысын ескере отырып) шоттағы ақшаны бұғаттауға құқылы. Бұл ретте шотта бұғатталған сомаларды Банк, оның ішінде Банк карточкасын бұғаттау туралы өтінішті алғаннан кейін де есептен шығаруы мүмкін.

6. Авторландыру сомасы Клиенттің төлем лимитінің сомасынан Шарттарда көзделген негіздер бойынша оны шоттан алғанға дейін немесе Банк авторландыру сомасына төлем жасалмағандығы расталғанға дейін есептен шығарылады.

7. Операция болдырылмаған жағдайда Банк шотқа бенефициар қайтарған ақшаны олардың Банкке түсу сомасына және мөлшеріне қарай есептейді. Операцияның валютасы шоттың валютасынан ерекшеленген жағдайда, тиісті Шотқа ақша аудару Банкке ақша түскен күні Банк белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады.

8. Операциялар бойынша Банктің ХТЖ-мен (Халықаралық төлем жүйесімен) есеп айырысу валютасы ХТЖ ережелеріне сәйкес ХТЖ-мен дербес айқындалады. Операцияның валютасын есеп айырысудың өзге валютасына айырбастау қажеттілігін ХТЖ дербес түрде айқындайды. Айырбастау авторландыру және растайтын құжаттарды ұсыну сәтінде ХТЖ белгілеген тиісті бағам бойынша және сол тәртіппен жүзеге асырылады. Бұл ретте Банк операцияның валютасын есеп айырысу валютасына айырбастау жөніндегі ХТЖ әрекеттері үшін, оның ішінде операция бойынша есеп айырысу валютасының авторландыру валютасынан айырмашылығы үшін Клиент/Ұстаушы алдында жауапты болмайды. Бұл ретте:

егер операцияның валютасы не авторландыруға арналған сұрауда тиісті ХТЖ көрсеткен операция бойынша есеп айырысу валютасы карточка (немесе карточка шоты) шығарылған Шоттың валютасынан өзгеше болса, операция валютасын не авторландыруға арналған сұрауда көрсетілген есеп айырысу валютасын шоттың валютасына айырбастау авторландыру сәтінде белгіленген Банк бағамы бойынша Банктің тарифтеріне сәйкес айырбастау үшін комиссиялық сыйақы ала отырып жүзеге асырылады. Авторландыру сомасы мен валютасы жүргізілген операция сомасы мен валютасынан өзгеше болуы мүмкін;

карточка шығарылған шоттан жүргізілген операция бойынша ақшаны есептен шығару (Банк тарифтеріне сәйкес Банк комиссияларын есепке ала отырып) Банк тарифтеріне сәйкес айырбастау үшін комиссиялық сыйақы ала отырып, шоттан ақшаны есептен шығару сәтінде белгіленген Банк бағамы бойынша жүргізілген операция бойынша растайтын құжаттар негізінде жүзеге асырылады. Жүргізілген операция бойынша растау құжаттарында көрсетілген валюта мен сома жүргізілген операция мен авторландыру валютасы мен сомасынан өзгеше болуы мүмкін.

3-бап. Карточкаларды пайдалана отырып операциялар бойынша ақпарат беру тәртібі

1. Банк Клиентке шот бойынша үзінді көшірмелер беру арқылы операциялар туралы ақпарат береді. Шот бойынша үзінді көшірмелер БҚКШ-ға 1-қосымшада белгіленген тәртіппен беріледі.

2. Комиссияны есептен шығару үшін Клиенттің шоттарында ақша болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Клиенттің пайда болған берешекті толық өтегенге дейін Клиентті хабардар етпей қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы. Берешек өтелгеннен кейін қызмет көрсету жаңартылады.

3. Карточка мерзімінен бұрын жабылған кезде осы карточкаға бұрын ашылған шот жабылады. Бұл ретте бұрын көрсетілген қызметтер үшін банктің комиссиясы қайтарылмайды.

4-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Клиенттің келесі әрекеттерді жасауға құқықтары бар:

1) Ережелерде және Шарттарда көзделген тәртіппен Банкке карточканы бұғаттау/бұғаттан шығару туралы ауызша/немесе жазбаша өтінішпен жүгінуге;

2) үзінді көшірме жасалған күннен бастап 30 күнтізбелік күн ішінде, бірақ операция жүргізілген күннен бастап 40 күнтізбелік күннен кешіктірмей жүргізілген операция бойынша қарсылықтар болған кезде Банкке қолда бар құжаттарды (слиптер, чектер және т.б.) ұсынып, талап қоюға. Клиенттің шағымдарын, оның ішінде Клиенттің Банкке кез келген өзге өтініштерін Банк ҚР заңнамасында және/немесе Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде қарастырады;

3) қосымша карточкалар шығару үшін Банкке хабарласуға;

4) Банк белгілеген тәртіппен карточка бойынша төлем лимиттері мен шектеулерді алып тастау/өзгерту үшін Банкке өтінім беруге;

2. Клиент/Ұстаушы міндеттенеді:

1) Шарттарға, БҚКШ-ға және Ережелерге сәйкес карточкаларды пайдалануды қамтамасыз етуге;

2) Шарттарға сәйкес төлем лимиті шегінде операцияларды жүргізуге;

3) Банктің тарифтеріне сәйкес Банкке комиссиялық сыйақы төлеуге;

4) Пин-код жиынтығымен және/немесе Ұстаушының қолымен және/немесе карточка деректемелерін пайдалана отырып және/немесе құпия сөзді пайдалана отырып және/немесе Клиенттің динамикалық сәйкестендіруін пайдалана отырып және/немесе байланыссыз технологияларды пайдалана отырып және/немесе дұрыс 3D Secure/SecureCode құпия сөздің расталған жиынтығымен расталған операциялар бойынша сөзсіз есеп айырысуға;

5) Банктің операциялардың және Банктің комиссиялық сыйақысының сомаларын есептен шығаруы үшін қажетті шоттағы ақша сомасының жеткіліктілігін бақылауға;

6) Карточка жоғалған немесе ұрланған жағдайда, сондай-ақ карточка шотына рұқсатсыз қол жеткізген кезде Банктің бөлімшелеріне жүгіну не Банктің байланыс орталығына қоңырау шалу арқылы Банкті дереу хабардар етуге (Банктің деректемелері интернет-ресурста көрсетілген). Клиент/Ұстаушы шот бойынша жүзеге асырылған операциялар үшін бұғаттау күшіне енгенге дейін жауапты болады және бұғаттау күшіне енген сәттен бастап одан босатылады;

7) Карточканы шығаруға/қайта шығаруға арналған өтініште көрсетілген деректердің өзгергені туралы Банкті олар өзгерген сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша хабардар етуге. Клиент телефон нөмірінің өзгергені туралы Банкке дереу хабарлауға;

8) Банктен тиісті хабарлама алған кезде (хабарлау тәсілін Банк өз бетінше таңдайды) карточкалар бойынша алаяқтық операциялардың алдын алу мақсатында Карточканы пайдалануды тоқтатуға, сондай-ақ алаяқтық операциялардың алдын алуға қатысты Банктің ұсынымдарын орындауға;

9) Карточканың сақталуын, Пин-кодтың және карточканың алдыңғы және артқы жағына жазылған деректердің құпиясын (карточканың нөмірі, қолданылу мерзімі, аты-жөні, CVV/CVV2 коды және т.б.) қамтамасыз етуге. Банк қызметкерлерін қоса алғанда, Пин-код туралы ақпаратты үшінші тұлғаларға жария етпеуге. Карточкаға Пин-кодты жазуға, сондай-ақ оны карточкамен бірге сақтауға тыйым салынады;

10) Карточканы және/немесе Пин-кодты үшінші тұлғаларға пайдалануға бермеуге. Карточканы (оның деректемелерін) біреуге пайдалануға және/немесе Пин-кодты/Бір реттік құпия сөзді/3D Secure/SecureCode берген жағдайда, барлық операциялар үшін Клиент/Ұстаушы толық көлемде жауапты болады;

11) Клиенттің және/немесе Ұстаушының кінәсінен Банк шеккен, сондай-ақ карточканы бұғаттауға байланысты барлық шығыстар мен сот шығындарын шартсыз тәртіппен өтеуге;

12) Ұстаушылардың шот бойынша ақша жұмсауын бақылай отырып және операцияларды жасау кезінде Банк комиссиясының сомасын есепке ала отырып, техникалық овердрафт туындауына жол бермеуге;

13) Техникалық овердрафт туындаған жағдайда Банк алдындағы берешекті дереу өтеуге;

14) әрбір Ұстаушыны БҚКШ, Шарттармен және Ережелермен таныстыруға;

15) Карточканы Банктің бірінші талабы бойынша қайтаруға (талапты жолдау тәсілін Банк дербес таңдайды);

16) Банкке шотқа қате/дұрыс есептелмеген немесе Ұстаушы сұратқан сомадан және Банкоматты/POS-терминалды пайдалана отырып Банкоматтың/POS-терминалдың бақылау чегінде көрсетілген сомадан артық қате алынған ақшаны (осындай қате/дұрыс есептемеу себебіне қарамастан) дереу қайтаруға міндетті.

3. Банк құқықтары:

1) Шарттардың 4-бабы 1-тармағының 2) тармақшасында көзделген тәртіп бұзылған жағдайда Клиенттің операция бойынша шағымын қарауға қабылдауға;

2) Карточканы және/немесе шотты (оның ішінде оны кейіннен алып қою және БҚКШ-ны біржақты тәртіппен тоқтату құқығымен) келесі жағдайларда бұғаттауға құқылы:

Клиенттің/Ұстаушының осы Шарттарды, БҚКШ-ны және/немесе Банктің ережелерін және өзге де талаптарын бұзуы;

Клиенттен/Ұстаушыдан карточканың жоғалғаны/ұрланғаны туралы, сондай-ақ шотқа рұқсатсыз кірген кезде хабарлама алу;

уәкілетті органдардың/тұлғалардың шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, шоттағы ақшаға тыйым салу туралы шешімдерінің/қаулыларының, сондай-ақ ҚР заңнамасына сәйкес Клиенттің келісімінсіз ақшаны алып қоюға құқығы бар үшінші тұлғалардың нұсқауларының Банкке түсуі;

Банк алдындағы кез келген міндеттемелер бойынша Клиенттің берешегінің болуы;

Банктің пікірінше, Клиентке және/немесе Банкке зиян келтіруі мүмкін мән-жайлардың болуы;

Карточка және / немесе шот алаяқтық операциялар жасау, ақшаны заңдастыру (жылыстату) және / немесе террористік қызметті қаржыландыру үшін пайдаланылады деген күдік жеткілікті болған жағдайда;

шотқа ақшаны қате/дұрыс емес аудару (мұндай қате/дұрыс емес есепке алудың себебіне қарамастан);

Шарттарда, БҚКШ-да және/немесе ҚР заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда;

3) өз қалауы бойынша шотта техникалық овердрафт бірнеше рет туындаған жағдайда карточканың күшін жоюға және/немесе алып қоюға;

4) шот бойынша ақшаны есепке жатқызу/есептен шығару операцияларын жүргізеуге, егер:

олар ҚР заңнамасына қайшы келеді;

Банк комиссиясын ескере отырып операцияның сомасы шоттағы ақша сомасынан асса;

карточка бұғатталған / жойылған не оның қолданылу мерзімі өткен болса;

Клиенттің Банк алдында БҚКШ немесе Банкпен жасалған кез келген басқа шарттар/келісімдер бойынша мерзімі өткен өтелмеген берешегі болса;

Операция Банктің пікірінше Клиентке және/немесе Банкке зиян келтірсе;

егер операцияны жүргізу үшін ҚР заңнамасының, халықаралық шарттардың, халықаралық банк практикасының немесе Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес Клиенттің Банкке қосымша құжаттарды ұсынуы талап етілсе және мұндай құжаттар (оның ішінде салықтық резиденттік туралы) Банктің талабы бойынша ұсынылмаған болса;

қолданысы Банктің және/немесе Клиенттің операцияларына қолданылатын шет мемлекеттің немесе халықаралық ұйымның санкциялары болған кезде;

Операция алаяқтық болып табылады немесе қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында жүргізіледі деген күдік болған жағдайда;

ҚР заңнамасында көзделген немесе олардан туындайтын негіздер бойынша;

операция рұқсат етілмеген болып табылады;

5) Клиент/Ұстаушы Банктің талаптарына сәйкес келмеген жағдайда Клиентке карточканы шығарудан/қайта шығарудан бас тартуға;

6) алаяқтық операциялардың алдын алу және Клиентті шотқа рұқсатсыз кіруден қорғау мақсатында операциялардың жекелеген түрлеріне төлем лимиттері мен шектеулерін және карточка бойынша қолма қол ақша берудің ең жоғары сомасын белгілеуге;

7) 1-қосымшада және БҚКШ-да көзделген жағдайларда және тәртіппен шот жабылған жағдайда Карточкалардың күшін жоюға;

8) Банктің бастамасы бойынша карточканы бұғаттау туралы Клиентке хабарлауға (хабарлау тәсілін Банк өз бетінше таңдайды);

9) Клиентке карточка бойынша төлем лимиттері мен шектеулерін алып тастаудан/өзгертуден бас тартуға;

10) Ұстаушы Шарттар мен ережелерді бұзған жағдайда, сондай-ақ Ұстаушының карточканы пайдалана отырып, алаяқтық операцияларға қатысуын растайтын негіздер, белгілер немесе фактілер болған кезде даулы операциялар бойынша ақшаны өтеуден бас тартуға;

11) егер мұндай транзакциялар карточканы, оның ішінде жалған карточканы пайдалана отырып жасалған болса, даулы операциялар бойынша ақшаны өтеуден бас тартуға;

4. Банк келесі әрекеттерді жүзеге асыруға міндеттенеді:

1) Карточканы шығаруға/қайта шығаруға өтініш алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде (карточканы банктің Клиентке қызмет көрсететін филиалына жеткізуге уақытты есептемегенде) және Клиент Банктің тарифтеріне сәйкес Банктің комиссиялық сыйақысын төлегеннен кейін шот ашуға және карточканы шығаруға;

2) Карточка Ұстаушыға ХТЖ стандарттарына және Ережелерге сәйкес қызмет көрсетуді қамтамасыз етуге;

3) Банктің бастамасы бойынша карточканы бұғаттау туралы Клиентке хабарлауға (хабарлау тәсілін Банк өз бетінше таңдайды);

4) жазбаша сұрау бойынша Клиентке Банктің тарифтеріне сәйкес комиссиялық сыйақы төленгеннен кейін қосымша үзінді көшірмелер беруге;

5) Карточканың қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін Клиент Банктің тарифтеріне сәйкес Банктің комиссиялық сыйақысын төлеген жағдайда оны қайта шығаруды қамтамасыз етуге міндеттенеді.

5-қосымшаның 4-бабының 4-тармағы 6) тармақшамен осы шартқа № 3 Өзгерістер мен толықтыруларға сәйкес (29.03.2024 ж. № 11/2024 хаттама) толықтырылды.

6) Карточканы пайдалана отырып үшінші тұлғаның пайдасына ақша аудару бойынша төлем қызметтерін көрсеткенге дейін Банктің интернет-ресурсына келесі тиісті ақпаратты орналастыру арқылы Ұстаушыны хабардар етуге міндеттенеді: үшінші тұлғалардың алаяқтық әрекеттерімен байланысты ықтимал тәуекелдер туралы ақпарат;

үшінші тұлғалардың, оның ішінде мемлекеттік, құқық қорғау органдарының немесе банктердің қызметкерлері ұсынатын адамдардың ықпалымен (өтініштері бойынша) ақша аударуды жүзеге асыруға байланысты тәуекелдер туралы ақпарат;

ақша алушының бастамасы (шешімі бойынша) немесе сот шешімі бойынша операцияның күшін жою және ақшаны қайтару мүмкіндіктері туралы ақпарат.

5-бап. Карточканы пайдалану ережелері

1. Карточканы Ұстаушының пайдалануы ҚР заңнамасымен, Ережелермен, Банктің ішкі құжаттарымен, осы Шарттармен, сондай-ақ БҚКШ шарттарымен реттеледі.

2. Карточка бойынша операциялар карточканың алдыңғы жағында көрсетілген тиісті төлем жүйесінің карточкаларын қабылдау жүзеге асырылатын жерлерде ғана жүргізілуі мүмкін.

3. Банк шығарған барлық төлем карточкалары автоматты түрде 3D Secure технологиясына қосылған.

4. Карточканы және/немесе оның деректемелерін үшінші тұлғаларға пайдалануға немесе кепіл ретінде беруге, сондай-ақ карточка деректемелерін үшінші тұлғаларға беруге тыйым салынады. Уәкілетті емес тұлға ұсынған Карточка алып қоюға жатады.

5. Карточкаға қолайсыз факторлардың: электромагниттік өрістердің (магниттелген немесе магниті бар заттармен, мысалы, кілттермен, сөмкелердегі магниттік құлыптармен көршілес), магниттік жолақтағы жазбаны зақымдауы және автоматтандырылған режимде операциялар жүргізу мүмкін еместігіне әкелетін механикалық зақымдардың әсер етуіне жол берілмейді.

6. Келесі операцияларды:

1) ПИН-кодтың дұрыс жиынтығымен расталған карточканы пайдаланып жасалған;

2) ПИН-кодты енгізбестен карточканың қатысуымен жасалған;

3) карточка деректемелерін пайдалана отырып жүргізілген операцияларды

Банк карточканы ұстаушы және оның келісімімен жасаған деп таниды.

7. Белгіленген төлем лимиттерінен тыс Интернет желісінде карточка деректемелерін пайдалана отырып операциялар жасау үшін Клиент телефон арқылы байланыс орталығына хабарласып, Интернет желісінде карточка деректемелерін пайдалана отырып операциялар жасау үшін қолжетімділікті ашуы қажет. Қол жеткізуді ашу үшін Клиент қажетті лимит сомасын теңгемен және оның қолданылу мерзімін күнтізбелік күндерде, бірақ 3 (үш) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде көрсетеді.

Белгіленген төлем лимиті таусылған және/немесе ол белгіленген мерзім аяқталған кезде қолжетімділік жабылады.

Клиент кез келген уақытта төлем лимитінің сомасын және оның қолданылу мерзімін ұлғайтуға/азайтуға не байланыс орталығына хабарласу арқылы Интернет желісіндегі карточка деректемелерін пайдалана отырып операциялар жасау үшін қолжетімділікті жабуға құқылы.

8. Қатарынан 3 (үш) қате ПИН-кодты теру әрекеті болған жағдайда, карточка автоматты түрде бұғатталады. Карточка бұғатталған сәттен бастап келесі күнтізбелік күні автоматты түрде бұғаттан шығарылады.

9. Төлемдер бойынша мерзім өткен жағдайда, Банк алдында берешек болған кезде карточка автоматты түрде бұғатталады. Мерзімі өткен берешек өтелгеннен кейін карточка автоматты түрде бұғаттан шығарылады.

10. Сауда және сервис кәсіпорнында, сондай-ақ қолма-қол ақша беру пункттерінде карточканы пайдалана отырып операциялар жүргізу үшін Ұстаушы карточканы тиісті қызмет көрсету пунктінің қызметкеріне көрсетеді.

11. Банкоматпен жұмыс істеген кезде қайтарылатын карточканы немесе берілетін ақша белгілерін карточка ұстаушы беру құрылғысынан алмаса, қорғау жүйесі іске қосылатынын және Клиенттің ақшасын сақтау мақсатында карточканы және/немесе ақша белгілерін банкомат алып қойып, арнайы бөлімде ұсталатынын есте ұстаған жөн. Бұл жағдайда Ұстаушы одан әрі мүмкін болатын әрекеттер туралы хабарлайтын Банкке хабарласуы керек.

12. Карточка жоғалған немесе ұрланған не карточканың әшкерелеу қаупі болған жағдайда, сондай-ақ шотқа рұқсатсыз кірген кезде оның Ұстаушысы Банкке карточканы бұғаттау туралы дереу ауызша (телефон немесе басқа байланыс арналары арқылы) немесе жазбаша талаппен жүгінуі қажет. Карточканы бұғаттау кезінде Ұстаушы карточканы пайдалану арқылы жасалған және карточка бұғатталғаннан кейін жасалған барлық операциялар үшін жауап бермейді; карточка ұстаушы карточка бұғатталғанға дейін жасалған барлық операциялар үшін толық жауап береді. Төлем карточкасының жоғалғаны, ұрланғаны немесе рұқсатсыз пайдаланылғаны туралы хабарлама күшіне енгеннен кейін санкцияланбаған төлемді жүзеге асыру кезінде Банк клиентке санкцияланбаған төлемді жүзеге асыруға байланысты залалдарды өтейді.

13. Банк карточканың бұғатталу фактісін анықтаған кезде Банктің бұғаттауының салдары үшін шағымдар қабылданбайды.

14. Қызмет көрсету пунктінде карточка келесі жағдайларда ұстап қалады:

карточка бұғатталған;

карточканы ұсынушы оның ұстаушысы болып табылмайды;

Ұстаушы операция жүргізгеннен кейін қызмет көрсету пунктінде карточканы ұмытып кетті.

15. Карточкада оның қолданылу мерзімі аяқталатын ай және жыл көрсетіледі. Карточка көрсетілген жылдың көрсетілген айының соңғы күні аяқталғанға дейін жарамды. Қолданылу мерзімі өткеннен кейін карточкалар Банкке тапсырылуға тиіс.

16. Банк туындаған даулы жағдайлар реттелгенге дейін карточканы уақытша бұғаттауға құқылы.

17. Карточканы пайдаланудан бас тартқан жағдайда Ұстаушы карточканы жою және тапсыру, сондай-ақ шотты жабу үшін Банкке жүгінеді.

18. Берілген карточканы ауыстыру (карточканы қолданылу мерзімі өткеннен кейін қайта шығару жағдайларын қоспағанда) немесе жоғалған карточканың орнына жаңа карточканы шығару Клиенттің жазбаша өтініші не телефон арқылы тиісті өтініш негізінде (Клиентті код сөзінің және/немесе БҚКШ жасасу кезінде клиент көрсеткен өзге де деректердің көмегімен сәйкестендіру шартымен) жүргізіледі.

19. Карточка, егер оның қолданылу мерзімі аяқталса, карточка зақымданған жағдайларда, сондай-ақ клиенттің қалауы бойынша және БҚКШ-да көзделген өзге де жағдайларда ауыстырылады. Ауыстырылатын карточка (виртуалды карточканы қоспағанда) Банкке тапсырылуы тиіс.

20. Ұстаушыға шот бойынша операцияларды есепке алу және ықтимал дауларды шешу үшін сауда чектерін сақтау ұсынылады. Барлық даулар бойынша Ұстаушы Банкке жазбаша өтінішпен жүгінеді. Шағым негізсіз болған жағдайда Ұстаушы Банкке шеккен шығындарын өтейді.

21. Жүргізілген операциялар бойынша ақпаратты уақтылы алу мақсатында Клиент мекенжайы, телефон нөмірі өзгерген жағдайда Банкке хабарлауға міндетті.

22. Ұстаушыға ҚР заңнамасында тыйым салынған тауарлар мен қызметтерді сатып алуды қоса алғанда, карточканы заңсыз мақсаттарда пайдалануға тыйым салынады.

23. Карточканы пайдалануға қатысты барлық мәселелер бойынша Ұстаушы Банкке жүгінеді. Банк кез келген уақытта карточкаға қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы.

24. Банк Клиенттің шотынан ақшаны қате түрде есептен шығарып немесе есепке алуды жүзеге асыру кезінде қате анықталған болса, ал Клиент төлем карточкасын пайдалана отырып осы операцияларды жүзеге асырмағандығы туралы Банкті хабардар етсе, осындай қате анықталғаннан кейін Банк жиырма төрт сағат ішінде Клиенттің шотындағы ақша қалдығын ол ақшаны қате түрде есептен шығару немесе есепке жатқызу алдында болған жай-күйіне дейін қалпына келтіруге міндеттенеді.

6-бап. Тараптардың жауапкершілігі

1. Банк келесі әрекеттерге жауапты:

1) ҚР заңнамасында, Шарттарда және БҚКШ-да көзделген жағдайларды қоспағанда, банк құпиясын жария еткені үшін – ҚР заңнамасына сәйкес;

2) Банктің кінәсінен қате жүргізілген операция үшін. Бұл жағдайда Банктің жауапкершілігі қате жүргізілген операцияның және ол үшін комиссияның күшін жоюмен шектеледі.

2. Банк келесі әрекеттерге жауапты емес:

1) үшінші тараптың карточкаға (негізгі немесе қосымша) қызмет көрсетуден бас тартуы үшін;

2) карточкаларға қызмет көрсету пунктімен байланыстың болмауы үшін, нәтижесінде операцияны жасауға сұрау Банкке түспейді;

3) карточкаларға қызмет көрсету пунктінің авторландыру туралы Банктің жауабын алмағаны үшін;

4) ҚР заңнамасына сәйкес ұсынылған уәкілетті органдар мен лауазымды тұлғалардың нұсқамалары негізінде ақшаға тыйым салынған немесе шот бойынша операцияларды тоқтата тұрған жағдайда, сондай-ақ Шарттарда белгіленген жағдайларда операцияларды жасау мүмкін еместігі үшін;

5) Клиенттің келісімін талап етпейтін төлем құжаттары негізінде үшінші тұлғалардың шоттан ақшаны есептен шығару нәтижесінде Клиенттің шығындары үшін;

6) операциялар валютасын айырбастауға байланысты клиенттің қосымша шығыстары/шығындары үшін - операция валютасын есеп айырысу валютасына айырбастау жөніндегі ХТЖ-ның іс-әрекеттері, оның ішінде операция бойынша есеп айырысу валютасын авторландыру валютасынан айырғаны үшін;

7) операцияны жүргізу мүмкін еместігіне, оның ішінде операция бойынша ақша аударымын аяқтау мүмкін еместігіне әкеп соққан операцияны жүргізуге қатысатын ХТЖ және/немесе корреспондент-банктің іс-әрекеттері үшін;

8) ұялы байланыстың сапасы және ақпаратты беру мүмкін болмаған жағдайлар үшін, оның ішінде ұялы байланыс операторының немесе үшінші тұлғалардың кінәсінен;

9) карточка бойынша сатып алынған тауарлардың, жұмыстар мен қызметтердің сапасы үшін;

10) Клиенттің/Ұстаушының мүдделеріне әсер етуі мүмкін үшінші тарап белгілеген карточканы пайдалана отырып жүзеге асырылатын операциялар бойынша лимиттер, шектеулер және қосымша сыйақылар үшін;

11) Клиенттің/Ұстаушының жоғалған/ұрланған карточканы бұғаттау туралы өтінішпен Банкке уақтылы жүгінбеуінің, сондай-ақ шотқа рұқсатсыз кірудің салдары үшін;

12) Банкке бұғаттау туралы өтінішпен уақтылы жүгінбеудің, сондай-ақ Ұстаушылардың алаяқтық қаупі жоғары елдерге барғаннан кейін карточканы қайта шығарудың/ауыстырудың салдары үшін, сондай-ақ Клиенттің карточканы осындай қайта шығарудан/ауыстырудан бас тартуының салдары (кез келген негіздер бойынша) үшін;

13) егер Клиент/Ұстаушы осы электрондық құрылғы арқылы операцияны жүргізген сәтте мұндай құрылғының ақаулығы туралы ақпарат визуалды, жазбаша немесе өзге түрде болған болса, электрондық құрылғының ақаулығы немесе дұрыс жұмыс істемеуі нәтижесінде Клиент/Ұстаушы шеккен залалдар үшін;

14) шот бойынша ай сайынғы үзінді көшірмені ұсынған кезде берілетін ақпаратты тыңдауға, ұстап қалуға немесе өзге тұлғалардың ұялы байланыс және электрондық пошта арналарына өзге де қол жеткізуіне;

15) Клиенттің/Ұстаушының Шарттарды, БҚКШ-ны және Ережелерді сақтамауынан туындаған залалдары үшін;

16) Клиенттің/Ұстаушының төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде дұрыс емес/жеткіліксіз деректемелерді көрсетуі үшін;

17) операцияны жүзеге асыруға байланысты Клиент пен Ұстаушы арасындағы өзара қарым-қатынас үшін жауап бермейді.

3. Клиент келесі әрекеттерге жауапты:

1) Клиенттің/Ұстаушының осы Шарттарды, БҚКШ-ны және Ережелерді сақтамауы нәтижесінде Банкке келтірілген залал үшін – Банкке келтірілген залалдың толық көлемінде;

2) техникалық овердрафтты өтемеу үшін, - мөлшері Банк тарифтерімен белгіленген жауапкершілікті ескере отырып, өтелмеген берешек мөлшерінде;

3) Клиенттің/Ұстаушының карточканы, Пин-код нөмірін, құпия сөзді, 3D Secure/SecureCode құпия сөзін, бір реттік (біржолғы) кодты, карточка деректемелерін үшінші тұлғаларға беруіне байланысты Банкке/Клиентке келтірілген залал үшін – келтірілген залалдың толық көлемінде;

4) Verified by Visa/MasterCard SecureCode бағдарламаларына қатыспайтын қызмет көрсету пункттерінде жүргізілген операцияларды қоспағанда, 3D Secure құпия сөзімен расталмаған Интернет желісінде төлем операцияларын жасау үшін;

5) Шарттардың 4-бабы 2-тармағының 16) тармақшасында белгіленген жағдайларда ақшаны қайтармау/Банкке уақтылы қайтармау үшін – ҚР заңнамасында белгіленген мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін өсімпұлды ескере отырып, қайтарылмаған/уақтылы қайтарылмаған сома мөлшерінде;

6) жоғалған/ұрланған карточканы бұғаттау туралы өтінішпен Банкке уақтылы жүгінбеудің салдары үшін, сондай-ақ шотқа рұқсатсыз қол жеткізу кезінде – Клиентке/Банкке келтірілген залалдың толық көлемінде;

7) Клиенттің және/немесе Ұстаушының кінәсінен Банк шеккен немесе жоғалған/ұрланған карточканы бұғаттауға және/немесе алып қоюға байланысты шығындар мен сот шығындары үшін - Банкке келтірілген залалдың толық көлемінде;

8) Банкке бұғаттау туралы өтінішпен уақтылы жүгінбеудің, сондай-ақ Ұстаушылардың алаяқтық қаупі жоғары елдерге барғаннан кейін карточканы қайта шығарудың/ауыстырудың салдары үшін, сондай-ақ Клиенттің карточканы осындай қайта шығарудан/ауыстырудан бас тартуының салдары (кез келген негіздер бойынша) үшін;

9) Банктің сұрауы бойынша даулы жағдайды және/немесе даулы жағдайға қатысты құжаттарды қарауға өтінішті (мысалы, тауардың/қызметтің қолма-қол ақшамен төленгені туралы чек, клиенттің даулы жағдайды өз бетінше реттеу әрекеттерін көрсететін Интернет-кәсіпкермен хат алмасу туралы материалдар және т.б.) ұсынбауы немесе уақтылы ұсынбауы үшін;

10) Клиенттің өтінішіне сәйкес карточка бойынша төлем лимиттері мен шектеулерін алу/өзгерту нәтижесінде Банкке келтірілген залалдар үшін – Банкке келтірілген залалдардың толық көлемінде жауапты болады.

7-бап. Өзге шарттар

1. Карточканы бұғаттау туралы, шот туралы ақпарат алу туралы телефон немесе басқа байланыс арналары арқылы қабылданған нұсқаулар және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиент/Ұстаушы сәйкестендірілген жағдайда өзге де нұсқаулар/өтініштер Ұстаушының/Клиенттің қағаз жеткізгіште алынған және клиенттің қолтаңбаларының үлгілері бар құжатқа сәйкес Клиенттің шотына иелік етуге уәкілетті тұлғалардың қолдарымен не тиісінше Ұстаушының қолымен куәландырылған. жазбаша нұсқауларына баламалы болып есептеледі.

2. Ұстаушының БҚКШ бойынша Банк алдындағы өз міндеттемелерін орындауына әсер ететін мән-жайлар (қоса алғанда, бірақ онымен шектелмейді: Ұстаушының қайтыс болуы, оны хабар кетті деп тану, оның әрекет қабілеттілігінің кез келген шектелуі) туындаған жағдайда, Клиент (ал егер жоғарыда көрсетілген мән-жайлар Клиентке қатысты туындаса, онда Ұстаушы) тиісті жазбаша өтініш беру арқылы осындай мән-жайлардың басталғаны туралы Банкті дереу хабардар етуге міндеттенеді. Егер Банк Клиенттің хабар кету/қайтыс болу/қайтыс болды деп жариялау фактісін растайтын құжатты алса, Банк шот бойынша операцияларды тоқтата тұруға құқылы.

3. Клиент Интернет желісінде IVR жүйесі (Interactive Voice Response модуль, Банктің байланыс орталығы жүйесі) арқылы жүргізілетін операцияларды растау үшін Пин-кодты және 3D-Secure/SecureCode статикалық құпиясөзін орнатуға келісетінін растайды. Пин-кодты және 3D-Secure статикалық құпиясөзін орнату жөніндегі нұсқаулық Клиент карточканы алған кезде конвертте қоса беріледі.

4. Шарттарға өзгерістерді Банк БҚКШ-да белгіленген тәртіппен енгізеді.

5. Белгілі бір карточкаға(-ларға) қатысты Шарттар бөлігіндегі БҚКШ Тараптардың кез келгенінің бастамасы бойынша тоқтатылуы мүмкін және Тараптар толық өзара есеп айырысуларды жүзеге асырғаннан кейін ғана тоқтатылды деп есептелуі мүмкін. Бұл ретте карточкаларға қызмет көрсеткені (шығарғаны/қайта шығарғаны) үшін Банктің комиссиялық сыйақысы қайтарылмайды.

6. Клиент Шарттар бөлігінде БҚКШ-ны тоқтатудың болжамды күніне дейін күнтізбелік 45 (қырық бес) күн бұрын жазбаша өтініш негізінде белгілі бір карточкаға(-ларға) немесе барлық шығарылған Карточкаларға қатысты осы Шарттардың бөлігінде БҚКШ-ны орындаудан біржақты тәртіппен кез келген уақытта бас тартуға құқылы. Клиенттің БҚКШ-ны тоқтату тәртібін сақтамай, карточканы пайдаланудан бас тартуы Шарттар бөлігінде БҚКШ-ның тоқтатылуына және карточканың(-лардың) күшін жоюға әкеп соқпайды. Банк алдында берешек болған кезде БҚКШ Клиент БҚКШ бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлігінде қолданылады.

7. Банктің бастамасы бойынша Шарттардың қолданылуы БҚКШ-да және ҚР заңнамасында көзделген жағдайларда БҚКШ-да белгіленген тәртіппен тоқтатылуы мүмкін.

Шарттан №6 Қосымша ДК шешіміне сәйкес жойылсын (30.01.2026 ж. №5/2026 хаттама).

Шарттан №7 Қосымша ДК шешіміне сәйкес жойылсын (30.01.2026 ж. №5/2026 хаттама).

**"Home Credit Bank" АҚ ("ForteBank" АҚ ЕБ)
Банктік қызмет көрсету шартына
8-қосымша**

Төлемдерді қабылдау бойынша қызмет көрсету шарттары

1. Жалпы шарттар

1. Осы Қосымшада төлемдерді қабылдау бойынша қызметтер көрсету тәртібі (бұдан әрі - қызмет) және Банк пен Клиент арасындағы өзара іс-қимыл тәртібі, сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы есеп айырысу тәртібі айқындалады.

2. Қызметке қосылу келесі шарттар бойынша жүзеге асырылады:

- Банкте ашық ағымдағы шоттың болуы;

- Клиенттің телефонында мобильді қосымшаның болуы.

3. Егер Банктің ішкі құжаттарында өзгеше әдіс айқындалмаса, қызметке қосылу Банктің мобильді қосымшасы арқылы жүргізіледі.

4. Қызметті қосу кезінде клиент бір реттік кодты қолдана отырып қол қоятын №5 Қосымша көрсетіледі, қол қойылғаннан кейін Банк төлем үшін сілтеме жасауға мүмкіндік береді. Төлем үшін көрсетілген сілтеме бойынша эквайрингтік қызметтер көрсететін Банк "CNP Processing Kazakhstan" ЖШС серіктесінің (бұдан әрі - Серіктес) интернет-ресурсы ашылады. Осы қызмет шарттарымен келесі сілтеме бойынша танысуға болады: [Processing.kz](https://processing.kz) - Төлемді қалай жасауға болады. Банк Ұстаушының карточкасының деректемелері туралы ақпараттың қорғалған түрде тек Серіктес жүйелеріне берілуін және Клиентке немесе үшінші тұлғаларға берілмеуін қамтамасыз етеді.

5. Клиенттің Банктегі шоттар бойынша, оның ішінде мобильді банкинг арқылы жүзеге асыратын жекелеген банк операцияларына қатысты ҚР заңнамасында, Банктің және (немесе) басқа банктердің, қаржы мекемелерінің және (немесе) осындай операциялар жүзеге асырылатын төлем жүйелерінің ішкі құжаттарында белгіленген шектеулер қолданылуы мүмкін.

2. Банктің құқықтары мен міндеттері

1. **Банк келесі әрекеттерді жүзеге асыруға міндеттенеді:**

1) Банктің тікелей бақылауы бар сілтеме жасауға және төлемдерді алуға арналған Банк жүйелерінің тәулік бойы жұмыс істеуін ұйымдастыру және қамтамасыз ету, сондай-ақ Банкке тәуелді емес себептер бойынша жұмыс тоқтатылған жағдайда олардың жұмысқа қабілеттілігін қалпына келтіру үшін барлық мүмкін шараларды қабылдауға;

2) даулы мәселелер анықталған жағдайда оларды жою бойынша барлық қажетті шараларды қабылдауға;

3) Банктің тарифтеріне сәйкес комиссияны ұстай отырып, Клиенттің ағымдағы шотына төлем қабылдауды және ақша аударуды жүргізуге.

2. **Банк құқылы:**

1) Клиенттен келесі ақпарат сұрауға:

Клиент сататын тауарлар/қызметтер туралы ақпаратты;

егер құжаттар Банкке алаяқтық операцияларды тергеп-тексеру және оларды алдын алу, ХТЖ/уәкілетті органдардың/тұлғалардың сұрауларына жауаптар дайындау үшін қажет болған жағдайда, сондай-ақ ҚР заңнамасында және/немесе ХТЖ қағидаларында көзделген өзге де жағдайларда жүргізілген операциялар туралы ақпаратты, оның ішінде карта ұстаушыға тауардың/қызметтің сатылғанын растайтын құжаттарды;

тауарларды/қызметтерді сатуға рұқсаттың/лицензиялардың болуы туралы ақпаратты (егер мұндай рұқсаттар/лицензиялар клиентте ҚР заңнамасының талаптары бойынша болуы тиіс болса);

2) Банк ҚР заңнамасына сәйкес рұқсат етілмеген немесе Клиент БҚКШ-ны бұза отырып жүргізген операцияларды анықтаған жағдайда, эмитент-банктер алаяқтық немесе жарамсыз деп мәлімделген операциялар бойынша Клиенттің ағымдағы шотына ақша аударуды жүзеге асырмауға;

3) ХТЖ операцияны алаяқтық немесе жарамсыз деп таныған, ХТЖ Клиенттің кінәсінен Банкке айыппұл салған, Клиент ҚР заңнамасына сәйкес рұқсат етілмеген не БҚКШ-ны бұза отырып операцияларды жүргізген, операция бойынша ақшаны қайтарған, Клиенттің Банк алдында комиссиялар төлеу бойынша берешегі не шарттар бойынша кез келген өзге берешегі болған жағдайларда келесі әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы:

сатылған тауарлар/қызметтер үшін Банк Клиентке аударатын ақшадан тиісті соманы ұстап қалуға;

сатылған тауарлар/қызметтер үшін Банк Клиентке аударатын ақша болмаған/жеткіліксіз болған кезде Банктің Клиентке жүзеге асырылған тауарлар/қызметтер үшін алдағы аударылатын ақшадан тиісті соманы ұстап қалуға немесе Клиентке талап жіберуге;

Банкте ашылған кез келген шоттан тиісті соманы ұлттық және/немесе шетел валютасында толық немесе ішінара алып қоюға (есептен шығаруға) ;

4) Клиентті хабардар ете отырып, келесі жағдайларда операцияларды біржақты тәртіппен тоқтата тұруға:

алаықтық операциялар жасалса және/немесе Клиент және/немесе оның қызметкерлері алаяқтық немесе өзге де

заңсыз қызметке қатысса;

Банкте операциялар қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру және терроризмді қаржыландыру мақсатында жүзеге асырылады деген күдік болса;

Клиент Банкке Шарттар мен БҚКШ шеңберінде жалған ақпарат берсе;

Клиент өтініште көрсетілмеген тауарларды/қызметтерді жүзеге асырса;

Клиент Банктің беделіне зиян келтіруі мүмкін қызмет түрлерін жүзеге асырса;

Банк Клиенттің Карта ұстаушыға ақшаны қайтарудан заңсыз түрде бас тарту жағдайларын анықтаса;

Клиенттің Банк алдында Шарттар бойынша кез келген берешегі болса;

операцияларды жүргізуге лимиттер бұзылса.

5) кез келген уақытта Клиенттің оның қызметіне араласпай, осы шарттардың сақталуын тексеруге, сондай-ақ Банк үшін шығын/тәуекелге әкеп соғуы мүмкін алаяқтық, заңсыз, құқыққа қайшы және өзге де операцияларды анықтау тұрғысынан Клиентке және ол жүзеге асыратын операцияларды тексеруге;

6) осы шарттар бойынша қызмет көрсету үшін үшінші тұлғаларды тартуға. Бұл ретте Банк Клиент алдында өзі тартқан үшінші тұлғалардың іс-әрекеттері/әрекетсіздігі үшін жауап береді;

7) келесі жағдайларда жеке тұлғалардан ақша аударымдарын қабылдамауға:

БҚКШ-ға сәйкес Банк қызметтері төленбесе;

Банктің күдікті мониторинг жүйесі деп танылған операциялар болса;

Клиенттің БҚКШ шеңберінде жалған ақпаратты ұсынуы анықталса;

Клиент қаржылық залал келтіруі және/немесе Банктің беделіне зиян келтіруі мүмкін қызмет түрлерін жүзеге асырса, оның ішінде Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынған тауарларды сатумен айналысатын жағдайда;

Банк Клиенттің қайтарым операциясын жүргізуден заңсыз бас тарту жағдайларын анықтаған кезде;

Клиент алаяқтық операциялар жасаса және/немесе Клиент және/немесе оның қызметкерлері, оның ішінде Карточка ұстаушылар алаяқтық немесе өзге де заңсыз қызметке қатысса;

8) ХТЖ-ға және өзге үшінші тұлғаларға БҚКШ-ға байланысты Банкке белгілі болған Клиентке қатысты ақпаратты (келесі деректемелерді қоса алғанда: Клиенттің атауы, БСН, заңды/пошталық мекенжайы, телефон/факс нөмірі, электрондық пошта/интернет-ресурс мекенжайы, Клиенттің Интернет желісіндегі бірегей мекенжайы (URL), банк деректемелері және т. б.) ХТЖ бағдарламаларында қауіпсіздікті қамтамасыз ету және операцияларды жүргізу кезінде алаяқтықтың алдын алу және ХТЖ-ның өзге де бағдарламаларында пайдалану мақсатында, сондай-ақ, наразылық туындаған операциялар бойынша дауларды реттеу үшін карточка ұстаушылардың тапсырмасы бойынша операциялар жүргізу мүмкіндігін қамтамасыз ету үшін тәулік бойы ақпараттық-технологиялық өзара іс-қимылды қамтамасыз ету мақсатында ұсынуға;

9) Клиенттен Банкке тауарлар үшін төлем жасау рәсімінің, тауарлар карточкасын ұстаушыларға ұсыну рәсімінің, сондай-ақ төлем операцияларын және тауарды қайтарым операцияларын жою рәсімдерінің сипаттамасын ұсынууды талап етуге.

3. Клиенттің құқықтары мен міндеттері

1. Клиент келесі әрекеттерді жүзеге асыруға міндеттенеді:

1) осы шарттардың ережелерін сақтауға;

2) Банктің тарифтеріне сәйкес комиссияларды, сондай-ақ төлем операциясын жүргізуге мүмкіндік беретін серіктестің (серіктестердің) комиссиясын төлеуге;

3) карточкамен төлеген кезде тауарлардың/қызметтердің құнын көтермеуге;

4) екі немесе одан да көп операцияларды жүргізе отырып, бір тауардың/қызметтің құнын бөлмеуге;

5) тауар/қызмет құнының бір бөлігін басқа төлем құралдарымен жасалатын балама төлемді қабылдамауға;

6) Банк белгілеген лимиттер шегіне сәйкес операцияларды жүргізуге;

7) операция жасалған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде тауарды/көрсетілетін қызметті өткізу фактісін растайтын, операцияларды жасау және тауарларды/көрсетілетін қызметтерді өткізу фактісін растайтын және негіздейтін құжаттарды сақтауға және оларды Банктің талабы бойынша электрондық нысанда дереу түрде (бірақ кез келген жағдайда Банктен талап алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей) Банкке жіберуге;

8) Банктен сұрауды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке алаяқтық операцияларды тергеп-тексеру, оларды алдын алу және операциялардың осы шарттарға сәйкестігін растау үшін операциялар бойынша түсініктемелер (ақпарат, құжаттар, мәліметтер) беруге;

9) Банкке тергеп-тексеру жүргізу үшін қажетті қосымша ақпаратты көрсете отырып, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға байланысты Карта ұстаушылардың қызметіне қатысты күдіктер туралы Банкке хабарлауға;

10) Клиент жүргізген операциялар бойынша Банкке ХТЖ тағайындаған санкциялардың/айыппұлдардың кез келген сомасын шарттарда белгіленген тәртіппен Банкке өтеуге. Банктің Клиенттің ағымдағы шотына операциялар бойынша ақша аударуы мұндай операциялардың санкциялануын толық және даусыз мойындауды білдірмейді. Мұндай операциялар ҚР заңнамасына, БҚКШ шарттарына және ХТЖ қағидаларына сәйкес рұқсат етілмеген деп танылуы мүмкін. Клиент жүргізген операцияны рұқсатсыз деп танумен байланысты барлық ықтимал тәуекелдерді Клиент көтереді;

11) Клиенттің ағымдағы шотына Банк есептейтін сомалардың және операциялар бойынша Клиентке тиесілі сомалардың сәйкестігін бақылауға. Көрсетілген сомалар арасында айырмалар анықталған жағдайда Клиент мұндай айырма туралы кез келген жағдайда қате/дұрыс емес есепке алынған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей Банкті хабардар етуге міндеттенеді. Осымен Клиент Банкке Клиенттің ағымдағы шотына аударылуға

жататын ақша сомаларынан Клиенттің ағымдағы шотына артық немесе қате/дұрыс емес есептелген сомаларды ұстап қалу құқығын береді;

12) залал келтіру мүмкіндігін болдырмау мақсатында Банкке Клиенттің таратылғаны туралы және Клиентке қатысты уәкілетті органдардың келесі шектеу сипатындағы шешімдерін/іс-әрекеттерін қабылдағаны туралы 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкті жазбаша хабардар етуге;

Клиентті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру немесе тарату;

уәкілетті органның Клиенттің кез келген банк шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтату;

кез келген уәкілетті органдардың шешімі бойынша Клиенттің ақшасына және/немесе өзге де мүлкіне тыйым салу;

ҚР заңнамасына сәйкес өзге де шешімдер немесе іс-әрекеттер;

Клиенттің деректемелерін немесе қызмет түрін өзгерту.

2. Клиент құқылы:

1) Банктен осы шарттарда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде операциялар бойынша Клиенттің ағымдағы шотына ақша аударуды талап етуге.

2) операциялар мен есеп айырысуларды жүргізу тәртібіне қатысты Банктен ақпарат пен түсініктемелер сұратуға және алуға.

4. Тараптардың өзара есеп айырысулары

1. Тараптар арасындағы өзара есеп айырысулар Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында жүргізіледі. Банк соманы Клиентке теңгемен БҚКШ-да көрсетілген мерзімде Банкте ашылған ағымдағы шотқа аударады. Банктің Клиентке ақша аудару міндеттемесін орындау күні Банктің транзиттік шотынан ақша қаражатын есептен шығару күні болып есептеледі.

2. Жұмыс күндері өңдеуден өткен операциялар бойынша Банк Клиентке ақшаны күн сайын, жұмыс емес күндері — есепті жұмыс емес күнінен кейінгі келесі жұмыс күні есептейді. БҚКШ-мен реттелмеген барлық жағдайларда Тараптар соманы аудару үшін өзге мерзімді келісуге құқылы. Банк аударымды аудару мерзімін біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы.

3. Банк пен Серіктес комиссиясының төлемі Банктің Клиенттің шотына аударатын ақша сомасынан тиісті соманы ұстап қалу жолымен жүргізіледі, бұл ретте Клиент Банк комиссиясы ұсталғаннан кейін төлем сомасын және төлем сомасынан ұстап қалуға жататын өзге де сомаларды алады.

4. Карточка ұстаушыға қаражатты қайтаруды Клиент өз бетінше қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзге де жолдармен жүргізеді. Төлем операциясын жасағаны үшін Банк бұрын ұстаған комиссия қайтарылмайды.

5. Егер Банк БҚКШ-да көзделген негіздер бойынша аударым кезінде қайтару операцияларының сомасын есепке алмаған және/немесе соманы, сондай-ақ Клиенттің Банк алдындағы кез келген берешегін ұстап қалмаған жағдайда, Банк Клиентке қайтару операциясының тиісті сомасын және/ немесе тиісті талапты және/немесе берешекті төлеу туралы хабарлама жібереді. Клиент хабарламаны алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде хабарламада көрсетілген деректемелер бойынша хабарламада көрсетілген соманы Банкке аударуға міндеттенеді.

6. Тараптар Банктің жазбаша хабарлама жіберуі Клиенттің Банкке қайтару операциясының сомасын және/немесе талаптар және/немесе берешек сомасын аударуды азайту немесе аудару үшін жеткілікті негіз болып табылатынын мойындайды. Егер сома шетел валютасында көрсетілсе, онда төлем/ұстап қалу Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлем/ұстап қалу күніне арналған бағамы бойынша теңгемен жүзеге асырылады.

5. Тараптардың жауапкершілігі

1. Банк Клиенттің ағымдағы шотына ақша аударуды заңсыз түрде кешіктіру үшін БҚКШ-ға сәйкес жауапты болады.

2. БҚКШ талаптары тиісінше орындалмаған, ХТЖ клиенттің әрекеттері/әрекетсіздігі үшін Банкке айыппұлдар (өзге де санкциялар) салған жағдайда және нәтижесінде Банкке залал (зиян) және/немесе Банктің іскерлік беделіне зиян келтірілсе, Клиент осы жағдайлар үшін жауап береді және Банкке келтірілген залалды (зиянды) өтейді. Өтеу сомасы Банк қойған жазбаша шағымда көрсетіледі. Залалдың (зиянның) сомасын және өтелу тәртібін Тараптар қосымша келіседі. Банк талаптарды реттегенге дейін операцияларды жүргізуді тоқтатуға құқылы.

3. Клиентте жүргізілген операциялар бойынша ХТЖ-дан салынатын айыппұлдар (өзге де санкциялар) операция жүргізілген күннен бастап 180 күн ішінде ХТЖ қағидаларына сәйкес Банкке қойылуы мүмкін. Осыған байланысты Клиент Банкке айыппұлдарды (өзге де санкцияларды) қанағаттандыру бойынша шығындарды сөзсіз тәртіппен төлеуге міндеттенеді.

4. Банк келесі әрекеттерге жауапты емес:

1) техникалық құралдардың жұмысынан бас тартқаны, процессингтік орталықтың және Банктің деректер базасының регламенттік (техникалық) жұмыстарын жүргізгені үшін, ХТЖ-дағы техникалық ақаулар, бағдарламалық қамтамасыз ету, энергиямен жабдықтау және деректерді беру жүйелеріндегі Банктің бақылауынан тыс, бірақ қызмет көрсетуді уақытша тоқтата тұруға немесе Банктің шарттарды орындамауына әкеп соғуы мүмкін ақаулар үшін;

2) БҚКШ талаптарының мәніне жатпайтын барлық жағдайларда Клиент пен Карта ұстаушылар арасында туындайтын даулар мен келіспеушіліктер үшін жауапты болмайды.

6. Өзге шарттар

Тараптар БҚКШ, ҚР заңнамасы, ХТЖ қағидалары, ХТЖ стандарттары мен ұсыныстары ҚР заңнамасына қайшы келмейтін бөлігінде Тараптар қатынастарын құқықтық түрде реттейтінімен келіседі. ХТЖ қағидаларына қайшы

келетін кез келген ережелер (өтінішке қол қою кезінде белгіленген немесе болашақта әзірленген) сол қағидаларға сәйкес келтірілуі тиіс. Бұл ретте мұндай қайшылықтарды қамтитын ережелерді Тараптар ХТЖ ережелеріне сәйкес түсіндіріп орындайды.

"Home Credit Bank" АҚ ("ForteBank" АҚ ЕБ)
Банктік қызмет көрсету шартына
9-Қосымша

Салымдарды орналастырудың жалпы шарттары

1-бап. Терминдер және анықтамалар

- 1) **салым** – банктік салым шартымен, салым құжатымен не осы талаптарда белгіленген өзге тәсілмен куәландырылған депозит;
- 2) **талап етілгенге дейінгі салым** — Клиенттер Банкте белгісіз мерзімге орналастыратын және банктік салым шартына сәйкес орналастырылған ақшалай қаражатқа капиталдандырылған (есептелген) пайыздарды қоса алғанда, Клиенттің талабы бойынша толық немесе ішінара қайтарылатын ҚР валютасындағы немесе шетел валютасындағы ақшалай қаражат;
- 3) **банктік салым шарты** - Салымды енгізуге және жинақ шотын ашуға, жүргізуге және жабуға байланысты Клиент пен Банктің құқықтары мен міндеттерін реттейтін БҚКШ талаптарына сәйкес салымды орналастыруды регламенттейтін құжат және Банк пен Клиент арасында жасалған БҚКШ-ның ажырамас бөлігі болып табылатын өтініш және БҚКШ-ның өтініші мен талаптарымен бірге банктік салым шарты болып табылады;
- 4) **өтініш** - Клиент БҚКШ шарттарына қосылатын және сыйақы мөлшерлемесін, мерзімін, Салым сомасын қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, Салымның жеке шарттарын қамтитын құжат;
- 5) **банктік салымның жеке талаптары** – салым бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін қоса алғанда, салым түрін, салым валютасын, салым мерзімін, пайыздық мөлшерлемені айқындайтын банктік салым шартының талаптары;
- 6) **капитализация** – Салым бойынша есептелген пайыздарды пайыздар есептелетін қаражат сомасын ұлғайта отырып, салым есепке алынатын жинақ шотына аудару;
- 7) **салымның максималды сомасы** - банктік салым шартына сәйкес салымға орналастырылуы мүмкін Банк белгілейтін шекті сома;
- 8) **салымның минималды сомасы** – Клиент жинақ шотына орналастырған, толық немесе ішінара азаюы кезінде банктік салым шартының талаптарына сәйкес салымды қайтару (оның ішінде мерзімінен бұрын қайтару) жүргізілетін ақша қаражатының сомасы. Салымның минималды сомасының мөлшерін Банк белгілейді. Салымның минималды сомасының мөлшері салым ашылған кезде Клиент енгізген ақша сомасының мөлшерінен өзгеше болуы мүмкін.
- 9) **мерзімді салым** - Клиент белгілі бір мерзімге салатын салым. Клиент белгіленген мерзім өткенге дейін мерзімді салымды талап еткен жағдайларда, егер банктік салым шартында өзгеше көзделмесе, салым бойынша сыйақы талап етілгенге дейін салым бойынша белгіленген мөлшерде төленеді;
- 10) **жинақ салымы** - Клиент белгілі бір мерзімге салатын салым. Клиент белгіленген мерзім өткенге дейін жинақ салымын талап еткен жағдайларда салым бойынша сыйақы талап етілгенге дейін салым бойынша белгіленген мөлшерде төленеді;
- 11) **жинақ шоты** - салымды қабылдау, ол бойынша сыйақыны есептеу және Банк ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген қызметтерді көрсету үшін банктік салым шарты негізінде Банк Клиентке ашатын банктік шот.

2-бап. Негізгі ережелер

1. Осы шарттар жинақ шотына ақша қаражатын тарту және орналастыру, шот бойынша қалдыққа пайыздарды есептеу, салымды және есептелген пайыздарды қайтару кезіндегі тәртіп пен шарттарды белгілейді және осыған байланысты Клиент пен Банк арасында туындайтын қатынастарды реттейді.
 2. Банкте салымдарды орналастыру және жинақ шоттарын ашу Клиент көрсетілген операцияларды жасау үшін ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда, осы шарттарға сәйкес жүргізіледі.
- Тараптардың келісімі бойынша банктік салымды ашу және оған қызмет көрсету шарттары Тараптар қол қойған жеке банктік салым шартымен ресімделуі мүмкін.

3. Банктік салымды ашу келесі құжаттардың негізінде жүргізіледі:
 - 1) Клиент немесе тараптар қол қойған Банк белгілеген нысандағы өтініштер;
 - 2) Клиентті динамикалық сәйкестендіруді пайдалана отырып, мобильді банкинг арқылы қалыптастырылатын өтініштер.
4. Ақшалай қаражаттың салымға орналастырылатын шарттары Клиент салымға ақшалай қаражатты орналастырған кезде Банктегі қолданыстағы банк өнімдерінің шарттарын негізге ала отырып айқындалады.
5. Салымдардың жекелеген (арнайы) түрлерінің шарттарында Клиенттің қосымша құжаттарды ұсыну міндеті көзделуі мүмкін.
6. Осы баптың 3-тармағында көрсетілген Клиенттің өтініші қолданылатын Банк өнімінің талаптарына сәйкес банктік салымның жеке талаптарын айқындайды және Клиенттің көрсетілген шарттарда банктік салым шартын жасасу офертасы болып табылады. Банктің Клиентке Банктің үй-жайында немесе банк өкілдері арқылы берілетін не Клиентке мобильді банкинг арқылы не салым сомасы Банкке түскеннен кейін SMS-хабарлама арқылы жіберілетін келісілген шарттарда салымның ашылғаны туралы растау Клиенттің офертасының акцепті болып табылады. Осы Шарттың талаптары оның негізінде жасалатын банктік салым шарттарының ажырамас бөлігі болып табылады.
7. Жинақ шоты бойынша барлық операцияларды Клиент Банкке ҚР заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ресімделген қолтаңба үлгілері бар құжатты, жинақ шотын ашу және (немесе) жинақ шотындағы ақшаға билік ету құқығына нотариалды куәландырған не заңдастырылған/апостиль қойылған (нотариалды куәландырған аударыммен) сенімхатты ұсынғаннан кейін үшінші тұлғалар жүзеге асыра алады.
8. Клиент үшінші тұлғаларға салым бойынша талап ету құқығын беруге құқылы емес.

3-бап. Салым енгізу тәртібі

1. Клиент салымды Клиентке ашылатын жинақ шотына ақша аудару жолымен енгізеді, ал Банк салымды қабылдайды және салым бойынша сыйақыны банктік салымның жеке талаптарында және шартта көзделген мөлшерде және тәртіппен төлейді.
2. Банк осы Тараудың 2-бабының 3-тармағында көрсетілген салымды ашу туралы өтініштің негізінде Клиентке жинақ шотын ашады.
3. Банк Клиентке жинақ шотын өтініште көрсетілген валютада ашады.
4. Банк Клиентке Банктегі өзіне ашылған жинақ шотының нөмірі туралы келесі тәсілдермен хабарлайды:
 - 1) Клиент Банкке жүгінген кезде, бұл ретте Клиент жинақ шотының нөмірін қамтитын Банк қызметкерінің қолымен расталған жазбаша құжатты алуға құқылы;
 - 2) мобильді банкинг арқылы.
5. Мобильді банкинг арқылы жинақ шоты ашылған жағдайда Банк Клиентке мобильді банкинг арқылы келісілген шарттарда жинақ шотын ашу туралы растауды не шот ашудан бас тарту туралы ақпаратты жібереді.
6. Мобильді банкингте қалыптастырылатын салымды ашу туралы Банктің өтініші мен растамасын сақтау Банктің деректер базасында электрондық нысанда жүзеге асырылады.
7. Клиенттің мобильді банкинг арқылы ашылған қолданыстағы салымдары бойынша салымды қағаз жеткізгіште орналастыру туралы өтініштің және (немесе) растаудың данасын Банктің кез келген бөлімшесінен алуға құқығы бар.
8. Егер банктік салым шартында өзгеше көзделмесе, Клиент осы Тараудың 2-бабының 3-тармағында көрсетілген құжаттарды ресімдеген күні салымды жинақ шотына енгізеді. Салым сомасы Банкке ақша аударған кезде көрсетілген мерзімнен кешіктірілген не банктік салым шартында белгіленген салымның минималды сомасынан кем түскен жағдайда Банк келесі әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы:
 - 1) талап етілгенге дейінгі салым шарттарында келіп түскен сомаға сыйақы есептеуге;
 - 2) түскен соманы Клиенттің Банктегі ағымдағы шотына аударуға;
 - 3) банктік салым шартын жасалмаған деп санауға, ал түскен ақша сомасын Клиентке Банкке жүгінген кезде қайтаруға.

Салымды енгізу Клиенттің Банкте ашылған банктік шоттарынан ақшаны акцептсіз тәртіппен тікелей дебеттеу жолымен не ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында тыйым салынбаған өзге де тәсілмен есептен шығару жолымен жүзеге асырылуы мүмкін.

9. Егер банктік салым шартында өзгеше көзделмесе салымды жинақ шотына енгізуді Клиент келесі жолдармен жүзеге асыра алады:

- 1) ақшаны жинақ шотына қолма-қол ақшасыз түрде аудару арқылы;
- 2) касса/терминалдар/банкоматтар арқылы қолма-қол ақша енгізу арқылы;
- 3) Клиенттің Банкте ашылған банктік шоттарынан ақшаны тікелей дебеттеу жолымен акцептсіз есептен шығару арқылы;
- 4) ҚР заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен тыйым салынбаған өзге тәсілмен.

10. Салымды орналастыру мерзімі ақша қаражаты түскен күннен кейінгі күннен бастап есептеледі

11. Салым бойынша сыйақы салым мерзімі ішінде 365 күн есебінен салымды сақтаудың күнтізбелік күндерінің нақты саны үшін есептеледі. Сыйақы салым мерзімі аяқталған күні есептелмейді. Бұл ретте, егер салым мерзімі аяқталған күн демалыс немесе мейрам күніне түссе, салым сомасы жинақ шотында болған кейінгі күндер үшін сыйақы Шарттың 4-бабының 5-тармағына сәйкес Клиентке қайтарылған сәтке дейін есептелмейді.

12 -тармағы осы шартқа № 9 Өзгерістер мен толықтырулар (12.08.2025 ж. № 17/2025 Хаттама) Өзгерістер мен толықтырулар редакциясында мазмұндалды

12. Егер Өтініште (күн сайын немесе мерзімі аяқталғаннан кейін) өзгеше көзделмесе, сыйақы есепті айдан кейінгі айдың бірінші жұмыс күнінен кешіктірілмей ай сайын төленеді. Егер сыйақы есептелетін күн демалыс немесе мереке күндеріне сәйкес келсе, сыйақы бірінші жұмыс күні есептеледі. Егер сыйақы есептелетін күн демалыс немесе мереке күндеріне сәйкес келсе, төлем осы күннен кейінгі бірінші жұмыс күні жүзеге асырылады және ауыстырылған кезең үшін қосымша сыйақы есептелмейді. Ақша Өтініште көрсетілген шотқа аударылады; соңғы кезең үшін – салымды қайтару күні төленеді (осы Қосымшаның 4-бабы 5-тармағына сәйкес).

13. Егер банктік салым шартында өзгеше көзделмесе, салым бойынша қосымша жарналарды Клиент немесе үшінші тұлғалар (оның жеке сәйкестендіру коды туралы қажетті деректерді көрсете отырып) салым бойынша максималды сома шегінде ақшаны жинақ шотына қолма-қол ақшасыз, банк кассасы арқылы немесе Банктің төлем терминалдары/банкоматтары арқылы қолма-қол аудару жолымен енгізе алады. Егер банктік салым шарты бойынша жинақ шотына қосымша жарналар енгізуге жол берілмесе, онда Клиент немесе үшінші тұлғалар жинақ шотына соманы есептеген жағдайда, мұндай соманы Банк Клиенттің банкте ашылған ағымдағы шотына есептейтін болады, ал ағымдағы шот болмаған кезде сома Банкке жүгінген кезде Клиентке қайтарылады.

14. Егер Клиент немесе үшінші тұлғалар жинақ шотына салымның максималды сомасынан артық соманы есептеген жағдайда банктік салым шартында өзгеше көзделмесе, Банк құқылы:

- 1) түскен соманы Клиенттің Банктегі ағымдағы шотына аударуға;
- 2) Банктегі салымның максималды сомасынан артық сомаға сыйақы есептемеуге;
- 3) түскен соманы ақша жіберушіге қайтаруға.

4-бап. Салымды қайтару тәртібі

1. Егер банктік салым шартында өзгеше көзделмесе, салымды орналастыру мерзімі ішінде салымнан ақшаны ішінара беруге жол беріледі, бірақ бұл ретте банктік өнімдердің тиісті талаптарында және/немесе банктік салым шартының талаптарында белгіленген мөлшерде салымның минималды сомасы сақталуы керек. Салымнан ақшаны ішінара беру Банктің Банкте ашылған немесе Клиент ұсынған ағымдағы шоттың бар екендігін растайтын құжатта көрсетілген Клиенттің ағымдағы шотына ақша аудару немесе Банктің кассасы/терминалдары/банкоматтары арқылы қолма-қол ақша беру арқылы жүзеге асырылады.

2. Егер Клиент немесе үшінші тұлғалар ҚР заңнамасына сәйкес салымның бір бөлігін алса және нәтижесінде қалған сома шартта белгіленген минималды мөлшерден төмен болса, онда банктік салым шарты Клиент бұл туралы хабардар еткен сәттен бастап бұзылған болып есептеледі. Осы тармаққа сәйкес банктік салым шарты тоқтатылғанға дейін, егер банктік салым шартында өзгеше көзделмесе, талап етілгенге дейін Банк салым бойынша сыйақы есептеуге құқылы.

3. Салымның барлық сомасын немесе оның бір бөлігін алу үшін Клиент келесі әрекеттерді жүзеге асыруға міндетті:

1) Банкке Клиент өз қолымен немесе оның уәкілетті өкілі қол қойған Банк белгілеген нысандағы өтінішті ұсынуға;

2) Клиентті динамикалық сәйкестендіруді пайдалана отырып, мобильді банкингте қалыптастырылатын Банк белгілеген нысандағы өтінішті Банкке ұсынуға;

3) дербес компьютерлердің, электрондық байланыс құралдарының, электрондық терминалдардың, банкоматтардың және т. б. экрандарында көрсетілген нұсқауларды орындауға.

Салымның барлық сомасы немесе оның бір бөлігі қайтарылған жағдайда Клиент Банкке алдын ала тиісті өтініш береді.

Банк мерзімді салымды немесе оның бір бөлігін келесі жолдармен береді:

1) Банктің кассасы арқылы Клиенттің талабы келіп түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей;

2) операциялық күн ішінде Банкте ашылған шотқа қолма-қол ақшасыз ақша аудару арқылы;

3) терминалдар/банкоматтар арқылы, егер мұндай мүмкіндік банктік салым шартында көзделсе және сұралатын сома терминалда/банкоматта жеткілікті сома болған кезде Клиент жүгінген сәтте беріледі.

Банк жинақ салымды Клиенттің талабы түскен сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен ерте береді.

Клиент салымның барлық сомасын немесе оның бір бөлігін терминалдар/банкоматтар арқылы қолма-қол түрде алу үшін Банкке жүгінген жағдайда, егер мұндай мүмкіндік банктік салым шартында көзделген болса және сұралатын сома терминалда/банкоматта жеткілікті сома болған кезде Клиент жүгінген сәтте беріледі.

4. Банктің салымның барлық сомасын немесе оның бір бөлігін қайтару, сондай-ақ салым бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемесі келесі жағдайларда орындалған болып есептеледі:

1) Банктің жинақ шотынан ҚР басқа банктерінде ашылған Клиенттің банк шоттарына ақша есептен шығарылған кезден бастап қолма-қол ақшасыз түрде аударым жасалған жағдайда;

2) жинақ шотынан ақша есептен шығарылған және Клиенттің Банкте ашылған өзге банк шотына аударым жасалған сәттен бастап;

3) Банктің кассасы/терминалдары/банкоматтары арқылы қолма-қол ақша берілген сәттен бастап. Сыйақының қате есептелген және төленген сомасы қайтарылуға жатады, бұл ретте Банк артық төленген сыйақы сомасын салым сомасынан ұстап қалуға құқылы.

5. Салым мерзімінің соңғы күнінде Банк Клиентке есептелген сыйақысы бар салым сомасын қайтарады. Егер салымның және ол бойынша сыйақының сомасын қайтару мерзімі дкмалыс немесе мейрам күніне түссе, онда салымның және есептелген сыйақының сомасы Шарттың 3-бабының 12-тармағын ескере отырып, бірінші жұмыс күніне қайтарылады.

6. Салым мен есептелген сыйақы қайтарылғаннан кейін Банк жинақ шотын жабады.

7. Банк салым сомасын немесе оның бір бөлігін және Банкке тәуелсіз мән-жайлар бойынша есептелген сыйақыны (жинақ шотына тыйым салу, жинақ шотын жабу) қайтару мүмкін болмайтын жағдайлар үшін жауап бермейді. Клиент ұсынған ағымдағы шоттың бар екендігін растайтын құжатта көрсетілген шоттың өзектілігін Клиент дербес түрде тексеруге және 3 (үш) банктік күннен кешіктірмей Банк белгілеген нысан бойынша өтініштің түпнұсқаларын және ағымдағы шоттың бар екендігін растайтын құжатты ұсына отырып, шоттың өзгергені туралы Банкке хабарлауға міндеттенеді.

8. Егер банктік салым шартында өзгеше көзделмесе, Клиент келмеген және оны орналастыру мерзімі өткеннен кейін салым сомасы талап етілмеген жағдайда, салымды орналастыру мерзімі ұзартылған күнге қолданыстағы мөлшерлеме бойынша сыйақы есептеле отырып, сол мерзімге автоматты түрде ұзартылған болып есептеледі. Сыйақыны капиталдандыру көзделмеген капиталдандыру жоқ банктік салым шарттары бойынша аударым күніне есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы салым сомасына есептелмейді. Егер Банк салымды орналастыру мерзімі өткеннен кейін банктік салымның осы түрін қабылдауды тоқтатса, салымды орналастыру мерзімі ұзартылуға жатпайды, ал салым сомасын Банк ағымдағы шоттың бар екенін растайтын Клиент ұсынған құжатта көрсетілген Клиенттің ағымдағы шотына аударылады немесе Банктің кассасы/терминалдары/банкоматтары арқылы қолма-қол түрде ұсынады. Өзге жағдайларда салымды орналастыру мерзімі талап етілгенге дейін салым шарттарында ұзартылған болып есептеледі.

9. Сыйақыны төлеу (капиталдандыру) кезінде Банк Клиент табыс алуға байланысты төлеуі тиіс салықтарды ҚР заңнамасында белгіленген жағдайларда, мөлшерде және тәртіппен ұстайды.

5-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Банк міндетті:

1) жасалған шарттардың талаптарына сәйкес Банкте орналастырылған салым сомасына сыйақы есептеуге;

2) салымды мерзімінен бұрын алып қойған және/немесе банктік салым шартын бұзған жағдайда Клиенттің бастамасы бойынша жасалған шарттарға сәйкес салымның негізгі сомасын және ол бойынша салымды алу және/немесе шартты бұзу күніне есептелген сыйақыны төлеуге;

3) жасалған шарттарда көзделген тәртіппен салым мерзімі аяқталғанға дейін шарт талаптарына сәйкес салым мерзімі ұзартылған кезде сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін азайту туралы Клиентке хабарлауға.

2. Банк Банктегі салымдардың максималды сомаларын шектеуге және салымдардың максималды сомасынан асатын сомаға сыйақы есептемеуге құқылы.

3. Клиент құқылы:

1) мерзімді салымды мерзімінен бұрын ішінара және (немесе) толық қайтаруды немесе банктік салым шартының талаптарына сәйкес жинақ салымын мерзімінен бұрын толық қайтаруды талап етуге;

2) егер мұндай мүмкіндік банктік салым шартында көзделсе, салымға қосымша ақшалай қаражат салуға.

6-бап. Банктік салым шартын бұзу, жинақ шотын жабу тәртібі

1. Банктік салым шартын бұзу және жинақ шотын жабу келесі тәртіппен жүзеге асырылады:

1) Клиенттің таратылуына немесе қайта ұйымдастырылуына байланысты жинақ шотын жабу жағдайларын және ҚР заңнамасында белгіленген өзге де жағдайларды қоспағанда, ҚР заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде, жинақ шотына қойылған үшінші тұлғалардың орындалмаған талаптары және/немесе ауыртпалықтары болмаған жағдайда, Клиенттің өтініші негізінде;

2) әрекет тоқтатылған жағдайда немесе Банк банктік салым шартын орындаудан бас тартса, Банк оны дербес түрде жүзеге асыруы мүмкін;

3) тараптардың келісімі бойынша.

2. Банк БҚКШ-ға сәйкес банктік салым шартын орындаудан бас тартуға құқылы. Банк банктік салым шартын орындаудан бас тартқан кезде Банк банктік салым шартын бұзады және жинақ шотын жабады.

3. Жинақ шоты жабылған кезде Банк ҚР салық заңнамасында айқындалған жағдайларда, тәртіппен және мерзімдерде салық органдарын хабардар етеді.

4. Банк банктік салым шартын орындаудан бас тартқан кезде Банк ҚР заңнамасында көзделген өзге де әрекеттерді жүзеге асырады.

Шарттан №10 Қосымша ДК шешіміне сәйкес жойылсын (30.01.2026 ж. №5/2026 хаттама).

Қосымша № 11

Банктік қызмет көрсету келісім-шартына
АО "Home Credit Bank" (ДБ АО "ForteBank") (2-нұсқа)

АО "Home Credit Bank" (ДБ АО "ForteBank") төлем карталарын мобильді төлем қызметтерін
қолдану шарттары

1. Терминдер мен анықтамалар

Осы шарттарда келісім-шартта белгіленген терминдер мен анықтамалар, сондай-ақ келесі терминдер мен анықтамалар қолданылады:

- 1) **Тіркеушінің верификациясы** – карта иесінің құқықтарын тексеру процедурасы (қол жеткізу құқықтарын беру). Карта тіркелген кезде верификация бір рет қолданылатын кодты енгізу арқылы жүзеге асырылуы мүмкін, ол карта иесіне телефон нөміріне жіберіледі, бұл нөмір Клиентпен келісім-шарт жасасу кезінде немесе Банк арқылы Клиент туралы мәліметтер жаңартылған кезде көрсетілген. Бір реттік кодтың қолдану мерзімі шектеулі болып табылады және оны Банк анықтайды. Бір реттік кодты қолдану бір рет ғана мүмкін;
- 2) **Токен провайдері** – электронды байланыс құралдары және/немесе бағдарламалық қамтамасыз ету және/немесе NFC технологиясы арқылы төлем жасау үшін қажетті функцияларды қамтамасыз ететін компания (мысалы, Apple Inc., Garmin Ltd., Google немесе Google-дың филиалы, Samsung Electronics және басқа);
- 3) **Мобильді төлем жүйесі (МТП)** – байланыссыз төлем жүйесінің мобильді қызметі (мобильді қосымша: Apple Pay, Garmin Pay, Google Pay, Samsung Pay және басқа). МТП сауда және қызмет көрсету орындарында NFC технологиясы мен интернет арқылы төлем жасауға мүмкіндік береді (МТП қолдайтын интернет-ресурстарда/интернет-дүкендерде);
- 4) **Токен** – картаның сандық түрдегі көрінісі, ол карта тіркелгеннен кейін қалыптасады және электрондық байланыс құралында және/немесе токен провайдерімен қорғалған бұлтты сақтау қоймасында шифрланған түрде сақталады;
- 5) **Токенизация** – төлем картасының деректерін (карта нөмірі, жарамдылық мерзімі және т.б.) цифрлар жиынтығына (токенге) ауыстыру процесі, ол СМП арқылы операциялар жасау үшін пайдаланылған картаны нақты анықтауға мүмкіндік береді;
- 6) **Құрылғылар** – арнайы құрылғылар (мысалы, спорттық сағаттар), олар Apple Pay, Garmin Pay, Google Pay, Samsung Pay және басқа қызметтерді қолдана отырып, төлем жасау мүмкіндігін ұсынады;
- 7) **Apple Pay** – Apple Inc. корпорациясынан мобильді байланыс құралдарының қосымшасы. Apple Pay және iPhone – Apple Inc. тіркелген сауда маркалары, АҚШ-та және басқа елдерде тіркелген;
- 8) **Garmin Pay** – Garmin Ltd. компаниясының сағаттары арқылы байланыссыз төлем жасау қызметі;
- 9) **NFC (Near Field Communications)** – жоғары сапалы сымсыз байланыс технологиясы, ол мобильді құрылғы мен POS-терминал немесе банкомат арасында байланыссыз деректер алмасуды қамтамасыз етеді;
- 10) **Samsung Pay** – Samsung Electronics корпорациясынан мобильді байланыс құралдарының қосымшасы;
- 11) **Google Pay** – Google LLC ұсынған байланыссыз төлем жасау қызметі.

2. Жалпы ережелер

1. Осы шарттар Банк тарапынан Клиентке төлем картасының реквизиттері арқылы СМП қолдану жолымен жасалған операциялар бойынша есеп айырысу қызметтерін көрсету тәртібін анықтайды.
2. Осы шарттарда сипатталады:
 - карта тіркелген кезде электронды байланыс құралында/құрылғыда Клиенттің толық шарттарды қабылдауы;
 - СМП қолдану арқылы жасалған операцияны жүзеге асыру және растау тәртібі;
 - СМП арқылы операцияларды жасау кезінде Клиент пен Банк арасындағы жауапкершілік;
 - картаны СМП арқылы төлем жасау кезінде электронды байланыс құралы/құрылғының қауіпсіздігін қамтамасыз ету талаптары.
3. Банк токен провайдері, СМП провайдері немесе СМП бағдарламалық қамтамасыз етуін қолдамайды. Токен тіркелген құрылғыға СМП қосымшасын орнату және қолдану токен провайдері мен/немесе МПС белгілеген ережелерге сәйкес жүзеге асырылады.
4. Банк карталарды СМП қолдану үшін комиссия алады, ол Банк тарифтеріне сәйкес болады.
5. Осы шарттар келісім-шартты тоқтату сәтіне дейін қолданылады.
6. Шарттардың тоқтатылуы Клиент тарапынан Банкке жіберілген бұйрықтардың заңды күшіне әсер етпейді.
7. СМП қолдану POS-терминалдарында тек онлайн авторизациясы болған жағдайда мүмкін. СМП картаны кардридерге салуды талап ететін терминалдарда қолданылмайды.
8. Егер шарттардың кез келген ережелері ҚР заңнамасына немесе МПС ережелеріне сәйкес келмесе, Банк оларды өзгерту құқығын иеленеді.

3. Карталарды тіркеу

1. СМП арқылы есеп айырысуларды жүргізу үшін, картаны тіркеу үшін иесіне келесі тәсілдердің бірін қолдану қажет:

- карта нөмірін автоматты түрде толтырып, электрондық байланыс құралын қолдана отырып тіркеу;
- карта нөмірін қолмен енгізу;
- техникалық мүмкіндіктер болған жағдайда, токен провайдері анықтайтын басқа тәсіл.

Картаны тіркеу СМП жүйесінде немесе Банк мобильді қосымшасында мүмкін (ApplePay және Google Pay үшін қолжетімді).

2. Картаның жарамдылығын растау үшін CVC2 / CVV2 код технологиясын пайдалану арқылы картаны верификациялау жүргізіледі. Карта белсенді болуы және мерзімі өткен жоқ болуы керек.

3. Картаның нөмірі 1-тармақта көрсетілген тәсілдердің бірімен енгізілгеннен кейін, иесінің қосымша тексерісі үшін Банк иесін верификациялап, токенді белсендіру үшін бір реттік кодты енгізуін талап етеді. Бұл код SMS-хабарлама арқылы телефон нөміріне жіберіледі немесе Банк Клиент туралы ақпаратты заң талаптарына сәйкес жаңартқан кезде жүзеге асырылады.

4. Картаны сәтті тіркеген жағдайда, СМП иесіне тиісті хабарлама жібереді.

5. СМП жүйесінде бір құрылғыға тіркелетін карталар саны токен провайдері немесе Банк шешімімен өзгеруі мүмкін.

6. Иесі СМП жүйесінен бір немесе бірнеше токенді өздігінен өшіре алады. Токенді электрондық байланыс құралынан өшіру, токенді пайдалану арқылы операциялар жүргізуді тоқтатады.

7. Картаның бейнесі шынайы картаның дизайнымен сәйкес келмеуі мүмкін және картаның нөмірі маскаланған түрде көрсетіледі (картаның соңғы 4 цифры көрсетіледі).

4. Операцияны растау

1. СМП жүйесінде төлемдер бейконтактті төлемдерді жүзеге асыру мүмкіндігі бар POS-терминал арқылы жүргізілуі мүмкін.

2. Токенді пайдаланып жасалатын операциялар (төлемдер) электрондық байланыс құралын/құрылғыны POS-терминалға жақындату арқылы жүзеге асырылады.

3. Операцияны орындау үшін Клиент төлем картасын тандайды, оны пайдалану арқылы операция жасалады. Әдепкі бойынша, төлемдер негізгі карта арқылы жүзеге асырылады.

5. Токенді/электрондық байланыс құралын бұғаттау

1. Карточканы жоғалтқан жағдайда/карточканы бұзған жағдайда/карточканы Клиенттің келісімінсіз пайдаланған жағдайда, Клиент/ұстаушы карточканы бұғаттау мақсатында:

- мобильді банкинг арқылы өз бетінше бұғаттау жасайды; немесе
- келісімде көрсетілген телефондары бойынша дереу Банкке хабарласады; немесе
- Банктің кеңсесіне жеке барып хабарлайды.

Карточка бұғатталған сәттен бастап осы карточкамен есеп айырысу жүзеге асырылмайды, соның ішінде СМП арқылы да.

2. Тараптар Клиенттің телефон арқылы немесе басқа байланыс арналарымен берген бұғаттау туралы нұсқаулары, егер Клиенттің жеке тұлғасы анықталса, Банкте қағаз нұсқада Клиенттің қолы қойылған жазбаша нұсқаулармен тең болады деп келіседі.

3. Токенді бұғаттау Клиенттің Банктен токенді бұғаттау туралы хабарламасы түскеннен кейін жүзеге асырылады:

- телефон арқылы контакт-орталыққа хабарласқан жағдайда – хабарласқан сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде;
- Банктің кеңсесіне жазбаша өтінішпен келген жағдайда – өтініш түскен сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде. Клиенттің жеке тұлғасын анықтау Банк ішіндегі құжаттарға сәйкес жүргізіледі.

4. Электрондық байланыс құралын/құрылғыны жоғалту немесе басқару мүмкіндігінен айырылу жағдайында, Клиент/ұстаушы токенді бұғаттау мақсатында Банкке (жоғарыда көрсетілген тәртіп бойынша) хабарласуы қажет. Бұл жағдайда Банк тек токенді бұғаттайды, ал карточка бұғатталмайды.

5. Токенді бұғаттаумен қатар, Клиент/ұстаушы «Менің мобильді құрылғымды табу»/«Find My Mobile»/«Find iPhone» қызметін пайдаланып, құрылғыдағы барлық деректерді бұғаттап немесе жойып жіберуі тиіс.

6. Токенді бұғаттау немесе оны жою төлем карточкасының әрекетін тоқтатпайды, оған қатысты ешқандай техникалық шектеулер қойылмайды (яғни, төлем карточкасы бұғатталмайды).

7. Төлем карточкасы бұғатталған сәттен бастап, осы төлем карточкасына арналған токен электрондық байланыс құралында бұғатталып, рұқсатсыз операцияларды жасауға жол берілмейді.

6. Қауіпсіздік талаптары

Клиент/ұстаушы жүзеге асыратын ақпаратты қорғау бойынша ұйымдастырушылық шаралар:

- электронды байланыс құралын/құрылғыны қараусыз қалдырмау;
- электронды байланыс құралында/құрылғыда қауіпсіздік деңгейін қамтамасыз ету үшін құпиясөздер мен басқа да мүмкін болатын блоктау/блоктан босату әдістерін қолдану;
- электронды байланыс құралында басқа адамның жеке деректері (оның ішінде биометриялық деректер) немесе электронды құралды ашудың басқа әдістері тіркелмегеніне көз жеткізу;
- SMS құпиясөздерінен, құрылғылардың тіркеу деректерінен, карточка деректемелерінен басқаларға ашып айтуға болмайды;

- электронды байланыс құралында/құрылғыда барлық жеке деректерді, тіркелгі деректерін, карточкаларды, Банк мобильді қосымшасын және қаржылық ақпаратты өшіру, егер ол пайдалануды тоқтатса немесе үшінші тұлғаларға берілсе (мысалы, жөндеуге/қызмет көрсетуге);

- электронды байланыс құралын кез келген рұқсатсыз пайдалану күдігі туындаса, сондай-ақ ол бұзылып, жоғалған немесе ұрланған жағдайда мүмкіндігінше тезірек Банкке хабарласу және/немесе «Менің мобильді құрылғымды табу»/«Find My Mobile»/«Find iPhone» қызметін пайдалану. Электронды байланыс құралында жеке деректерді өзгерту қажет, рұқсатсыз пайдаланудан қорғау үшін;

- электронды байланыс құралдарының қосымшаларында белгіленген қауіпсіздік функцияларын бұғаттамау және барлық карточкаларды қорғау үшін осы функцияларды пайдалану;

- күрделі құпиясөз жасау;

- электронды байланыс құралын операциялық жүйені бұзу үшін артықшылықтарды көтеру операцияларына ұшыратпау;

- құрылғыны жөндеуге жібермес бұрын немесе оны басқа адамға берген кезде барлық жеке деректерді, қаржылық ақпаратты және токендерді өшіру;

- карточканың деректемелерін және/немесе SMS құпиясөздерін үшінші тұлғаларға, оның ішінде Банк қызметкерлеріне, Клиентке/ұстаушыға тиесілі емес электронды байланыс құралдарында тіркеу үшін ашып айтпау;

- үшінші тұлғаларға тиесілі электронды байланыс құралдарында карточканы тіркемеңіз.

7. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

1. Банк міндетті:

1) Ұстаушының карточканың деректемелерімен СМП арқылы жасалған операциялар бойынша нұсқауларын орындауға;

2) Ұстаушының алдын ала сәтті верификациясыз СМП арқылы карточканың деректемелерімен нұсқауларды қабылдамау үшін барлық мүмкін шараларды қолдануға;

3) Осы шарттарда белгіленген мерзімде электронды байланыс құралында токендерді бұғаттауға;

4) СМП жүйесінде карточкаларды тіркеу бойынша ұстаушыға кеңес беруге;

2. Банк құқықты:

1) Ұстаушының карточкамен СМП жүйесінде жасалған нұсқауларын орындамауға, егер:

- Ұстаушының/карточканың верификациясы сәтсіз болған жағдайда;

- Клиент/ұстаушы ҚР заңнамасы, осы шарттар, келісім-шарт талаптарын сақтамаған жағдайда немесе Банк алдындағы басқа да орындалмаған міндеттемелер болған жағдайда;

2) Қауіпсіздік мақсатында бір реттік кодтың әрекет ету уақытын бір байланыс сеансында шектеуге (тайм-аут);

3) ҚР заңнамасына сәйкес, Клиенттің/ұстаушының іс-әрекеттеріне бақылау және басқа да міндеттерді орындау үшін кез келген қажетті құжаттар мен жазбаша түсіндірмелерді талап етуге;

4) Клиенттен қағаз нұсқада құжаттар алуды талап етуге, егер олар Банкке Клиенттің нұсқауларына сәйкес орындалған болса;

5) Банк кез келген уақытта карточканың деректемелерін және СМП арқылы жасалған төлемдерді пайдалану құқығын шектеуге, тоқтатуға немесе бұғаттауға құқықты;

6) Ұстаушының сәтсіз верификациясы немесе орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда СМП жүйесінде карточканы тіркеуден бас тартуға;

7) Токенді жоюға, сондай-ақ СМП жүйесінен карточканы жоюға құқықты.

3. Клиент міндетті:

1) Осы шарттарда көрсетілген талаптарды орындауға;

2) Электронды байланыс құралын/құрылғыны, құпиясөзді, SIM-картаны қауіпсіз сақтауға, оларға үшінші тұлғалардың қол жетуін болдырмауға және оларды жоғалту немесе үшінші тұлғалардың пайдалануы мүмкін деп күдіктенсе, Банкті дереу хабардар етуге. Егер электронды байланыс құралы/құрылғысы немесе оның басқарылуы, карточка, құпиясөз, SIM-карта жоғалса немесе үшінші тұлғалар оларды пайдаланып жатса, Клиент/ұстаушы Банктен дереу хабарлайды. Банк хабарлама алғаннан кейін картаны және/немесе токенді бұғаттайды. Егер СМП жүйесінде карточканың деректемелерімен рұқсатсыз ақша алынса, Клиент/ұстаушы Банктің тергеуіне көмектесуге және келесі құжаттарды ұсынуға тиіс:

- Банк белгіленген форма бойынша өтініш немесе Банк қалауы бойынша еркін формада өтініш, рұқсатсыз операция туралы SMS хабарлама уақытын және осы операцияның толық сипаттамасын көрсету;

- Клиент/ұстаушының операцияға қатысы жоқ екенін растайтын құжаттар, мысалы, құқық қорғау органдарының тергеу материалдары, егер рұқсатсыз операцияға байланысты қылмыстық іс қозғалған болса және т.б.;

- Сауда ұйымдарынан құжаттар;

- Банк сұратқан басқа да құжаттар мен ақпараттар.

3) Операцияның сомасын және ағымдағы шоттағы балансын бақылауға және СМП жүйесінде операцияларды тек осы қалдық шегінде жүзеге асыруға;

4) Жиі және айына кемінде 1 (бір) рет Банктің ресми интернет-ресурсынан осы шарттарға енгізілген өзгерістер мен толықтырулар туралы ақпаратты қадағалауға;

5) Телефон нөмірінің өзгеруі туралы Банкке 3 (үш) жұмыс күні ішінде хабарлауға. Банк осы ақпаратты алғаннан кейін қызмет көрсету уақытын тоқтата алады, телефон нөмірінің Клиентке/ұстаушыға тиесілі екендігін тексеру үшін Клиент/ұстаушыдан Банкке хабарласуды талап етеді;

6) Банк сұраған құжаттар мен жазбаша түсіндірмелерді ұсынуға;

7) Осы шарттар мен келісім-шартқа сәйкес басқа да талаптарды орындауға.

4. Клиент құқықты:

1) Банкке мынадай қызметтер үшін жүгінуге:

- Токенді белсендіру (Банктің байланыс орталығы арқылы);
- СМП жүйесінде жұмыс істеу бойынша кеңес алу;

2) Карточка / токеннің әрекетін тоқтату үшін Банкке жеке немесе телефон арқылы хабарласуға. Идентификация (құқықтарды анықтау) Банк ішкі құжаттарына сәйкес жүргізіледі;

3) СМП жүйесінде карточканың деректемелерімен жасалған операциялар туралы туындаған даулар бойынша Банкке өтініш беруге және оның қаралу нәтижелері туралы ақпарат алуға, соның ішінде жазбаша түрде, Банк өтінішті алған күннен бастап 30 (отыз) күн ішінде.

8. Тараптардың жауапкершілігі

1. Клиент жауапты:

- Токен провайдері жүйесінде идентификатордың құпиялылығын сақтау (қолданылса), құпиясөздерді және басқа да тексеру құралдарын;

- Электронды байланыс құралын үшінші тұлғалардың пайдалануына;

- СМП жүйесінде ұстаушының электронды байланыс құралына тіркелген карточканың деректемелерімен жасаған операцияларына;

- Қауіпсіздік талаптарына сәйкес электронды байланыс құралын қорғауды бұзу, оның ішінде ұстаушы операциялық жүйені бұзған немесе артықшылықтарды көтеру операциялары жасалған жағдайда;

- Осы шарттарда көрсетілген міндеттемелерді орындамаудан туындаған операцияларға.

2. Банк жауапты емес:

- СМП жүйесінің жұмысын, оның басқа қосымшалармен өзара әрекеттесуін, сондай-ақ электронды байланыс құралында/құрылғыда орнатылған қосымшалармен байланысын қамтамасыз етуге;

- СМП арқылы операцияларды жүзеге асыру мүмкіндігі болмауына;

- СМП жүйесінде карточканың пайдалануын бұғаттау, тоқтату, жарамсыз ету немесе жою туралы кез келген шешім үшін жауапты емес;

- Электронды байланыс құралының жоғалуы, ұрлануы немесе зақымдануы салдарынан ұстаушыға келтірілген кез келген шығындар үшін жауапты емес;

- Электронды байланыс құралының операциялық жүйесін қолдауға.

3. Банк жауапты:

- Осы шарттарды ҚР заңнамасына сәйкес орындауға.

9. Басқа шарттар

1. Осы шарттарды қабылдай отырып, Клиент Банкке СМП арқылы төлем жасау үшін қажет SMS-хабарламалар/ push- хабарламаларды электронды байланыс құралында қабылдауға келісім береді.

2. Осы шарттарды қабылдай отырып, Клиент мыналарды түсініп, келіседі:

- Төлемдерді карточканың деректемелерімен СМП арқылы жасау мүмкіндігі, қолжетімділігі және пайдалану тек СМП-ның жұмыс істеу қабілеттілігіне, сондай-ақ пайдаланылатын сымсыз байланыс желілері мен электронды байланыс құралдарының жағдайына тәуелді болады;

- Банк сымсыз байланыс желілерін қызмет көрсетуге, сондай-ақ сымсыз қосылымның ажыратылуына немесе үзілуіне әсер етпейді;

- Банк электронды деректерді беру кезінде деректердің құпиялылығы мен қауіпсіздігін қамтамасыз етпейді, себебі олар үшінші тарап қосылымдары арқылы беріледі, олардың Банк тарапынан бақылауға алынбайды. Деректердің құпиялылығын және қауіпсіздігін қамтамасыз ету токен провайдері ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

Шарттан №12 Қосымша ДК шешіміне сәйкес жойылсын (30.01.2026 ж. №5/2026 хаттама).

**"Home Credit Bank" АҚ ("ForteBank" АҚ ЕБ)
Банктік қызмет көрсету шартына
№13 Қосымша**

Бірыңғай QR-код арқылы төлемдерді қабылдау шарттары*

Осы Қосымша (бұдан әрі - Шарттар) Төлеушілер Бірыңғай QR-кодты пайдалана отырып жүзеге асыратын төлемдерді қабылдау тәртібін реттейді.

1-бап. Терминдер және анықтамалар

1. Осы Шарттарда қолданылатын және осы Шарттарда анықтама берілмеген барлық терминдер мен анықтамалар БҚКШ-да оларға берілген мәнге ие болады.

2. Осы Шарттардың мақсаттары үшін келесі терминдер мен анықтамалар қолданылады:

1) Бірыңғай QR (QR-код) - ҚР ҰБ бекіткен және Банкаралық аударымдар жүйесі (БААЖ) арқылы ҚР кез келген банктерінің карталары бойынша жүргізілетін операцияларды жасауға мүмкіндік беретін төлем ақпаратының форматы;

2) Статикалық QR-код – Клиенттің өзгермейтін деректемелерін қамтитын және көп мәрте пайдалануға арналған Бірыңғай QR-код. Бұл кодты сканерлеген кезде Төлеушіге Төлем сомасын енгізу қажет болуы мүмкін;

3) Динамикалық QR-код – әрбір жеке Операция үшін жасалатын және нақты Төлем туралы бірегей ақпаратты, соның ішінде төлем сомасын қамтитын Бірыңғай QR-код. Динамикалық QR-кодтың қолданылу мерзімі Банкпен немесе БАЖ-бен шектелуі мүмкін (мысалы, 15 (он бес) минут немесе басқа мерзім);

4) Төлеуші – Клиенттің тауарлары/көрсететін қызметтері үшін QR-код- арқылы төлем жасайтын жеке тұлға;

5) ҰТК (Жүйе Операторы) – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің «Ұлттық төлем корпорациясы» Акционерлік қоғамы. Бұл корпорация БААЖ және/немесе Open API жүйесінің операторы болып табылады, бұл жүйелер арқылы БААЖ шеңберінде өзара әрекеттесу жүзеге асырылуы мүмкін.

6) Банктің API интерфейсі – QR-кодтарды генерациялау немесе Операциялар туралы ақпарат алу үшін (егер мұндай функция Банк тарапынан ұсынылса), Клиент пен Банктің жүйелері арасында ақпарат алмасуды автоматтандыруға мүмкіндік беретін Банктің бағдарламалық интерфейсі;

7) Операция – Төлеушінің Бірыңғай QR-кодты пайдалану арқылы Клиентке ақша қаражатын сәтті түрде аударуы;

8) Терминалдық жабдық – -QR-кодты бейнелейтін немесе сканерлейтін құрылғы (кассалық модуль, -POS-терминал, смартфон);

9) Қайтарылатын төлем (Refund) – Клиенттің бастамасы бойынша Төлеушіге қаражатты кері аудару.

10) Даулы жағдай – Клиент төлем жасау немесе ақша аудару барысында тап болған қиын жағдай, оған сәйкес қаражатты қайтару талап етілуі мүмкін (chargeback);

11) Интерчейндж – Ұлттық төлем корпорациясының ережелеріне сәйкес Төлеушінің Банкі мен Банк арасында бөлінетін комиссия;

12) ҰТК ережелері – ҰТК және/немесе ҚР Ұлттық Банкі белгілеген ережелер, тәртіптер, стандарттар мен басқа да құжаттар, олар Бірыңғай QR-кодты пайдалану арқылы Операцияларды жүргізуді, Open API жүйесінің және БААЖ-дың жұмыс істеу тәртібін, сондай-ақ даулы жағдайларды қарау рәсімін реттейді;

13) payload – Бірыңғай QR форматы бойынша қалыптастырылған машиналық оқуға арналған жол (төлем ақпараты); құрамында Клиенттің ЖСН/БСН нөмірі, төлем сомасы, төлем мақсаты және операцияны өңдеу үшін қажетті өзге де деректемелер болады.

2-бап. Жалпы ережелер

3. Банк Клиентке Төлеушілерден тауарлар/көрсетілетін қызметтер үшін төлемдерді Бірыңғай QR-код арқылы қабылдауға мүмкіндік беретін қызметті ұсынады.

3-бап. Қосылу

4. Қызметті пайдалана бастау үшін Клиент келесі шарттарды орындауы тиіс:

1) Банкте қолданыстағы ағымдағы шоты болуы тиіс;

2) мобильді банкинг арқылы не Банк бөлімшесінде өтінім беруі тиіс;

- 3) Клиентте Бірыңғай QR-кодты генерациялау және/немесе бейнелеу үшін Банктің және БААЖ талаптарына сай келетін терминалдық жабдық және/немесе бағдарламалық жасақтама болуы тиіс;
- 4) API пайдаланған жағдайда – тестілеуден сәтті түрде өтіп, тестілеу актісіне қол қоюы қажет;
- 5) Банктен келесі материалдарды алуы тиіс:
статикалық QR (PDF немесе жапсырма түрінде) немесе
динамикалық QR-кодты генерациялау үшін API параметрлері. Қызмет белсендірілген күн алғашқы сәтті түрде авторландырылған операцияның күні болып табылады.

4-бап. QR-кодтарды пайдалану

5. Статикалық QR

- 1) Клиент -QR-кодты өзгертпей көрінетін жерге орналастырады;
- 2) банктік деректемелер өзгерген жағдайда, Клиент жаңа QR-кодты сұрайды.

6. Динамикалық QR

- 1) Клиент Банктің Open API жүйесі арқылы қалыптастырады;
- 2) жарамдылық мерзімі — 15 минут;
- 3) мерзімі кешіктірілген жағдайда, Банк операцияны БААЖ-да автоматты түрде кері қайтарады;
- 4) Клиент payload-тағы сома мен сипаттаманың дұрыстығына жауап береді.

13-қосымшаның 5-бабының тақырыбы Директорлар кеңесінің 2026 жылғы 30 сәуірдегі №12/2026 хаттамасына сәйкес жаңа редакцияда жазылсын.

5-бап. Төлемдерді қабылдау және қайтару тәртібі

7. Төлемді жүзеге асыру үшін Төлеуші Клиент ұсынған Бірыңғай QR-кодты сканерлейді және өз банкінің мобильді қосымшасында немесе осы технологияны қолдайтын басқа қосымшада Операцияны растайды.

8. Банк БААЖ-дан Операциялар туралы келіп түскен ақпаратты өңдейді.

9. Сәтті орындалған Операциялар бойынша ақша қаражаты, Банктің комиссиясын шегергенде, Клиенттің Банктегі шотына БҚКШ-да белгіленген мерзімдерде аударылады.

10. Клиенттің Жеке кабинетінде көрсетілген ақпарат, шот бойынша үзінді көшірме немесе БҚКШ-да көзделген Банктің өзге де хабарламасы Операцияның орындалғанын растайтын құжат ретінде танылады.

13-қосымшаның 5-бабы Директорлар кеңесінің 2026 жылғы 30 сәуірдегі №12/2026 хаттамасына сәйкес 10-1-тармақпен толықтырылсын.

10-1. Бірыңғай QR-кодты пайдалана отырып жасалған операциялар бойынша қайтарымды Клиент Төлеушінің пайдасына бастапқы Операция сомасының толық мөлшерінде жасайды, бұл ретте төмендегі шарттар сақталуы тиіс:

– Клиенттің шотында жеткілікті ақша қалдығы болған жағдайда ғана қайтарымды сәтті аяқталған Операция бойынша жүзеге асыру мүмкін;

– қайтарым қолма-қол ақшасыз тәсілмен бастапқы Операциямен байланысты бір қайтарымды толық көлемде жасау жолымен ғана жүзеге асырылады;

– қайтарым Клиенттің өз бастамасы бойынша жүзеге асырылады;

– қайтарым бастапқы Операцияны жасау кезінде қолданылған Төлеушінің деректемелері бойынша жүзеге асырылады;

– Клиенттің шотында ақша жеткіліксіз болса, Банк қайтарымның жүзеге асырылмауы үшін жауапты болмайды;

– ақша Клиенттің шотынан есептен шығарылған күннен бастап Клиенттің қайтарымды жасау жөніндегі міндеттемелері орындалған болып саналады.

13-қосымшаның 5-бабы Директорлар кеңесінің 2026 жылғы 30 сәуірдегі №12/2026 хаттамасына сәйкес 10-2-тармақпен толықтырылсын.

10-2. Қайтарымды жүзеге асыру кезінде Клиенттен Банк Тарифтерімен бекітілген мөлшерде және тәртіппен комиссия ұсталынады және ол туралы Клиент БҚКШ-мен көзделген тәртіпте хабардар етіледі. Банк комиссияны қайтарым шеңберінде Клиенттің шотынан ақша есептен шығарылған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде акцептісіз түрде есептен шығару жолымен ұстайды және Төлеушіге аударылатын қайтарым сомасына әсер етпейді.

6-бап. Клиенттің құқықтары мен міндеттері

11. Клиент міндетті:

- 1) қызметті тек заңды кәсіпкерлік қызмет шеңберінде пайдалануға;

- 2) Бірыңғай QR-кодты Төлеушілерге дұрыс қалыптастыруды және/немесе бейнелеуді (Динамикалық QR-код үшін) қамтамасыз етуге;
 - 3) Динамикалық QR-кодты пайдаланған кезде Операция сомасының және өзге де параметрлердің дұрыстығын қамтамасыз етуге;
 - 4) Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе Банк пен ҰТК белгілеген ережелерге қайшы келетін тауарлар мен/немесе қызметтер үшін Бірыңғай QR-код арқылы Төлемдерді қабылдамауға;
 - 5) Терминалдық жабдықтың, Клиенттің Жеке кабинеті мен Банктің АРІ-интерфейсіне қол жеткізу деректерінің қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, оларға рұқсатсыз қол жеткізуге жол бермеуге. Компрометация немесе рұқсатсыз қол жеткізу жағдайлары туралы Банкке дереу түрде хабарлауға;
 - 6) Банк берген АРІ-интерфейсін немесе өзге де бағдарламалық жасақтаманы Банктің жазбаша келісімінсіз өзгертпеуге;
 - 7) қызметті пайдалану барысында Банктің ақпараттық қауіпсіздік талаптарын сақтауға;
 - 8) сатылатын тауарлар/көрсетілетін қызметтердің сапасы, саны және өзге де сипаттамаларына қатысты Төлеушілерден келіп түскен талаптар мен дауларды дербес түрде және өз есебінен шешуге;
 - 9) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Төлеушілерге төлем жүргізілгенін растайтын құжаттарды (фискалдық чек және т.б.) ұсынуға. Бұл құжаттардағы мәліметтер нақты жүргізілген Операция деректеріне сәйкес келуі және ҰТК ережелерінде көзделген барлық деректемелерді (мысалы, сауда нүктесінің заңды атауы, МСС санаты және т.б.) қамтуы тиіс;
 - 10) Бірыңғай QR-код арқылы жасалатын Төлемдерді қабылдау ережелерімен өз қызметкерлерін таныстыруға және олардың әрекеттері үшін жауапкершілік көтеруге;
 - 11) Операциялар бойынша даулы жағдайлар туындаған жағдайда дауды ҰТК ережелеріне сәйкес реттеу үшін Банк белгілеген мерзімде қажетті барлық ақпарат пен құжаттарды ұсынуға;
 - 12) Банктің комиссиясын төлеуге және ҰТК ережелеріне сәйкес дауларды қарауға байланысты өзге де төлемдерді БҚКШ талаптары мен тарифтеріне сәйкес жасауға;
 - 13) ҚР-ның заңнамасына сәйкес КЖ/ТҚҚ талаптарын сақтауға және осы мақсатта Банк сұратқан барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды ұсынуға;
 - 14) ҰТК ережелерін сақтауға және ҰТК ресми интернет-ресурсында жарияланған өзгерістерін дербес түрде қадағалауға;
 - 15) Қызметті ұсынуға немесе пайдалануға байланысты ақпараттық қауіпсіздік инциденттері, сондай-ақ тіркеу деректері мен Терминалдық жабдыққа рұқсатсыз қол жеткізу жағдайлары туралы Банкке дереу түрде, бірақ 24 сағаттан кешіктірмей хабарлауға.
12. Клиент құқылы:
 - 1) Банктен қызметтің тиісінше көрсетілуін талап етуге;
 - 2) Орындалған Операциялар туралы ақпаратты БҚКШ тәртібімен алуға.

7-бап. Банктің құқықтары мен міндеттері

13. Банк міндетті:
 - 1) қызметті осы Шарттар мен БҚКШ талаптарына сәйкес көрсетуге;
 - 2) Операциялар бойынша ақшалай қаражаттың есепке алынуын осы Шарттарға сәйкес қамтамасыз етуге;
 - 3) Клиентке Операциялар туралы ақпаратты БҚКШ тәртібімен ұсынуға;
 - 4) Қызметті пайдалану мәселелері бойынша Клиентке консультациялық қолдау көрсетуге;
 - 5) Клиентті тарифтер мен осы Шарттардағы өзгерістер туралы БҚКШ тәртібімен хабардар етуге.
14. Банк құқылы:
 - 1) тарифтерге сәйкес комиссия және өзге де төлемдерді ұстап қалуға;
 - 2) Клиенттің осы Шарттарды, БҚКШ-ны, Қазақстан Республикасының заңнамасын, ҰТК ережелерін бұзуы кезінде, күмәнді Операциялар анықталаған немесе жүйенің қауіпсіздігіне әсер ететін техникалық себептер болған жағдайда, қызмет көрсетуді тоқтатуға, бұл ретте (егер дереу әрекет етуді талап етпейтін болса) Клиентті БҚКШ тәртібімен хабардар етуге;
 - 3) осы Шарттарды және заңнаманың (оның ішінде КЖ/ТҚҚ талаптарының) орындалуын қамтамасыз ету үшін Клиенттен қажетті құжаттар мен ақпаратты сұратуға;
 - 4) Операцияларды жүзеге асыру бойынша лимиттер белгілеуге және бұл туралы Клиентті БҚКШ немесе тарифтер тәртібімен хабардар етуге;
 - 5) КЖ/ТҚҚ-ға байланысты күмән тудыратын жағдайларда немесе Клиент сұратылған ақпаратты ұсынбаған кезде Операцияны орындаудан бас тартуға немесе қызмет көрсетуді уақытша тоқтатуға.

8-бап. Комиссиялық сыйақы

15. Банктің комиссия мөлшері Банк тарифтерімен айқындалады.

16. Банк, егер тарифтерде өзгеше көзделмесе, әрбір Операция сомасынан комиссияны Клиенттің шотына есептелгенге дейін ұстап қалады.

9-бап. Тараптардың жауапкершілігі

17. Тараптар өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына, БҚКШ-ға және осы Шарттарға сәйкес жауапты болады.

18. Клиент толық жауапты болады:

- 1) Бірыңғай QR-кодты қалыптастыру үшін берілетін деректердің дұрыстығы үшін;
- 2) Терминалдық жабдық пен бағдарламалық жасақтаманың жарамдылығы мен қауіпсіздігі үшін;
- 3) Қызметке Клиенттің немесе оның қызметкерлерінің кінәсінен болған рұқсатсыз қол жеткізуден келтірілген залал үшін;
- 4) Төлеушілердің тауарларды/қызметтерді сатып алу-сату мәмілелері бойынша талаптарын шешу үшін;
- 5) Қызметті пайдалану кезінде өз қызметкерлерінің әрекеттері үшін.

19. Банк жауапты болмайды:

- 1) Төлеушілердің әрекеттері немесе қателіктері үшін;
- 2) Үшінші тұлғалардың (оның ішінде Ұлттық төлем корпорациясының, Төлеуші банкінің) жабдықтары немесе байланыс арналарының істен шығуы үшін, егер бұл Банк тарапынан жасалған кінәлі әрекеттермен байланысты болмаса;
- 3) Клиенттің жабдықтары/бағдарламалық жасақтамасының жарамсыздығы немесе сәйкессіздігі себебінен қызмет көрсетілмеуі үшін.

20. Қызмет көрсетілген кезде Банк кінәсінен Клиентке келтірілген нақты дәлелденген залал үшін Банктің жауапкершілігі залал туындаған даулы Операцияның сомасымен шектеледі. Егер залал нақты бір Операциямен байланысты болмаса, Банк жауапкершілігі залал туындаған оқиғаға дейін бір ай ішінде Клиент Банкке осы қызмет үшін төлеген комиссиялар сомасымен шектеледі. Банк жіберілген пайданы өтеуге міндетті емес.

10-бап. Дауларды шешу және қолданылатын құқық

21. Бірегей QR-кодты пайдалана отырып жүргізілген Операциялар бойынша Төлеушілер немесе олардың банктері бастамашылық еткен даулар ҰТК ережелеріне сәйкес қаралады. Мұндай дауларды қарау нәтижесінде ҰТК қабылдаған шешімдер Банк пен Клиент үшін міндетті болып табылады. Клиент дауды қарау нәтижесінде қабылдаған шешімдерге сәйкес Банк шотынан өндіріп алынған сомаларды өтеуге, сондай-ақ жауапкершілік Клиентке жүктелген жағдайда немесе дау Клиенттің қызметіне байланысты себептермен туындаған жағдайда ҰТК-ның дауды қарауға байланысты алымдары мен комиссияларын төлеуге міндеттенеді. Банк бұл соманы Клиенттің шоттарынан акцептсіз тәртіппен өндіріп алуға құқылы.

11-бап. Хабарламалар және ақпарат алмасу

22. Ақпарат алмасу мен хабарламаларды жіберу Клиенттің Жеке кабинеті, электрондық пошта және басқа да тәсілдер арқылы БҚКШ-да белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

12-бап. Қолданылу мерзімі, өзгерістер енгізу және бұзу

23. Осы Шарттар Клиент БҚКШ-ға қосылып, көрсетілетін қызметке қосылған сәттен бастап күшіне енеді. Шарттар БҚКШ-да белгіленген тәртіппен өзгертілген немесе тоқтатылғанға дейін қолданыста болады. Осы Шарттарға Клиенттің жеке қол қоюы талап етілмейді; Клиенттің келісімі БҚКШ-ға қосылу және қызметті нақты пайдалану арқылы расталады.

24. Банк осы Шарттар мен тарифтерге өзгерістер мен толықтыруларды БҚКШ-да белгіленген тәртіппен біржақты тәртіпте енгізуге құқылы. Жаңартылған Шарттар мен тарифтер Банктің интернет-ресурсында орналастырылады немесе БҚКШ-да көзделген басқа тәсілмен Клиентке жеткізіледі. Аталған өзгерістер Клиент хабарламада/жарияланымда көрсетілген өзгерістер күшіне енген күннен кейін қызметті пайдалануды жалғастырған жағдайда қабылданды деп есептеледі.

25. Осы Шарттың Клиентке қатысты қолданылуы БҚКШ-да көзделген негіздер мен тәртіпке сәйкес тоқтатылуы мүмкін.

13-бап. Қорытынды ережелер

26. Осы Шарттарда реттелмеген барлық мәселелер бойынша Тараптар БҚКШ-ға, ҰТК ережелеріне және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес әрекет етеді.



Утвержден
Решением Совета Директоров
АО "Home Credit Bank" (ДБ АО "ForteBank")
Протокол № 21/2023
от 05.07.2023 г.

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
В АО "Home Credit Bank" (ДБ АО "ForteBank")
(Версия 2)**

г. Алматы

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Условия комплексного банковского обслуживания

Статья 1. Термины и определения

Статья 2. Основные положения

Статья 3. Права и обязанности сторон

Глава 2. Заключительные положения

Статья 1. Порядок внесения изменений и дополнений в ДБО

Статья 2. Ответственность сторон. Исключение ответственности

Статья 3. Урегулирование споров

Статья 4. Действие ДБО, иные положения

Приложение 1. Условия обслуживания текущего банковского счета Клиента

Приложение 2. Общие условия предоставления электронных банковских услуг

Приложение 5. Условия выпуска корпоративной карточки для индивидуальных предпринимателей

Приложение 8. Условия оказания услуг по приёму платежей

Приложение 9. Условия размещения вкладов

Приложение 11. Условия использования платежных карточек Банка с применением мобильных платежных сервисов

Приложение 13. Условия приёма платежей через Единый QR-код

Глава 1. Условия комплексного банковского обслуживания

Статья 1. Термины и определения

Подпункт 1) изложен в редакции Изменений №1 к настоящему договору (Протокол №32 от 31.10.2023 г.)

1) **авторизация** – разрешение Банка на осуществление платежа с использованием карточки либо на получение электронных банковских услуг;

2) **аутентификация** – подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Банком;

3) **Банк** – Акционерное общество "Home Credit Bank" (Дочерний банк акционерного общества "ForteBank") (сокращенное наименование – АО "Home Credit Bank" (ДБ АО "ForteBank"));

4) **банк-эмитент** – банк второго уровня РК или Национальный оператор почты, осуществляющий выпуск платежных карточек;

5) **банковский день** – день, в который банки РК открыты для проведения операций;

6) **банковская услуга** – услуга, оказываемая в соответствии с ДБО, а также договором о предоставлении отдельных банковских услуг;

7) **банковское обслуживание** – обслуживание Клиента в соответствии с ДБО и законодательством РК;

8) **биометрическая идентификация** – процедура установления уполномоченного лица Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг на основе его физиологических и биологических особенностей;

9) **бизнес-идентификационный номер (БИН)** – уникальный номер, формируемый уполномоченным государственным органом РК для юридического лица (филиала и представительства) и индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде совместного предпринимательства;

10) **интернет-ресурс** – интернет-ресурс Банка в сети интернет по адресу www.home.kz;

11) **выписка** – выписка по счету (-ам), формируемая по форме, установленной Банком согласно требованиям законодательства РК;

12) **ДБО** – настоящий договор банковского обслуживания в Банке, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие общие условия и тарифы;

13) **договор о предоставлении отдельных банковских услуг** – договор о предоставлении отдельных банковских услуг, заключаемый между Банком и Клиентом в рамках ДБО, в том числе договор банковского счета, договор о переводе денег без открытия счета;

14) **документ с образцами подписей (документ с образцами)** – документ, установленной законодательством РК формы, содержащий данные об уполномоченных представителях Клиента, образцы их подписей;

15) **динамическая идентификация** – процедура установления подлинности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования SMS-кода;

16) **заявление** – заявление, составленное по форме, установленной Банком, направленное Клиентом в Банк в целях получения банковской услуги;

Статья 1 дополнена подпунктом 16-1) в редакции Изменений и дополнений № 2 к настоящему договору (Протокол № 36/2023 от 25.12.2023 г.)

16-1) **Закон ПОДиФТ** – закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

17) **идентификация Клиента** – установление /подтверждение уполномоченного лица Клиента на основании процедур, утвержденных внутренними документами Банка;

18) **индивидуальный идентификационный номер (ИИН)** – уникальный номер, формируемый уполномоченным государственным органом РК для физического лица и указываемый в документе, удостоверяющем личность Клиента или ином документе, выданном уполномоченным государственным органом;

19) **идентификационное средство** – электронная цифровая подпись Клиента или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов, или иной идентификатор (личный пароль, SMS-код, средство биометрической идентификации), установленный Банком для идентификации Клиента и согласованный с ним;

20) **информационно-банковские услуги** – электронные банковские услуги, связанные с предоставлением Банком Клиенту информации об остатках и движениях денег по его счетам, о проведенных платежах и переводах денег и иной информации о предоставляемых и предоставленных банковских услугах, по запросам Клиента;

21) **мобильный банкинг** – программно-технический комплекс, предоставляющий Клиенту по факту динамической идентификации или иной идентификации электронные банковские услуги через интернет и/или через специальное приложение электронного средства связи;

22) **канал доступа** – доступ к банковским услугам для Клиента через мобильное приложение электронного средства связи или веб-интерфейс мобильного банкинга;

23) **клиент** – юридическое лицо (независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, включая обособленные подразделения юридического лица (филиал, представительство)), индивидуальный предприниматель, крестьянское (фермерское) хозяйство за исключением лиц, занимающихся частной практикой (адвокат, частный нотариус, частный судебный исполнитель, профессиональный медиатор), заключившее с Банком настоящий ДБО и/или договор о предоставлении отдельных банковских услуг;

24) **контакт-центр** – система помощи Клиентам Банка, позволяющая дистанционно, с использованием телефонной связи получить услуги Банка и ответы на вопросы Клиентов;

25) **личный пароль** – созданная Клиентом известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых и специальных символов, связанная с присвоенным Клиенту логином, позволяющая однозначно произвести

идентификацию Клиента при использовании Клиентом мобильного банкинга;

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

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

28) **мобильное приложение** – приложение, доступное для скачивания в Google Play и AppStore для платформ Android и iOS соответственно;

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

30) **номер телефона** – номер мобильного (сотового) телефона уполномоченного лица Клиента, предоставленный Клиентом Банку, способами, определяемыми Банком самостоятельно, фиксируемый Банком в системах Банка и используемый Клиентом для информационного и финансового взаимодействия с Банком, в т.ч. при получении электронных банковских услуг;

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

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

33) **отправитель** – лицо, отправляющее указание, связанное с платежом и (или) переводом денег, которое может быть в том числе отправителем денег, инициатором отправления денег или бенефициаром;

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

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

36) **пароль** – последовательность символов, связанная с присвоенным идентификатором пароля, и предназначенная для аутентификации Клиента в мобильном приложении;

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

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

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

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

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

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

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

44) **регистрационное свидетельство** – электронный документ, выдаваемый удостоверяющим центром для подтверждения соответствия электронной цифровой подписи требованиям законодательства РК;

45) **РК** – Республика Казахстан;

Статья 1 дополнена подпунктом 45-1) в редакции Изменений и дополнений № 2 к настоящему договору (Протокол № 36/2023 от 25.12.2023 г.)

45-1) **санкции** – любые санкции или ограничения, наложенные в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, ОФАС, законодательством Европейского союза, Великобритании, Швейцарии) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, ФАТФ и/или ООН), действие которых прямо или косвенно распространяется на Банк и/или Клиента и/или его аффилированных лиц и/или его бенефициарных собственников и/или его контрагентов и/или иной банк, обслуживающий Клиента;

46) **сеть обслуживания Банка** – кассы, терминалы Банка, мобильный бантинг;

47) **сеть интернет** – всемирная система объединенных компьютерных сетей для хранения и передачи

информации;

48) **стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании;

49) **счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных ДБО;

50) **сумма перевода** – сумма, указанная отправителем в поручении для оказания услуги Банком;

51) **тарифы** – утвержденные уполномоченным органом Банка ставки сборов, комиссий и вознаграждений за банковские услуги и операции, действующие на дату оплаты таких услуг и/или совершения операций. Тарифы Банка доступны для ознакомления Клиенту в любое время во всех помещениях Банка и на интернет-ресурсе. В случае если за какую-либо банковскую услугу тарифы не установлены, такие банковские услуги предоставляются Клиентам бесплатно;

52) **товар** – товары, работы, услуги, приобретаемые Клиентом за счет собственных средств;

53) **электронные платежные услуги** – электронные банковские услуги, связанные с открытием и закрытием Клиентом банковского (-их) счета (-ов), проведением платежей и переводов денег, обменных операций с иностранной валютой и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационно - банковским услугам;

54) **условия банковских продуктов** – документ Банка, определяющий общие условия, тарифы и параметры предоставления Банком определенной банковской услуги, размещенный на интернет-ресурсе Банка и/или на информационных стендах в помещениях Банка, действующий на дату оказания банковской услуги. Если иное не установлено отдельным договором с Клиентом применяется соответствующие стандартные условия банковских продуктов. В случае расхождения условий банковских продуктов с общими тарифами Банка применяются тарифы, установленные соответствующими условиями банковских продуктов;

55) **удостоверяющий центр** – Банк или иное юридическое лицо, удостоверяющее соответствие открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также подтверждающее достоверность регистрационного свидетельства;

56) **электронные средства связи** – мобильные телефоны, коммуникаторы, смартфоны и иные устройства, работающие по стандартам сотовой связи, таким как GSM, CDMA и иные, в соответствии с государственными стандартами связи РК;

57) **электронный терминал** – электронно-механическое устройство, предназначенное для проведения операций по выдаче (приему) наличных денег, проведению платежей и переводов денег, обменных операций с иностранной валютой и иных видов банковских операций, в том числе с использованием карточек, а также для составления документов, подтверждающих факт проведения соответствующих операций;

58) **электронные банковские услуги** – услуги, связанные с получением Клиентом доступа к своему (-им) банковскому (-им) счету (-ам) для получения выписки по счету (-ам), осуществлению платежей и переводов денег, открытием или закрытием банковского (-их) счета (-ов) и/или осуществлением иных видов банковских операций, и/или иные услуги, предоставляемые Банком по линиям телекоммуникаций, через спутниковую связь или иные виды связи, связанные с предоставляемыми Банком банковскими операциями. Электронные банковские услуги подразделяются на информационно-банковские и электронные платежные услуги;

59) **электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством ЭЦП;

60) **электронная цифровая подпись (ЭЦП)** – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания. ЭЦП создается, используется, хранится и удаляется в HSM удостоверяющего центра, где доступ к закрытому ключу осуществляется Клиентом удаленно посредством не менее двух факторов аутентификации, одним из которых является биометрическая.

61) **push-уведомления** – краткие всплывающие уведомления на экране устройства, на котором установлено мобильное приложение;

62) **SMS-код** – это одноразовый пароль, предназначенный для регистрации, восстановления пароля или подтверждения операций в мобильном банкинге. SMS-код направляется Банком на номер телефона с целью однозначного подтверждения прав Клиента на совершение операций, предусмотренных ДБО, в форме SMS;

63) **SMS-сообщение (SMS)** – короткое текстовое сообщение установленного формата, передаваемое Банком Клиенту посредством сотовой связи на номер телефона;

Статья 1 дополнена подпунктами 63-1) – 63-3) в редакции Изменений и дополнений № 2 к настоящему договору (Протокол № 36/2023 от 25.12.2023 г.)

63-1) **OFAC** – Управление по контролю за иностранными активами Казначейства США. Подразделение государственного казначейства США, обеспечивающее национальную безопасность и ведущее борьбу с иностранным терроризмом, наркоторговлей и деятельностью, связанной с распространением оружия массового поражения; контролирует применение экономических санкций, в частности замораживание иностранных активов, находящихся на территории США;

63-2) **ФАТФ** – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам;

63-3) **ООН** – Организация Объединенных Наций – международная организация, созданная для поддержания и укрепления международного мира и безопасности, развития сотрудничества между государствами;

Статья 1 дополнена подпунктом 63-4) в редакции Изменений и дополнений № 15 к настоящему договору

(Протокол № 18/2026 от 31.07.2026 г.).

63-4) **кабинет продаж** - интерфейс в мобильном приложении, доступный для Клиентов, заключивших с Банком отдельный договор, предоставляющий дополнительные сервисы Банка, а также используемый для регистрации, управления торговой точкой, генерации QR-кодов и взаимодействия с Банком.

Статья 2. Основные положения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) обмена электронными и иными сообщениями и документами, в т.ч. через личный кабинет, интернет-ресурс Банка;

3) обмена SMS – сообщениями по номеру телефона;

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

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

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

1) открытие и обслуживание банковских текущих счетов;

2) электронные банковские услуги;

3) иные банковские услуги, предусмотренные ДБО.

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

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

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

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

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

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

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

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

законодательства РК, внутренних документов Банка, и соответствующей платежной системы.

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

15. Клиент гарантирует, что обладает необходимыми надлежаще оформленными согласиями физических лиц (своих работников/ представителей/ уполномоченных лиц/ учредителей/ бенефициарных собственников) на сбор и обработку Банком их персональных данных (ФИО, ИИН, пол, адреса, адрес электронной почты, данные документов, удостоверяющих личность, сведения о работе, составе семьи, номера телефонов, фотографии и видеоизображения, аудиозаписи голоса, отпечатки пальцев, цифровые документы и иные данные собираемые Банком в рамках настоящего согласия, в том числе, данные которые поступят в будущем, а также при заключении и исполнении договоров с Банком) для целей: консультирования, предложения услуг Банка и его партнеров, оценки платежеспособности, заключения и исполнения договоров, идентификации и аутентификации, организации и проведения маркетинговых, рекламных мероприятий Банком и его партнерами, статистических исследований, выполнения Банком своих обязательств в соответствии с законодательством РК и (или) законодательством иностранных государств, распространяющим свое действие на отношения между мной и Банком, для судебной и внесудебной защиты прав Банка в случае нарушения обязательств по заключенным договорам или возникновения спорных ситуаций, включая спорные ситуации с третьими лицами, с правом Банка в указанных выше целях передавать мои персональные данные третьим лицам, в том числе распространять данные в общедоступных источниках, осуществлять трансграничную передачу данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законодательством РК (далее – Согласие).

В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу.

Ответственность за отсутствие вышеуказанных согласий возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства РК о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

Указанное согласие действует бессрочно до момента отзыва согласия путем направления Клиентом письменного заявления в Банк не менее чем за 30 (тридцать) дней до вступления отзыва в силу, исчисляемых с даты получения Банком соответствующего уведомления об отзыве согласия. Клиент не может отозвать согласие на сбор, обработку персональных данных в случаях, если это противоречит законам РК, либо при наличии неисполненных обязательств перед Банком.

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

- 1) третьим лицам в порядке и на основаниях, предусмотренных законодательством РК и (или) применимым законодательством иностранных государств;
- 2) третьим лицам в целях исполнения Банком договорных обязательств перед Клиентом; исполнения указаний Клиента по переводам и платежам; в целях защиты прав и интересов Банка; в иных случаях по усмотрению Банка;
- 3) лицу, приобретающему у Банка права (требования) по ДБО, заключенному с Клиентом;
- 4) банкам-корреспондентам в рамках программ противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (AML-процедуры), в соответствии с законодательством РК и нормативными правовыми актами уполномоченных органов РК, Национальному Банку РК, правоохранительным органам, МПС, а также иным лицам, в т.ч. оказывающим Банку услуги по передаче документов клиентов (если Клиент был привлечен агентом Банка), обеспечению информационно-технологического взаимодействия между Клиентом и Банком/Банком и третьими лицами при оказании услуг Клиенту, курьерские, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, в том числе услуги по возврату задолженности, либо в связи с уступкой прав требования;
- 5) партнерам Банка, предоставляющим Банку/Клиенту сервисное обслуживание и/или информационные услуги, а также любые иные услуги, в т.ч. в целях возможного участия Клиента в программах лояльности, акциях, получения Клиентом скидок (льгот) на услуги партнеров, вручения призов Клиенту и т.д. партнерами Банка в соответствии с условиями заключенных Банком с такими лицами договоров;
- 6) отправителям денег, платежным агентам/субагентам Банка (в случае, если платежные услуги предоставляются Банком посредством платежного агента/субагента), сторонним поставщикам платежных услуг/платежных сервисов и пр.

Порядок и способы раскрытия (в т.ч. передачи и использования) такой информации определяются Банком самостоятельно.

Настоящее согласие сохраняет силу после прекращения действия ДБО.

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

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

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

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

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

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

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

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

Пункт 21 исключен согласно Изменений и дополнений № 15 к настоящему договору (Протокол № 18/2026 от 31.07.2026 г.).

Пункт 22 изложен в редакции Изменений и дополнений № 10 к настоящему договору (Протокол № 19/2025 от 29.08.2025 г.).

22. В соответствии с законодательством РК остатки денег на банковских счетах субъектов индивидуального предпринимательства в размере, установленном законодательством РК, являются объектом обязательного гарантирования депозитов. Настоящим Банк информирует Клиента об участии Банка в системе обязательного гарантирования депозитов. Уведомление о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, в том числе о перечислении организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, невостребованной суммы возмещения на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый в порядке, предусмотренном законодательством РК о социальной защите, размещены на интернет-ресурсе Банка.

Статья 3. Права и обязанности сторон

1. Банк обязуется:

1) предоставлять Клиенту по его запросу информацию об общих условиях проведения банковских операций, а также тарифах Банка и (или) условиях банковских продуктов путем опубликования на интернет-ресурсе; размещения в помещениях Банка; через мобильный банкинг; путем отправки SMS или push-уведомления;

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

3) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента в сроки, установленные законодательством РК и внутренними документами Банка;

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

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

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

Пункт 1 статьи 3 дополнен подпунктами 6-1), 6-2), 6-3) в редакции Изменений и дополнений № 4 к настоящему договору (Протокол № 28/2024 от 18.09.2024 г.)

6-1) при получении от антифрод-центра уведомления о включении Клиента в базу о попытках осуществления платежной операции с признаками мошенничества приостановить зачисление денег на банковский счет Клиента в пределах суммы операции;

6-2) в случае невозможности приостановления зачисления денег на банковский счет Клиента в соответствии с подпунктом 6-1) настоящего пункта, заблокировать сумму денег на банковском счете Клиента и незамедлительно его об этом уведомить в порядке, установленном ДБО;

6-3) в срок, определенный законодательством РК, осуществить возврат заблокированных денег, полученных Клиентом, отправителю денег по платежной операции с признаками мошенничества;

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

2. Банк вправе:

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

2) в одностороннем порядке изменять и/или дополнять ДБО, тарифы, условия банковских продуктов полностью или в части отдельных банковских услуг с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РК. Банк

доводит до Клиента информацию о таких изменениях и/или дополнениях любым из следующих способов (по выбору Банка):

- через информационные стенды в помещениях Банка;
- через интернет-ресурс Банка;
- путем предоставления Клиенту нового договора, тарифов, условий банковских продуктов с учетом изменений и/или дополнений на бумажном носителе;
- посредством электронной почты;
- посредством SMS-сообщений;
- иным способом.

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

Тарифы Банка могут быть изменены в сторону увеличения по соглашению Сторон в следующем порядке: информация об изменении Тарифов Банка размещается Банком на интернет-ресурсе Банка. Непредставление Клиентом в Банк заявления о несогласии с изменением тарифов Банка в сторону увеличения до вступления их в силу, означает согласие Клиента с изменением тарифов Банка и тарифы Банка считаются согласованными Сторонами. Заключение дополнительного соглашения к ДБО или иное письменное подтверждение согласия Клиента не требуется. В случае несогласия Клиента с изменением тарифов Банка в сторону увеличения Клиент вправе отказаться от дальнейшего исполнения ДБО, направив Банку письменное уведомление в порядке, установленном п.2 ст.4 ДБО;

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

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

Подпункт 5) изложен в редакции Изменений и дополнений № 2 к настоящему договору (Протокол № 36/2023 от 25.12.2023 г.)

5) требовать от Клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;

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

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

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

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

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

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

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

Подпункт 13) изложен в редакции Изменений и дополнений № 2 к настоящему договору (Протокол № 36/2023 от 25.12.2023 г.)

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

в случае нарушения Клиентом условий ДБО;

при наличии неисполненных обязательств Клиента перед Банком, в т.ч. образования отрицательного баланса по счету;

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

в случаях, предусмотренных Законом ПОДиФТ или международным договором, ратифицированным РК;

в случаях, предусмотренных внутренними документами и процедурами Банка о противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

в случае непредоставления Клиентом требуемых Банком документов и сведений;

при банкротстве или ликвидации Клиента, уголовного преследования Клиента или привлечения его к уголовной ответственности, равным образом уголовного преследования должностных лиц Клиента, международного преследования Клиента, если в отношении Клиента/его аффилированных лиц/ бенефициарных собственников/инога банка, обслуживающего Клиента имеются какие-либо санкции, если у Банка имеются подозрения (и Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент/его аффилированные лица/бенефициарные собственники участвуют в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента или его аффилированных лиц и/или наступление иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка;

неоднократных отказов в проведении расходных операций по счету либо приостановления всех операций по банковским счетам Клиента;

наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента/контрагента Клиента, в том числе контракты попадают под действие санкций либо направлены на уклонение от санкций;

отзыва любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, оспаривания кем-либо их действительности, признания недействительным любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, невозможности использования Банком предоставленных Банку персональных данных субъектов (в т.ч. в результате их уничтожения, блокирования, обезличивания и т.п.), применения к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных;

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

При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за ущерб, убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения указаний Клиента. По возможности Банк вправе, но не обязан направить Клиенту в последующем уведомление о таком отказе от ДБО и закрытии счета(-ов);

Подпункт 14) изложен в редакции Изменений и дополнений № 2 к настоящему договору (Протокол № 36/2023 от 25.12.2023 г.)

14) отказать в исполнении указания Клиента:

операции Клиента/контрагента Клиента/ аффилированных лиц Клиента/бенефициарных собственников Клиента попадают под действие санкций либо направлены на уклонение от санкций;

в случае возникновения подозрений, в том числе в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, в том, что такие операции совершаются, используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

по основаниям, предусмотренным Законом ПОДФТ, в случаях, предусмотренных международными договорами, ратифицированными РК;

в случае предъявления Клиентом указаний и предоставления им документов, противоречащих требованиям законодательства РК и внутренним документам Банка;

при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара;

если платежный документ содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки; - при подозрении на мошеннические действия Клиента при проведении платежа;

если платежный документ передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, переводов денег между Сторонами, в частности, подписанный от имени Клиента лицом, не имеющим на то полномочий;

если платежный документ не содержит всех или некоторых сведений, предусмотренных для данного вида платежного документа законодательством РК, внутренними документами Банка;

в случае несоответствия ИИК, ИИН/БИН Клиента реквизитам, указанным в платежном документе, в т.ч. в платежном документе в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет и социальных отчислений; в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, перечислении обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, с данными, предоставляемыми органом государственных доходов;

в случае несоблюдения Клиентом требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных законодательством РК, а также ДБО;

в случае несоответствия сумм, указанных в платежном документе, цифрами и прописью;

при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете Клиента, а также указаний, подлежащих исполнению раньше согласно установленной законодательством РК очередности удовлетворения требований за счет денег на счете, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РК;

если предоставлены документы, свидетельствующие о наличии споров между собственниками Клиента о полномочиях лиц, подписи которых внесены в документ с образцами подписей или о прекращении полномочий таких лиц; по иным основаниям, установленным ДБО, законодательством РК или вытекающими из них.

Отказ Банка в исполнении платежного документа осуществляется в течение операционного дня в день получения указания с указанием причины отказа. Уведомление об отказе в исполнении платежного документа, за исключением

инкассового распоряжения, направляется Банком Клиенту по электронной почте или посредством мобильного приложения, в устной форме либо иными способами, предусмотренными ДБО. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления/сообщения. В случае обоснованного отказа Банк не несет ответственность за потери, убытки, которые Клиент понес или может понести в связи с отказом Банка от исполнения указания;

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

16) предоставлять Клиенту информацию, не связанную с банковским обслуживанием, в т.ч. о наличии задолженности перед бюджетом РК;

17) осуществлять иные права, установленные законодательством РК и ДБО;

Пункт 2 статьи 3 дополнен подпунктами 17-1), 17-2), 17-3), 17-4) в редакции Изменений и дополнений № 2 к настоящему договору (Протокол № 36/2023 от 25.12.2023 г.)

17-1) отказать в установлении деловых отношений с Клиентом в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством и (или) внутренними документами Банка; в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; в случае нарушения санкций;

17-2) требовать от Клиента (его представителя) предоставления иных сведений и документов, предусмотренных внутренними документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) в рамках исполнения требований, установленных санкциями;

17-3) отказать в проведении операции Клиента в случае выявления необычных/подозрительных операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также операции, подпадающей под действие санкций либо направленной на уклонение от санкций либо наличия у Банка подозрений, что Банк используется для целей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также для целей нарушения/уклонения от требований санкций;

17-4) приостановить исполнение расходных операций по счету в случае возникновения подозрений о том, что такие операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также в целях нарушения/уклонения от требований санкций.

3. Клиент обязуется:

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

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

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

обратиться в контакт-центр для блокирования (приостановления) доступа к электронным банковским услугам; заблокировать номер телефона через оператора сотовой связи;

4) оплачивать услуги Банка в соответствии с договорами о предоставлении отдельных банковских услуг, установленными тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов;

5) незамедлительно информировать Банк при обнаружении несанкционированного доступа, либо о подозрениях на несанкционированный доступ к своим счетам;

6) возмещать в безусловном порядке все расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента;

7) предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих бенефициарных собственниках;

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

4. Клиент вправе:

1) письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ;

2) получать от Банка консультации по вопросам проведения операций, предоставления банковских услуг и иную информацию в рамках ДБО. Указанная информация может быть предоставлена Клиенту в помещениях Банка, на интернет-ресурсе, письменно по обращению Клиента, при обращении в контакт – центр, посредством мобильного банкинга или иным способом, предусмотренным ДБО;

3) обращаться в Банк в письменном виде с претензиями по операциям на условиях ДБО;

4) письменно обращаться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам, а также

предъявлять в Банк требования о возмещении убытков с обязательным приложением подтверждающих документов (торговых чеков и т.д.);

5) предъявлять в Банк требования о возмещении убытков с обязательным приложением подтверждающих документов (торговых чеков и т.д.);

6) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий ДБО в сторону их улучшения для Клиента отказаться от предложенных Банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном ДБО;

Пункт 4 дополнен подпунктом 6-1) в редакции Изменений и дополнений № 15 к настоящему договору (Протокол № 18/2026 от 31.07.2026 г.).

6-1) обращаться с письменными обращениями в Банк, представляемыми нарочно;

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

Глава 2. Заключительные положения

Статья 1. Порядок внесения изменений и дополнений в ДБО

1. Внесение изменений и дополнений в ДБО (отдельные договоры о предоставлении отдельных банковских услуг), в том числе утверждение Банком новой редакции ДБО, и/или тарифов, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством РК и настоящим разделом, с учетом особенностей, устанавливаемых общими условиями.

2. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в ДБО (отдельные договоры о предоставлении отдельных банковских услуг), в том числе об утверждении Банком новой редакции ДБО, в порядке, предусмотренном ДБО.

3. В части, не противоречащей законодательству РК, любые изменения и дополнения в ДБО (отдельные договоры о предоставлении отдельных банковских услуг), в том числе утвержденная Банком новая редакция ДБО и/или тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к ДБО, в том числе присоединившихся к ДБО ранее даты вступления изменений в силу.

Статья 2. Ответственность сторон. Исключение ответственности

1. Каждая из сторон несет ответственность перед другой стороной за нарушение взятых на себя обязательств в соответствии с законодательством РК, ДБО и договорами о предоставлении отдельных банковских услуг, а также требованиям МПС.

2. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ДБО, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком РК актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли сторон и имеющих непосредственное отношение к предмету ДБО.

3. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за упущенную выгоду.

4. Ответственность за обоснованность взыскания денег со счета Клиента по указаниям (инкассовым распоряжениям, платежным требованиям) несут отправители таких указаний (взыскатели). В этом случае Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со счета без его согласия.

5. За неоплату/невозврат сумм, подлежащих оплате/возврату Банку в соответствии с условиями ДБО, Банк вправе требовать выплаты Клиентом Банку пени в размере 0,1 (одной десятой) % от неуплаченной/несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки. Суммы пени в указанных случаях списываются Банком с банковских счетов Клиента путем их прямого дебетования в установленном ДБО порядке.

6. За неправомерную задержку зачисления денежных средств на банковский счет и неправомерную задержку исполнения указаний Клиента о проведении операций по банковскому счету, Клиент вправе требовать от Банка выплаты неустойки (пени) в размере 0,01 (одной сотой) % от суммы операции за каждый день просрочки, но не более 1% от суммы операции.

7. Банк несет ответственность за:

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

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

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

8. Банк не несет ответственности за:

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

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

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

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

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

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

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

8) за отказ в установлении и поддержании деловых отношений с Клиентом и не возмещает Клиенту ущерб (расходы) и убытки, возникшие в этой связи;

9) за несвоевременное исполнение указаний Клиента по переводу денег и/или задержку перевода и (или) замораживание денег банками-корреспондентами Банка и иными банками - посредниками, если осуществление операции, в том числе по использованию корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными законодательством РК и иностранных государств, международными санкциями, решениями судов и других компетентных органов иностранных государств, или если бенефициаром/выгодоприобретателем операции является лицо, включенное в перечень лиц, в отношении которых применены (применяются) международные санкции или санкции иностранных государств.

9. Клиент несет ответственность за:

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

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

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

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

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

6) предоставление недостоверных данных, запрашиваемых Банком.

Пункт 9 статьи 2 дополнен подпунктом 7) в редакции Изменений и дополнений № 3 к настоящему договору (Протокол № 11/2024 от 29.03.2024 г.)

7) за самостоятельную установку на персональный компьютер, используемый для получения электронных банковских услуг, программ / приложений, которые считывают персональные данные Клиента.

Статья 2 дополнена пунктом 10 в редакции Изменений и дополнений № 8 к настоящему договору (Протокол № 16/2025 от 31.07.2025 г.)

10. Все неустойки подлежат уплате Клиентом в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты уведомления Банком Клиента о наступлении обстоятельства для уплаты неустойки и/или наступления просрочки обязательства по ДБО.

Статья 3. Урегулирование споров

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

Стороны согласны признавать данные об операциях, зафиксированные (хранящиеся) на носителях информации, в качестве доказательств при разрешении споров.

Статья 4. Действие ДБО, иные положения

1. ДБО заключен на неопределенный срок.

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

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

4. Если иное не предусмотрено отдельным договором, Банк вправе отказаться от отдельных договоров, заключенных между Банком и Клиентом в рамках ДБО, регулирующих предоставление банковских услуг, в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего уведомления за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия ДБО. Банк направляет Клиенту уведомление любым из следующих способов (по выбору Банка):

через интернет-ресурс Банка;

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

посредством электронной почты;

посредством SMS-сообщений;

посредством мобильного банкинга;

иным способом, не противоречащим законодательству РК.

Клиент считается надлежащим образом уведомлен о прекращении действия отдельного договора в день

направления Банком Клиенту уведомления или размещения уведомления в личном кабинете или передачи его в помещении Банка в зависимости от того, какая дата наступит раньше.

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

5. При прекращении ДБО документы, предоставленные Клиентом для формирования его досье, Банком не возвращаются.

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

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

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

9. Если иное прямо не предусмотрено настоящим ДБО или соглашением Сторон, с момента присоединения Клиента к настоящему ДБО, все ранее имевшие место между Сторонами договоры текущего банковского счета и применимые тарифы утрачивают силу. При этом текущие счета, открытые на основании указанных договоров, остаются действующими и к ним применяются условия настоящего ДБО и соответствующие тарифы.

10. Настоящий ДБО заменяет собой ранее заключенный с Клиентом договор банковского обслуживания физических лиц – индивидуальных предпринимателей в Банке, утвержденный решением Совета Директоров Банка (Протокол №24/2020 от 30.07.2020 г.).

Реквизиты Банка:

АО "Home Credit Bank" (ДБ АО "ForteBank")

г. Алматы, ул. Шашкина, д. 1/1

БИН 930540000147

www.home.kz, info@homecredit.kz

Тел.: +7 (727) 244 55 06

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

Условия обслуживания текущего банковского счета Клиента

Статья 1. Основные положения

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

Статья 2. Ведение счета

1. Банк в течение операционного дня осуществляет следующие операции по счету:
 - 1) зачисляет на счет деньги, внесенные в кассу Банка наличными, как Клиентом, так и третьими лицами, а также выдает со счета Клиенту деньги наличными;
 - 2) зачисляет на счет деньги, перечисляемые Клиентом с других его счетов, открытых в Банке и в других банках, а также перечисляемые третьими лицами в пользу Клиента;
 - 3) переводит со счета деньги по платежным поручениям Клиента на счета Клиента, открытые в Банке и в других банках, а также в пользу третьих лиц;
 - 4) осуществляет конвертацию валюты по заявлениям Клиента установленного образца, поданным в помещении Банка;
 - 5) исполняет распоряжения третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательством РК и/или ДБО;
 - 6) выдает выписки по счету по требованию Клиента. Выписки по счету могут быть предоставлены с использованием электронных банковских услуг либо нарочно;
 - 7) иные операции, предусмотренные законодательством РК и ДБО.
2. Все расходные операции по счету Клиента Банк осуществляет в пределах суммы, имеющейся на счете.
3. Списание денег со счета осуществляется на основании указаний, оформленных в соответствии с требованиями законодательства РК, ДБО. Исполнение указаний к счету выполняется Банком в очередности, установленной законодательством РК.
4. Банк зачисляет денежные средства на счета Клиента в срок не позднее банковского дня, следующего за днем поступления на счет Банка суммы денежных средств, если иной - сокращенный срок зачисления не предусмотрен отдельными договорами о зачислении денежных средств на счета с третьими лицами.
5. Все операции по счету в мобильном банкинге могут осуществляться только уполномоченным представителями Клиента. Банк вправе в соответствии с внутренними процедурами отказать третьим лицам в проведении операций.

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

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

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

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

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

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

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

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

Статья 3. Обслуживание в помещениях Банка

Пункт 1 изложен в редакции Изменений и дополнений № 15 к настоящему договору (Протокол № 18/2026 от 31.07.2026 г.).

1. В помещениях Банка Клиент может получить следующие услуги:

- 1) запросить информацию о балансе на счете;
- 2) изменить тариф по счету;
- 3) запросить информацию об операциях за определенный период;
- 4) запросить информацию об иных операциях, согласно внутренним документам Банка;
- 5) осуществлять внутрибанковские переводы между собственными банковскими счетами;
- 6) открывать, обслуживать и закрывать текущие счета в тенге и валюте;
- 7) проводить кассовые операции по приему и выдаче наличных денег;
- 8) проводить иные операции, требующие обязательного личного присутствия Клиента либо его представителя, либо требующие предоставления оригиналов документов;
- 9) иные доступные банковские услуги, определяемые Банком.

Банк вправе изменять перечень услуг, доступных в помещениях Банка и/или мобильном приложении при условии соблюдения требований законодательства РК, Договора.

Банк вправе отказать в проведении операции на бумажном носителе в отделении, если эта операция доступна в мобильном приложении. В случае недоступности электронных банковских услуг в мобильном приложении Клиент вправе получить такие услуги в помещениях Банка, оплатив их согласно тарифам Банка. Недоступность электронных банковских услуг признается Банком исключительно в случаях технических сбоев на стороне программно-аппаратного комплекса Банка или проведения Банком регламентных технических работ. Отсутствие у Клиента доступа к сети Интернет, неисправность устройства Клиента, утеря логина/пароля или блокировка учетной записи не являются основаниями для признания электронных банковских услуг недоступными.

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

3. Для получения наличных денег со счета на сумму свыше 2 000 000 (два миллиона) тенге, либо эквивалента в долларах США, а также в случае недостаточности в Банке необходимой суммы наличных денег, Клиент предоставляет Банку заявку с указанием суммы за один рабочий день.

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

Статья 4. Условия проведения валютных операций по счету

1. Все операции с иностранной валютой осуществляется в порядке, установленном законодательством РК, внутренними документами Банка и ДБО.

Статья 4 дополнена пунктом 1-1 в редакции Изменений и дополнений № 15 к настоящему договору (Протокол № 18/2026 от 31.07.2026 г.).

1-1. Операции с иностранной валютой возможны для Клиентов, получивших доступ к кабинету продаж.

2. При осуществлении валютных операций Клиент обязуется по требованию Банка представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями законодательства РК.

3. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными законодательством, в т.ч. законодательством

иностранного государства, в отношении иностранной валюты, включая, но не ограничиваясь, введение валютного контроля и валютных ограничений, а также налогов или иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на деньги, находящиеся на счете, или операции с их использованием.

4. Если валюта поступающих на счет денег отличается от валюты счета, Банк осуществляет конвертацию поступающих денег по курсу продажи валюты счета, установленному Банком на момент проведения конвертации, с одновременным удержанием комиссии Банка за конвертацию в соответствии с тарифами Банка согласно условиям ДБО. Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие на использование такого курса Банком без необходимости дополнительного подтверждения его Клиентом. Банк уведомляет Клиента о сумме принятого платежа и (или) перевода денег и произведенных из нее вычетах.

5. Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие с тем, что при совершении международных переводов со счета:

1) Банком по запросу иностранного банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента в иностранной валюте, могут быть предоставлены сведения и разъяснения, касающиеся операции и участвующих в ней лиц;

2) в случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить иностранному банку-корреспонденту для завершения валютной операции, Клиент обязуется предоставить Банку такие сведения, разъяснения или документы в необходимом объеме и в срок, определенный Банком. При этом Банк не несет ответственность за неисполнения перевода и его завершения при непредставлении Клиентом таких сведений, пояснений и документов.

6. Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о том, что при проведении им операции по переводу денег со счета в иностранной валюте иностранный банк-корреспондент, руководствуясь требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международными соглашениями, иными требованиями, может:

1) приостановить перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой операции;

2) отказать в завершении перевода денег в иностранной валюте без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Банку, в т.ч. за минусом комиссии, удержанной банком(-ами)-корреспондентом(-ами);

3) заблокировать деньги по валютной операции на неопределенный срок.

7. Конвертация осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РК в пределах суммы, имеющейся на счете, на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента, содержащего условия конвертации и цели операции.

8. Банк, в соответствии с законодательством РК и ДБО осуществляет операции по конвертации:

1) из иностранной валюты в казахстанские тенге;

2) из казахстанских тенге в иностранную валюту.

9. Список валют, по которым осуществляются операции по конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению.

10. Операции осуществляются по текущему курсу конвертации, установленному Банком на момент совершения операции, с взиманием комиссий в соответствии с тарифами Банка (при наличии такой комиссии).

11. Уведомление о поступившей в пользу Клиента сумме денег в иностранной валюте в случаях, предусмотренных валютным законодательством РК, направляется Банком способами, определяемыми Банком самостоятельно, в т.ч. с использованием удаленных каналов обслуживания, при этом направление такого уведомления с использованием мобильного приложения исключает необходимость направления уведомления иными способами.

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

Статья 5. Права и обязанности Сторон

1. Банк обязан:

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

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

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

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

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

6) сохранять тайну операций по счету в соответствии с законодательством РК и ДБО.

2. Банк вправе:

1) отказать в совершении операции по счету, если:

поступления указаний вне операционного дня, установленного для обслуживания Клиентов;

если операция, которую необходимо осуществить в соответствии с указанием Клиента, запрещена законодательством РК или по мнению Банка может повлечь нарушение/неисполнение требований законодательства РК и/или ущерб для Клиента/Банка;

если операция не соответствует требованиям договоров, заключенных Банком с иностранными организациями (кредитными, финансовыми и иными), в том числе, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом;

если для проведения операции, в соответствии с требованиями законодательства РК, международных договоров, международной банковской практики или внутренних документов Банка, требуется предоставление Клиентом в Банк дополнительных документов и такие документы не были представлены по требованию Банка (в том числе о налоговом резидентстве Клиента и/или его бенефициарных собственников, подтверждающих соответствие операции требованиям законодательства РК);

если в платежном документе Клиентом неправильно указаны платежные реквизиты;

если сумма, указанная в платежном документе, включая суммы комиссионного вознаграждения Банка, превышает остаток денег на счете;

если деньги, находящиеся на счете, являются предоставленным Клиентом обеспечением исполнения обязательств перед Банком;

если в Банк представлены документы, свидетельствующие о наличии споров между собственниками Клиента, в т.ч. о полномочиях лиц, подписи которых внесены в представленные в Банк документы с образцами, или о прекращении полномочий таких лиц;

если после открытия счета Банком будет выявлено наличие ошибок в представленных в Банк для открытия счета документах, несоответствие их законодательству РК или фактическим данным;

необеспечения отправителем денег суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода, если договором не предусмотрено оказание Банком Клиенту услуги по предоставлению кредита для осуществления данного платежа и (или) перевода денег;

если указание содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки; в том числе если указание передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного договором между отправителем и банком отправителя денег;

при несоблюдении инициатором требований к порядку составления и предъявления указания и (или) иных требований, установленных законодательством РК, ДБО;

в случаях, предусмотренных Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными РК, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами РК, в т.ч. при наличии подозрений в том, что счет используется для совершения мошеннических операций, легализации (отмывания) денег полученных преступным путем и/или финансирования терроризма;

наличие санкций иностранного государства или международной организации, действие которых распространяется на операции Банка и/или Клиента;

выявления несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара;

при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов/лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету Клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете Клиента, а также указаний, подлежащих исполнению в первоочередном порядке в соответствии с законодательством РК;

по иным основаниям, установленным Договором, настоящими Условиями, законодательством РК, или вытекающим из них;

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

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

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

5) требовать от Клиента представления сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента, выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций. Клиент обязан предоставлять Банку запрашиваемую информацию и документы, включая информацию о бенефициарных собственниках, а также не позднее 3 (трех) рабочих дней информировать Банк в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи об изменении указанной информации с предоставлением подтверждающих документов. Для целей ДБО под бенефициарным собственником понимается физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над Клиентом иным образом, либо в интересах которого Клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

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

7) приостановить расходные операции по счету, если Банк получил документ, подтверждающий факт безвестного отсутствия/смерти/объявления умершим Клиента - субъекта индивидуального предпринимательства;

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

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

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

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

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

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

14) в случае ошибочного/некорректного зачисления денег на банковские счета, Банк вправе заблокировать банковский счет/сумму ошибочного/некорректного зачисления до списания денег. Настоящим Клиент

предоставляет Банку согласие на блокирование банковского счета/суммы ошибочного/некорректного зачисления (вне зависимости от причины такого ошибочного/некорректного зачисления);

15) изменить продолжительность операционного дня в одностороннем порядке уведомив об этом Клиентов в порядке, установленном ДБО. Банк может устанавливать продолжительность операционного дня для разных филиалов и внутренних структурных подразделений Банка. Операционный день может быть установлен как в разрезе видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе каналов взаимодействия Банка с Клиентом при ведении счета;

16) в одностороннем порядке изменять настоящие условия, определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционный день Банка, условия приема и проверки платежных документов;

17) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РК, внутренними документами Банка и настоящими условиями.

3. Клиент обязан:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10) нести иные обязанности, не оговоренные в данной статье настоящих условий, но предусмотренные иными пунктами условий, ДБО и законодательством РК.

4. Клиент вправе:

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

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

3) требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по ДБО;

4) получать сведения о состоянии счета в помещениях Банка или посредством электронных банковских услуг;

5) совершать операции в пределах суммы денег на счете, не противоречащие законодательству РК, правилам и другим внутренним документам Банка;

6) реализовывать другие права, предусмотренные ДБО и законодательством РК.

Статья 6. Закрытие счета

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

1) заявления на закрытие счета установленной Банком формы, подписанного Клиентом собственноручно или его уполномоченным представителем;

2) заявления на закрытие счета установленной Банком формы, формируемого в мобильном банкинге.

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

2. По инициативе Банка закрытие счета производится в случаях:

отсутствия денег на счете Клиента более одного года;

отсутствия движения денег на банковском счете Клиента более одного года;

предусмотренных договором с банками-нерезидентами РК;

ликвидации Банка;

отказа Банка от исполнения ДБО в одностороннем внесудебном порядке;

реорганизацией Банка, в случае лишения лицензии на открытие и ведение банковских счетов, а также в иных случаях предусмотренных ДБО и/или законодательством РК.

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

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

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

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

3) в иных случаях, предусмотренных законодательством РК.

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

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

Общие условия предоставления электронных банковских услуг

Статья 1. Основные положения

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

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

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

- 1) предоставление информации по счетам в тенге (остаток, валюта счета и иная информация);
- 2) предоставление информации об операциях по счету в тенге;
- 3) обеспечение возможности осуществления платежей в пользу поставщиков услуг;
- 4) обеспечение возможности осуществления внутрибанковских переводов между собственными банковскими счетами;
- 5) открытие, обслуживание текущих счетов в тенге;
- 6) иные электронные банковские услуги.

Статья 2. Условия предоставления электронных банковских услуг

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

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

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

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

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

6. Банк при наличии технических возможностей предоставляет возможности подключения и использования электронных банковских услуг через мобильный банкинг представителям Клиента (в том числе поверенным) в порядке, определяемом Банком.

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

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

9. Платежи и переводы, поступающие на имя Клиента из других организаций, зачисляются Банком на соответствующий счет Клиента не позднее 1 (одного) операционного дня, следующего за днем зачисления соответствующей суммы денежных средств на счет Банка, если иные сроки зачисления не предусмотрены соответствующими договорами.

10. Если иное не установлено тарифами Банка рассылка SMS-сообщений, осуществляемая по инициативе Банка в рамках предоставления электронных банковских услуг, производится за счет Банка без удержания комиссий и сборов с Клиента.

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

12. Стороны настоящим устанавливают, что условия ДБО в части настоящих условий применяются к отношениям Сторон по предоставлению электронных банковских услуг, возникшим с момента фиксации в системах Банка номера телефона.

13. Клиент подтверждает, что физические лица, направляющие Банку электронные документы (скрепленные ЭЦП/подтвержденные посредством динамической или биометрической идентификации), наделены Клиентом соответствующими полномочиями и являются уполномоченными лицами Клиента. Ответственность за действия/бездействия уполномоченных лиц Клиента при направлении Банку электронных документов и последствия их направления в полном объеме возлагается на Клиента.

14. Объем полномочий уполномоченных лиц Клиента на получение электронных банковских услуг определяется Клиентом самостоятельно. Предоставление Банку номера телефона означает предоставление Клиентом такому уполномоченному лицу Клиента полномочий на подтверждение электронных документов Клиента посредством динамической идентификации клиента.

15. В случае изменения списка уполномоченных лиц и/или объема их полномочий, Клиент должен незамедлительно направить в Банк уведомление о прекращении полномочий таких лиц, оформить новый список. В случае изменения номера телефона или отказа Клиента от динамической идентификации, Клиент незамедлительно должен направить в Банк соответствующее заявление. Зафиксированный в системах Банка номер телефона используется Банком для идентификации Клиента с целью оказания электронных банковских услуг до момента изменения такого номера в системах Банка.

16. Банк принимает электронные документы Клиента к исполнению только, если такие документы соответствуют требованиям и формам, используемым Банком, и подтверждены ЭЦП уполномоченного лица Клиента/посредством динамической идентификации с использованием номера телефона или биометрической идентификации в соответствии с настоящими условиями. Время получения электронного документа с использованием мобильного банкинга обслуживания фиксируется в соответствующих базах Банка. Электронные документы, направленные уполномоченными лицами Клиента в соответствии с настоящими условиями, исполняются Банком без фактической проверки наличия у таких лиц соответствующих полномочий.

Статья 3. Порядок предоставления и использования услуги мобильного банкинга

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

2. Для доступа в мобильный банкинг Клиент должен пройти процесс регистрации. Для регистрации Клиенту необходимо указать запрашиваемые Банком на экранных формах в мобильном банке данные, такие как логин и номер счета.

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

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

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

6. В течение одной сессии Клиент вправе получать неограниченное количество электронных банковских услуг. Время одной сессии Банком не ограничивается, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9 статьи 7 настоящего Приложения.

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

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

- 1) просматривать информацию по счетам (остаток, валюта счета и иная информация);
- 2) получать выписки по счету;
- 3) осуществлять платежи в пользу поставщиков услуг, представленных в мобильном банке;
- 4) осуществлять внутрибанковские переводы между собственными банковскими счетами;
- 5) совершать переводы на свои счета с карточек банков-эмитентов;
- 6) открывать, обслуживать текущие счета в тенге;
- 7) направлять заявления на выпуск ЭЦП для целей получения банковских услуг;
- 8) иные электронные платежные услуги и информационно-банковские услуги.

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

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

Статья 4. Особенности и условия оказания электронных банковских услуг с использованием ЭЦП

1. Для изготовления регистрационных свидетельств Клиентом Банку подается заявление по установленной Банком форме. Решение по заявлению принимается Банком самостоятельно в соответствии с внутренними документами Банка.

2. Заявление считается принятым Банком после принятия решения о выпуске Клиенту регистрационного свидетельства и создания ЭЦП. Принятие Банком заявления Клиента означает присоединение Клиента к ДБО в части настоящих условий.

3. ЭЦП используется для создания и передачи электронных документов в мобильном банкинге. Порядок оказания электронных банковских услуг с использованием мобильного банкинга регулируется ДБО, настоящими условиями и внутренними документами Банка.

4. Клиент поручает Банку осуществлять хранение закрытого ключа электронной цифровой подписи в соответствии с внутренними правилами безопасности с предоставлением Клиенту доступа к электронной цифровой подписи для подписания необходимых документов после введения Клиентом в мобильном приложении одноразового Sms-кода, отправленного Банком на номер мобильного телефона, указанный в настоящем заявлении, и прохождения уполномоченным лицом Клиента биометрической аутентификации.

5. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия заявления Банк предоставляет Клиенту доступ к регистрационному свидетельству в HSM удостоверяющего центра.

Статья 5. Порядок предоставления и использования электронных банковских услуг через электронные терминалы

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

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

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

- 1) осуществлять платежи в пользу поставщиков услуг, указанных на экране электронного терминала;
- 2) получать наличные деньги;
- 3) иные электронные платежные услуги и информационно-банковские услуги, доступные посредством электронного терминала.

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

Статья 6. Приостановление и прекращение предоставления электронных банковских услуг

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

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

- 1) при нарушении условий ДБО либо иных договоров банковского обслуживания, заключенных с Банком;
- 2) при неисправности технических средств, обеспечивающих предоставление электронных банковских услуг или проведение технических работ;
- 3) на основании заявления Клиента, не позднее банковского дня следующего за днем представления им заявления в Банк, по форме, установленной внутренними документами Банка;
- 4) в случае ошибочного указания номера телефона в заявлении на подключение к электронным банковским услугам;
- 5) при нарушении условия уникальности номера телефона среди Клиентов Банка;
- 6) в случае отзыва Клиентом согласия на обработку своих персональных данных;
- 7) по иным основаниям по усмотрению Банка, либо предусмотренным законодательством РК, и/или ДБО.

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

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

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

Статья 7. Процедуры безопасности

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

2. Конфиденциальность и информационная безопасность соединения в сети интернет обеспечена наличием

сертификата SSL для протокола передачи закрытых данных HTTPS, логином и личным паролем, а также SMS-кодами для подтверждения операций по регистрации, восстановлению пароля, платежам и денежным переводам на сумму, определяемую Банком в соответствии с внутренними документами Банка.

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

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

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

6. После 5 (пяти) попыток неверного ввода логина и/или личного пароля Банк осуществляет блокирование пользователя в мобильном банке на 15 (пятнадцать) минут, по истечении которых Клиенту при вводе верного логина и/или личного пароля, SMS-кода возобновляется возможность работы в мобильном банке.

7. Личный пароль по умолчанию действителен в течение 60 (шестидесяти) дней. По истечении выбранного срока Клиент должен изменить личный пароль на новый. Клиент должен изменить личный пароль на новый. В противном случае доступ в мобильный банкинг блокируется.

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

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

2) пароль отвечает как минимум трем из следующих требований:

использование в пароле строчных букв (a-z);

использование в пароле заглавных букв (A-Z);

использование в пароле цифровых значений (0-9);

использование в пароле специальных символов (по желанию Клиента).

9. Если устройство доступа (компьютер/мобильный телефон/другие устройства) после входа Клиентом в мобильный банкинг остается бездействующим более 10 (десяти) минут, осуществляется автоматический выход из мобильного банкинга и завершение сессии.

10. Проверка подлинности поручения Клиента о получении электронной банковской услуги через мобильный банкинг или электронные терминалы осуществляется Банком автоматически, при наличии у пользователя зарегистрированного логина в мобильном банке. Возможно дополнительное указание SMS-кода или использование ЭЦП Клиента для подтверждения операций при осуществлении электронных платежных услуг на сумму, определяемую Банком в соответствии с внутренними документами Банка.

11. Клиент имеет возможность заблокировать доступ к мобильному банку посредством обращения в контакт-центр.

12. При необходимости Банк имеет возможность полностью заблокировать доступ Клиента к мобильному банку.

Статья 8. Права и обязанности сторон

1. Банк обязан:

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

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

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

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

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

2. Банк вправе:

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

2) отказать в осуществлении операций в случае неверного указания Клиентом SMS-кода, ее скрепления ЭЦП, сформированной при помощи недействительного регистрационного свидетельства, в иных случаях, предусмотренных ДБО, законодательством РК, внутренними документами Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Клиент обязан:

1) при получении электронных банковских услуг следовать инструкциям, указанным на экранах персональных компьютеров, электронных средств связи, электронных терминалов и т.д.

4. Клиент вправе:

1) приостановить использование электронных банковских услуг путем обращения в контакт-центр или направления в Банк письменного заявления по форме Банка;

2) изменять по своему усмотрению личный пароль доступа в мобильном банкинге;

3) незамедлительно уведомить Банк в случаях изменения номера телефона, либо утери/кражи мобильного (сотового) телефона.

Исключить из Договора Приложение №3 согласно решению СД (Протокол №5/2026 от 30.01.2026 г.)

Исключить из Договора Приложение №4 согласно решению СД (Протокол №5/2026 от 30.01.2026 г.)

Приложение 5
к Договору банковского обслуживания
в АО "Home Credit Bank" (ДБ АО "ForteBank")

Условия выпуска корпоративной карточки для индивидуальных предпринимателей

Статья 1. Основные условия выпуска и обслуживания платежных карточек

1. Настоящим Приложением определяются особенности и порядок предоставления Банком Клиенту услуги по выпуску и обслуживанию корпоративных платежных карточек для индивидуальных предпринимателей.

2. В настоящем Приложении используются понятия, определенные в Договоре и Правилах, а также настоящими Условиями выпуска корпоративной карты для индивидуальных предпринимателей:

1) **Держатель** – физические лица, указанные Клиентом в Заявлении на выпуск/перевыпуск карточки, имеющие право пользоваться карточкой;

2) **динамическая идентификация** - процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового (единовременного) кода;

3) **Заявление на выпуск/перевыпуск карточки** – заявление на выпуск/перевыпуск карточки, установленной Банком формы;

4) **Карточка** – корпоративная платежная карточка для индивидуальных предпринимателей, позволяющая ее Держателю осуществлять платежи с использованием карточки или ее реквизитов в пределах суммы денег на счете;

5) **одноразовый пароль** - пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации. Действие одноразового пароля также может быть ограничено определённым промежутком времени;

6) **Правила** – правила пользования платежными карточками, установленные международными платежными системами Visa International, MasterCard International;

7) **Пин-код** – персональный идентификационный номер, секретный код, служащий для идентификации Клиента при проведении им операций в автоматизированном режиме;

8) **платежный лимит** – ограничения на максимальные суммы проводимых операций в течение определенного периода времени, установленные Банком в тарифах;

9) **технология 3DSecure** – технология, разработанная для обеспечения повышенной безопасности проведения операций по платежным карточкам в сети интернет. В рамках данной технологии личность Клиента интернет-банкинга удостоверяется на сервере банка-эмитента карточки отправителя способом, определяемым таким банком;

10) **технический овердрафт** – расходы (платежи) Клиента сверх суммы остатка денег Клиента на счете и/или кредитного лимита (в случае его установления), а также неразрешенный (несанкционированный) перерасход собственных средств;

11) **Условия** – настоящие условия выпуска корпоративной карты для индивидуальных предпринимателей.

3. Карточка выпускается Банком на основании заявления Клиента по установленной Банком форме. В случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, при выпуске карточки Банком Клиенту открывается счет, открытие счета осуществляется в установленном Приложением 1 к ДБО порядке. Для открытия счета и выпуска карточек Клиент также предоставляет Банку информацию и документы в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами Банка.

4. Карточка выдается Клиенту путем почтового отправления по адресу Клиента, указанному Клиентом в заявлении, либо в помещениях Банка, либо путем передачи уполномоченными лицами Банка. Карточка выдается не активированной. Подтверждением получения карточки ее держателем является активация карточки (в том числе по телефону) с указанием Клиентом кодового слова и/или иных данных, указанных Клиентом при заключении договора, и/или получение от Клиента расписки о получении карточки. В случае почтового отправления обязательство Банка по передаче карточки Клиенту считается исполненным с даты передачи почтового отправления оператору почты.

5. Пин-код устанавливается в момент активации карточки в мобильном-банкинге с использованием одноразового кода, либо по телефону 7373, с указанием Клиентом кодового слова и/или иных данных, указанных Клиентом при заключении договора. Держателю карточки необходимо запомнить Пин-код, записывать Пин-код не рекомендуется во избежание доступности к нему других лиц.

6. Требования ДБО и Условий распространяются на Держателей. Клиент обязан ознакомить каждого Держателя с ДБО, размещенным на интернет-ресурсе, и нести в полной мере ответственность за соблюдение Держателем содержащихся в нем требований. Клиент вправе на основании письменного заявления аннулировать любую карточку в порядке, установленном Условиями и внутренними документами Банка.

7. По истечению срока действия карточки, который указывается на лицевой стороне карточки, карточка перевыпускается автоматически на очередной срок. Выпуск/перевыпуск карточек (основных и дополнительных) осуществляется при условии оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с тарифами Банка.

8. Перевыпуск карточек осуществляется в порядке, установленном Правилами и внутренними документами Банка. При этом возможность/невозможность перевыпуска карточки определяется Банком в соответствии с внутренними документами Банка. Клиент вправе отказаться от перевыпуска карточки по истечении срока ее действия путем предоставления в Банк письменного заявления не менее чем за 30 календарных дней до истечения срока

действия карточки. При наличии задолженности по такой карточке Клиент обязуется ее погасить. В случае неисполнения Клиентом предусмотренной настоящим пунктом Условий обязанности, ДБО действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств.

9. Перевыпуск карточки в случае ее утери, аннулирования либо по желанию Клиента, осуществляется на основании соответствующего письменного заявления Клиента.

10. В случае неявки Клиента (в лице Держателя либо иного уполномоченного представителя Клиента) в Банк для получения карточки в срок более 3 (трех) календарных месяцев со дня подачи Заявления выпуск/перевыпуск карточки, Банк вправе аннулировать карточку. При этом комиссионное вознаграждение Банка за выпуск/перевыпуск карточки не возвращается.

11. Карточка является собственностью Банка и выдается Держателю в соответствии с Условиями и Правилами только как средство доступа к деньгам на счете. Клиент (в лице Держателя либо иного уполномоченного представителя Клиента) обязан вернуть карточку в Банк в случае ее аннулирования, в иных предусмотренных Условиями случаях.

12. Банк вправе устанавливать ограничения/запреты на проведение отдельных видов карточных операций с использованием отдельных типов карточек. Порядок и условия применения указанных ограничений/запретов устанавливаются внутренними документами Банка и размещаются на интернет-ресурсе Банка. Клиент подтверждает ознакомление и согласие с порядком и условиями использования отдельных типов карточек с учетом установленных Банком ограничений/запретов.

13. Принятые Банком Заявления на выпуск/перевыпуск карточки являются неотъемлемой частью ДБО.

Статья 1 дополнена пунктом 14 в редакции Изменений и дополнений №6 к настоящему договору (Протокол № 33/2024 от 22.11.2024г.)

14. Условия использования платежных карточек Банка с применением мобильных платежных сервисов определяется Приложением 11 к ДБО.

Статья 2. Взаиморасчеты клиента с банком и порядок проведения операций

1. За услуги, предоставляемые Банком в соответствии с Условиями, Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение (комиссию) в соответствии с действующими на дату совершения операции тарифами.

2. Тарифы предоставляются Банком Клиенту до принятия Заявления на выпуск/перевыпуск карточки. Изменения в тарифы вносятся Банком в установленном пп.2) п.2 ст.3 главы 1 ДБО порядке. Клиент подтверждает, что ознакомлен с тарифами и согласен с их размером, порядком изменения и применения.

3. Банк списывает суммы операций, комиссионного вознаграждения Банка, деньги, ошибочно/некорректно зачисленные на счет либо ошибочно полученные с использованием Банкомата/POS-терминала сверх сумм, запрошенных Держателем и указанных в контрольном чеке Банкомата/POS-терминала (независимо от причины такого ошибочного/некорректного зачисления/получения), любую задолженность Клиента перед Банком в порядке, установленном пп.10) п.2 ст.3 главы 1 ДБО.

4. При проведении операций Держатель по своему усмотрению распоряжается деньгами на счете в пределах платежного лимита с учетом требований Условий, ДБО и Правил. Клиент самостоятельно контролирует целевое использование Держателями средств на счете. Поскольку Держатель является уполномоченным представителем Клиента, Клиент не вправе оспаривать операции по мотиву нецелевого использования Держателем средств на счете.

5. По инициированным операциям Банк вправе блокировать на счете деньги на сумму авторизации (с учетом комиссионного вознаграждения Банка) до получения подтверждающих документов по проведенной операции. При этом суммы, заблокированные на счете, могут быть списаны Банком в том числе и после получения Банком заявления о блокировании карточки.

6. Сумма авторизации исключается из суммы платежного лимита Клиента до изъятия ее со счета по основаниям, предусмотренным Условиями, либо до получения Банком подтверждения, что платеж на сумму авторизации не был совершен.

7. В случае отмены операции Банк зачисляет на счет деньги, возвращаемые бенефициаром, по мере и в сумме их поступления в Банк. В случае отличия валюты операции от валюты счета зачисление денег на соответствующий Счет осуществляется по курсу, установленному Банком на дату поступления денег в Банк.

8. Валютой расчетов Банка с МПС по операциям определяются МПС самостоятельно в соответствии с правилами МПС. Необходимость конвертации валюты операции в иную валюту расчетов определяется МПС самостоятельно, конвертация осуществляется по курсу и в порядке, установленными соответствующей МПС на момент авторизации и выставления подтверждающих документов. При этом Банк не несет ответственность перед Клиентом/Держателем за действия МПС по конвертации валюты операции в валюту расчетов, в т.ч. за отличие валюты расчетов по операции от валюты авторизации. При этом:

если валюта операции либо валюта расчетов по операции, указанная соответствующей МПС в запросе на авторизацию, отличается от валюты счета, к которому выпущена карточка (или счет карточки), конвертация валюты операции либо валюты расчетов, указанной в запросе на авторизацию, в валюту счета осуществляется по курсу Банка, установленному на момент авторизации, с взиманием комиссионного вознаграждения за конвертацию в соответствии с тарифами Банка. Сумма и валюта авторизации может отличаться от суммы и валюты проведенной операции;

списание денег со счета, к которому выпущена карточка, по проведенной операции (с учетом комиссий Банка в соответствии с тарифами Банка) осуществляется на основании подтверждающих документов по проведенной операции по курсу Банка, установленному на момент списания денег со счета, с взиманием комиссионного

вознаграждения за конвертацию в соответствии с тарифами Банка. Валюта и сумма, указанная в подтверждающих документах по проведенной операции, может отличаться от валюты и суммы проведенной операции и авторизации.

Статья 3. Порядок предоставления информации по операциям с использованием карточек

1. Банк информирует Клиента об операциях путем предоставления выписок по счету. Выписки по счету предоставляются в порядке, установленном Приложением 1 к ДБО.

2. При отсутствии или недостаточности денег на счетах Клиента для списания комиссии, Банк имеет право приостановить предоставление услуги без уведомления Клиента до полного погашения Клиентом образовавшейся задолженности. После погашения задолженности предоставление услуги возобновляется.

3. При досрочном закрытии карточки закрывается ранее открытый счет к данной карточке. При этом комиссия Банка за оказанные предоставляемые ранее услуги не возвращается.

Статья 4. Права и обязанности сторон

1. Клиент вправе:

1) обращаться в Банк с устным и/или письменным заявлением о блокировании/разблокировании карточки в порядке, предусмотренном Правилами и Условиями;

2) при наличии возражений по проведенной операции в течение 30 календарных дней со дня формирования выписки, но не позднее 40 календарных дней со дня проведения операции, предъявить Банку претензию по ней с приложением имеющихся документов (слипов, чеков и т.д.). Претензии Клиента, в т.ч. любые иные обращения Клиента к Банку, рассматриваются Банком в сроки, установленные законодательством РК и/или внутренними документами Банка;

3) обращаться в Банк для выпуска дополнительных карточек;

4) подавать заявку в Банк на снятие/изменение платежных лимитов и ограничений по карточке в порядке, установленном Банком;

2. Клиент/Держатель обязуется:

1) обеспечить использование карточек в соответствии с Условиями, ДБО и Правилами;

2) проводить операции в пределах платежного лимита в соответствии с Условиями;

3) оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами Банка;

4) безусловно рассчитываться по операциям, подтвержденным набором Пин-кода и/или подписью Держателя, и/или с использованием реквизитов карточки, и/или с использованием пароля, и/или с использованием динамической идентификации Клиента, и/или с использованием бесконтактных технологий, и/или подтвержденным набором правильного пароля 3D Secure/SecureCode;

5) контролировать достаточность суммы денег на счете, необходимой для списания Банком сумм операций и комиссионного вознаграждения Банка;

6) в случае утери или кражи карточки, а также при несанкционированном доступе к счету карточки, незамедлительно уведомить Банк, обратившись в отделения Банка либо позвонив в Call-center Банка (реквизиты Банка указаны на интернет-ресурсе). Клиент/Держатель несет ответственность за операции, осуществленные по счету до вступления блокирования в силу, и освобождается от нее с момента вступления блокирования в силу;

7) письменно уведомить Банк об изменении данных, указанных в Заявлении на выпуск/перевыпуск карточки, не позднее 5 (пять) рабочих дней с момента их изменения. Клиент обязуется немедленно уведомить Банк об изменении номера телефона;

8) при получении от Банка соответствующего уведомления (способ уведомления Банк выбирает самостоятельно) прекратить пользование карточкой в целях предотвращения мошеннических операций по карточкам, а также следовать рекомендациям Банка в отношении предотвращения мошеннических операций;

9) обеспечить сохранность карточки, тайну Пин-кода и данных, нанесенных на лицевой и оборотной стороне карточки (номер карточки, срок действия, Имя и Фамилия, CVV/CVV2 код и т.д.). Не разглашать информацию о Пин-коде третьим лицам, включая работников Банка. Запрещается записывать Пин-код на карточке, а также хранить его вместе с карточкой;

10) не передавать карточку и/или Пин-код в пользование третьим лицам. В случае передачи карточки (её реквизитов) кому-либо в пользование и/или Пин-кода/Одноразового пароля/3D Secure/SecureCode, ответственность за все операции в полном объеме несет Клиент/Держатель;

11) возмещать в безусловном порядке все расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента и/или Держателя, а также связанные с блокированием карточки;

12) не допускать возникновения технического овердрафта, контролируя расходование Держателями денег по счету и учитывая сумму комиссии Банка при совершении операций;

13) в случае возникновения технического овердрафта незамедлительно погасить задолженность перед Банком;

14) ознакомить каждого Держателя с ДБО, Условиями и Правилами;

15) вернуть карточку по первому требованию Банка (способ направления требования Банк выбирает самостоятельно);

16) незамедлительно вернуть Банку деньги, ошибочно/некорректно зачисленные на счет, либо ошибочно полученные с использованием Банкомата/POS-терминала сверх сумм, запрошенных Держателем и указанных в контрольном чеке Банкомата/POS-терминала (независимо от причины такого ошибочного/некорректного зачисления/получения).

3. Банк вправе:

- 1) не принимать к рассмотрению претензию Клиента по операции в случае нарушения порядка, предусмотренного пп.2) п.1 ст.4 Условий;
- 2) блокировать карточку и/или счет (в том числе с правом последующего ее изъятия и прекращения ДБО в одностороннем порядке) в случае:
 - нарушения Клиентом/Держателем Условий, ДБО и/или Правил и иных требований Банка;
 - получения уведомления от Клиента/Держателя об утере/краже карточки, а также при несанкционированном доступе к счету;
 - поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных органов/лиц о приостановлении расходных операций по счету, аресте денег на счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право изъятия денег без согласия Клиента в соответствии с законодательством РК;
 - наличия задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;
 - наличия обстоятельств, которые, по мнению Банка, могут привести к ущербу для Клиента и/или Банка;
 - наличия достаточных подозрений в том, что карточка и/или счет используются для совершения мошеннических операций, легализации (отмывания) денег и/или финансирования террористической деятельности;
 - ошибочного/некорректного зачисления денег на счет (независимо от причины такого ошибочного/некорректного зачисления);
 - в иных случаях, предусмотренных Условиями, ДБО и/или законодательством РК;
- 3) по своему усмотрению аннулировать и/или изъять карточку в случае неоднократного возникновения технического овердрафта на счете;
- 4) не проводить по счету операции зачисления/списания денег, если:
 - они противоречат законодательству РК;
 - сумма операции с учетом комиссии Банка превышает сумму денег на счете;
 - карточка заблокирована/аннулирована либо истек срок ее действия;Клиент имеет просроченную непогашенную задолженность перед Банком по ДБО или любым другим договорам/соглашениям, заключенным с Банком;
 - операция по мнению Банка может привести к ущербу для Клиента и/или Банка;
 - если для проведения операции в соответствии с требованиями законодательства РК, международных договоров, международной банковской практики или внутренних документов Банка требуется предоставление Клиентом в Банк дополнительных документов и такие документы не были представлены по требованию Банка (в том числе о налоговом резидентстве);
 - наличие санкций иностранного государства или международной организации, действие которых распространяется на операции Банка и/или Клиента;
 - наличия подозрений, что операция является мошеннической или проводится в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - по основаниям, предусмотренным законодательством РК, или вытекающим из них;
 - операция является несанкционированной;
- 5) отказать Клиенту в выпуске/перевыпуске карточки в случае несоответствия Клиента/Держателя требованиям Банка;
- 6) установить платежные лимиты и ограничения на отдельные виды операций и максимальную сумму выдачи наличных денег по карточке в целях предотвращения мошеннических операций и защиты Клиента от несанкционированного доступа к счету;
- 7) аннулировать карточки в случае закрытия счета в случаях и порядке, предусмотренных Приложением 1 и ДБО;
- 8) уведомить Клиента о блокировании карточки по инициативе Банка (способ уведомления Банк выбирает самостоятельно);
- 9) отказать Клиенту в снятии/изменении платежных лимитов и ограничений по карточке;
- 10) отказать в возмещении денег по спорным операциям в случае нарушения Держателем Условий и Правил, а также при наличии оснований, признаков или фактов, подтверждающих участие Держателя в мошеннических операциях с использованием карточки;
- 11) отказать в возмещении денег по спорным операциям, если такие операции были совершены с использованием карточки, в т.ч. поддельной карточки;

4. Банк обязуется:

- 1) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Заявления на выпуск/перевыпуск карточки (не считая времени на доставку карточки в обслуживающий Клиента филиал Банка) и уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с тарифами Банка открыть счет и выпустить карточку;
- 2) обеспечить обслуживание Держателя согласно стандартам МПС и в соответствии с Правилами;
- 3) уведомить Клиента о блокировании карточки по инициативе Банка (способ уведомления Банк выбирает самостоятельно);
- 4) по письменному запросу предоставлять Клиенту дополнительные выписки после проведения оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с тарифами Банка;
- 5) по истечению срока действия карточки обеспечить ее перевыпуск при условии оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с тарифами Банка.

Пункт 4 статьи 4 приложения 5 дополнен подпунктом б) в редакции Изменений и дополнений № 3 к настоящему договору (Протокол № 11/2024 от 29.03.2024 г.)

6) до оказания платежных услуг по переводу денег с использованием карточки в пользу третьего лица уведомлять Держателя путем размещения соответствующей информации на интернет-ресурсе Банка:

- возможных рисках, связанных с мошенническими действиями третьих лиц;
- рисках, связанных с осуществлением перевода денег под влиянием (по просьбе) третьих лиц, в том числе, представляющих работников государственных, правоохранительных органов или банков;
- возможности отмены операции и возврата денег по инициативе (по решению) получателя денег либо решению суда.

Статья 5. Правила пользования карточкой

1. Использование карточки Держателем регулируется законодательством РК, Правилами, внутренними документами Банка, настоящими Условиями, а также условиями ДБО.

2. Операции по карточке могут производиться только в местах, где осуществляется прием карточек соответствующей платежной системы, указанной на лицевой стороне карточки.

3. Все платежные карты, выпущенные Банком, автоматически подключены к технологии 3D Secure.

4. Передача карточки и/или ее реквизитов третьим лицам в пользование или в качестве залога, а также передача реквизитов карточки третьим лицам запрещается. Карточка, предъявленная неуполномоченным лицом, подлежит изъятию.

5. Не допускается воздействие на карточку неблагоприятных факторов: электромагнитных полей (соседство с намагниченными или содержащими магниты предметами, например, ключами, магнитными замками на сумках), механических повреждений, которые могут повредить запись на магнитной полосе и привести к невозможности проведения операций в автоматизированном режиме.

6. Операции, произведенные:

- 1) с использованием карточки, подтвержденные правильным набором ПИН-кода;
- 2) с присутствием карточки без ввода ПИН-кода;
- 3) с использованием реквизитов карточки,

признаются Банком совершенными держателем карточки и с его согласия.

7. Для совершения операций с использованием реквизитов карточки в сети Интернет сверх установленных платежных лимитов, Клиенту необходимо по телефону обратиться в контакт-центр и открыть доступ для совершения операций с использованием реквизитов карточки в сети Интернет. Для открытия доступа Клиент указывает сумму необходимого лимита в тенге и срок его действия в календарных днях, но не более 3 (трех) календарных дней.

При исчерпании установленного платежного лимита и/или истечения срока, на который он был установлен, доступ закрывается.

Клиент вправе в любое время увеличить/уменьшить сумму платежного лимита и срок его действия, либо закрыть доступ для совершения операций с использованием реквизитов карточки в сети Интернет обратившись в контакт-центр.

8. В случае 3 (трех) подряд неправильных попыток набора ПИН-кода карточка автоматически блокируется. Карточка автоматически разблокируется на следующий календарный день с момента ее блокировки.

9. В случае допущения просрочки по выплатам, при наличии задолженности перед Банком карточка автоматически блокируется. После погашения просроченной задолженности карточка автоматически будет разблокирована.

10. Для проведения операций с использованием карточки в предприятии торговли и сервиса, а также в пунктах выдачи наличных денег, Держатель предъявляет карточку работнику соответствующего пункта обслуживания.

11. При работе с банкоматом следует помнить, что, если возвращаемая карточка или выдаваемые денежные знаки не изъятые держателем карточки из устройства выдачи, сработает система защиты и, в целях сохранности денег Клиента, карточка и/или денежные знаки будут изъятые банкоматом и задержаны в специальном отсеке. В указанном случае Держателю необходимо связаться с Банком, который сообщит о дальнейших возможных действиях.

12. В случае утери или кражи карточки, либо наличия риска компрометации карточки, а также при несанкционированном доступе к счету, ее Держателю необходимо незамедлительно обратиться в Банк с устным (по телефону или иным каналам связи) или письменным требованием о блокировании карточки. При блокировании карточки Держатель не несет ответственности за все операции, совершаемые с использованием карточки и произведенные после блокирования карточки; держатель карточки несет полную ответственность за все операции, произведенные до блокирования карточки. При осуществлении несанкционированного платежа после вступления в силу уведомления об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки, Банк возмещает Клиенту убытки, связанные с осуществлением несанкционированного платежа.

13. При установлении Банком факта блокирования карточки претензии за последствия блокирования Банком карточки не принимаются.

14. Задержание карточки в пункте обслуживания производится в случаях, если:

карточка заблокирована;

предъявитель карточки не является ее держателем;

Держатель забыл карточку в пункте обслуживания после проведения операции с использованием карточки.

15. На карточке указываются месяц и год истечения срока ее действия. Карточка действительна до истечения последнего дня указанного месяца указанного года. После истечения срока действия карточки подлежат сдаче в Банк.

16. Банк вправе временно блокировать карточку до урегулирования возникших спорных ситуаций.

17. В случае отказа от пользования карточкой Держатель обращается в Банк для аннулирования и сдачи

карточки, а также закрытия счета.

18. Замена выданной карточки (за исключением случаев перевыпуска карточки по истечении срока ее действия) или выпуск новой карточки взамен утраченной производятся на основании письменного заявления Клиента либо соответствующего обращения по телефону (при условии идентификации Клиента с помощью кодового слова и/или иных данных, указанных Клиентом при заключении ДБО).

19. Карточка заменяется в случаях, если истекает срок ее действия, карточка повреждена, а также по желанию Клиента и в иных случаях, предусмотренных ДБО. Заменяемая карточка (за исключением виртуальной карточки) подлежит сдаче в Банк.

20. Держателю рекомендуется сохранять торговые чеки для учета операций по счету и урегулирования возможных споров. По всем спорам Держатель обращается с письменным запросом в Банк. В случае необоснованности претензии Держатель возмещает Банку понесенные им расходы.

21. В целях своевременности получения информации по произведенным операциям Клиент обязан извещать Банк в случае изменения адреса, номера телефона.

22. Держателю запрещается использование карточки в противозаконных целях, включая покупку товаров и услуг, запрещенных законодательством РК.

23. По всем вопросам, касающимся пользования карточкой, Держатель обращается в Банк. Банк вправе прекратить обслуживание карточки в любой момент.

24. Банк при осуществлении ошибочного изъятия или зачисления денег с/на счет Клиента, по которым Клиент не осуществлял операций с использованием платежной карточки и уведомил о данном факте Банк, после обнаружения ошибки в течение двадцати четырех часов обязуется восстановить остаток денег на счете Клиента до того состояния, в котором он был перед ошибочным изъятием или зачислением денег.

Статья 6. Ответственность Сторон

1. Банк несет ответственность за:

1) разглашение банковской тайны за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК, Условиями и ДБО, – в соответствии с законодательством РК;

2) ошибочно проведенную по вине Банка операцию. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной операции и комиссии за нее.

2. Банк не несет ответственности за:

1) отказ третьей стороны в обслуживании карточки (основной или дополнительной);

2) отсутствие связи с пунктом обслуживания карточек, в результате чего запрос на совершение операции не поступает в Банк;

3) неполучение пунктом обслуживания карточек ответа Банка об авторизации;

4) невозможность совершения операций в случае наложения ареста на деньги, либо приостановления операций по счету на основании предписаний уполномоченных органов и должностных лиц, предъявленных в соответствии с законодательством РК, а также в случаях, установленных Условиями;

5) убытки Клиента в результате списания денег со счета третьими лицами на основании платежных документов, не требующих согласия Клиента;

6) дополнительные расходы/убытки Клиента, связанные с конвертацией валюты операций - действия МПС по конвертации валюты операции в валюту расчетов, в т.ч. за отличие валюты расчетов по операции от валюты авторизации;

7) действия МПС и/или банка-корреспондента, участвующего в проведении операции, повлекшие за собой невозможность проведения операции, в т.ч. невозможность завершения перевода денег по операции;

8) качество сотовой связи и в случаях, когда передача информации была невозможна, в том числе по вине оператора сотовой связи или третьих лиц;

9) качество товаров, работ и услуг, приобретенных по карточке;

10) лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения по операциям, осуществляемым с использованием карточки, установленные третьей стороной, которые могут затронуть интересы Клиента/Держателя;

11) последствия несвоевременного обращения Клиента/Держателя в Банк с заявлением о блокировании утерянной/похищенной карточки, а также при несанкционированном доступе к счету;

12) последствия несвоевременного обращения в Банк с заявлением о блокировании, а также перевыпуске/замене карточки после посещения Держателями стран с повышенным риском мошенничества, а также за последствия отказа Клиента (по любым основаниям) от такого перевыпуска/замены карточки;

13) убытки, понесенные Клиентом/Держателем, наступившие в результате неисправности или неправильного функционирования электронного устройства, если информация о неисправности такого устройства присутствовала в визуальном, письменном или ином виде в момент проведения Клиентом/Держателем операции через данное электронное устройство;

14) прослушивание, перехват передаваемой информации или иного доступа к каналам сотовой связи и электронной почты иными лицами при предоставлении ежемесячной выписки по счету;

15) убытки Клиента/Держателя, вызванные несоблюдением Клиентом/Держателем Условий, ДБО и Правил;

16) указание Клиентом/Держателем неверных/недостаточных реквизитов при осуществлении платежей и переводов денег;

17) взаимоотношения между Клиентом и Держателем, связанные с осуществлением операций.

3. Клиент несет ответственность за:

- 1) причиненный Банку ущерб в результате несоблюдения Клиентом/Держателем Условий, ДБО и Правил – в полном объеме причиненного Банку ущерба;
- 2) непогашение технического овердрафта, - в размере непогашенной задолженности с учетом ответственности, размер которой установлен тарифами Банка;
- 3) ущерб, причиненный Банку/Клиенту в связи с передачей Клиентом/Держателем третьим лицам карточки, номера Пин-кода, пароля, пароля 3D Secure/SecureCode, Одноразового (единовременного) кода, реквизитов карточки – в полном объеме причиненного ущерба;
- 4) совершение операций в сети Интернет, не подтвержденных паролем 3D Secure, за исключением операций, проведенных в пунктах обслуживания, не участвующих в программах Verified by Visa/MasterCard SecureCode;
- 5) невозврат/несвоевременный возврат в Банк денег в случаях, установленных пп.16) п.2 ст.4 Условий, – в размере невозвращенной/несвоевременно возвращенной суммы с учетом установленной законодательством РК пени за каждый календарный день просрочки;
- 6) последствия несвоевременного обращения в Банк с заявлением о блокировании утерянной/похищенной карточки, а также при несанкционированном доступе к счету – в полном объеме причиненного Клиенту/Банку ущерба;
- 7) расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента и/или Держателя или связанные с блокированием и/или изъятием утерянной/украденной карточки - в полном объеме ущерба, причиненного Банку;
- 8) последствия несвоевременного обращения в Банк с заявлением о блокировании, а также перевыпуске/замене карточки после посещения Держателями стран с повышенным риском мошенничества, а также за последствия отказа Клиента (по любым основаниям) от такого перевыпуска/замены карточки;
- 9) не предоставление или несвоевременное предоставление по запросу Банка заявления на рассмотрение спорной ситуации и/или документов, относящихся к спорной ситуации (например, чек об оплате товара/услуги наличными деньгами, материалы о переписке с Интернет-предпринимателем, указывающие на попытки Клиента урегулировать спорную ситуацию самостоятельно и т.п.);
- 10) убытки, причиненные Банку в результате снятия/изменения платежных лимитов и ограничений по карточке в соответствии с заявлением Клиента, – в полном объеме убытков, причиненных Банку.

Статья 7. Прочие условия

1. Указания, принятые по телефону или другим каналам связи о блокировании карточки, о получении информации о счете и иные указания/заявления, при условии идентификации Клиента/Держателя в соответствии с внутренними документами Банка, считаются эквивалентными письменным указаниям Держателя /Клиента, полученным на бумажном носителе и заверенным подписями уполномоченных на распоряжение счетом лиц Клиента в соответствии с документом с образцами подписей Клиента либо подписью Держателя соответственно.
2. В случае возникновения обстоятельств, влияющих на исполнение Держателем своих обязательств перед Банком по ДБО (включая, но не ограничиваясь: смерть Держателя, признание его безвестно отсутствующим, любое ограничение его дееспособности), Клиент (а в случае если указанные выше обстоятельства возникли в отношении Клиента, то Держатель) обязуется незамедлительно уведомить Банк о наступлении таких обстоятельств путем подачи соответствующего письменного заявления. Банк вправе приостановить операции по счету, если Банк получил документ, подтверждающий факт безвестного отсутствия/смерти/объявления умершим Клиента.
3. Клиент подтверждает, что согласен на установку Пин-кода и статичного пароля 3D-Secure/SecureCode для подтверждения операций, проводимых в сети Интернет через систему IVR (Interactive Voice Response модуль, системы контактного центра Банка). Инструкция по установке Пин-кода и статичного пароля 3D-Secure прилагается в конверте при получении карточки Клиентом.
4. Изменения в Условия вносятся Банком в установленном ДБО порядке.
5. ДБО в части Условий в отношении определенной(-ых) карточки(-чек) может быть прекращен по инициативе любой из Сторон и может считаться прекращенным только после осуществления Сторонами полных взаиморасчетов. При этом комиссионное вознаграждение Банка за обслуживание (выпуск/перевыпуск) карточек не возвращается.
6. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения ДБО в части Условий в отношении определенной(-ых) карточки(-чек) или всех выпущенных карточек на основании письменного заявления за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты прекращения ДБО в части Условий и отсутствия задолженности перед Банком. Отказ от пользования карточкой без соблюдения Клиентом порядка прекращения ДБО не влечет прекращение ДБО в части Условий и аннулирование карточки(-чек). При наличии задолженности перед Банком ДБО действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств по ДБО.
7. По инициативе Банка действие Условий может быть прекращено в случаях, предусмотренных ДБО и законодательством РК, в установленном ДБО порядке.

Исключить из Договора Приложение №6 согласно решению СД (Протокол №5/2026 от 30.01.2026 г.)

Исключить из Договора Приложение №7 согласно решению СД (Протокол №5/2026 от 30.01.2026 г.)

Приложение 8
к Договору банковского обслуживания
в АО "Home Credit Bank" (ДБ АО "ForteBank")

Условия оказания услуг по приёму платежей

1. Общие условия

1. Настоящим Приложением определяется порядок оказания услуг по приёму платежей (далее - услуга) и порядок взаимодействия между Банком и Клиентом, а также порядок расчетов между Банком и Клиентом по ним.
2. Подключение к услуге производится при условиях:
 - наличия открытого текущего счета в Банке;
 - наличия установленного мобильного приложения на телефоне Клиента.
3. Подключение к услуге производится через мобильное приложение Банка если иной способ не определен внутренними документами Банка.
4. При подключении услуги отображается Приложение №5, которое подписывается клиентом при помощи одноразового кода, после подписания Банк предоставляет возможность формирования ссылки для оплаты. Указанная ссылка для оплаты ведет на интернет-ресурс партнера Банка, оказывающего эквайринговые услуги, ТОО "СNP Processing Kazakhstan" (далее - Партнер) ознакомиться с условиями работы по данной услуге можно по ссылке: [Processing.kz](https://processing.kz) - Как сделать оплату. Банк гарантирует, что информация о реквизитах карточки Держателя карточки передается в защищенном виде исключительно в системы Партнера и не предоставляется Клиенту или третьим лицам.
5. В отношении отдельных банковских операций, осуществляемых Клиентом по счетам в Банке, в том числе посредством мобильного банкинга, могут применяться ограничения, установленные законодательством РК, внутренними документами Банка и (или) других банков, финансовых учреждений и (или) платежных систем, через которые такие операции осуществляются.

2. Права и обязанности Банка

1. **Банк обязуется:**
 - 1) организовать и обеспечить круглосуточное функционирование систем Банка, предназначенных для создания ссылки и получения оплат, над которыми Банк имеет прямой контроль, и принимать все возможные меры для восстановления их работоспособности в случае приостановки функционирования по независящим от Банка причинам;
 - 2) в случае выявления спорных вопросов, принимать все необходимые меры по их устранению;
 - 3) проводить прием оплаты и зачисление денег на текущий счет Клиента, удерживая комиссию согласно тарифам Банка.
2. **Банк в праве:**
 - 1) запрашивать у Клиента информацию:
 - о реализуемых Клиентом товарах/услугах;
 - о проведенных операциях, в том числе документы, подтверждающие реализацию товара/услуги Держателю карты в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения мошеннических операций, подготовки ответов на запросы МПС/уполномоченных органов/лиц, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РК и/или правилами МПС;
 - наличие разрешений/лицензий на реализацию товаров/услуг (если такие разрешения/лицензии должны быть у Клиента по требованиям законодательства РК);
 - 2) не осуществлять перевод денег на текущий счет Клиента по операциям, заявленным банками-эмитентами как мошеннические или недействительные, в случае выявления Банком операций, являющихся несанкционированными в соответствии с законодательством РК, либо произведенных с нарушением Клиентом ДБО;
 - 3) в случаях признания МПС операции как мошеннической или недействительной, наложения МПС штрафов на Банк по вине Клиента, проведения Клиентом операций, являющихся несанкционированными в соответствии с законодательством РК, либо проведенных с нарушением Клиентом ДБО, возврата денег по операции, наличия у Клиента перед Банком задолженности по уплате комиссий либо любой иной задолженности по условиям:
 - удержать соответствующую сумму денег из переводимых Банком Клиенту денег за реализованные товары/услуги;
 - при отсутствии/недостаточности переводимых Банком Клиенту денег за реализованные товары/услуги, удерживать соответствующую сумму из предстоящих переводов Банком Клиенту денег за реализованные товары/услуги или направить Клиенту требование;
 - полностью или частично изъять (списать) в национальной и/или иностранной валюте соответствующую сумму с любого счета, открытого в Банке;
 - 4) В одностороннем порядке приостановить совершение операций, уведомив Клиента, а именно:
 - совершения мошеннических операций и/или участие Клиента и/или его работников в мошеннической или иной незаконной деятельности;
 - наличия у Банка подозрений, что операции осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

предоставления Клиентом Банку недостоверной информации в рамках Условий и ДБО;
реализации Клиентом товаров/услуг, не соответствующих указанным в Заявлении;
осуществления Клиентом видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка;
выявления Банком случаев неправомерного отказа Клиента в возврате денег Держателю карты;
наличия у Клиента перед Банком любой задолженности по Условиям;
нарушения лимитов на проведение операций.

5) в любое время проверять соблюдение Клиентом настоящих условий, не вмешиваясь в его деятельность, а также проводить проверку Клиента и осуществляемых им операций на предмет выявления мошеннических, незаконных, противоправных и иных операций, способных повлечь убытки/риски для Банка;

6) привлекать для оказания услуг по настоящим условиям третьих лиц. При этом Банк несет перед Клиентом ответственность за действия/бездействие привлеченных им третьих лиц как за свои собственные;

7) не принимать переводы денег от физических лиц в случаях:

неоплаты услуг Банка согласно ДБО;

при наличии операций, признанных подозрительными системой мониторинга Банка;

при выявлении предоставления Клиентом недостоверной информации в рамках ДБО;

при осуществлении Клиентом видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка, в том числе, в случае реализации Клиентом товаров, запрещенных законодательством Республики Казахстан;

при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Клиентом от проведения операции возврата;

при совершении Клиентом мошеннических операций и/или участие Клиента и/или его работников, в т.ч. Держателей карточки в мошеннической или иной незаконной деятельности;

8) предоставлять в МПС и иным третьим лицам ставшую известной Банку в связи с ДБО информацию, касающуюся Клиента (включая следующие реквизиты: наименование Клиента, БИН, название Клиента, юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/ интернет-ресурса, уникального адреса в сети Интернет (URL) Клиента, банковские реквизиты, и т.д.) в целях использования данной информации в программах МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении операций и иных программах МПС, а также в целях обеспечения круглосуточного информационно-технологического взаимодействия для обеспечения возможности производить операции по поручению Держателей карточки, для урегулирования споров по опротестованным операциям;

9) требовать от Клиента предоставить в Банк описание процедуры оплаты товаров, процедуры предоставления Держателям карточки товаров, а также процедур отмены операций оплаты и операций возврата товара.

3. Права и обязанности Клиента

1. Клиент обязуется:

1) соблюдать положения настоящих условий;

2) оплачивать комиссии в соответствии с тарифами Банка, а также комиссию Партнера(-ов) предоставляющего возможность проведения операция оплаты;

3) не завышать стоимость товаров/услуг при оплате Карточкой;

4) не делить стоимость одного товара/услуги с проведением двух или более операций;

5) не принимать альтернативную оплату части стоимости товара/услуги другими средствами платежа;

6) проводить операции согласно пределам установленных Банком лимитов;

7) осуществлять хранение документов, подтверждающих факт реализации товара/услуги, подтверждающих и обосновывающих факт совершения операций и реализации товаров/услуг, в течение 5 (пяти) лет со дня совершения операции, и незамедлительно (но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования от Банка) направлять их в электронном виде в Банк по требованию Банка;

8) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса от Банка предоставить Банку разъяснения (информацию, документы, сведения) по операциям, для проведения Банком расследования и предупреждения мошеннических операций и подтверждения соответствия операций настоящим условиям;

9) информировать Банк о наличии подозрений в отношении деятельности Держателей карт, связанных с возможной легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, с указанием дополнительной информации, необходимой Банку для проведения расследований;

10) возместить Банку в порядке, установленном условиями, любые суммы назначенных Банку МПС санкций/штрафов по операциям, проведенным Клиентом. Зачисление Банком на текущий счет Клиента денег по операциям не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности таких операций. Такие операции могут быть признаны несанкционированными в соответствии с законодательством РК, условиями ДБО и правилами МПС. Все возможные риски, связанные с признанием проведенной Клиентом операции несанкционированной, несет Клиент;

11) контролировать соответствие сумм, зачисляемых Банком на текущий счет Клиента, и сумм, причитающихся Клиенту по операциям. В случае обнаружения расхождений между указанными суммами Клиент обязуется уведомить о таком расхождении Банк, но в любом случае не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты ошибочного/некорректного зачисления. Настоящим Клиент предоставляет Банку право удержания излишне или ошибочно/некорректно зачисленных на текущий счет Клиента сумм из сумм денег, подлежащих зачислению на текущий счет Клиента;

12) в целях предотвращения возможности нанесения убытков Банку письменно извещать Банк в течение 3 (трех) рабочих дней о ликвидации Клиента и о принятии уполномоченными органами в отношении Клиента

решений/действий ограничительного характера, таких как:

- принудительная реорганизация или ликвидация Клиента;
- приостановление расходных операций по любым банковским счетам Клиента уполномоченным органом;
- арест денег и/или иного имущества Клиента по решению любых уполномоченных органов;
- иных решений или действий в соответствии с законодательством РК;
- изменение реквизитов или вида деятельности Клиента.

2. Клиент вправе:

- 1) требовать от Банка перевода денег на текущий счет Клиента по операциям в порядке и сроки, установленные настоящими условиями.
- 2) запрашивать и получать у Банка информацию и разъяснения относительно порядка проведения операций и расчетов.

4. Взаиморасчеты сторон

1. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в национальной валюте Республики Казахстан. Банк переводит перечисление Клиенту в тенге на текущий счет, открытый в Банке, в сроки, указанные в ДБО. Датой исполнения Банком обязательства по переводу денег Клиенту считается дата списания денежных средств с транзитного счета Банка.

2. По операциям, прошедшим обработку в рабочие дни, Банк зачисляет деньги Клиенту день в день, в нерабочие дни, — на следующий рабочий день следующего за отчетным нерабочим днем. Во всех случаях, не урегулированных ДБО, Стороны вправе согласовать иной срок для перевода перечисления. Банк в одностороннем порядке вправе изменить срок перевода перечисления.

3. Оплата комиссии Банка и Партнера производится путем удержания Банком соответствующей суммы из суммы денег, подлежащей переводу на счет Клиента, при этом, Клиент получает сумму платежа после удержания комиссии Банка и иных сумм, подлежащих удержанию из суммы платежа.

4. Возврат средств Держателю карточки проводится самостоятельно Клиентом в наличной или безналичной форме либо иными путями не противоречащие законодательству Республики Казахстан. Комиссия, удержанная Банком ранее за совершение операции оплаты, не возвращается.

5. В случае если Банк не учел в перечислении сумму операций возврата и/ или не осуществил удержания из перечисления суммы, а также любой задолженности, возникшей у Клиента перед Банком, по основаниям, предусмотренным в ДБО, Банк направляет Клиенту уведомление об оплате соответствующей суммы операции возврата и/ или соответствующего требования и/или задолженности. Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения указанного уведомления перечислить Банку указанную в уведомлении сумму по реквизитам, указанным в уведомлении.

6. Стороны признают, что направление письменного уведомления Банком является достаточным основанием для уменьшения перечисления или для перевода Клиентом Банку суммы операции возврата и/ или суммы требований и/или задолженности. Если сумма заявлена в иностранной валюте, то уплата/удержание осуществляется в тенге по курсу Национального Банка Республики Казахстан на день уплаты/удержания.

5. Ответственность сторон

1. За неправомерную задержку зачисления денег на текущий счет Клиента Банк несет ответственность согласно ДБО.

2. В случае ненадлежащего исполнения условий ДБО, предъявления МПС к Банку штрафов (иных санкций) за действия/бездействия Клиента, что повлечет за собой нанесение ущерба (вреда) Банку и/или ущерба деловой репутации Банка, Клиент несет ответственность и возмещает Банку причиненный ущерб (вред), сумма которого указывается в предъявленной Банком письменной претензии. Сумма ущерба (вреда) и порядок его возмещения Клиентом дополнительно согласовываются Сторонами. Банк вправе приостановить проведение операций до урегулирования претензии.

3. Штрафы (иные санкции) от МПС по проведенным у Клиента операциям могут быть предъявлены Банку в соответствии с правилами МПС в течение 180 дней со дня проведения операции, в связи с чем, Клиент обязуется в безусловном порядке оплатить Банку понесенные им расходы по удовлетворению таких штрафов (иных санкций).

4. **Банк не несет ответственность:**

- 1) за отказы в работе технических средств, проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в МПС, сбои программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля, но которые могут повлечь за собой временную приостановку обслуживания или невыполнение Банком Условий;
- 2) по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателями карт во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету условий ДБО.

6. Прочие условия

Стороны согласны, что источником правового регулирования отношений Сторон являются ДБО, законодательство РК, Правила МПС, стандарты и рекомендации МПС в той части, в которой они не противоречат законодательству РК. Любые положения, которые противоречат Правилам МПС (установленным на момент подписания Заявления или разработанным в будущем), должны быть приведены в соответствие с Правилами МПС, при этом положения, содержащие такие противоречия, толкуются и исполняются Сторонами согласно Правилам МПС.

Приложение 9
к Договору банковского обслуживания
в АО "Home Credit Bank" (ДБ АО "ForteBank")

Условия размещения вкладов

Статья 1. Термины и определения

- 1) **вклад** – депозит, удостоверенный договором банковского вклада, вкладным документом либо удостоверенный иным способом, установленным настоящими условиями;
- 2) **вклад до востребования** — денежные средства в валюте РК или иностранной валюте, размещаемые Клиентами в Банке на неопределенный срок и возвращаемые полностью или частично по требованию Клиента, включая капитализированные (причисленные) на размещенные денежные средства проценты в соответствии с договором банковского вклада;
- 3) **договор банковского вклада** - документ, регламентирующий размещение Вклада согласно условиям ДБО, регулирующего права и обязанности Клиента и Банка в связи с внесением Вклада и открытием, ведением и закрытием сберегательного счета, и заявление, являющееся неотъемлемой частью ДБО, заключенного между Банком и Клиентом и в совокупности с заявлением и условиями ДБО является договором банковского вклада;
- 4) **заявление** – документ, на основании которого Клиент присоединяется к условиям ДБО и содержит индивидуальные условия Вклада, включая, но не ограничиваясь, ставку вознаграждения, срок, сумму Вклада;
- 5) **индивидуальные условия банковского вклада** – условия договора банковского вклада, определяющие вид вклада, валюту вклада, срок вклада, процентную ставку, включая годовую эффективную ставку вознаграждения по вкладу;
- 6) **капитализация** – зачисление начисленных процентов по вкладу на сберегательный счет, на котором учитывается вклад, с увеличением суммы средств, на которую начисляются проценты;
- 7) **максимальная сумма вклада** - устанавливаемая Банком предельная сумма, которая может быть размещена на вкладе в соответствии с договором банковского вклада;
- 8) **минимальная сумма вклада** – сумма денежных средств, размещенная Клиентом на сберегательном счете, при полном или частичном уменьшении которой производится возврат вклада (в том числе досрочный возврат) в соответствии с условиями договора банковского вклада. Размер минимальной суммы вклада устанавливается Банком. Размер минимальной суммы вклада может отличаться от размера суммы денег, вносимой Клиентом при открытии вклада.
- 9) **срочный вклад** – вклад, который вносится Клиентом на определенный срок. В случаях, когда срочный вклад затребован Клиентом до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада;
- 10) **сберегательный вклад** - вклад, который вносится Клиентом на определенный срок. В случаях, когда сберегательный вклад затребован Клиентом до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования;
- 11) **сберегательный счет** - банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского вклада для приема вклада, начисления вознаграждения по нему и оказания Банком услуг, предусмотренных законодательством РК и внутренними документами Банка.

Статья 2. Основные положения

1. Настоящие условия устанавливают порядок и условия привлечения и размещения денежных средств на сберегательном счете, начисления процентов на остаток по счету, возврата

вклада и начисленных процентов и регулируют отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком.

2. Размещение вкладов и открытие сберегательных счетов в Банке производится в соответствии с настоящими условиями, при условии предоставления Клиентом необходимых документов, предусмотренных законодательством РК и внутренними документами Банка для совершения указанных операций.

По соглашению сторон условия открытия и обслуживания банковского вклада могут быть оформлены отдельным договором банковского вклада, подписанным сторонами.

3. Открытие банковского вклада производится на основании:

1) заявления установленной Банком формы, подписанного Клиентом либо сторонами;

2) заявления, формируемого посредством мобильного банкинга с использованием динамической идентификации Клиента.

4. Условия, на которых денежные средства размещаются во вклад, определяются исходя из действующих в Банке на момент размещения Клиентом денежных средств во вклад условиях банковских продуктов.

5. Условиями отдельных (специальных) видов вкладов может быть предусмотрена обязанность Клиента предоставить дополнительные документы.

6. Заявление Клиента, указанное в пункте 3 настоящей статьи, определяет индивидуальные условия банковского вклада в соответствии с условиями применимого банковского продукта и является офертой Клиента заключить договор банковского вклада на указанных условиях. Подтверждение об открытии вклада на согласованных условиях, передаваемое Банком Клиенту в помещении Банка или через представителей Банка, либо направляемое Клиенту посредством мобильного банкинга, либо SMS-сообщения после поступления суммы вклада в Банк, является акцептом оферты Клиента. Условия настоящего договора являются неотъемлемой частью заключаемых на его основе договоров банковского вклада.

7. Все операции по сберегательному счету могут осуществляться третьими лицами после предоставления Клиентом в Банк документа с образцами подписей, оформленного в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами Банка, нотариально удостоверенной либо легализованной/апостилированной (с нотариально засвидетельствованным переводом) доверенности на право открытия сберегательного счета и (или) распоряжения деньгами, находящимися на сберегательном счете.

8. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по вкладу.

Статья 3. Порядок внесения вклада

1. Клиент вносит, а Банк принимает вклад путем зачисления денег на открываемый Клиенту сберегательный счет и выплачивает вознаграждение по вкладу в размере и порядке, предусмотренным индивидуальными условиями банковского вклада и договором.

2. Банк открывает сберегательный счет Клиенту на основании заявления об открытии вклада, указанного в пункте 3 статьи 2 настоящей Главы.

3. Банк открывает Клиенту сберегательный счет в валюте, указанной в заявлении.

4. Банк информирует Клиента о номере открытого ему сберегательного счета в Банке следующими способами:

1) при обращении Клиента в помещение Банка, при этом Клиент вправе получить письменный документ, заверенный подписью работника Банка, содержащий номер сберегательного счета;

2) посредством мобильного банкинга.

5. В случае открытия сберегательного счета посредством мобильного банкинга Банк направляет Клиенту посредством мобильного банкинга подтверждение об открытии сберегательного счета на согласованных условиях либо информацию об отказе в открытии счета.

6. Хранение заявления и подтверждения Банка об открытии вклада, формируемых в мобильном банкинге, осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.

7. Клиент имеет право получить экземпляр заявления и (или) подтверждения о размещении вклада на бумажном носителе по действующим вкладам, открытым через мобильный банкинг, в любом подразделении Банка.

8. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада Клиент вносит вклад на сберегательный счет в день оформления документов, указанных в пункте 3 статьи 2 настоящей Главы. В случае поступления суммы вклада, при переводе денег, в Банк позднее указанного срока либо менее минимальной суммы вклада, установленных договором банковского вклада, Банк вправе:

- 1) начислять вознаграждение на поступившую сумму на условиях вклада до востребования;
- 2) зачислить поступившую сумму на текущий счет Клиента в Банке;
- 3) считать договор банковского вклада незаключенным, а сумму поступивших денег вернуть Клиенту при его обращении в Банк.

Внесение вклада может осуществляться путем списания денег с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в безакцептном порядке путем их прямого дебетования либо иным способом, не запрещенным законодательством РК и внутренними документами Банка.

9. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада внесение вклада на сберегательный счет может осуществляться Клиентом:

- 1) путем безналичного перевода денег на сберегательный счет;
- 2) наличными через кассу/терминалы/банкоматы Банка;
- 3) путем списания денег с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в безакцептном порядке путем их прямого дебетования;
- 4) иным способом, не запрещенным законодательством РК и внутренними документами Банка.

10. Срок размещения вклада исчисляется со дня, следующего за днем поступления денежных средств

11. Вознаграждение по вкладу начисляется за фактическое количество календарных дней хранения вклада из расчета 365 дней в году, в пределах срока вклада. Вознаграждение не начисляется в день окончания срока вклада. При этом, если день окончания срока вклада выпадает на нерабочий день вознаграждение за последующие дни нахождения суммы вклада на сберегательном счете до момента ее возврата Клиенту в соответствии с п. 5 статьи 4 Договора не начисляется.

Пункт 12 изложен в редакции Изменений и дополнений №9 к настоящему договору (Протокол №17/2025 от 12.08.2025 г.).

12. Вознаграждение выплачивается ежемесячно, не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, если иное не отмечено в Заявлении (ежедневно либо по окончании срока). Если дата выплаты вознаграждения приходится на нерабочий или праздничный день, выплата производится в первый рабочий день, следующий за такой датой, без дополнительного начисления вознаграждения за период переноса. Перечисление производится на счёт, указанный в Заявлении; за последний период — в дату возврата вклада (п.5 ст.4 настоящего Приложения).

13. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада дополнительные взносы по вкладу могут вноситься Клиентом или третьими лицами (с указанием необходимых данных о его индивидуальном идентификационном коде) в пределах максимальной суммы по вкладу путем безналичного перевода денег на сберегательный счет, наличными через кассу Банка либо через платежные терминалы/банкоматы Банка. Если договором банковского вклада внесение дополнительных взносов на сберегательный счет не допускается, то в случае зачисления Клиентом или третьими лицами суммы на сберегательный счет, такая сумма будет зачислена Банком на текущий счет Клиента, открытый в Банке, а при его отсутствии - возвращена Клиенту при его обращении в Банк.

14. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада в случае зачисления Клиентом или третьими лицами суммы, превышающей максимальную сумму вклада на сберегательный счет, Банк вправе:

- 1) зачислить поступившую сумму на текущий счет Клиента в Банке;

- 2) не начислять вознаграждение на сумму, превышающую максимальную сумму вклада в Банке;
- 3) вернуть поступившую сумму отправителю денег.

Статья 4. Порядок возврата вклада

1. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада в течение срока размещения вклада допускается частичная выдача денег с вклада, но при поддержании минимальной суммы вклада в размере, установленном соответствующими условиями банковских продуктов и/или условиями договора банковского вклада. Частичная выдача денег с вклада осуществляется путем перечисления денег Банком на текущий счет Клиента, открытый в Банке или указанный в предоставленном Клиентом документе, подтверждающем наличие текущего счета, или выдачи наличными через кассу/терминалы/банкоматы Банка.

2. В случае изъятия Клиентом или третьими лицами в порядке, установленном законодательством РК, части вклада на сумму, уменьшающую сумму вклада ниже минимальной, установленного договором банковского вклада, договор банковского вклада считается расторгнутым с момента уведомления Банком Клиента об этом. До прекращения договора банковского вклада в соответствии с настоящим пунктом Банк вправе начислять вознаграждение по вкладу до востребования если иное не предусмотрено договором банковского вклада.

3. Для получения всей суммы вклада или ее части Клиент должен:

- 1) предоставить в Банк заявление установленной Банком формы, подписанное Клиентом собственноручно или его уполномоченным представителем;
- 2) предоставить в Банк заявление установленной Банком формы, формируемое в мобильном банкинге с использованием динамической идентификации Клиента;
- 3) следовать инструкциям, указанным на экранах персональных компьютеров, электронных средств связи, электронных терминалов, банкоматов и т.д.

В случае возврата всей суммы вклада или ее части Клиент предварительно предоставляет в Банк соответствующее заявление.

Банк выдает срочный вклад или его часть следующими способами:

- 1) через кассу Банка не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования Клиента;
- 2) путем безналичного перевода денег на счет, открытый в Банке в течение операционного дня;
- 3) через терминалы/банкоматы, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада, запрашиваемая сумма выдается в момент обращения Клиента при наличии достаточной суммы в терминале/банкомате.

Банк выдает сберегательный вклад не ранее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления требования Клиента.

В случае обращения Клиента в Банк для получения всей суммы вклада или ее части наличными через терминалы/банкоматы, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада, запрашиваемая сумма выдается в момент обращения Клиента при наличии достаточной суммы в терминале/банкомате.

4. Обязательство Банка по возврату всей суммы вклада или ее части, а также по выплате вознаграждения по вкладу считается исполненным:

- 1) в случае безналичного перевода с момента списания денег со сберегательного счета Банка на банковские счета Клиента, открытые в других банках РК;
- 2) с момента списания денег со сберегательного счета и зачисления на иной банковский счет Клиента, открытый в Банке;
- 3) с момента выдачи наличных денег через кассу/терминалы/банкоматы Банка. Ошибочно начисленная и выплаченная сумма вознаграждения подлежит возврату, при этом Банк вправе сумму излишне выплаченного вознаграждения удержать из суммы вклада.

5. В последний день срока вклада Банк возвращает Клиенту сумму вклада с начисленным вознаграждением. Если срок возврата суммы вклада и вознаграждения по нему выпадает на нерабочий день, то сумма вклада и начисленного вознаграждения возвращается в первый рабочий день с учетом п.12 статьи 3 Договора.

6. После возврата вклада и начисленного вознаграждения Банк закрывает сберегательный счет.

7. Банк не несет ответственности за невозможность возврата суммы вклада или ее части и начисленного вознаграждения по обстоятельствам, независящим от Банка (наложение ареста на сберегательный счет, закрытие сберегательного счета). Клиент обязуется самостоятельно проверять актуальность счета, указанного в предоставленном Клиентом документе, подтверждающем наличие текущего счета, и не позднее 3 (трех) банковских дней уведомлять Банк об изменении счета с предоставлением оригиналов заявления по форме, установленной Банком, и документа, подтверждающего наличие текущего счета.

8. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, в случае неявки Клиента и не востребования суммы вклада после истечения срока его размещения, срок размещения вклада считается автоматически пролонгированным на такой же срок, на тех же условиях, с начислением вознаграждения по ставке, действующей на день пролонгации срока размещения вклада. По договорам банковского вклада без капитализации, по которым капитализация вознаграждения не предусмотрена, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения на дату пролонгации к сумме вклада не причисляется. Если Банком прекращен прием данного вида банковского вклада после истечения срока размещения вклада, срок размещения вклада пролонгации не подлежит, а сумма вклада перечисляется Банком на текущий счет Клиента, указанный в предоставленном Клиентом документе, подтверждающем наличие текущего счета, или выдается наличными через кассу/терминалы/банкоматы Банка. В иных случаях срок размещения вклада считается продленным на условиях вклада до востребования.

9. При выплате (капитализации) вознаграждения Банк удерживает налоги, которые должны быть уплачены Клиентом в связи с получением дохода, в случаях, размерах и в порядке, установленных законодательством РК.

Статья 5. Права и обязанности сторон

1. Банк обязан:

1) начислять на сумму вклада, размещенного в Банке, вознаграждение в соответствии с условиями заключенных договоров;

2) в случае досрочного изъятия вклада и/или расторжения договора банковского вклада по инициативе Клиента выплатить основную сумму вклада и начисленное по нему на дату изъятия вклада и/или расторжения договора вознаграждение в соответствии с заключенными договорами;

3) уведомлять Клиента об уменьшении размера ставки вознаграждения при продлении срока вклада в соответствии с условиями договора до истечения срока вклада в порядке, предусмотренном заключенными договорами.

2. Банк вправе ограничить максимальные суммы вкладов в Банке и не начислять вознаграждение на сумму, превышающую максимальные суммы вкладов.

3. Клиент вправе:

1) требовать досрочного частичного и (или) полного возврата срочного вклада либо досрочного полного возврата сберегательного вклада в соответствии с условиями договора банковского вклада;

2) вносить дополнительные денежные средства во вклад, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада.

Статья 6. Порядок расторжения договора банковского вклада, закрытия сберегательного счета

1. Расторжение договора банковского вклада и закрытие сберегательного счета осуществляются:

1) на основании заявления Клиента, при условии отсутствия неисполненных требований и/или обременений третьих лиц, предъявленных к сберегательному счету, за исключением случаев закрытия сберегательного счета в связи с ликвидацией или реорганизацией Клиента и иных случаях, установленных законодательством РК, в порядке и сроки, установленные законодательством РК и внутренними документами Банка;

- 2) самостоятельно Банком, в случае прекращения действия либо отказа Банка от исполнения договора банковского вклада;
- 3) по соглашению сторон.
2. Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского вклада согласно ДБО. При отказе Банка от исполнения договора банковского вклада Банк расторгает договора банковского вклада и закрывает сберегательный счет.
3. При закрытии сберегательного счета Банк уведомляет налоговые органы в случаях, порядке и сроки, определенные налоговым законодательством РК.
4. При отказе Банка от исполнения договора банковского вклада Банк осуществляет также иные действия, предусмотренные законодательством РК.

Исключить из Договора Приложение №10 согласно решению СД (Протокол №5/2026 от 30.01.2026 г.)

Приложение № 11
к Договору банковского обслуживания
в АО "Home Credit Bank" (ДБ АО "ForteBank") (Версия 2)

Условия использования платежных карточек АО "Home Credit Bank" (ДБ АО "ForteBank")
с применением мобильных платежных сервисов

1. Термины и определения

В настоящих условиях применяются термины и определения, предусмотренные договором, а также следующие термины и определения:

- 1) **верификация держателя** – процедура подтверждения полномочий (предоставление прав доступа) держателя. При регистрации карточки верификация держателя может осуществляться путем ввода держателем одноразового кода, направленного на номер телефона, сведения о котором были предоставлены Клиентом при заключении договора или в процессе обновления Банком информации о Клиенте. Время действия одноразового кода является ограниченным и определяется Банком. Применение одноразового кода является однократным;
- 3) **провайдер токена** – компания, являющаяся производителем электронных средств связи и/или программного обеспечения и/или функции в устройствах (напр. часы спортивные), необходимого для совершения платежей посредством технологии NFC: Apple Inc., Garmin Ltd., Google или аффилированная компания Google, Samsung Electronics и др.;
- 4) **система мобильных платежей (СМП)** – мобильный платежный сервис бесконтактной системы платежей (мобильное приложение: Apple Pay, Garmin Pay, Google Pay, Samsung Pay и др.). СМП позволяет осуществлять платежи в торгово-сервисных предприятиях по технологии NFC и/или интернете (при поддержке СМП интернет-ресурсом /интернет-магазином);
- 5) **токен** – цифровое представление карточки, которое формируется по факту регистрации карточки и хранится в зашифрованном виде в защищенном хранилище электронного средства связи и/или защищенном облачном хранилище провайдера токена;
- 6) **токенизация** – процесс преобразования (замены) данных платежной карточки (номер карточки, срок действия карточки и т.п.) набором цифр (токен), позволяющий однозначно определить карточку, использованную для совершения операций с использованием СМП;
- 7) **устройства** – специальные устройства (напр. часы спортивные), предоставляющие возможность совершать платежи с использованием сервисов Apple Pay, Garmin Pay, Google Pay, Samsung Pay, и др.;
- 8) **Apple Pay** – мобильное приложение для электронных средств связи, от корпорации Apple Inc. Apple Pay и iPhone являются торговыми марками Apple Inc., зарегистрированными в США и других странах;
- 9) **Garmin Pay** – функция оплаты товаров и услуг бесконтактно при помощи часов от компании Garmin Ltd.;
- 10) **NFC (Near Field Communications)** – технология высококачественной беспроводной связи с малым радиусом действия, которая позволяет производить бесконтактный обмен данными между Мобильным устройством и устройством POS-терминала или банкоматом;
- 11) **Samsung Pay** – мобильное приложение для электронных средств связи от корпорации Samsung Electronics;
- 12) **Google Pay** – функция оплаты товаров и услуг бесконтактно с помощью службы, которую предоставляет компания Google LLC.

2. Общие положения

1. Настоящие условия определяют порядок оказания Банком Клиенту услуг по проведению расчетов по операциям, совершенным с использованием реквизитов карточки посредством СМП.
2. Настоящие условия описывают:
 - процесс регистрации карточки в электронном средстве связи/устройстве, при котором Клиент принимает условия полностью;
 - порядок совершения и подтверждения операции, совершенной Клиентом с использованием СМП;
 - ответственность Клиента и Банка при осуществлении операций с использованием СМП;
 - требования к безопасности использования электронного средства связи/устройства при совершении платежей с использованием карточки посредством СМП.
3. Банк не является владельцем провайдером токена, провайдером СМП и не осуществляет поддержку программного обеспечения СМП, установленного на электронном средстве связи/устройстве Клиента, в котором хранится токен. Установка и использование мобильного приложения для доступа к СМП на электронном средстве связи/устройстве осуществляется в соответствии с правилами и в порядке, установленном провайдером токена и/или МПС с учетом вносимых изменений.
4. Банк взимает комиссию за использование карточек с использованием СМП согласно тарифам Банка.
5. Условия действуют до расторжения договора.
6. Прекращение действия условий не влияет на юридическую силу и действительность распоряжений, направленных в Банк Клиентом до прекращения действия условий.

7. Использование СМП в POS-терминалах возможно только в случае онлайн авторизации платежей. СМП нельзя использовать в терминалах, где требуется вставить банковскую карточку в кардридер (устройство для работы с карточками, используемое в POS-терминале).

8. В случае несоответствия между любыми положениями условий и законодательством РК или правилами МПС, Банк имеет право изменить условия в одностороннем порядке, с целью приведения их в соответствие с законодательством РК и/или правилами МПС.

3. Регистрация карточек

1. Для осуществления расчетов с использованием СМП держателю необходимо зарегистрировать карточку одним из способов:

- используя камеру электронного средства связи с автоматическим заполнением номера карточки;
- ввод номера карточки вручную;
- иной способ при наличии технической возможности, определяемой провайдером токена.

Регистрация карты возможна в СМП или в мобильном приложении Банка (доступно для ApplePay и Google pay).

2. Для подтверждения действительности карточки осуществляется верификация карточки с помощью технологии CVC2/ CVV2 кода. Карточка должна быть активна, иметь не истекший срок действия.

3. После ввода номера карточки одним из указанных в п.1 настоящей статьи для дополнительной проверки держателя Банком осуществляется верификация держателя и активация токена путём ввода держателем одноразового кода, полученного в SMS-сообщении на номер телефона или в процессе обновления Банком информации о Клиенте в соответствии с требованиями законодательства РК.

4. По факту успешной регистрации карточки СМП направляет держателю соответствующее уведомление.

5. Количество карточек для регистрации в СМП на одно устройство может изменяться по решению провайдера токенов или Банка.

6. Держатель может самостоятельно удалить один или несколько токенов из СМП. Удаление токена с электронного средства связи влечет прекращение проведения операций с использованием токена.

7. Изображение карточки может не соответствовать реальному дизайну карточки, и содержит маскированный номер карточки (отображены 4 последние цифры номера карточки).

4. Подтверждение операции

1. Платежи в СМП могут осуществляться через POS-терминал, поддерживающий возможность осуществления бесконтактных платежей.

2. Операции (платежи) с использованием токена осуществляются путем поднесения электронного средства связи/устройства к POS-терминалу.

3. Для совершения операции Клиент выбирает платежную карточку, с использованием которой будет совершена операция. По умолчанию, платежи будут проводиться с использованием основной карточки.

5. Блокировка токена/электронного средства связи

1. В случае утраты карточки/ компрометации карточки/ использования карточки без согласия Клиента, Клиент/держатель обязан в целях блокирования карточки:

- самостоятельно осуществить ее блокировку в мобильном банке; или
- немедленно обратиться в Банк по телефонам, указанным в договоре; или
- лично обратиться в помещение Банка.

С момента блокировки карточки совершение расчетов с использованием данной карточки запрещается, в т.ч. через СМП.

2. Стороны согласны с тем, что указания Клиента, принятые по телефону или другим каналам связи, о блокировании токена, при условии установления личности Клиента, признаются равнозначными письменным указаниям Клиента, полученным Банком на бумажном носителе, заверенным подписью Клиента.

3. Блокирование токена осуществляется после получения Банком уведомления Клиента о блокировании токена:

- при обращении по телефону в контакт-центр – не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента обращения;
- при обращении в помещение Банка с письменным заявлением – не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента обращения.

Установление личности Клиента осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

4. В случае утраты электронного средства связи/устройства или его управления, Клиенту/держателю необходимо обратиться в Банк (в порядке, указанном выше) с целью блокировки токена. В данном случае Банк блокирует только токен, при этом карточка не блокируется.

5. Наряду с блокированием токена, Клиент/держатель должен воспользоваться сервисом «Найти мое мобильное устройство»/ «Find My Mobile»/«Найти iPhone», чтобы заблокировать или удалить все данные с устройства.

6. Блокирование токена или его удаление не прекращает действие платежной карточки, к которой соответствующий токен сформирован, и не влечет технические ограничения на ее использование (не блокирует платежную карточку).

7. С момента блокировки платежной карточки блокируется токен для данной платежной карточки на электронном средстве связи с целью недопущения совершения несанкционированных операций.

6. Требования к безопасности

Организационные меры по защите информации, реализуемые Клиентом/ держателем:

- не оставлять электронное средство связи/устройство без присмотра;
- обеспечить соответствующий уровень безопасности на электронном средстве связи/устройстве, используя пароли и другие возможные методы блокировки/разблокировки;
- убедиться, что на электронном средстве связи не зарегистрированы персональные данные (в том числе биометрические данные) или иные способы разблокировки электронного средства связи другого лица;
- не разглашать СМС пароли, регистрационные данные устройств, реквизиты карточки;
- удалить все личные данные, учетные данные, карточки, мобильное приложение Банка и финансовую информацию с электронного средства связи/устройства, если прекращено его использование или передается третьим лицам (напр. в ремонт/сервисное обслуживание);
- обратиться в Банк и/или воспользоваться сервисом «Найти мое мобильное устройство»/ «Find My Mobile»/ «Найти iPhone» как можно скорее, в случае подозрений на любое несанкционированное использование электронного средства связи, а также, если оно было взломано, потеряно или украдено. Необходимо изменить учетные данные в электронном средстве связи, чтобы избежать несанкционированного использования карточек;
- не блокировать любые функции безопасности, предусмотренные приложениями электронных средств связи, для использования этих функций и процедур безопасности для защиты всех карточек;
- создать сложный пароль;
- не подвергать электронное средство связи операциям повышения привилегий / взлома операционной системы устройства;
- перед ремонтом устройства или передачи его другому лицу удалить с него все личные данные, финансовую информацию и токены;
- не сообщать реквизиты карточки и/или СМС пароли третьим лицам, в том числе работникам Банка, для регистрации на электронных средствах связи, не принадлежащих Клиенту/держателю;
- не регистрировать карточку на электронных средствах связи, принадлежащих третьим лицам.

7. Права и обязанности сторон

1. Банк обязан:

- 1) исполнять распоряжения держателя по операциям, совершенным с использованием реквизитов карточки, посредством СМП;
- 2) принять все возможные меры к недопущению приема распоряжений с использованием реквизитов карточки посредством СМП без предварительной успешной верификации держателя;
- 3) в сроки, предусмотренные настоящими условиями заблокировать токены на электронном средстве связи;
- 4) осуществлять консультирование держателя по вопросам регистрации карточек в СМП;

2. Банк вправе:

- 1) не исполнять распоряжения держателя, совершенные с использованием карточки в СМП в случае:
 - если верификация держателя / верификация карточки произошла неуспешно;
 - если Клиентом/держателем не соблюдены требования законодательства РК, настоящих условий, условий договора, а также при наличии иных неисполненных обязательств перед Банком;
- 2) в целях обеспечения безопасности устанавливать ограничения по времени действия одноразового кода в пределах одного сеанса соединения (тайм-аут);
- 3) в установленных законодательством РК случаях осуществлять в отношении Клиента/держателя контрольные и иные функции, возложенные на Банк законодательством РК, в связи с чем запрашивать у Клиента/держателя любые необходимые документы и (или) письменные пояснения относительно характера и экономического смысла предполагаемых или совершенных операций с использованием реквизитов карточки в СМП;
- 4) в любой момент потребовать от Клиента подписания документов на бумажном носителе, эквивалентных по смыслу и содержанию переданным Клиентом и исполненным Банком распоряжений Клиента;
- 5) заблокировать, ограничить, приостановить или прекратить использование реквизитов карточки и платежей, совершенных в СМП в любое время без уведомления и по любой причине, в том числе, если держатель нарушает настоящие условия;
- 6) отказать держателю в регистрации карточки для совершения платежей в СМП при неуспешной верификации держателя / верификации карточки или наличии неисполненных обязательств (аресты, блокировки);
- 7) по своему усмотрению удалить токен, а также удалить карточку из СМП.

3. Клиент обязан:

- 1) соблюдать положения настоящих условий;
- 2) обеспечить конфиденциальность, а также безопасное хранение электронного средства связи/устройства, пароля, SIM-карточки способом, исключающим доступ к ним третьих лиц, а также немедленно уведомлять Банк о подозрении, что электронное средство связи, карточка, пароль, SIM-карта – могут быть использованы посторонними лицами. В случае утраты держателем электронного средства связи/устройства или его управления, карточки, пароля, SIM-карточки или наличия подозрений, что они используются третьими лицами, Клиент/держатель должен незамедлительно сообщить об этом Банку. На основании сообщения Банк блокирует карту и/или токен. В случае несанкционированного списания денежных средств с использованием реквизитов карточки посредством СМП,

Клиент/держатель должен сотрудничать с Банком в данном расследовании и предоставить в Банк следующие документы:

- заявление по установленной в Банке форме либо, по усмотрению Банка, в свободной форме с указанием даты и времени поступления SMS-сообщения /push-уведомления о несанкционированной операции и с подробным описанием данной операции;
- подтверждение непричастности Клиента/держателя к совершению операции, например материалы расследований правоохранительных органов, если по факту совершения несанкционированной операции имело место возбуждения уголовного дела компетентными органами и др.;

– документы из торговой организации;

– иные документы и информацию, которые имеют отношение к спорной ситуации или которые могут быть разумно затребованы Банком в рамках рассмотрения заявлений о несанкционированных списаниях;

3) контролировать соответствие суммы операции и текущего остатка на СКС и осуществлять операции в СМП только в пределах этого остатка. При отправке поручений контролировать достаточность средств на СКС для одновременного списания комиссии за данную операцию в соответствии с Тарифами;

4) регулярно, но не реже 1 (одного) раза в месяц, отслеживать на официальном интернет-ресурсе Банка информацию об имевших место изменениях и дополнениях в условия;

5) в течение 3 (трех) рабочих дней сообщать Банку об изменении номера телефона Клиента/держателя, прекращении обслуживания номера телефона Клиента/держателя оператором сотовой связи или замены SIM-карточки. Банк, получив указанную информацию, имеет право приостановить предоставление услуги в соответствии с настоящими условиями до момента подтверждения принадлежности номера телефона Клиенту/держателю, путем обращения Клиента/держателя в помещение Банка;

6) предоставлять запрашиваемые Банком документы и (или) письменные пояснения относительно характера и экономического смысла совершенных операций в СМП;

7) исполнять иные требования, предусмотренные настоящими условиями и договором.

4. Клиент вправе:

1) обращаться в Банк для:

- активации токена (через контакт-центр Банка);
- получения консультаций по работе в СМП;

2) приостановить действие карточки / токена, обратившись в Банк лично или по телефону. Идентификация (установление полномочий) Клиента осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка;

3) обращаться в Банк с заявлениями, в том числе при возникновении споров, связанных с операциями, совершенными с использованием реквизитов карточки посредством СМП, а также получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме, в срок не более 30 календарных дней со дня получения Банком таких заявлений.

8. Ответственность сторон

1. Клиент несет ответственность за:

- сохранение конфиденциальности идентификатора в системах провайдера токена (если применимо), пароля и других средств верификации держателя;
- использование электронного средства связи третьими лицами;
- за операции, совершенные держателем в СМП с использованием реквизитов карточки, зарегистрированной на электронном средстве связи держателя;
- нарушение требований к технической защите электронного средства связи, указанных в настоящих условиях, в том числе в случаях, когда держатель использует электронное средство связи, которое было подвергнуто операциям повышения привилегий / взлома операционной системы устройства;

2. Банк не несет ответственности:

- за работу СМП, ее функционирование и взаимосвязь с другими приложениями, установленными на электронном средстве связи/устройстве;
- за отсутствие возможности совершения посредством СМП операций;
- за любую блокировку, приостановление, аннулирование или прекращение использования карточки в СМП;
- за какие-либо убытки или ущерб, понесенные держателем в связи с утерей, кражей или порчей электронного средства связи;
- за поддержку операционной системы электронного средства связи.

3. Банк несет ответственность за исполнение настоящих условий в соответствии с законодательством РК.

9. Прочие условия

1. Принимая настоящие условия, Клиент дает согласие на получение от Банка SMS-сообщений/push-уведомлений, необходимых для совершения платежей с использованием СМП, на электронное средство связи.

2. Принимая настоящие условия, Клиент понимает и согласен с тем, что:

- доступ, использование и возможность совершения платежей посредством реквизитов карточки с использованием СМП зависит исключительно от работоспособности самой СМП, от состояния сетей беспроводной связи, используемой СМП и/или электронным средством связи;

– Банк не контролирует и не влияет на обслуживание беспроводных сетей связи, на систему отключения / прерывания беспроводного соединения;

Банк не гарантирует конфиденциальность и безопасность передачи данных в связи с электронной передачей данных через сторонние подключения, не попадающие под контроль Банка. Обеспечение конфиденциальности и безопасности передачи данных осуществляется в соответствии с регламентами провайдера токена.

Исключить из Договора Приложение №12 согласно решению СД (Протокол №5/2026 от 30.01.2026 г.)

Приложение № 13
к Договору банковского обслуживания
в АО "Home Credit Bank" (ДБ АО "ForteBank")

Условия приёма платежей через Единый QR-код*

Настоящее Приложение (далее – Условия) регулирует порядок приёма платежей, осуществляемых Плательщиками с использованием Единого QR-кода.

Статья 1. Термины и определения

1. Все термины и определения, используемые в настоящих Условиях и не определенные в них, имеют значение, присвоенное им в ДБО.
2. Для целей настоящих Условий применяются следующие термины и определения:
 - 1) Единый QR (QR-код) – формат платёжной информации, утверждённый НБ РК и поддерживающий операции по картам любых банков РК через межбанковскую систему переводов (МСПД);
 - 2) Статический QR-код – Единый QR-код, содержащий неизменяемые реквизиты Клиента и предназначенный для многократного использования. При его сканировании Плательщику может потребоваться ввести сумму Платежа;
 - 3) Динамический QR-код – Единый QR-код, генерируемый для каждой отдельной Операции и содержащий уникальную информацию о конкретном Платеже, включая сумму. Срок действия Динамического QR-кода может быть ограничен Банком или МСПД (например, 15 (пятнадцать) минут или иной срок);
 - 4) Плательщик - физическое лицо, совершающее оплату товаров/услуг Клиента посредством QR-кода;
 - 5) НПК (Оператор Системы) – Акционерное общество «Национальная платёжная корпорация Национального Банка Республики Казахстан», являющееся оператором МСПД и/или системы Open API, через которую может осуществляться взаимодействие в рамках МСПД;
 - 6) API-интерфейс Банка – программный интерфейс Банка, позволяющий автоматизировать обмен информацией между системами Клиента и Банка для генерации QR-кодов или получения информации об Операциях, если такая функциональность предоставляется Банком;
 - 7) Операция – успешный перевод денежных средств Плательщиком в пользу Клиента с использованием Единого QR-кода;
 - 8) Терминальное оборудование – устройство (кассовый модуль, POS-терминал, смартфон), отображающее или сканирующее QR-код;
 - 9) Возвратный платёж (Refund) - обратное перечисление средств Плательщику по инициативе Клиента;
 - 10) Диспутная ситуация - проблемная ситуация, которая возникает у Клиента при проведении платежа или перевода денег, предполагающая возврат денежных средств (chargeback);
 - 11) Интерчейндж - комиссия, распределяемая между банком Плательщика и Банком по правилам НПК;
 - 12) Правила НПК – правила, порядки, стандарты и иные документы, установленные НПК и/или НБ РК, регулирующие функционирование МСПД, системы Open API и проведение Операций с использованием Единого QR-кода, включая порядок рассмотрения диспутных ситуаций;
 - 13) payload - Машиночитаемая строка (платёжная информация), сформированная по формату Единого QR; включает ИИН/БИН Клиента, сумму, назначение платежа и иные реквизиты, необходимые для обработки операции.

Статья 2. Общие положения

3. Банк предоставляет Клиенту услугу, позволяющую принимать Платежи от Плательщиков за товары/услуги с использованием Единого QR-кода.

Статья 3. Подключение

4. Для начала использования услуги Клиент должен:
 - 1) иметь действующий текущий счёт в Банке;
 - 2) подать заявку в мобильном банкинге либо помещении Банка;
 - 3) обеспечить наличие у себя Терминального оборудования и/или программного обеспечения, совместимого с требованиями Банка и МСПД для генерации и/или отображения Единого QR-кода
 - 4) при использовании API — успешно пройти тестирование и подписать акт тестирования;
 - 5) получить от Банка:
статичный QR (PDF/наклейку) или
параметры API для генерации динамического QR. Дата первой успешно авторизованной операции является датой активации услуги.

Статья 4. Использование QR-кодов

5. Статичный QR
 - 1) Клиент размещает QR-код на видимом месте, не изменяя содержимое кода;
 - 2) при изменении банковских реквизитов Клиент запрашивает новый код.

6. Динамический QR
 - 1) формируется Клиентом через Open API Банка;
 - 2) срок действия — 15 минут;
 - 3) при просрочке Банк автоматически отклоняет в МСПД операцию;
 - 4) Клиент отвечает за правильность суммы и описания в payload.

Заголовок статьи 5 приложения 13 изложить в новой редакции согласно решению СД (Протокол №12/2026 от 30.04.2026 г.)

Статья 5. Порядок приёма и возврата платежей

7. Для совершения Платежа Платательщик сканирует Единый QR-код, предоставленный Клиентом, и подтверждает Операцию в мобильном приложении своего банка или ином приложении, поддерживающем данную технологию.

8. Банк обрабатывает информацию об Операциях, поступающую из МСПД.

9. Денежные средства по успешно совершенным Операциям за вычетом комиссии Банка зачисляются на счет Клиента в Банке в сроки, установленные ДБО.

10. Подтверждением совершения Операции для Клиента является соответствующая информация в Личном кабинете Клиента, выписка по счету или иное уведомление от Банка, предусмотренное ДБО.

Статью 5 приложения 13 дополнить пунктом 10-1 согласно решению СД (Протокол №12/2026 от 30.04.2026 г.)

10-1. Возвратный платёж по операциям, совершённым с использованием Единого QR-кода, осуществляется Клиентом в полном размере суммы первоначальной Операции в пользу Плательщика при соблюдении следующих условий:

- возврат возможен только по успешно завершённой Операции при наличии достаточного остатка денежных средств на счете Клиента;

- возврат осуществляется в безналичной форме путём совершения одного возвратного платежа, связанного с первоначальной Операцией, исключительно в полном размере её суммы;

- возврат инициируется Клиентом самостоятельно;

- возврат осуществляется по реквизитам Плательщика, использованным при совершении первоначальной Операции;

- Банк не несёт ответственности за невозможность осуществления возврата при отсутствии достаточного остатка денежных средств на счёте Клиента;

- обязательства Клиента по возврату считаются исполненными с даты списания денежных средств со счёта Клиента.

Статью 5 приложения 13 дополнить пунктом 10-2 согласно решению СД (Протокол №12/2026 от 30.04.2026 г.)

10-2. При осуществлении возвратного платежа с Клиента взимается комиссия, размер и порядок удержания которой устанавливаются Тарифами Банка и доводятся до сведения Клиента в порядке, предусмотренном ДБО. Комиссия удерживается Банком путём безакцептного списания со счёта Клиента в течение 1 (одного) рабочего дня с даты списания денежных средств со счёта Клиента в рамках возвратного платежа и не уменьшает сумму возврата, перечисляемому Плательщику.

Статья 6. Права и обязанности Клиента

11. Клиент обязан:

- 1) использовать услугу исключительно для законной предпринимательской деятельности;

- 2) обеспечить корректное формирование (для Динамического QR-кода) и/или отображение Единого QR-кода Плательщикам;

- 3) при использовании Динамического QR-кода обеспечить корректность суммы и иных параметров Операции;

- 4) не принимать Платежи по Единому QR-коду за товары/услуги, запрещенные законодательством РК или правилами Банка/НПК;

- 5) обеспечивать безопасность своего Терминального оборудования, учетных данных для доступа к Личному кабинету Клиента и API-интерфейсу Банка, не допускать несанкционированного доступа к ним. Незамедлительно информировать Банк обо всех случаях компрометации или несанкционированного доступа;

- 6) не модифицировать API-интерфейс Банка или иное программное обеспечение, предоставленное Банком, без его письменного согласия;

- 7) соблюдать требования Банка по информационной безопасности при использовании услуги;

- 8) самостоятельно и за свой счет разрешать претензии и споры с Плательщиками относительно качества, количества и иных характеристик реализуемых им товаров/услуг;

- 9) предоставлять Плательщикам документы, подтверждающие факт оплаты (фискальный чек и т.п.), в соответствии с требованиями законодательства РК. Информация в таких документах должна соответствовать данным фактически проведенной Операции и содержать все реквизиты, предусмотренные Правилами НПК (например, юридическое наименование торговой точки, категория МСС и т.д.);

- 10) обучать свой персонал правилам приема Платежей с использованием Единого QR-кода и нести ответственность за их действия;

- 11) в случае возникновения диспутных ситуаций по Операциям, предоставлять Банку всю необходимую информацию и документы в установленные Банком сроки для урегулирования спора в соответствии с Правилами НПК;
 - 12) оплачивать комиссию Банка и иные платежи (например, связанные с рассмотрением диспутов согласно Правилам НПК) в соответствии с тарифами, условиями ДБО;
 - 13) соблюдать требования законодательства РК в сфере ПОД/ФТ и предоставлять Банку всю необходимую информацию и документы по его запросу для этих целей;
 - 14) соблюдать Правила НПК и самостоятельно отслеживать изменения в них на официальном интернет-ресурсе НПК;
 - 15) незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента обнаружения, уведомлять Банк о любых инцидентах информационной безопасности, связанных с предоставлением или использованием услуги, а также о любом несанкционированном доступе или использовании своих учетных данных или Терминального оборудования.
12. Клиент вправе:
 - 1) требовать от Банка надлежащего предоставления услуги;
 - 2) получать информацию о совершенных Операциях в порядке, предусмотренном ДБО.

Статья 7. Права и обязанности Банка

13. Банк обязан:
 - 1) предоставлять услугу в соответствии с настоящими Условиями и ДБО;
 - 2) обеспечивать зачисление денежных средств по Операциям в соответствии с настоящими Условиями;
 - 3) предоставлять Клиенту информацию по Операциям в порядке, предусмотренном ДБО;
 - 4) оказывать Клиенту консультационную поддержку по вопросам использования Услуги;
 - 5) информировать Клиента об изменениях в тарифах и настоящих Условиях в порядке, предусмотренном ДБО.
14. Банк вправе:
 - 1) взимать комиссию и другие платежи согласно тарифам;
 - 2) приостанавливать или прекращать предоставление услуги в случаях нарушения Клиентом настоящих Условий, ДБО, законодательства РК, Правил НПК, либо при выявлении подозрительных Операций, или по техническим причинам, влияющим на безопасность системы, с уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном ДБО (если иное не требует немедленных действий);
 - 3) запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для исполнения настоящих Условий и требований законодательства (включая ПОД/ФТ);
 - 4) устанавливать лимиты на проведение Операций, информируя об этом Клиента в порядке, предусмотренном ДБО или тарифами;
 - 5) отказать в проведении Операции или приостановить услугу в случае возникновения подозрений, связанных с ПОД/ФТ, или непредставления Клиентом запрошенной информации.

Статья 8. Комиссионное вознаграждение

15. Размер комиссии Банка определяется тарифами Банка.
16. Банк удерживает комиссию из суммы каждой Операции до ее зачисления на счет Клиента, если иной порядок не предусмотрен тарифами.

Статья 9. Ответственность Сторон

17. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством РК, ДБО и настоящими Условиями.
18. Клиент несет полную ответственность за:
 - 1) достоверность данных, передаваемых для формирования Единого QR-кода;
 - 2) исправность и безопасность своего Терминального оборудования и программного обеспечения;
 - 3) ущерб, причиненный несанкционированным доступом к услуге по вине Клиента или его работников;
 - 4) разрешение претензий Плательщиков по существу сделок купли-продажи товаров/услуг;
 - 5) действия своих работников при использовании услуги.
19. Банк не несет ответственности за:
 - 1) действия или ошибки Плательщиков;
 - 2) сбои в работе оборудования или каналов связи третьих лиц (включая НПК, банк Плательщика), если это не вызвано виновными действиями Банка;
 - 3) невозможность оказания услуги из-за неисправности или несоответствия оборудования/ПО Клиента.
20. Ответственность Банка перед Клиентом за реальный доказанный ущерб, возникший по вине Банка при предоставлении услуги, ограничивается суммой оспариваемой Операции, по которой возник ущерб, либо, если ущерб не связан с конкретной Операцией, общей суммой комиссий Банка, уплаченных Клиентом за услугу в течение одного месяца, предшествующего событию, повлекшему ущерб. Банк не возмещает упущенную выгоду.

Статья 10. Разрешение споров и применимое право

21. Споры по Операциям с использованием Единого QR-кода, инициированные Плательщиками или их банками Плательщиков, рассматриваются в соответствии с Правилами НПК. Решения, принятые НПК по результатам рассмотрения таких споров, являются обязательными для Банка и Клиента. Клиент обязуется возместить Банку суммы, списанные с Банка по таким решениям, а также оплатить сборы и комиссии НПК, связанные с

рассмотрением спора, если ответственность возложена на Клиента или Операция оспорена по основаниям, относящимся к деятельности Клиента. Банк вправе осуществить безакцептное списание указанных сумм со счетов Клиента.

Статья 11. Уведомления и обмен информацией

22. Обмен информацией и уведомлениями осуществляется в порядке, предусмотренном ДБО (в том числе через Личный кабинет Клиента, по электронной почте и т.д.).

Статья 12. Срок действия, изменение и расторжение

23. Настоящие Условия вступают в силу для Клиента с момента его присоединения к ДБО и подключения услуги. Условия действуют до их изменения или прекращения в порядке, установленном ДБО. Настоящие Условия не требуют отдельного подписания Клиентом; согласие Клиента выражается путём присоединения к ДБО и фактическим использованием услуги.

24. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия и тарифы в порядке, установленном ДБО. Обновленная версия Условий/тарифов размещается на интернет-ресурсе или доводится до сведения Клиента иным способом, предусмотренным ДБО. Такие изменения считаются принятыми Клиентом, если Клиент продолжил использовать услугу после даты вступления изменений в силу, указанной в уведомлении/публикации.

25. Действие настоящих Условий в отношении Клиента может быть прекращено по основаниям и в порядке, предусмотренным ДБО.

Статья 13 Заключительные положения

26. Во всём, что не урегулировано настоящими Условиями, Стороны руководствуются ДБО, Правилами НПК, законодательством РК.