

**БЕКІТІЛГЕН**

«Заман-Банк» Ислам Банкі
«АҚ» исламдық
қаржыландыру қағидаттары
жөніндегі кеңесімен
2025 жылғы «12» мамырдағы
№ АХ-ZNB-10 Сертификат

БЕКІТІЛГЕН

2025 жылғы «16» мамырдағы № 22
хаттамасы Басқармасымен.
Банкпен ерекше қатынастармен
байланысты тұлғаларға арналған
хаттаманы Директорлар Кеңесі
2025 жылғы 20 мамырда № 8
хаттамасымен бекітілген

ЗАМАН-БАНК» ИСЛАМ БАНКІ» АҚ ЖЕКЕ КӘСІПКЕРГЕ АРНАЛҒАН КЕШЕНДІ БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ШАРТЫ

1-БӨЛІМ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

Бұдан әрі «Банк» деп аталатын «Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ-да дара кәсіпкер үшін осы Кешенді банктік қызмет көрсету шартымен (бұдан әрі - Шарт) банк шотын ашудың және қызмет көрсетудің, бұдан әрі «Клиент» деп аталатын дара кәсіпкердің төлем карточкаларын шығарудың және қызмет көрсетудің, сондай-ақ оған электрондық банк қызметтерін көрсетудің стандартты шарттары айқындалады. Осы Шарт Банк пен Клиент арасындағы құқықтық қатынастардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін және өзге де ерекшеліктерін белгілейді.

Шартта Клиент пен Банк бірлесіп «Тараптар», ал жеке-жеке - «Тарап» деп аталады. Осы Шарттың шеңберінде банк қызметтерінің мынадай түрлері ұсынылады:

- 1) банктік шоттарды (ағымдағы шоттар) ашу, жүргізу және жабу;
- 2) төлем карточкаларын шығару және оларға қызмет көрсету (бұдан әрі – Төлем картасы);
- 3) электрондық банктік қызметтерді қосу және ұсыну.

Осы Шарт ҚР Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес және «Заман-Банк «Ислам банкі» АҚ банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың (бұдан әрі – Жалпы шарттар туралы қағидалар) талаптары барлық клиенттер үшін бірыңғай және қабылдануы мүмкін Банктің ресми сайтында орналастырылған қосылу шарты болып табылады Клиент кешенді қызмет көрсетуге (осы Шартқа 1-қосымша) клиенттің өтініш-сауалнамасы негізінде тұтастай алғанда осы Шартқа қосылу жолымен ғана емес (бұдан әрі – Өтініш-сауалнама) және/немесе осы Шартқа қосылу талаптары мен ниеттерін қамтитын, тиісті түрде ресімделген және Клиент осы Шарттың және (немесе) ҚР қолданыстағы заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін кез келген тәсілмен қол қойған Банк белгілеген нысандар бойынша өзге де тиісті құжаттарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей:

- Клиенттің қолы қойылған қағазда;
- Электрондық цифрлық қолтаңбаны, динамикалық сәйкестендіруді пайдалана отырып, Клиент қол қойған электрондық құжат нысанында;
- Банк айқындайтын Шартқа және (немесе) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келмейтін қорғаныс әрекеттерінің элементтерін кез келген басқа тәсілмен пайдалана отырып.

Бұл ретте қабылданған өтініш-сауалнама / шартқа өзге де қосымшалар осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады. Қашықтықтан қызмет көрсету кезінде Клиент тиісті сәйкестендіруден өткеннен кейін осы шартқа қосылған болып есептеледі.

ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР:

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

Осы Келісім төменде көрсетілген мағынаға ие келесі терминдер мен анықтамаларды пайдаланады:

Аутентификация – Банк белгілеген қауіпсіздік процедурасын пайдалана отырып, электрондық құжаттың түпнұсқалығын және дұрыстығын растау.

Банк – «Заман-Банк Ислам Банкі» АҚ немесе оның кез келген филиалдары.

Бенефициар банкі – банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын және бенефициарға қызмет көрсететін ұйым.

Жіберушінің банкі – банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын және ақша жөнелтушіге қызмет көрсететін ұйым.

Банк-эквайер – банк, ҚР резиденті емес банктің филиалы немесе кәсіпкермен жасалған шарттың талаптарына және (немесе) төлем карточкасын пайдалана отырып ақша аударуды жүзеге асыру кезінде кәсіпкерде жасалған төлем құжатының талаптарына сәйкес кәсіпкердің пайдасына түскен ақшаны қабылдауға міндетті банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым және (немесе)) кәсіпкермен шартта көзделген өзге де әрекеттерді орындауға міндетті. Сондай-ақ, осы Банктің клиенттері болып табылмайтын карточка ұстаушыларға қолма-қол ақша беруді және (немесе) Төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру жөніндегі өзге де Қызметтерді көрсетуді жүзеге асыратын банк эквайер банк болып табылады.

Банкомат – Клиентке Төлем картасының көмегімен қолма-қол ақша алуға және Банктің басқа қызметтерін пайдалануға мүмкіндік беретін электронды-механикалық құрылғы.

Бенефициар – пайдасына ақша төлеу және (немесе) аудару жүзеге асырылатын тұлға.

Биометриялық сәйкестендіру – оның физиологиялық және биометриялық сипаттамалары негізінде электрондық банктік қызметтерді алуға құқықтарын біржақты растау мақсатында Клиентті сәйкестендіру рәсімі.

Төлем картасын блоктау – PVN/банкоматтан қолма-қол ақша алуды қоса алғанда, Төлем картасын пайдалана отырып, төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға толық немесе ішінара тыйым салу.

Виртуалды карта – материалдық тасымалдағышсыз (пластиксіз) электронды түрде шығарылған төлем картасы.

Ішкі құжаттар – Банктің уәкілетті органдары/тұлғалары бекіткен Банктің ішкі нормативтік құжаттары, олар өз функцияларын/лауазымдық міндеттерін орындау кезінде банкішілік қатынастарға қатысушылардың сақтауы/қолдануы үшін бірнеше рет қолдануға есептелген және міндетті мінез-құлық нормаларын (қағидаларын) белгілейді, өзгертеді немесе тоқтатады.

МДБ – Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарының мемлекеттік деректер базасы.

Валюталау күні-төлем құжатында ақшаны төлеу және (немесе) аудару бастамашысы көрсеткен, оған ақша бенефициардың банктік шотына аударылуға тиіс күн.

Карта ұстаушы – Төлем картасын пайдаланатын Клиент немесе Клиенттің уәкілетті өкілі.

Динамикалық сәйкестендіру – клиенттің электрондық банктік қызметтерді алу құқығын бір реттік БРП-кодты пайдалану арқылы біржолғы растау үшін оның жеке басын анықтау рәсімі.

Сенімхат - бір адам (сенім білдіруші) басқа адамға (сенім білдірілген өкілге) оның мүдделерін білдіру үшін берген жазбаша уәкілеттік.

Жеке басты куәландыратын құжат – сәйкестендіру мақсатында оның жеке басын және құқықтық мәртебесін анықтауға мүмкіндік беретін жеке тұлғаның дербес деректері туралы мәліметтерді қамтитын стандартты нысандағы құжат. Ол «Жеке басты куәландыратын құжаттар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда материалдық жеткізгіште немесе электрондық нысанда берілуі мүмкін. Азаматтық-құқықтық мәмілелер келесі құжаттар арқылы жүзеге асырылады:

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- Қазақстан Республикасы азаматының төлқұжаты;
- Қазақстан Республикасы азаматының жеке куәлігі;
- шетелдіктің ҚР-да тұруына ықтиярхаты;
- азаматтығы жоқ адамның куәлігі;
- шетелдік паспорт;
- туу туралы куәлік.

Қосымша карта – Негізгі төлем карточкасы иесінің өтініші негізінде банк шығаратын, карточка ұстаушыға белгіленген лимит шегінде негізгі төлем карточкасы иесінің қаражатына қол жеткізу құқығын беретін төлем карточкасы.

Е- ПИН – ҚБҚК жүйесі арқылы ПИН-кодты өздігінен орнату технологиясы (мобильді қосымша және басқа арналар).

КЖ/ТҚҚ туралы заң «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңы.

Сәйкестендіру – құжаттардың түпнұсқаларын, тиісті түрде куәландырылған көшірмелерін және (немесе) мемлекеттік және өзге де ақпараттық жүйелерді пайдалана отырып, Клиенттер, олардың өкілдері, бенефициарлық иелері туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген ақпаратты белгілеу және олардың дұрыстығын растау жөніндегі шаралар кешені.

ЖСК (шот) – Клиенттің жеке сәйкестендіру коды, бұл оның банктік шотының нөмірі.

ЖСН – жеке сәйкестендіру нөмірі.

Бастамашы – нұсқауды орындауға ұсынған тұлға.

Шетелдік заңнама – халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын қоса алғанда, банктің қаржы нарығындағы қызметін реттейтін шет мемлекеттердің заңнамасы.

Байланыс арнасы – электрондық пошта (email), пошта байланысы, телефон байланысы, мессенджерлер, мобильді қосымша, ҚБҚК жүйесі, телефон, банкомат, POS-терминал, электрондық терминалдар (эт), Банк бөлімшесі, жеке кабинет және т. б. қоса алғанда, клиент пен Банк арасында ақпарат беру құралы.

Карточкалық операция – Төлем картасын немесе оның реквизиттерін пайдалана отырып, төлемдерді жүзеге асыруға, ақша аударуға, қолма-қол ақша алуға, валюта айырбастауға және (немесе) Банк айқындаған шарттарда өзге де әрекеттерге байланысты жүзеге асырылатын операция.

Растау коды – клиенттің сұранысы бойынша бағдарламалық-техникалық құралдармен жасалатын және Клиент жүзеге асыратын қызметтің (операцияның) түрі мен параметрлерін растауға арналған электрондық цифрлық символдардың бірегей реттілігі. Растау кодын Банк мобильді қосымша арқылы Push-хабарламамен немесе осы шартқа қосылу талаптарын қамтитын өтініш-сауалнамада немесе өзге құжатта клиент көрсеткен телефон нөміріне SMS-хабарламамен жібереді.

Кодтық сөз – Клиент таңдаған және Банкке ұсынылған, телефон және басқа байланыс арналары арқылы жүгінген кезде Клиентті сәйкестендіру үшін пайдаланылатын цифрлық, әріптік немесе әріптік-цифрлық комбинация.

Клиент – осы Шартқа қосылған, Банкте банктік шоты бар немесе оны ашуға ниет білдірген дара кәсіпкер. Егер осы Шарттың ережелерінде «Клиент» термині пайдаланылса, түпмәтініне қарай ол Клиенттің өзін де, оның өкілін де білдіре алады.

Көп факторлы аутентификация – құпия сөздерді немесе аутентификация мүмкіндіктерін (цифрлық сертификаттар, таңбалауыштар, смарт-карталар, бір реттік пароль генераторлары және биометриялық сәйкестендіру құралдары) генерациялау мен енгізуді қоса алғанда, әртүрлі параметрлердің тіркесімін пайдалана отырып, пайдаланушыны аутентификациялау әдісі.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

Мобильді қосымша – ҚБҚК жүйесіне қашықтықтан қол жеткізу арнасы, мобильді құрылғылардан (смартфон, планшет және т.б.) Интернет желісі арқылы Клиенттің Банктің электрондық банктік қызметтеріне қол жеткізуін жүзеге асыруға мүмкіндік беретін Android, IOS операциялық жүйелерінің басқаруымен мобильді құрылғыларда орнату үшін жасалған бағдарламалық қамтамасыз ету нұсқасы;

ХТЖ (халықаралық төлем жүйесі) – төлем жүйесінің ішкі ережелеріне сәйкес Төлем карточкаларын пайдалана отырып, төлемдерді жүргізуді қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттаманың және ұйымдастыру-техникалық іс-шаралардың жиынтығы.

Рұқсатсыз кіру – бұған өкілеттігі жоқ адамдардың ҚБҚК жүйесінің ақпаратына немесе функцияларына қол жеткізуі.

Операциялық күн – Банк нұсқауларды, нұсқауларды орындауды тоқтата тұру немесе олардың күшін жою туралы өкімдерді қабылдайтын және өндейтін уақыт кезеңі.

Жіберуші – ақшаны аударуға нұсқау беретін тұлға (ақшаны жөнелтуші немесе бенефициар).

Құжаттар пакеті – Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) ішкі құжаттардың талаптарына сәйкес ағымдағы шот ашу үшін Клиент Банкке ұсынған құжаттар.

ҚҚАҚП (қолма-қол ақшаны қабылдау пункті) – қолма-қол ақшаны қабылдауға және (немесе) беруге арналған банктің филиалы, бөлімшесі немесе эквайер-банк (касса).

ПИН коды – жеке сәйкестендіру нөмірі, карточкалық операцияларды жүргізу кезінде карточка ұстаушысын сәйкестендіру үшін қолданылатын бірегей цифрлық код.

Ақша аударымы – төлем бөлігі ретінде немесе басқа мақсаттарға ақша аудару туралы Клиент Банкінің нұсқауларын дәйекті орындау.

Жеке деректер – жеке деректердің нақты субъектісіне қатысты немесе олардың негізінде айқындалған, электрондық, қағаз және (немесе) өзге де нысанда жазылған мәліметтер.

Төлем – қолма-қол ақшаны және (немесе) төлем құралдарын пайдалана отырып, ақшалай міндеттемені орындау.

Төлем құжаты – қағаз жеткізгіште немесе электрондық нысанда жасалған, оның негізінде ақша төлеу және (немесе) аудару жүзеге асырылатын құжат.

Төлем құралы – негізінде немесе пайдалану арқылы төлем және (немесе) ақша аударымы жүзеге асырылатын төлем құжаты немесе электрондық төлем құралы.

Төлем картасы – Банк пен Клиент (банк шотының иесі) арасында жасалған осы Шарттың негізінде Карточка ұстаушыға берілетін төлем карточкасы.

Сенім білдірілген өкіл – Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде белгіленген тәртіппен ресімделген сенімхат негізінде Клиенттің мүддесін білдіретін және оның атынан Банкте әртүрлі әрекеттерді жасауға уәкілетті жеке немесе заңды тұлға.

КЖ/ТҚҚ – қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы күрес.

Пайдаланушы – Осы Шартқа қосылған және ҚБҚК жүйесін қосқан және/немесе мобильді қосымшаны пайдаланатын Банк Клиенті.

Төлем картасын пайдалану ережелері – Банктің ресми сайтында орналастырылған Төлем карточкасын пайдалану тәртібін, сондай-ақ Банктің оны қауіпсіз және дұрыс қолдану жөніндегі ұсынымдарын қамтитын құжат (осы Шартқа 2-қосымша): www.zamanbank.kz.

Клиент өкілі – өкілеттіктері сенімхатпен, келісіммен, заңмен немесе уәкілетті мемлекеттік органның немесе жергілікті өзін-өзі басқару органының актісімен расталған ақшамен немесе өзге де мүлікпен мәмілелер және (немесе) мәмілелер жасайтын, Клиенттің атынан және мүдделері үшін әрекет ететін тұлға.

Қауіпсіздік рәсімдері – электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде, сондай-ақ оның электрондық банк қызметтерін алу құқығын белгілеу және берілетін және алынатын

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

электрондық құжаттардың мазмұнында қателерді және (немесе) өзгерістерді табу үшін Клиентті сәйкестендіруге арналған ұйымдастыру шаралары мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының кешені.

СҚКК (сауда және қызмет көрсету кәсіпорны) – жеткізілген тауарлар және (немесе) қызметтер (жұмыс) үшін, оның ішінде Интернет желісі арқылы қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыру үшін Банктік төлем карточкаларын қабылдайтын жеке кәсіпкер немесе заңды тұлға.

ҚР – Қазақстан Республикасы.

Банктің сайты – Банктің қызметтері мен өнімдері туралы ақпаратты қамтитын Банктің ресми интернет-ресурсы: www.zamanbank.kz.

Жеке деректерді жинау – Клиенттің жеке деректерін алуға бағытталған әрекеттер.

ҚБҚК жүйесі (Қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі) – Мобильді қосымша арқылы электрондық банк қызметтерін алу үшін Клиент пен Банк арасындағы қашықтықтан байланысты қамтамасыз ететін телекоммуникациялық, цифрлық және ақпараттық технологиялардың, бағдарламалық қамтамасыз ету мен жабдықтардың жиынтығы.

Төлем жүйесі – Төлем карточкаларын пайдалана отырып, төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттамалардың және ұйымдастыру-техникалық шаралар кешені.

№ 208 Ереже – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 208 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының аумағында қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру қағидалары.

Интернет желісі – коммуникациялық желі және ақпаратты сақтауға және беруге арналған өзара байланысты компьютерлік желілердің дүниежүзілік жүйесі.

Токтату тізімі – қызмет көрсетуге ұсынылған кезде пайдалануға тыйым салынған және алып қоюға жататын төлем карточкаларының тізімі. Эмитенттердің жазбаша өтініштері негізінде ЖПҚ құрылады.

Шот – шарифат нормаларына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келетін ағымдағы шот, оған қол жеткізу төлем карточкасын пайдалана отырып жүзеге асырылатын ағымдағы шотты қоса алғанда, Клиент осы Шарттың негізінде банкте ашқан және қызмет көрсететін, сондай-ақ Клиент осы шартқа қосылған өзге де құжаттар.

Тариф – Банк бекіткен, олар жасалған күні қолданыста болатын және Банктің ресми сайтында орналастырылған, ұсынылатын банк қызметтері үшін комиссиялардың мөлшері: www.zamanbank.kz.

Техникалық овердрафт – бұл Клиенттің әрекеті нәтижесінде пайда болған Шоттағы теріс сальдо, соның салдарынан Банк несие беру құқығынсыз (овердрафт) дебеттік операциялар Шоттағы қаражат қалдығынан асып түседі.

Нұсқау – төлем және (немесе) ақша аударымы бастамашысының Банкке тапсырма, талап нысанында немесе электрондық төлем құралын немесе ҚБҚК жүйесін пайдалану кезінде Клиенттің келісімі түрінде көрсетілген төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру туралы өкімі.

Банктің уәкілетті тұлғасы – сенімхатқа немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес құжаттарға қол қоюға уәкілеттік берілген және (немесе) филиал директорының бұйрығы немесе сенімхат негізінде қол қою үлгісі бар құжаттарды куәландыруға уәкілетті Банк қызметкері.

Уәкілетті орган – қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен құрылған Қазақстан Республикасында мемлекеттік бақылау және/немесе қадағалау функциялары жүктелген мемлекеттік мекеме.

Төлем жүйесінің қатысушысы – жасалған шартқа сәйкес белгілі бір Төлем жүйесінде Төлем карточкасын пайдалана отырып, төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

жүзеге асыру кезінде ресімделген төлем құжатын аударатын, өңдейтін және (немесе) ресімдейтін жеке немесе заңды тұлға.

Филиал – Банктің орналасқан жерінен тыс жерде орналасқан, Банк атынан банк қызметін жүзеге асыратын және оған Банк берген өкілеттіктер шегінде әрекет ететін заңды тұлға болып табылмайтын Банктің оқшауланған бөлімшесі.

Шариғат – Исламдық қаржы институттарының есеп және аудит органы (AAOIFI) әзірлеген шариғат стандарттарын, сондай-ақ Банктің Исламдық қаржы кеңесінің шешімдері мен бекітулерін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, ислам құқығының ережелері мен ережелерінің жиынтығы.

Электрондық банктік қызметтер – Клиентке оның Шотына қол жеткізуді және төлем және ақпараттық банктік қызметтерді алу үшін Қашықтан банкинг жүйесі арқылы операцияларды жүзеге асыру мүмкіндігін қамтамасыз ететін қызметтер.

Электрондық құжат – ақпарат электрондық цифрлық нысанда ұсынылған және сәйкестендіру құралдарымен куәландырылған құжат.

Электрондық терминал (ЭТ) – қолма-қол ақшаны қабылдау және (немесе) беру бойынша кассалық операцияларды жасауға, сондай-ақ операциялардың басқа да түрлерін жүзеге асыруға және тиісті растаушы құжаттарды қалыптастыруға арналған электрондық-механикалық құрылғы.

Электрондық цифрлық қолтаңба (ЭЦҚ) – электрондық цифрлық қолтаңба арқылы жасалған және электрондық құжаттың түпнұсқалығын, оның меншік құқығын және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық нышандар жиынтығы.

CVV/CVC-коды – (Card Verification Value / Card Verification Code сөзінің аббревиатурасы) – Интернетте тауарлар мен қызметтерге (жұмысқа) ақы төлеу кезінде Карточка ұстаушының түпнұсқалығын растауға арналған үш таңбалы сәйкестендіру коды.

FATCA – «Шетелдік қаржы институттарындағы шоттарды салықтық бақылау туралы» АҚШ заңы (*ағыл.. Foreign Account Tax Compliance Act*), Қазақстан Республикасы мен АҚШ Үкіметтері арасындағы халықаралық салық тәртібін жетілдіру туралы келісім арқылы Қазақстан Республикасында жүзеге асырылады.

БРТ коды – бағдарламалық және техникалық құралдармен жасалған электрондық цифрлық белгілердің бірегей тізбегі болып табылатын бір реттік тексеру коды. Код Клиентке SMS хабарлама немесе Push хабарламасы арқылы жіберіледі және Клиентке электрондық банктік қызметтерді және басқа қызметтерді көрсету кезінде бір реттік пайдалануға арналған.

POS терминалы (*Ағыл. Point of Sale*) – ССК Төлем карточкаларының көмегімен қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүргізу үшін, сондай-ақ ҚҚАБП қолма-қол ақшаны беру үшін пайдаланылатын электрондық құрылғы.

Push хабарландыруы – Мобильді қосымша арқылы Клиентке электрондық банктік қызметтерді және басқа да қызметтерді көрсетуге арналған электрондық хабарлама. Сондай-ақ OTP кодтарын, ақпараттық және жарнамалық хабарламаларды жіберу үшін қолданылады. Банк Интернет арқылы Клиенттің сенімді құрылғысына жібереді.

SMS ақпараттандыру – карточкалық операциялар, жүргізілген төлемдер мен аударымдар туралы SMS-хабарламаларды, сондай-ақ өзге де ақпаратты жіберуді қамтитын банк клиентке ұсынатын қызмет. Хабарламалар клиенттің тіркелген ұялы телефон нөміріне клиент қол қойған SMS-ақпараттандыру қызметін қосуға арналған өтініш немесе телефон арқылы расталған ауызша келісім негізінде жеке сұрау салусыз жіберіледі.

SMS-хабарлама – SMS-қызмет провайдері арқылы тіркелген ұялы телефон нөміріне банк клиентке беретін белгіленген форматтағы қысқа мәтіндік хабарлама.

QR коды – электрондық ақпарат пен транзакциялық банктік қызметтерді қоса алғанда, Банк қызметтері мен операцияларына қол жеткізуді қамтамасыз ететін технология. Клиентті сәйкестендіруге, өнім (жұмыс, қызмет)/ПТС туралы мәліметтерді, Төлем

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

картасының деректемелерін, сондай-ақ Банк қабылдаған визуалды машина оқылатын штрих-кодтарды пайдалана отырып, операцияларды жүргізу бойынша нұсқауларды қалыптастыруға мүмкіндік береді.

Ескерту: осы Шартта пайдаланылатын басқа да нақты терминдер мен белгілеулер Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мағынаға ие болады. Ішкі құжаттарда тиісті анықтамалар болмаған жағдайда, терминдер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына немесе халықаралық банк тәжірибесіне сәйкес түсіндіріледі.

1. Өтінім нысанына және/немесе осы Шартқа қосылу шарттарын қамтитын құжаттардың басқа нысандарына қол қою арқылы Клиент мынаны растайды:

- 1) Клиент осы Шарттың талаптарын ешбір ескертулерсіз немесе қарсылықтарсыз толық оқыды, түсінді және қабылдады, осы Шарттың талаптарын уақтылы және толық орындауға міндеттенеді, оларды орындамау және/немесе тиісінше орындамаудың ықтимал жағымсыз салдарын түсінеді және қабылдайды;
- 2) осы Келісімшартта Клиент үшін ауыртпалық тудыратын, ол өзінің негізделген мүдделеріне байланысты қабылдамайтын шарттар жоқ;
- 3) Банкте Клиент қол қойған Өтініш нысаны немесе осы Шартқа қосылу талаптарын қамтитын Клиент қол қойған басқа құжат болса, Клиенттің осы Шартта оның қолының жоқтығын оның Шартты оқымағаны/түсінбегені/қабылдағанының дәлелі ретінде сілтеме жасауға құқығы жоқ;
- 4) Клиент Шартты жасасуға және осы Шартта көрсетілген банктік қызметтерді алуға қажетті барлық рәсімдерді орындады және барлық келісімдерді алды;
- 5) осы Шартты жасасу және оның талаптарын орындау, соның ішінде Шарт бойынша банктік шот ашу, Төлем карточкасын шығару және оған қызмет көрсету Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және/немесе Қазақстан Республикасының Клиентке қатысты қолданыстағы заңнамасының қандай да бір нормасын бұзбайды және бұзуға әкеп соқпайды.
- 6) Төлем карточкаларын шығару/блоктау/қайта шығару/қызмет көрсету, банктік шоттарды ашу/жүргізу сәйкестендіру құралдарын пайдалана отырып, байланыс арналары арқылы да жүзеге асырылады және Клиенттің қолымен куәландырылған жазбаша сұрау салуға баламалы болып саналады;
- 7) Осы Шарт бойынша Банк берген төлем карталары, оларға арналған жеке сәйкестендіру нөмірлері, сондай-ақ Шот деректемелері алынған, тексерілген, ескертулер мен толықтырулар жоқ;
- 8) жалпы шарттар, Тарифтер (комиссия сомалары) туралы Ережелермен және төлем картасын пайдалану Ережелерімен танысқан, олармен, оның ішінде оларда және/немесе осы Шартта сипатталған өзгерту тәртібімен келіседі және оларды сақтайды;
- 9) Клиент өзінің сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін береді:
 - Банктің қолтаңбаны факсимильді көшіру құралдарын пайдалануына, электрондық цифрлық қолтаңбаны, сәйкестендіру құралдарын өтінімдерге, үзінділерге, өтініштерге, хабарламаларға, анықтамаларға, өзге де шарттар мен құжаттарға қол қою/белгі қою кезінде қолдануға, олар банктің уәкілетті тұлғасының өз қолымен қол қоюына тең деп танылады;;
 - өтініштерге, үзінділерге, түбіртектерге, анықтамаларға және басқа да құжаттарға қол қою/белгі қою кезінде Банктің электрондық нысандағы мөрді (оның ішінде мөрдің графикалық бейнесін) пайдалануына;
 - ҚР қолданыстағы заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес суретке түсіруді жүзеге асыруға және клиенттің фотосуретін одан әрі пайдалануға.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- ҚР қолданыстағы заңнамасы және ҚР ратификациялаған халықаралық келісімдер шеңберінде шетел валютасындағы шоттардың болуы, олардағы қалдықтар мен қозғалыстар туралы ақпаратты салық және өзге де мемлекеттік органдарға беруге.

2. Осы Шартқа қосыла отырып, Клиент Банктегі Клиенттің жеке деректерін (оның ішінде жеке деректерін, телефон нөмірін және Клиент туралы басқа ақпаратты) өзгертуге, Келісім шеңберінде қол қоюға, жасасуға және/немесе растауға (өтініштер, қосымшалар, өтініштер, өтініштер, сауалдар, т.б.) үшін сәйкестендіру құралдарын пайдалануға сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісім береді. сондай-ақ Банкпен қарым-қатынаста кез келген мәмілелер (соның ішінде келісім-шарттар, келісімдер және т.б.) жасауға. Сәйкестендіру құралдарына Банк таңдауы бойынша электрондық цифрлық қолтаңба (ЭЦҚ), бірегей пайдаланушы идентификаторы, пароль, бір реттік кодтар (OTP коды, PIN код), биометрика, QR кодтары, Push-хабарламалар және SMS хабарламалар кіреді. Көрсетілген қаражатты Клиент Банк белгілеген тәртіппен осы Шартта көзделген байланыс арналары арқылы пайдаланады және осы Шартта тікелей көзделген және/немесе Банк айқындаған жағдайларда және шарттарда ғана пайдаланылуы мүмкін.

Клиенттің Банктегі жеке деректерін өзгертуді, Өтініш нысанына, басқа да құжаттарға қол қоюды, жасасуды және/немесе растауды, сондай-ақ сәйкестендіру құралдарын пайдалана отырып немесе Мобильді қосымшаның келесі терезесіне (экранына) өту арқылы Банкпен қарым-қатынаста кез келген мәмілелерді жасауды Тараптар, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, жазбаша нысанда жасалған мәміле деп таниды. Мұндай мәміле Тараптарды және олардың ерік білдіру мазмұнын айқындайды, қолмен қойылған қол қойылған қағаз жеткізгіштегі құжаттарға тең және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес сотта дәлелдемелік күшке ие. Клиенттің көрсетілген әрекеттері, егер оларды орындау тәртібі осы Шартта немесе Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған және сипатталған болса, заңдық маңызы бар деп танылады.

Бұл ретте, Клиент құжаттарға қол қою (растау), жеке деректерді өзгерту, сондай-ақ осы тармақта көрсетілген әдістерді пайдалана отырып мәмілелер жасау кезінде Банк Клиенттің сәйкестендіру құралдарын жоғалту, ұрлау, жария ету немесе үшінші тұлғаларға беру нәтижесінде Клиент келтірген залал үшін жауапты емес екенін түсінеді және келіседі, оның ішінде сәйкестендіру құралдарын, оның ішінде пайдаланушының жеке куәлік кодтарын, пайдаланушының бірегей кодтарын, PIN кодтарын, PIN кодтарын, Мобильді қосымшаға, Клиенттің жеке мобильді құрылғысына және/немесе электрондық банктік қызметтерді алу үшін пайдаланылатын басқа құрылғыларға кіру үшін пайдаланылатын push-хабарламалар, SMS хабарламалар, нөмір немесе SIM картасының ұялы телефоны. Клиент мұндай жағдайлардың алдын алу үшін барлық қажетті шараларды қолдануға және олар орын алған жағдайда дереу Банкке хабарлауға міндеттенеді.

3. Шартқа барлық қосымшалар (болған жағдайда), өтініштер, Банк Клиенттен Банк көрсететін қызметтердің бөлігі ретінде қабылдаған өтініштер, егер өтініштің, өтініштің, өтініштің мәтінінде өзгеше белгіленбесе, осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

4. Осы Шарт Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес әзірленген.

5. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес осы Шартта, Банктің ішкі құжаттарында көзделген шарттарда ҚБЖ жүйесі арқылы кешенді есеп айырысу-кассалық қызметтер мен қызметтерді көрсетеді.

6. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Шартта көзделген нысанда және тәртіпте Клиенттің нұсқаулары негізінде Клиенттердің сұрауы бойынша төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

7. Осы Шарт бойынша барлық операцияларды Банк жұмыс күндері жүзеге асырады. Операциялық күннен кейін Банкке берілген төлем құжаттары және басқа да нұсқаулар ЕТ арқылы банк шотын толтыру бойынша операцияларды қоспағанда, келесі операциялық күні орындауға қабылданады. Бұл ретте Банк, егер бұл мүмкін болса және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына қайшы келмесе, мұндай операцияларды олар берілген күні немесе жұмыс істемейтін уақытта өз қалауы бойынша жасауға кірісуге құқылы.
8. Банк Клиенттің сәйкестендіру құралдарын (оның ішінде ЭЦҚ, бірегей пайдаланушы идентификаторы, парольдер, OTP кодтары, QR кодтары, PIN кодтары, жеке хабарламалар, SIM картасы немесе СМ картасының жоғалуы немесе СМС хабарламасы) жоғалтуы, ұрлауы немесе үшінші тұлғаларға беруі салдарынан қол жеткізу мүмкін болған жағдайларда Клиенттің Шоттарына рұқсатсыз кіруге және/немесе олар бойынша ақпарат алуға жауапты емес. банктік құпияны құрайтын мәліметтер.
9. Клиент Клиенттің кінәсінен немесе немқұрайлылығынан/салақтығынан, соның ішінде үшінші тұлғаларға жоғалту немесе беру салдарынан Клиенттің Шотына немесе Клиенттің Шотына қатысты ақпаратты алған/қол жеткізе алған Клиенттің өзі де, үшінші тұлғалар да Банкке/үшінші тұлғаларға келтірілген залалдарға/зиянға жауапты болады (сондай-ақ пайдаланушының цифрлық қолтаңбасы, бірегей қолтаңбасы бар ақпаратты) ID, құпия сөздер, OTP кодтары, QR кодтары, PIN кодтары, Push хабарландырулары, SMS хабарламалары, SIM картасы немесе жеке мобильді құрылғы).
10. Банк Клиентке төлем құжаттарын өңдеу мәселелері бойынша және кешенді есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсетеді.
11. Осы Шартқа қосылу шарттарын қамтитын Өтінім нысанына/басқа құжаттарға қол қою және дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім беру арқылы Клиент «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес өзінің жеке деректерін Банктің жинауына және өңдеуіне толық және сөзсіз келісімін береді және Банкке, оның лауазымды тұлғаларының және басқа да тұлғаларының дербес деректерін жинауға келісімін береді. оның ішінде Банктің жеке деректерді трансшекаралық беруі.
12. Банк анықтаған қажет болған жағдайда Клиент Банкке дербес деректер субъектілерінен Клиенттің Банктің дербес деректерді жинауы және өңдеуі үшін жинаған келісімдерінің бар екендігі туралы құжаттамалық дәлелдемелерді ұсынады, ал келісімдердің бар екендігін құжаттау мүмкін болмаған жағдайда, мұндай келісімдерді жинайды, содан кейін Банкке олардың алынғанын растайды.
13. Банктің дербес деректерді жинауына және өңдеуіне келісімінің жоқтығы үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі. Қазақстан Республикасының дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасын бұзғаны үшін Банкке қатысты қандай да бір шара қолданылған жағдайда, Клиент Банктің талабы бойынша Банк шеккен кез келген шығындар мен залалдарды Банкке өтеуге міндеттенеді.
14. Осы Шарт Клиенттің Банктегі барлық ағымдағы банктік шоттарына, сондай-ақ болашақта ашылатын шоттарына қолданылады.
15. Сонымен қатар, осы Шарт бойынша көрсетілген қызметтер үшін Банк алатын комиссияның сомасы туралы ақпарат Клиентке оның өтініші бойынша қызмет алу үшін Банкке хабарласқан кезде хабарланады.
16. Банктің барлық залалдарын, оның ішінде Клиенттің міндеттемелерін орындамауына байланысты шеккен нақты шығындарды өтегеннен кейін, тұрақсыздық айыбы, өсімпұл немесе залалдарды өтеу түріндегі Клиент төлеген барлық сомаларды Банк Шарифат ережелері мен қағидаттарына сәйкес қайырымдылық мақсаттарға бағыттайды.
17. Клиентке, егер Банкте жүргізілген тексерулер және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының, Банк қызметіне қолданылатын шет мемлекеттердің заңнамасының талаптарын сақтау, сондай-ақ Банктің халықаралық талаптары бойынша банктің, сондай-ақ банктің экономикалық санкциясы, растайтын құжаттарды, мәліметтерді немесе ауызша және/немесе жазбаша нысандағы тиісті түсіндірмелермен Банк Клиенттің банктік шоттары бойынша операцияларды уақытша шектеуге құқылы. Мұндай әрекеттер кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамаға, қолданыстағы шетелдік заңнамаға және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

18. Клиент осы арқылы өзі жүзеге асыратын операциялардың/операциялардың, өзі пайдаланатын Банк өнімдерінің/қызметтерінің келесілермен байланысты еместігін және/немесе болашақта байланыстырылмайтынын растайды:

- 1) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға және терроризмге немесе экстремизмге өзге де жәрдемдесу, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарында көзделген рәсімдерді/шараларды орындаудан жалтару мақсатында пайдалану немесе оған жәрдемдесу;
- 2) Клиенттің заңсыз, алаяқтық, заңсыз, қылмыстық әрекеттерді, оның ішінде Клиенттің Шотын пайдалану құқығын беруге және/немесе оған заңды негіздемелері жоқ басқа үшінші тұлғаларға (өкіл, сенім білдіруші) беруге байланысты әрекеттерді жүзеге асыруы;
- 3) химиялық, биологиялық және ядролық қаруға және оның құрамдас бөліктеріне жататын заттарды, әскери мақсаттағы бұйымдар мен дәрілік заттарды, заттарды, соның ішінде дәрілік заттарды ғана емес, сондай-ақ улы және күшті әсер ететін басқа да синтетикалық және табиғи заттарды сатып алу және сату, тасымалдау, өндіру, сақтау, сату;
- 4) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, оның ішінде КЖ/ТҚҚ саласында, АҚШ-тың, Еуропалық Одақтың, БҰҰ-ның, Ұлыбританияның халықаралық экономикалық санкцияларында және Жалпы шарттар ережелерінде көзделген талаптарды айналып өтуге және/немесе орындамауға бағытталған операцияларды/операцияларды, сондай-ақ шарифат нормаларына және олардың талаптарын толық орындауға қайшы келетін,

19. Осы арқылы Клиент Банкке ағымдағы, толық және сенімді ақпаратты/құжаттар пакетін/тиісті жазбаша және/немесе ауызша түсініктемелерді, оның ішінде Банкке Қазақстан Республикасы заңнамасының, халықаралық заңнаманың немесе шет мемлекеттің заңнамасының талаптарын орындау үшін қажетті түсініктемелерді беруге міндетті.

20. Клиент осы арқылы Қазақстан Республикасының құқық қорғау органдарына, уәкілетті органға, Қазақстан Республикасының Қаржы мониторингі агенттігіне және/немесе валюталық бақылау органдарына өзінің төлемдері және/немесе ақша аударымдары туралы, сондай-ақ Банктің оған көрсететін банктік қызметтері туралы ақпаратты беруге келісімін береді.

21. Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетел заңнамасының барлық талаптарын сақтайды және қазіргі уақытта Клиенттің осы Шартта көзделген міндеттемелерді орындауына әсер ететін мемлекеттен де, оның органдарынан да, басқа үшінші тұлғалардан да белгілі заңды талаптары, талаптары, талаптары жоқ. Клиент Шотты Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына толық сәйкес пайдаланады және оны үшінші тұлғаларға басқаруға/пайдалануға/меншікке/мәмілелер жасауға ұсынбайды.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

22. Клиент осы Шартты жасасқанға дейін Клиенттің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын, оның ішінде валюталық бақылау, қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл, терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мәселелерін реттейтін заңнамасын, банктің халықаралық қызметіне әсер ететін халықаралық талаптарын, банктің заңнамасын бұзғаны үшін жауапкершілікті тиісті түрде білетінін растайды. Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының ережелерін Клиент бұзған жағдайда, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген барлық қажетті іс-әрекеттер мен шараларды қабылдау және мұндай бұзушылық туралы құқық қорғау және өзге де мемлекеттік уәкілетті органдарды хабардар ету бойынша Банктің міндеттемесі туралы Клиентке хабарланады.

23. Клиент осымен Банктің КЖ/ТҚҚ туралы заңда көзделген негіздердің кез келгені бойынша Шот ашуды/Төлем картасын шығаруды және іскерлік қарым-қатынас орнатуды, Клиентке төлемді/аударуды, валюталық шартты қабылдауды және қызмет көрсетуді, кез келген банктік өнімді/қызметті ұсынуды тоқтата тұруға/бас тартуға құқылы екенін қабылдайды және келіседі, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілері, сондай-ақ шарифат нормаларына қайшы келетін немесе Клиенттің нұсқауларын орындау кезінде халықаралық экономикалық санкцияларды бұзу қаупі бар болса.

24. Клиент осымен Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялардың ықтимал бұзылуының алдын алу мақсатында операцияларды/операцияларды жүргізуден бас тарту/тоқтата тұру, сондай-ақ іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту немесе іскерлік қатынастарды тоқтату Банктің тиісті шарт талаптарын бұзғаны үшін азаматтық-құқықтық жауапкершілігіне негіз болып табылмайтынын біледі және келіседі.

25. Клиент осы Шартта көзделген негіздер бойынша Клиенттің операциясын тоқтата тұру/бас тарту, сондай-ақ банк-корреспонденттің Клиенттің операциясын тоқтата тұру/бас тартуы салдарынан Банк Клиентке келтірілген залалдар үшін жауапты емес/жауапкершілік етпейтінін Клиент қабылдайды және келіседі.

26. Клиент осымен осы Шарттың және Жалпы талаптардың ережелері Клиенттің мүдделеріне толық сәйкес келетінін және Клиент үшін ауыртпалық тудыратын ережелердің жоқтығын растайды.

27. Клиенттің осы Шарт пен Жалпы ережелер мен ережелерді алмағанының дәлелі ретінде осы Шартта немесе Жалпы шарттарда оның қолының жоқтығын көрсетуге құқығы жоқ.

2-БӨЛІМ. БАНК ШОТТАРЫН АШУ, ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУ

§1. Ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және жабу тәртібі

28. Шотты Клиент Банктің филиалына (филиалына) барған кезде немесе Қашықтан банкинг жүйесі арқылы қашықтан аша алады.

29. Банк Клиенттен Өтініш-сауалнама және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамаға, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнамаға, сондай-ақ Банктің ішкі құжаттарына, сондай-ақ ақшаның қайнар көзі және салық салу көздері туралы мәліметтерге сәйкес Банкке ұсынылуы тиіс барлық құжаттарды қабылдағаннан кейін Шот ашады. Шот Клиент Өтініш нысанын бергеннен кейін келесі жұмыс күнінен кешіктірілмей ашылады, ол сәйкестендіру және құжаттардың толық пакетін ұсыну және/немесе Шотты қашықтықтан ашу кезінде мемлекеттік дерекқордан Клиент туралы толық ақпаратты алу шартымен жүзеге асырылады.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

30. Клиент Банктің талаптарына және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Шот ашу үшін Банкке қажетті құжаттарды беруге, сондай-ақ операцияның егжей-тегжейлерін нақтылайтын қосымша құжаттарды немесе Клиент қызметінің қылмыстық жолмен алынған ақшаны заңдастыруға (жылыстатуға) немесе халықаралық құқық бұзушылықты қаржыландыруға, сондай-ақ халықаралық құқық бұзушылықты қаржыландыру талаптарына байланысты еместігін анықтауға мүмкіндік беретін басқа да құжаттарды ұсынуға міндетті. Шот бойынша операцияларды жүргізу және/немесе басқа банктік қызметтерді көрсету.

31. Шотты ашқаннан кейін Банк Клиентке Шотты ашу туралы хабарламаны, оның ішінде SMS-хабарлама арқылы хабарлама жіберу жолымен ҚБҚК жүйесін ұсынады. Шотты ашу туралы жазбаша хабарламаны ресімдеу үшін Банк Банк бекіткен хабарлама нысанын пайдаланады.

32. Осы Шарт бойынша ашылған Шоттарды ашу, жүргізу және жабу, олар бойынша төлем қызметтерін көрсету, операцияларды орындау және басқа да банктік қызметтерді көрсету қосымша шарттар немесе жаңа шарттар жасасусыз осы Шартқа сәйкес жүзеге асырылады.

33. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және/немесе Банктің ішкі құжаттарында талап етілсе, осы Шарттың негізінде Клиенттің қосымша келісімінсіз Шот ашу және банктік қызметтер көрсету, сондай-ақ төлем қызметтерін көрсету және операцияларды жүзеге асыру үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы. Егер осындай өзгерістерге байланысты Шотқа банктік қызмет көрсету үшін қосымша құжаттар талап етілсе, Клиент осы арқылы өз келісімін білдіреді және оларды Банк белгілеген тізімге сәйкес ұсынуға міндеттенеді.

34. Клиент Банкке ұсынған кез келген құжаттарда өзгерістер болған жағдайда немесе Шотқа қатысты жаңа деректер пайда болған жағдайда (соның ішінде, бірақ олармен шектелмей Клиент, оның өкілдері және басқа да осыған ұқсас мәліметтер туралы) Клиент бұл туралы Банкке 3 (үш) жұмыс күні ішінде жазбаша түрде хабарлауға міндетті. Банктің ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, бұл өзгерістер Клиенттен осындай өзгерістері бар құжаттарды және/немесе жаңа құжаттарды алғаннан кейін ғана Банк үшін күшіне енеді.

35. Банк Шот бойынша келесі операцияларды жүзеге асырады және банктік қызметтерді, оның ішінде оны жүргізуге байланысты төлем қызметтерін көрсетеді:

- 1) Клиенттің Өтініш нысаны және/немесе Шот ашу шарттарын және осы Шартқа қосылу шарттарын қамтитын құжаттар негізінде банктік шоттарды ашу;
- 2) Клиент пайдасына Шотқа түскен ақшаны есептеу;
- 3) Клиенттің осы Шартта көзделген тәртіппен өзінің Шоттары арасында және Шоттан үшінші тұлғалардың пайдасына ақша аудару туралы нұсқауларын орындау;
- 4) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және/немесе осы Шартта көзделген негіздер бойынша Клиенттің Шоттан ақшасын алу туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындау;
- 5) Клиенттің қолма-қол ақшасын Шотқа қабылдау, оның ішінде ЕТ арқылы және осы Шартпен және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және жағдайларда Шоттан қолма-қол ақшаны беру;
- 6) Клиенттің конверсия (айырбастау) операцияларын жүргізу бойынша нұсқауларын орындау;
- 7) Клиенттің сұрауы бойынша Шоттағы ақша сомасы және осы Шартта көзделген тәртіппен және мерзімдерде орындалған операциялар туралы ақпаратты ұсыну;
- 8) Клиентке осы Шартта, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және банк тәжірибесінде қолданылатын іскерлік әдет-ғұрыптарда көзделген басқа да банктік қызметтерді көрсету.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

36. Қызметтер көрсетіледі және операциялар Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында да, шетел валютасында да жүзеге асырылады.
37. Банк осы Шарт бойынша қызметтерді көрсетеді және операцияларды Клиенттің қолданыстағы Тарифтерге сәйкес осы қызметтер мен операцияларды төлеуі, сондай-ақ қажетті құжаттарды ұсынуы шартымен жүзеге асырады.
38. Банк КЖ/ТҚҚ туралы заңда көзделген жағдайларда және тәртіпте, сондай-ақ жүргізіліп жатқан операция халықаралық санкцияларды бұзатын және Шариғат стандарттарына сәйкес келмейтін жағдайларда Клиенттің ақшамен операцияларын жүзеге асырмауға немесе тоқтата тұруға құқылы.
39. Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларына және осы Шартқа сәйкес Шоттағы ақшаны басқаруға құқылы.

§2. Шот бойынша операцияларды жүргізу тәртібі

40. Төлемдер және (немесе) ақша аударымдары төлем құралдары негізінде және/немесе пайдалана отырып жүзеге асырылады. Төлем құжаттарының нысандары Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерімен, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен айқындалады.
41. Қолма-қол ақшасыз төлемдер және (немесе) ақша аударымдары Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен теңгедегі және шетел валютасындағы Шоттарды пайдалана отырып, төлем құралдарының негізінде жүзеге асырылады.
42. Жөнелтушінің қағаз жеткізгіште ресімделген төлем құжатында (төлем талабы мен инкассолық өкімді қоспағанда) колтаңба үлгілері бар құжатқа сәйкес Клиенттің/Клиенттің уәкілетті тұлғаларының қолдары және мөрі (болған жағдайда) болуы тиіс. Егер қол қою үлгісі бар құжатта бірінші және екінші қол қою құқығы бар тұлғалар көрсетілсе, төлем құжатында осы тұлғалардың қолдарының болуы міндетті болып табылады.
43. Электрондық нысандағы төлем құжатына Клиенттің немесе оның уәкілетті тұлғасының ЭЦҚ қойылған не төлем құжатын Клиент немесе оның уәкілетті тұлғасы жасағанын растайтын «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген басқа да қорғау әрекеттерінің элементтерімен куәландырылады.
44. Клиент Шоттағы ақшаны осы Шартпен және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен Банкке электронды түрде немесе қағаз жеткізгіште ұсынылған төлем құжаттарын пайдалана отырып басқарады.
45. Банк Шоттағы ақша қалдығы шегінде Клиенттің нұсқауларына сәйкес төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады. Банк комиссиясының сомасын ескере отырып, төлемді және/немесе аударуды жүзеге асыру үшін Шотта қаражат жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Клиенттің төлем құжатын қабылдаудан бас тартуға құқылы. Банк Клиенттің төлем құжаттарын ішінара орындауды жүзеге асырмайды.
46. Банк осы Шарттың талаптарына сәйкес және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда банктік шоттан тікелей дебеттеу жолымен Клиенттің шотынан ақшаны есептен шығаруға құқығы бар жағдайларды қоспағанда, Клиенттің шотынан ақша Клиенттің электрондық төлем құжаты немесе қағаз жеткізгіштегі төлем құжаты негізінде ғана есептен шығарылады.
47. Клиент Банкке оның талабы бойынша белгіленген мерзімде төлемнің, ақша аударымының және валюталық операциялардың негізділігін растайтын құжаттарды (келісімдердің, келісім-шарттардың, келісімдердің және т.б. көшірмелерін), сондай-ақ ақшаның шығу тегі және оның мақсатты пайдаланылуы туралы тиісті жазбаша түсініктемелерді беруге міндетті.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

48. Клиент Банкке Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында (соның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада), Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнамада, халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарында және Банктің ішкі құжаттарында талап етілетін құжаттарды, сондай-ақ бенефициарлық меншік иелері мен акшаның пайда болу көзі, салықтық резидент туралы ақпаратты ұсынуға міндетті.

49. Клиент Шотты кез келген заңсыз мақсаттарда, соның ішінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен, халықаралық экономикалық санкциялармен және/немесе шарифат нормаларымен тыйым салынған тауарларға, жұмыстар мен қызметтерге ақы төлеу үшін пайдаланбауға міндетті.

50. Шотты басқаруға уәкілетті тұлғаларды сенімхат негізінде ауыстырған кезде немесе мұндай тұлғалардың өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда Клиент бұл туралы Банкке жазбаша түрде дереу хабарлауға және мұндай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын немесе нотариалды куәландырылған көшірмелерін ұсынуға міндетті.

51. Клиент Банкке кез келген валютадағы төлемнің немесе аударымның негізділігін растайтын ақпаратты, түсіндірмелерді және құжаттарды, сондай-ақ Клиенттің шетел валютасындағы операциясына қатысатын банк-корреспонденттің талабы бойынша ақпаратты, түсініктемелерді және құжаттарды беруге міндетті.

52. Күдік немесе алаяқтық белгілері бар операциялар анықталған жағдайда Банк мән-жайлар анықталғанға дейін Шотты блоктауға құқылы.

53. Төлем құжаттарында Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда валюталау күнін көрсете алады. Клиенттің валюталау күні бар нұсқауларын Банк Клиент белгілеген валюталау күні, осы күні анықталған операциялық күн ішінде орындайды. Егер Клиенттің төлем құжатында көрсетілген валюталау күні операциялық емес күндерге сәйкес келсе, онда төлем көрсетілген күннен кейінгі бірінші операциялық күні орындауға қабылданады. Төлем құжатында көрсетілген валюталау күні төлем құжаты берілген күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен аспауы керек.

54. Банк Клиенттің нұсқауларын Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Шартта белгіленген мерзімде және тәртіпте қабылдайды.

55. Банк орындауға қабылдаған нұсқаудың күшін жоюды және оның орындалуын тоқтата тұруды Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орындаған сәтке дейін жүзеге асырады.

56. Банктің төлем құжаттарын қабылдау және операциялық-кассалық қызметтерді көрсету уақыты Банктің ішкі құжаттарында белгіленген операциялық күн кестесімен анықталады.

57. Клиенттен төлем құжатын қайтарып алу немесе оның орындалуын тоқтата тұру туралы нұсқауларды немесе өкімдерді алған кезде Банк рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау шараларының келесі элементтерін, соның ішінде, бірақ олармен шектелмей, мыналарды қолдануға құқылы:

- 1) Клиенттің немесе оның уәкілетті тұлғасының жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасын пайдалана отырып сәйкестендіру және олардың Банкте жеке қатысуымен төлем құжатына қолмен қол қою;
- 2) Клиенттің немесе оның уәкілетті тұлғасының электрондық цифрлық қолтаңбаны немесе БРТ кодын пайдалана отырып, төлем құжатына қол қоюы;
- 3) Банк осы Шарт бойынша төлем қызметтерін көрсеткен кезде динамикалық немесе биометриялық сәйкестендіруді пайдалану;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- 4) Банк белгілеген рұқсат етілмеген төлемдерден қорғаудың басқа әдістері (бақылау, тексеру және т.б.).

58. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, үшінші тұлғалардан Клиенттің немесе оның уәкілетті тұлғасының сәйкестендіру құралдарының сақталуын және құпиялылығын қамтамасыз етеді. Бұл ретте Банк Клиенттің немесе оның уәкілетті тұлғасының сәйкестендіру құралдарына рұқсатсыз қол жеткізу жағдайлары үшін жауапты емес, егер қол жеткізу олардың әрекеттері нәтижесінде мүмкін болса, оның ішінде ҚБҚК жүйесіне кіру үшін қажетті ақпаратты (мысалы, парольдер, идентификаторлар, БРТ кодтары) үшінші тұлғаларға беру, сондай-ақ жоғалған, ұрланған немесе пайдаланылған ұялы телефон нөмірін Банктің SIM картасына немесе үшінші тұлғаларға аудару, қызметтер.

59. Банк мынадай төлем құжаттарын (нұсқауларын) орындауға қабылдамайды:

- 1) түсініксіз нұсқаулар немесе контрафактілік белгілері бар;
- 2) толтырылмаған немесе Клиентпен (немесе оның атынан) қол қойылмаған;
- 3) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген ақпаратты қамтымаған;
- 4) қарындашпен толтырылады;
- 5) түзетулер, толықтырулар мен өшірулерді қамтитын (Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда);
- 6) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын бұзатын операцияларды жүзеге асыру туралы нұсқауларды қамтитын;
- 7) қайта жіберілген;
- 8) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, шариғат нормаларында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіпті бұза отырып берілген;
- 9) КЖ/ТҚҚ туралы заңға қайшы;
- 10) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында және осы Шартта көзделген басқа жағдайларда.
Банк көрсетілген төлем құжаттарын орындаусыз Клиентке қайтарады және Банктің осы нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты Клиенттің шығындары үшін жауап бермейді.

60. Төлемдер мен аударымдарды қайтару келесі жағдайларда жүзеге асырылады:

- 1) рұқсат етілмеген аударым немесе төлем фактісін анықтау;
- 2) қате нұсқауды орындау.

61. Қате нұсқау немесе рұқсат етілмеген төлем және (немесе) аударым салдарынан ақшаны қайтаруды Банк Клиенттің келісімінсіз көрсетілген қаражат аударылған Шотынан ақшаны алу арқылы жүзеге асырады. Қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) аудару негізінде ақшаны қайтаруды Банк Клиенттің Шотындағы ақша қаражаты есебінен, оның ішінде Клиенттің Шотында Шоттағы ақшаны алып қою актілері болған және (немесе) мүлікті уақытша шектеу және (немесе) иеліктен шығару туралы шешім қабылданған жағдайларда, Банк осы факті анықталған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей жүзеге асырады. уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға және (немесе) белгісіз мерзімде орындауға жататын орындалмаған нұсқауларына, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген шығыс операцияларын жүргізуге қойылатын өзге де шектеулерді.

Ақшаны қайтару қате нұсқама орындалған немесе рұқсат етілмеген төлем және (немесе) ақша аударылған күннен бастап 3 (үш) жыл өткен соң жүргізілмейді.

62. Банкте ашылған Шоттар арасында немесе басқа екінші деңгейдегі банктерде ашылған банктік шотқа ақша аудару жүзеге асырылады оны толтыру үшін қажетті мәліметтер мен

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

құжаттарды ұсынғаннан кейін бір жұмыс күні ішінде. Халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірілмей орындалады оны толтыру үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынғаннан кейін Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген талаптарды сақтай отырып, нұсқаулықты алған күннен кейін.

63. Клиенттің нұсқауларын орындаудан бас тартуды Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамаға, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнамаға, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарына сәйкес жүзеге асырады. Инкассолық өкім мен төлем талабын қоспағанда, төлем құжатын орындаудан бас тарту туралы хабарламаны Банк Клиентке электрондық пошта арқылы, SMS/Push хабарламасын жіберу арқылы немесе бас тарту себебін негіздейтін нұсқауды алған күні жұмыс күні ішінде жазбаша хабарлама арқылы береді. Төлем құжатын орындаудан бас тарту күні осындай хабарлама/хабарлама жіберілген күн болып табылады. Дәлелді бас тартқан жағдайда, Банк нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты Клиент шеккен немесе шегуі мүмкін залалдар мен залалдар үшін Банк жауап бермейді.

64. Банк операциялық күн аяқталғаннан кейін Клиент берген нұсқауларды Банктің құжаттарында келесі операциялық күннің басында алынған нұсқаулар ретінде қабылдайды. Клиент операциялық күн аяқталғаннан кейін Банкке нұсқаулар берумен байланысты барлық тәуекелдер мен жауапкершілікті өзіне алады (егер ҚР заңнамасында өзгеше көзделмесе).

65. Клиент осы арқылы төлем құжаттарында қате деректемелердің көрсетілуіне байланысты барлық тәуекел мен жауапкершілікті өз мойнына алуды растайды және кепілдік береді. Егер Клиент Шотқа енгізуде, растауда, Шот бойынша үзінді көшірмеде және (немесе) Банк ұсынған кез келген басқа ақпаратта өзі жіберген қателерді анықтаса, ол бұл туралы қате анықталған күннен кейінгі бір жұмыс күнінен кешіктірмей Банкті кез келген қолжетімді тәсілмен дереу хабардар етуге міндетті.

66. Клиент осымен Банктің осы Шартта көрсетілген талаптарға сәйкес келмейтін төлемдер мен аударымдарды анықтаудың электрондық және басқа әдістерін қолдануы мүмкін екенін ескертеді және келіседі. Мұндай төлем немесе аударым анықталған жағдайда, Банк Клиенттен/пайдасына төлем құжаттарын қабылдаудан бас тартуға және (немесе) жоғарыда көрсетілген төлемді немесе аударымды талдау үшін қажетті қосымша ақпаратты ұсынуды талап етуге құқылы. Егер мұндай ақпарат Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде ұсынылмаса, Банк Клиенттің атынан аударылған ақшаны қайтаруға немесе Клиенттің пайдасына сырттан алынған төлем құжатын немесе кредиттік ақшаны қабылдаудан бас тартуға құқылы.

67. Осы Шартқа қосылу арқылы Клиент Банкке шартсыз және қайтарып алынбайтын келісім береді:

- 1) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда құқық қорғау органдарына, уәкілетті органдарға, сондай-ақ өзге де мемлекеттік органдар мен мекемелерге төлемдер, аударымдар және төлем құжаттары туралы ақпаратты ұсыну;
- 2) Клиенттің шарттық міндеттемелердің бөлігі ретінде Банк алдындағы кез келген берешегінің сомасына банктік шоттан тікелей дебеттеу арқылы Банкте ашылған кез келген банктік шоттардан ақшаны Банктің алуы. Бұл ретте берешекті өтеу үшін Банктің Шоттан алған ақшасының барлық сомалары Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында немесе тиісті шартта көзделген кезектілік тәртібімен осы борышты өтеуге бағытталады;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- 3) Банктің өзінің баланстан тыс шоттарына Клиенттің уақтылы төленбеген комиссияларын орналастыруы және Клиенттің шотына ақша түскен кезде осы комиссияларды төлеуі;
- 4) Клиенттің Шоттарынан тікелей дебеттеу арқылы алынған ақша сомаларын, егер Шот валютасы берешек валютасынан өзгеше болса, айырбастау күніне Банк белгілеген ағымдағы айырбастау бағамы бойынша берешек валютасына айырбастау;
- 5) Қашықтан банкинг жүйесіне қосылу – Клиент пен Банк арасында электрондық құжаттармен алмасу арқылы Клиентке оның Шоттарын басқару мүмкіндігін беретін жүйе.

68. Банк Клиентке орындалған нұсқаулар, банк шотындағы ақша қалдығы және банк шотындағы ақшаның қозғалысы туралы ақпаратты Клиенттің өтініші бойынша ұсынатын үзінді көшірме түрінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген басқа да мәліметтермен қамтамасыз етеді.

69. Клиент Банктен алынған барлық хат-хабарларды (өтініштерді және (немесе) кез келген басқа ақпаратты) алғаннан кейін дереу тексеруге міндетті. Сонымен қатар, Клиент Банктің өз нұсқаулары мен нұсқауларын дұрыс орындауын тексеруі керек. Клиент қандай да бір дәлсіздіктерді және (немесе) толық емес орындауды анықтаса, ол бұл туралы Банкке дереу хабарлауға міндетті.

70. Қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) аударымдарды жүзеге асырған кезде төлем құжаттары Банкке РБ жүйесі арқылы электрондық нысанда немесе қағаз жеткізгіште ұсынылуы тиіс. Төлем құжатын электрондық нысанда ұсынған кезде осы төлем құжатын қағаз жеткізгіште қосымша ұсыну талап етілмейді.

71. Қағаз жеткізгіштегі төлем құжатын Банкке Клиент немесе оның уәкілетті өкілі жеке өзі ұсынады.

72. Банк операция жасалған күннен бастап, сондай-ақ Клиенттің Шоты жабылған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде ақша жөнелтуші және (немесе) бенефициар (атауы не тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), ЖСК (бар болса), ЖСН (БСН) туралы ақпаратты сақтайды; ақша жөнелтушіде - жеке тұлғада ЖСК болмаған жағдайда - жеке басын куәландыратын құжаттың деректері және пошталық мекенжайы (ел, қала, индекс, көше, үйдің және пәтердің нөмірі), сондай-ақ ақша жөнелтушінің жүргізген төлемі және (немесе) КЖ/ТҚҚ туралы Заңға сәйкес Клиентті/бенефициарды тиісінше тексеру жөніндегі шараларды жүргізу талап етілмейтін жағдайларды, сондай-ақ бенефициар банк Банкке бенефициар туралы ақпарат бермеген жағдайларды қоспағанда, ақша аударымы.

73. Банк келесі негіздер бойынша төлем құжатын ресімдеуден бас тартады:

- 1) Клиент төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын ұсынбаған жағдайда;
- 2) төлем құжатында жалғандық белгілері болса, оның ішінде төлем құжаты Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында, Шартта, сондай-ақ Банк пен Клиент арасында жасалған өзге де шартта белгіленген рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау іс-шараларын жүргізу тәртібін бұза отырып аударылған болса;
- 3) егер төлем құжатында түзетулер, толықтырулар және өшірулер болса, мыналарды қоспағанда:
 - «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Банктер туралы Заң) 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген жағдайлар;
 - бенефициарға құқықты мирасқор банкте Банктер туралы Заңның 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген операциялар шеңберінде қызмет көрсетілетін жағдайларда ақша жөнелтушінің банктік шоттарына бұрын ұсынылған

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- инкассалық өкімдердің орындалуы. Мұндай инкассалық өкімдерді орындау бенефициардың және бенефициар банктің деректемелерін растайтын құқық мирасқоры банктің құжаты негізінде бенефициардың банктік деректемелерін (және олардың атауын және бенефициар Банкінің банктік сәйкестендіру кодын) түзете отырып жүзеге асырылады;
- бенефициарға мәжбүрлеп тарату процесіндегі банкте қызмет көрсетілетін жағдайларда немесе мәжбүрлеп тарату процесіндегі банк бенефициар болып табылатын жағдайларда ақша жөнелтушінің банк шоттарына бұрын ұсынылған инкассалық өкімдер мен төлем талаптарын орындау. Осындай инкассалық өкімдер мен төлем талаптарын орындау бенефициардың және бенефициар банктің деректемелерін растай отырып, бенефициардың жаңа банктік шоты ашылған банк құжатының негізінде бенефициардың банктік деректемелерін (ЖСК, бенефициар банкінің атауы және банктік сәйкестендіру коды) түзете отырып жүзеге асырылады;
- 4) Банктер туралы заңның 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген жағдайларда, Банктер туралы заңның 60-1, 61-2, 61-12 және 61-12-баптарында көзделген жағдайларда, ақша жөнелтушінің банкінің Клиенттің ЖСН төлем құжаттарында түзетуін қоспағанда, ақша жөнелтушінің ЖСН, ЖСН (БСН) төлем құжатында көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеуі; № 208 Қағидаларында көзделген;
 - 5) салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына аударымдарды, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарды және (немесе) аударымдарды, міндетті зейнетақы жарналарын, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын төлеуге арналған төлем құжатында көрсетілген ақша жөнелтушінің ЖСН (БСН), бірыңғай мемлекеттік зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік төлем авторы ұсынған деректермен сәйкессіздіктер;
 - 6) салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына аударымдарды, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарды және (немесе) аударымдарды, міндетті зейнетақы жарналарын, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті бірыңғай кәсіптік зейнетақы жарналарын төлеуге арналған төлем құжатында көрсетілген алушының ЖСН (БСН) мен оның атауы арасындағы сәйкессіздік;
 - 7) ақша жөнелтушінің «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Төлемдер туралы заң) 31, 32, 35, 36, 37, 45 және 46-баптарында белгіленген төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды, № 8 Қағидаларда, сондай-ақ Шарттың 20-бабында немесе шартында сақтамауы. Банк пен Клиент арасында жасалған;
 - 8) № 208 Қағидаларға 1, 2, 4, 5, 12, 13, 14 және 15-қосымшаларда белгіленген нысандарға сәйкес келмеген;
 - 9) Төлем құжатында көрсетілген Клиенттің атауы мен ақша жөнелтушінің атауы арасындағы сәйкессіздік, мыналарды қоспағанда:
 - Клиентті сәйкестендіретін басқа реквизиттер (ЖСН, ЖСН (БСН)) мемлекеттік кірістер органы ұсынған инкассалық өкім;
 - № 208 Қағиданың 150-тармағының талаптарына сәйкес Клиентті сәйкестендіру кезінде сот орындаушысының, әділет органының инкассалық өкімі;
 - № 208 Ереженің 124-тармағының талаптарына сәйкес Клиентті сәйкестендіру кезінде екінші деңгейдегі банк ұсынған төлем талабы;
 - 10) төлем мақсатының коды мен оның мәтіндік бөлігі арасындағы сәйкессіздіктер;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- 11) бюджетке төлемдерді төлеу кезінде бюджеттік сыныптама кодының цифрлық белгісінің болмауы;
- 12) төлем құжатында сандармен және сөздермен көрсетілген сомалар арасындағы алшақтық;
- 13) төлем құжатында көрсетілген көлік құралының сәйкестендіру нөмірі көлік құралына салықтарды төлеу кезінде жол жүрісі қауіпсіздігі жөніндегі орталық атқарушы орган ұсынған деректермен сәйкес келмеген;
- 14) Шарт талаптарында, сондай-ақ Клиент пен Банк арасындағы кез келген басқа келісімде белгіленген талаптарды сақтамау;
- 15) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 30 наурыздағы № 40 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында (бұдан әрі – Валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидалары), Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында көзделген; 29 қыркүйек 2023 жылғы No 78 және Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің орынбасары – Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2023 жылғы 4 қазандағы No 1054 бұйрығы (бұдан әрі – Экспорттық-импорттық валюталық бақылауды жүзеге асыру қағидалары);
- 16) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 741-бабына, Банктер туралы заңның 36-бабына, Төлемдер туралы заңның 27-бабына, «Атқарушылық іс жүргізу және банктердің мәртебесі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 58 және 98-баптарына сәйкес мұндай өндіріп алуға шектеулер болған кезде банк шоттарынан ақшаны өндіріп алу туралы талап қою;
- 17) Қазақстан Республикасы Кодексінің 7-бабының 2-тармағында көзделген кезектілікке сәйкес бірінші, екінші және үшінші кезекке жататын талаптар бойынша ақшаны алып қоюды қоспағанда, Қазақстан Республикасының мемлекеттік-жекешелік әріптестік және концессия саласындағы заңнамасына сәйкес инвестициялық шығындарды өтеу үшін арналған банк шотына талап қойылған жағдайда, мемлекеттік-жекешелік әріптестік шарты, ақшалай талапты басқаға беру жөніндегі қаржыландыру шарты және (немесе) концессия шарты бойынша талап ету құқығымен қамтамасыз етілген жекеше әріптестің кредитор алдындағы міндеттемелерін орындау шеңберінде ұсынылған;
- 18) алименттерді есептеуге арналған ағымдағы шотқа (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды ұстауға арналған ақша) қарыз шарты бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу туралы төлем талабы берілген жағдайларда;
- 19) кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жұмыстарын жүргізу мақсатында жасалған шарттар бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайда, сот шешімдері негізінде ақшаны алып қоюды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге арналған жинақ ақшасы бар банк шотына талап қойылған жағдайда;
- 20) «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушы банкі ұсынған төлем құжатының Банктер, банктер, ҚР резидент емес банктерінің филиалдары және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату, сондай-ақ банктердің «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушы банктерімен корреспонденттік қатынастар орнату қағидаларының 9-1-тармағына сәйкес келмеуі», ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 210 қаулысымен бекітілген;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- 21) рұқсат етілмеген төлем/аудару анықталған кезде, сондай-ақ бенефициар пайдасына аударылған ақшаны алудың заңсыздығы туралы дәлелді фактілер анықталған және расталған жағдайларда;
- 22) осы Шартта, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген немесе олардан туындайтын өзге де негіздер бойынша не төлем Шариғат нормаларына қайшы келсе.

74. Егер Клиент бенефициар болса, Банк келесі жағдайларда төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы:

- 1) жөнелтушінің Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта, сондай-ақ Клиент пен Банк арасындағы өзге шарт талаптарында белгіленген төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамауы;
- 2) рұқсат етілмеген төлемді анықтау, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылған ақшаны алудың заңсыздығы туралы дәлелді фактілерді анықтау және растау;
- 3) төлем құжатында көрсетілген бенефициардың ЖСК, ЖСН (БСН) мен бенефициар банкінде бар бенефициардың ЖСК, ЖСН (БСН) арасындағы сәйкессіздіктер, бенефициар банкінде бенефициардың ЖСК болмауы;
- 4) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 741-бабы екінші бөлігінің 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) тармақшаларында көзделген мақсаттар үшін ашылған ағымдағы шотқа ақшаны есепке алу, егер ағымдағы шот ашуға байланысты ақша сомасы есепке алынбаған болса және оған қатысты талаптар болмаса;
- 5) кредиттелетін ақша сомасы алиментке (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақшаға) және (немесе) алимент төлеуге байланысты емес жағдайда, алименттерді (кәмелетке толмағандар мен еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды ұстауға арналған ақша) және (немесе) алименттерді есептеу үшін жеке тұлға-клиенттің өтініші бойынша ашылған ағымдағы шотқа ақшаны есепке алу; (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды ұстауға арналған ақша);
- 6) егер есепке жатқызылған ақша сомасы Қазақстан Республикасының мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы заңнамасына сәйкес ақшалай талапты басқаға беру жөніндегі қаржыландыру шарты, концессия шарты және (немесе) мемлекеттік-жекешелік әріптестік шарты бойынша төленген инвестициялық шығындардың өтемақысын төлеуге байланысты болмаса, инвестициялық шығыстар бойынша өтемақыларды есепке алуға арналған ағымдағы шотқа ақшаны есепке алу;
- 7) валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында, экспорттық-импорттық валюталық бақылау қағидаларында көзделген;
- 8) халықаралық төлемді және (немесе) банк шотын ашпай ақша аударуды анықтайтын бірегей нөмірдің болмауы.

Бенефициардың аты-жөні төлем құжатында көрсетілген атаумен сәйкес келмеген жағдайда, оның басқа деректемелері (ЖСК, ЖСН (БСН) төлем құжатында көрсетілген) бенефициарды сәйкестендіргенде, банк төлем құжатын орындайды.

75. Банкке төлем құжатының деректемелерін өзгертуге рұқсат етілмейді, мыналарды қоспағанда:

- 1) ЖСК және БСН деректемелері сақталған кезде ақша жөнелтушінің және (немесе) бенефициардың ұйымдық-құқықтық нысаны өзгерген, мемлекеттік орган және (немесе) оның құрылымдық бөлімшесі қайта ұйымдастырылған және қайта аталған жағдайда

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- 2) мемлекеттік кірістер органының бюджеттік сыныптама кодтарына өзгерістер енгізуі;
- 3) № 208 ереженің 95-тармағының 4) тармақшасында көзделген жағдайды қоспағанда, бенефициар банктің төлем құжатының деректемелерін өзгертуіне жол берілмейді.

76. Нұсқаудың күшін жою және Клиенттің бастамасы бойынша нұсқаудың орындалуын тоқтата тұру оны Банк орындағанға дейін және (немесе) бенефициар банкі ақша жөнелтуші берген тиісті өкімнің негізінде бенефициарға оның пайдасына төлемнің қабылданғаны туралы ақпаратты жібергенге дейін жүзеге асырылады.

77. Төлем құжатын кері қайтарып алу туралы не оның орындалуын тоқтата тұру туралы өкімді Клиент Банкке ҚБҚК жүйесі бойынша электрондық нысанда (техникалық мүмкіндік болған кезде) немесе қағаз тасымалдағышта ұсынады. Төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкім және оның орындалуын тоқтата тұру туралы қағаз жеткізгіштегі өкімде мөр (ҚР қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда), төлем құжаттарына қол қоюға құқығы бар Клиенттің немесе Клиенттің уәкілетті тұлғаларының қолдары болуы тиіс.

78. Төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімге және қағаз жеткізгіште ұсынылған төлем құжатының орындалуын тоқтата тұру туралы өкімге түзетулер мен толықтырулар енгізуге жол берілмейді. Банк түзетулер, толықтырулар немесе олқылықтарды анықтаған жағдайда, мұндай тапсырмалар қайтару себебін көрсете отырып, оларды алған күннен бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей жіберушіге қайтарылады.

79. Банк төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкім немесе төлем құжатының орындалуын тоқтата тұру туралы өкім қабылдағаннан кейін келесі жұмыс күні ішінде бас тарту себебін көрсете отырып, Клиентті орындау немесе орындаудан бас тарту туралы хабарлайды.

80. Төлем құжатын кері қайтарып алу туралы бұйрық Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген нысан бойынша шығарылуы тиіс.

81. Ақшаны қайтару қате нұсқама орындалған немесе рұқсат етілмеген төлем және (немесе) ақша аударылған күннен бастап 3 (үш) жыл өткен соң жүргізілмейді.

82. Клиент рұқсат етілмеген төлем құжатының орындалу фактісін анықтаған және бұл факті туралы Банкке уақтылы хабарлаған жағдайда, Банк Клиенттен хабарлама алғаннан кейін келесі жұмыс күнінен кешіктірмей бенефициарға немесе бенефициардың банкіне рұқсат етілмеген төлем үшін ақшаны қайтару туралы хабарлама жібереді.

83. Егер Банк Клиенттен рұқсат етілмеген төлем құжаты туралы дереу хабардар етілсе және рұқсат етілмеген төлем жасалса, ол Шартта белгіленген тәртіппен Клиентке осы төлем құжатын орындауға байланысты іс жүзіндегі шығындарды (жоқталған пайданы қоспағанда) өтейді.

84. Егер Банк бенефициардың банкі ретінде әрекет ететін болса, кіріс рұқсат етілмеген төлемдерді қайтару, егер бұл осы Шартта және (немесе) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген болса, жүзеге асырылады. Банк рұқсат етілмеген төлем туралы жөнелтушінің банктік хабарламасын алған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей есептелген сомаларды оның келісімінсіз бенефициардың банктік шотынан есептен шығару арқылы қайтарады, одан кейін бенефициарды хабардар етеді.

85. Рұқсат етілмеген төлем үшін ақшаны қайтаруды Банк бенефициардың банктік шотында бар қаражат есебінен, оның ішінде уәкілетті мемлекеттік органның немесе лауазымды тұлғаның шешімдері негізінде банктік шотқа тыйым салынған және (немесе) шот бойынша шығыс операциялары тоқтатыла тұрған және (немесе) орындалмай қалған нұсқаулар болған жағдайда, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімсіз басқа да шектеулер көзделген жағдайларда жүзеге асырады. Қазақстан Республикасының.

86. Бенефициардың банктік шотында ақша жеткіліксіз немесе жеткіліксіз болған жағдайда рұқсат етілмеген төлемге ақшаны қайтаруды бенефициардың банктен немесе

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

бенефициардың шотында ақшаның жоқтығы туралы хабарламаны алғаннан кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде рұқсат етілмеген төлем құжатын өңдеуге жол берген банк өз қаражаты есебінен жүзеге асырады.

87. Бастамашы жіберген нұсқау қате болып табылады, егер:

- 1) онда алдыңғы жіберушіден алынған нұсқаулардың деректемелеріне сәйкес келмейтін мәліметтер бар;
- 2) ол қайта жіберілді.

88. Төлем құжатын қате ресімдеу фактісі анықталған жағдайда (Клиент Банкке төлем құжатын қате ресімдеу туралы хабарлама жіберу арқылы немесе Банктің өзі), Банк қате төлем және (немесе) аударым фактісі анықталған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей бенефициарға немесе төлем алушы банкке төлем алушыға хабарлама жібереді. төлемнің қате фактісін растайтын құжаттарды қоса беру.

89. Бенефициар банкі төлем құжатының қате ресімделуі туралы Банктің хабарламасын алған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей қате есептелген сомаларды оның келісімінсіз бенефициардың банктік шотынан есептен шығару жолымен қайтарады, одан кейін бенефициарды хабардар етеді. Бенефициар банкі төлем тапсырмасын жасау арқылы ақша сомаларын қайтарады, оның мақсаты бойынша бенефициар банкі ақшаны қайтару себептерін көрсетеді.

90. Қате төлем үшін ақшаны қайтаруды бенефициардың банкі бенефициардың банк шотында бар ақша есебінен, оның ішінде банк шотында уәкілетті мемлекеттік органның, лауазымды адамның немесе сот орындаушысының банк шотындағы ақшаға тыйым салу және (немесе) шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері болған жағдайда және (немесе) өтеу мерзімін өтеу мерзімін шектеу жағдайында көзделген өзге де нұсқаулар болған жағдайда жүзеге асырады. қолданыстағы ҚР заңнамасында.

91. Бенефициардың банктік шотында ақша жеткіліксіз немесе жоқ болған жағдайда қате төлем/аударым үшін ақшаны қайтаруды қате төлем/аударымды жүзеге асырған банк бенефициар банкінен бенефициардың банк шотында ақшаның жоқтығы немесе банк шотында ақшаның жоқтығы туралы хабарламаны алғаннан кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде өз қаражаты есебінен жүзеге асырады. Бұл жағдайда қате төлем жасаған банк:

- 1) жөнелтушінің төлем құжатының деректемелеріне сәйкес келмейтін деректемелері бар қате төлем үшін төлем құжатын тиісті бенефициардың пайдасына жібереді немесе төлемнің барлық сомасын жөнелтушіге қайтарады;
- 2) қайта жіберілген қате төлем үшін қате алынған соманы жөнелтушіге қайтарады;
- 3) Банк бенефициарға ақша сомасын қайтарған кезде Банк келесі әрекеттерді орындайды:
 - а) ақшаны жөнелтушінің банктік шотына ақша сомасын аударды;
 - б) егер Банк оны алғанға дейін ақшаны жөнелтушіге өз есебінен қайтарса немесе тиісті бенефициарға аударым жіберсе, алынған соманы өз пайдасына санауға.

§3. Ақша жөнелтушінің тұрақты тәртібі

92. Банк Клиенттің атынан бенефициардың пайдасына тұрақты төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру қажет болған жағдайда Клиент ұсынған ақша жөнелтушінің тұрақты бұйрығына сәйкес Клиенттің атынан қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асырады.

93. Ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін орындауды Банк Клиент төлем құжаттарын қосымша ұсынбай жүзеге асырады. Ол бір немесе бірнеше бенефициарлар растайтын құжаттарды ұсынған кезде/немесе ақша жөнелтушінің тұрақты ордерінде көрсетілген өзге де жағдайларда ақша жөнелтушінің тұрақты ордерінің шарттарына сәйкес жүзеге асырылады. Бұл ретте төлемдер және (немесе) ақша аударымдары автоматты түрде жүзеге асырылады.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

94. Ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі бойынша төлемдер және (немесе) ақша аударымдары, егер оны орындау үшін Шотта жеткілікті сома болған жағдайда, бұйрықта көрсетілген бір немесе бірнеше бенефициарлардың деректемелері бойынша жүзеге асырылады.

§4. Валюталық операцияларды жүргізу тәртібі

95. Шот бойынша валюталық операцияларға байланысты төлемдер мен аударымдар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының, халықаралық шарттардың, Банктің ішкі құжаттарының талаптары, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің талаптары, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялардың талаптары ескеріле отырып жүзеге асырылады.

96. Клиент шетел валютасында Шот ашуға және жүргізуге байланысты тәуекелді өз мойнына алады, ол Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және (немесе) шетел валютасына қатысты шетел заңнамасында белгіленген шектеулерге байланысты туындауы мүмкін, оның ішінде, бірақ олармен шектелмей, айырбастау бақылауын немесе валюталық шектеулерді енгізу, сондай-ақ салықтарды және шоттар бойынша жүргізілетін шоттарды пайдалану немесе олар бойынша жүргізілетін операциялар бойынша басқа да міндетті төлемдер. Шот ашу арқылы Клиент банк-корреспондентке шетел валютасындағы Шоттан ақшаны төлеу/аудару бойынша операцияны жүзеге асыру кезінде тиісті шет мемлекеттің заңнамасының талаптарын, халықаралық шарттарды және басқа да талаптарды басшылыққа ала отырып, Банктің:

- 1) орындалатын операция туралы кез келген қажетті қосымша ақпаратты алу үшін Клиенттің ақша төлемін/аударуын белгісіз мерзімге тоқтата тұруға;
- 2) мұндай бас тартудың себептерін көрсетпей, шетел валютасындағы ақшаны төлеуді/аударуды аяқтаудан бас тарту, Клиентке ақшаны қайтару, оның ішінде корреспондент-банк(лар) ұстаған комиссияны шегеру.

97. Клиент валюталық төлем және (немесе) ақша аударымы Қазақстан Республикасынан ақша алуға бағытталған немесе Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтарумен байланысты болған жағдайда, валюталық төлем және (немесе) ақша аударымы туралы ақпаратты валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына беруге Банкке келісім береді.

98. Шетел валютасымен барлық операциялар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында, оның ішінде Қазақстан Республикасының резиденттері арасында шетел валютасында есеп айырысуға тыйым салуды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей (Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда) белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

99. Клиент Қазақстан Республикасының валюталық операцияларды реттейтін заңнамасын бұзғаны үшін жауапкершілікті, сондай-ақ Банктің валюталық бақылау агентінің функцияларын орындау, Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдарына, шетелдік салық органдарына және шетелдік салық агенттеріне Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және халықаралық шарттарда белгіленген ақпаратты ұсыну, сондай-ақ Банктің заңнамасында белгіленген талаптарды орындамау жөніндегі міндеттемелерін білетінін растайды. уәкілетті мемлекеттік органдар Клиент жасаған Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтар туралы.

100. Клиент Банкке Клиенттің операциясына қатысатын шетелдік корреспондент-банктен сұрау түскен жағдайда, Банк операцияға және оған қатысушы тұлғаларға қатысты барлық қажетті ақпаратты және түсініктемелерді бере алатынымен келіседі. Банкте сұралған ақпарат болмаған жағдайда, Клиент Банкке мұндай ақпаратты, түсініктемелерді немесе құжаттарды толық көлемде және Банк белгілеген мерзімде беруге міндетті.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

101. Клиент Банкке оның талабы бойынша және белгіленген мерзімде ақшаның шығу көзіне және оның мақсатты пайдаланылуына сәйкес төлемнің (аударымның) және валюталық операциялардың жүзеге асырылуының негізділігін растайтын құжаттарды (келісімдердің және (немесе) шарттардың, және (немесе) келісімдердің және т.б. көшірмелері, сондай-ақ тиісті жазбаша түсініктемелер) Банкке беруге міндетті.

102. Клиент Банкке кез келген валютадағы төлемнің немесе аударымның негізділігін растайтын ақпаратты, түсіндірмелерді және құжаттарды, сондай-ақ Клиенттің шетел валютасындағы операциясына қатысатын банк-корреспонденттің талабы бойынша ақпаратты, түсініктемелерді және құжаттарды беруге міндетті.

103. Корреспондент банк-корреспондент Клиенттің Шотына қате деректемелермен жіберген төлемді (аударымды) корреспондент-банктер ұстаған комиссияларды шегере отырып, шетел валютасында қайтарған жағдайда Клиент Банк жауапты емес екендігімен келіседі.

104. Клиент Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген мерзімдерде Банк шығарған төлем карточкасын пайдалана отырып жүргізілген валюталық операциялар бойынша ақпарат пен құжаттарды ұсынуға жауапты.

105. Банк Клиенттен төлем (аудару) және валюталық операцияларды жүзеге асырудың, оның ішінде валюталық келісімдерді қабылдаудың негізділігін және экономикалық орындылығын растайтын құжаттарды талап етуге құқылы. Банк сұраған құжаттарды уақтылы ұсынбаған және (немесе) төлемді (аударымды) ресімдеу үшін қажетті құжаттардың қате пакетін ұсынған жағдайда, төлем (аударым) осы құжаттар ұсынылған күні орындалады.

§5. Түрлендіру процедурасы

106. Клиент конверсияны жүзеге асырған кезде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын сақтауға міндетті. Айырбастау Клиенттің тиісті түрде ресімделген нұсқауы негізінде Шоттағы ақша қалдығы шегінде жүзеге асырылады.

107. Клиент өз қалауы бойынша Банкке Шоттағы да, Банкте ашылған Шоттың және басқа банктік шоттардың қатысуымен де ақшаны бір валютадан екінші валютаға айырбастауға рұқсат беруге құқылы. Тиісті нұсқауды ұсына отырып, Клиент Банкке Шотты тікелей дебеттеу арқылы төлем тапсырмасы негізінде айырбасталатын соманы алуға тікелей және сөзсіз келісімін береді.

108. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес қызмет көрсету немесе мәміле жасау кезінде Банк белгілеген тариф бойынша конверсиялық қызметтерді көрсетеді. Айырбастау бағамы қызмет көрсетілген күні Банкте әрекет ететін қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату бағамына сәйкес келеді. Қолма-қол емес валютаны сатып алу/сату бағамын Банк нарықтағы жағдайға байланысты операциялық күн ішінде өзгертуі мүмкін.

109. Айырбастау үшін пайдалануға болатын валюталардың тізбесін Банк дербес белгілейді және оны өз қалауы бойынша өзгерте алады.

110. Клиент конверсия бойынша алдын ала берілген нұсқау бойынша, оның ішінде келісілген және байланыс құралдары арқылы жазылған өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда Банк Банкте және/немесе басқа екінші деңгейдегі банктерде, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған кез келген Шоттан/банктік шоттан Банктің тікелей банктік шотының тарифтеріне сәйкес комиссияны ұстап қалуға құқығы бар екендігімен келіседі.

111. Клиент бұрын сатып алған қолма-қол емес шетел валютасын Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген мерзімдерде операция жасалған күні Банкте қолданыста болған қолма-қол ақшасыз валютаны сату бағамы бойынша пайдаланбаған жағдайда кері сатуға келіседі.

§6. Кассалық операцияларды жүргізу тәртібі

112. Банктің кассалық операцияларына ұлттық және шетел валютасындағы банкноттар мен монеталарды қабылдау, қайта есептеу, айырбастау, айналысқа шығару жатады.

113. Банктің Клиентке қолма-қол ақшаны қабылдау, қайта есептеу, айырбастау және беру кезіндегі әрекеттері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және Клиенттерге кассалық қызмет көрсету процестерін реттейтін Банктің ішкі құжаттарымен айқындалады.

114. Банк бір ай ішінде Шоттан тікелей дебеттеу немесе бір мың айлық есептік көрсеткіштен аспайтын сомада қолма-қол ақшаны енгізу арқылы Банктің Тарифтеріне сәйкес көрсетілген қызметтер үшін комиссиялық сыйақы алады.

115. Клиентке қолма-қол ақшаны беру Шоттағы қолда бар қалдық шегінде, оның ішінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына байланысты Шотқа билік ету бойынша шектеулер болмаған жағдайда, ақшаны шығаруға байланысты Банктің төлеуге жататын комиссиялық сыйақысының сомасын ескере отырып жүзеге асырылады. Клиентке қолма-қол ақшаны беру операциясы тиісті түрде ресімделген кассалық ордер немесе чек негізінде жүзеге асырылады. Шығын кассалық ордерін немесе чекті беру кезінде Клиент шығыс операциясының мақсаттарын егжей-тегжейлі көрсетеді.

116. Клиентке қолма-қол ақшаны беру Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес қолма-қол ақшаны бергенге дейін бір жұмыс күнінен кешіктірмей Клиент берген қолма-қол ақшаны алу туралы алдын ала өтініші бойынша жүзеге асырылады.

117. Банк қолма-қол ақшаны қабылдайды:

- Банк филиалының (филиалының) операциялық кассасына ақша салған жағдайда – Клиент немесе Клиенттің уәкілетті тұлға(лар)ы толтырған және қол қойған қолма-қол ақшаны қабылдау құжаты немесе қолма-қол ақшаны енгізу туралы хабарландыру негізінде;
- Банк филиалының (филиалының) қайта санау кассасына тапсырылған жағдайда – инкассолық сөмкеге арналған экспедициялық ведомостың негізінде және Банкке және (немесе) инкассалық қызметке алдын ала (кемінде 3 (үш) жұмыс күні) ұсынылған инкассолық қапшықтарды пломбалау кезінде Клиент пайдаланатын пломбалардың іздері;
- Шотты электрондық терминалдар (ЭТ) арқылы толтырған жағдайда – тиісті растаушы құжаттарды қалыптастыру кезінде.

118. Клиент Банкке қолма-қол ақшаны алуға өтінішті, ал Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда, сондай-ақ оны алу мақсатын растайтын құжаттарды қабылдауға дейін 1 (бір) жұмыс күні бұрын береді.

119. Клиент Банк филиалына (филиалына) жүгінген кезде чекті немесе берілген кассалық ордерді ұсыну арқылы Шоттағы қаражат қалдығы шегінде өз Шотынан ұлттық валютада қолма-қол ақша алуға құқылы.

120. Клиентке чек кітапшасын беруді Банк Клиенттің Банк белгілеген нысан бойынша берген, Клиент немесе қол қою үлгісі бар құжатқа сәйкес Клиенттің уәкілетті өкілдері қол қойған өтініші бойынша Банк жүзеге асырады. Банк берген чек кітапшалары 25 (жиырма бес) немесе 50 (елу) бланкілерден тұрады.

121. Чектің қолданылу мерзімі берілген күнді есептемегенде, оны берген күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күнді құрайды.

122. Чек беру кезінде Клиент мыналарға міндетті:

- 1) тексеру бланкісінің нөмірлерінің ретін сақтау;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- 2) чек сомасын сандармен және сөзбен көрсету керек, ал сөзбен сома жолдың ең басынан бас әріппен басталуы керек. Сомадан кейін «теңге» сөзі бір интервалдан кейін сөзбен белгіленуі тиіс. Чекте «тиын» сөзі көрсетілмеген. Соманы сандармен және сөзбен жазғаннан кейінгі бос орын екі жолмен сызылады;
 - 3) чектің берілген орнын көрсетуге;
 - 4) чектің берілген күнін (күні мен жылын) көрсетіңіз – сандармен, аймен – сөзбен);
 - 5) сия немесе көк шарикті қаламды пайдаланып чекті өз қолыңызбен толтыру/қамтамасыз ету;
 - 6) «төлеу» деген сөзден кейін бағанда жеке тұлғаның тегі, аты және болған жағдайда әкесінің аты немесе атына чек берілген заңды тұлғаның атауы көрсетіледі;
 - 7) Клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірін, оның берілген күнін және осы құжатты берген органның атауын көрсету;
 - 8) чекке Клиенттің қолтаңбасының үлгісі бар құжаттағы қолтаңба үлгісіне сәйкес келетін Клиенттің қолын қоюға (сондай-ақ егер бар болса, мөрге);
 - 9) чекті толтырумен бір мезгілде чек контрфольгасының барлық деректемелерін толтыру;
 - 10) чек мәтінінде қателерге, түзетулерге және/немесе өшіруге жол бермеу;
 - 11) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген өзге де талаптарды сақтауға міндетті.
123. Клиент чектерді дұрыс пайдаланбау, чек кітапшасын немесе жеке бланк чектерді басқа тұлғаға беру, жоғалту немесе ұрлау, сондай-ақ Клиент чектерге қол қоюға рұқсат берген тұлғалардың теріс пайдалануы үшін жауапты болады.
124. Чек кітапшасын Банк мынадай жағдайларда ауыстырады:
- 1) Шот нөміріне, Клиенттің аты-жөніне, мөріне және Клиенттің басқа деректемелеріне өзгерістер енгізу;
 - 2) Клиенттің барлық чектерді жұмсауы;
 - 3) егер қандай да бір себептермен чек кітапшасы жарамсыз болып қалса.
125. Чек кітапшасын қалған пайдаланылмаған контрфольдермен және чектермен қайтару Шоттың жабылуына және осы Шарттың тоқтатылуына байланысты жүзеге асырылады.
126. Чек кітапшасы/чектер жоғалған немесе ұрланған немесе чектерге қол қоюға уәкілетті тұлғалардың құрамы өзгерген жағдайда Клиент дереу, бірақ кез келген жағдайда 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей бұл туралы Банкке жазбаша түрде хабарлайды. Банк берілген чектерді, оның ішінде жоғалған/ұрланған чек кітапшасындағы чектерді төлеуге жауапты емес, егер жоғалғаны немесе ұрланғаны/адамдар құрамының өзгергені туралы уақтылы хабарланбаған болса.
127. Кассалық дебеттік ордер арқылы ұлттық және шетел валютасындағы ақшаны алу кезінде Клиент Банк қызметкеріне жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасын беруге немесе ресми цифрлық құжат қызметі арқылы жеке басын куәландыратын құжаттың цифрлық бейнесін беруге міндетті.
128. Шетелдік валютадағы ақшаны алу кезінде Клиент Банк қызметкеріне жүргізілген төлемдердің мақсатын растайтын және алынған қолма-қол шетел валютасының сомасын көрсететін құжаттарды ұсынады. Жеке тұлғаның Қазақстан Республикасының шегінен тыс іссапарына байланысты шығыстарын, оның ішінде ойын-сауық шығыстарын өтеу үшін валюталық операцияны жүзеге асыру мақсатында алынған пайдаланылмаған шетел валютасы жеке тұлғаның іссапар мерзімі аяқталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Клиенттің Банктегі банктік шотына міндетті түрде есепке жатқызылуға жатады.
129. Банктегі шотына қолма-қол шетел валютасын есептеу кезінде Клиент кассалық кіріс ордерінде қолма-қол шетел валютасын алудың негізін көрсетеді.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

130. Кассалық дебеттік ордер арқылы ұлттық және шетел валютасындағы ақшаны Банкке ұсынылған қолтаңбалары бар құжатқа сәйкес бірінші/бірінші және екінші қол қою құқығы бар Клиент немесе Клиенттің уәкілетті тұлғасы ғана ала алады.

§7. Электрондық терминал (ЭТ) арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау

131. Банк Клиенттен қолма-қол ақшаны Клиенттің банктік шотына аудару үшін ЭТ арқылы қабылдайды.

132. Клиенттің Шотты ЭТ арқылы толықтыруы Клиенттің банктік шотының ЖСН мен нөмірін (ЖСК) ЭТ экранына енгізу жолымен жүргізіледі. Клиент өзінің ЖСН мен ЖСК дұрыс көрсеткені үшін жауапты болады.

133. Клиент ЭТ вексель акцепторына қолма-қол ақшаны енгізгеннен кейін ақша автоматты түрде қайта есептеледі, содан кейін нақты қайта есептелген соманы Клиенттің шотына аударылады. ЭТ арқылы ақшаны қабылдауды растау Клиент қолма-қол ақшаны енгізгеннен кейін басылған бақылау түбіртегі болып табылады.

134. Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес Клиенттің сенімхаты және (немесе) басқа да тиісті құжаттары негізінде әрекет ететін жекелеген уәкілетті тұлғалардың ЭТ-ке қол жеткізуін қамтамасыз етуге жауапты.

135. Клиент ЭТ арқылы жүзеге асырылатын транзакциялардың келесілерге қатысты еместігіне және (немесе) келешекте байланысты болмайтынына кепілдік береді:

- 1) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, оның ішінде АЖ/ТҚҚ саласында, АҚШ-тың, Еуропалық Одақтың, БҰҰ-ның, Ұлыбританияның халықаралық экономикалық санкцияларында және (немесе) Жалпы шарттар туралы қағидалардың талаптарында көзделген талаптарды айналып өтуге және (немесе) орындамауға бағытталған операцияларды немесе операцияларды жүзеге асыру;
- 2) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді немесе экстремистік қызметті қаржыландыруға, сондай-ақ терроризмге немесе экстремизмге өзге де көмек көрсету;
- 3) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен, шариғат нормаларымен тыйым салынған заңсыз, заңсыз немесе қылмыстық әрекеттерді жүзеге асыру.

136. ЭТ Клиентке қолма-қол ақшаны қабылдау және оны Клиенттің шотына аудару үшін Банк ұсынатын төлем қызметтерін алуға мүмкіндік береді.

137. Шартта тікелей қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Клиенттің ЭТ арқылы қабылданған қолма-қол ақшасы Клиенттің шотына ЭТ арқылы қолма-қол ақша қабылданған жұмыс күні автоматты түрде есептеледі. Клиенттің шотына ақша түскен сәттен бастап ол осы қаражатқа иелік ете алады.

138. ЭТ арқылы операция аяқталған, бірақ ақша Клиенттің шотына түспеген немесе операция аяқталмаған, бірақ ЭТ-ке қолма-қол ақша салынған жағдайларда немесе бақылау чекі қолма-қол ақшаны енгізгеннен кейін берілмесе, Клиент дауды қарау үшін Банкке жазбаша өтініш жіберуге құқылы.

139. Банк пен Клиент сақтайтын және электрондық құралдар арқылы Клиентке қызмет көрсетуге байланысты электрондық құжаттар, оның ішінде электрондық құралдарды пайдалану арқылы қалыптастырылған құжаттар қағаздағы құжаттарға баламалы және транзакциялардың дәлелі бола алады.

140. Банк электрондық құралдар арқылы қызмет көрсету процесінде туындайтын Клиенттің талаптарын, сондай-ақ дауды қарауға арналған хаттарды Банктің ішкі құжаттарында және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қарайды.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

141. ЭТ инкассацияланғаннан кейін ЭТ-дегі ақшаның нақты сомасы мен инкассолық тексеру деректері арасында сәйкессіздіктер анықталған жағдайда, Банктің немесе Агенттің уәкілетті тұлғасы Клиенттің деректерін, ЭТ орнатудың нөмірін және орнын, инкассо чекте көрсетілген ЭТ арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау уақытын және нақты ақша сомасын көрсете отырып, тиісті акт жасайды.

142. Сәйкессіздіктер туындаған жағдайда Банк келесі шараларды қабылдайды:

- 1) егер Банктің ЭТ арқылы Клиенттің шотына есептеген ақша сомасы өндіріп алынған ЭТ-дегі ақшаның нақты сомасынан асып кетсе, Банк Клиенттің Шотын тікелей дебеттеу арқылы айырма сомасын дебеттейді. Көрсетілген айырманы өтеу үшін Клиенттің Шотында қаражат жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Клиенттің Банкте ашылған кез келген басқа банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы жетіспейтін ақша сомасын есептен шығаруға құқылы;
- 2) Клиенттің осындай банктік шоттарында ақша жеткіліксіз немесе жоқ болған жағдайда, Банк Клиент Шарт бойынша туындаған берешегін толық өтегенге дейін Шарт бойынша қызметтерді көрсетуді тоқтата тұруға құқылы;
- 3) егер Банк ЭТ арқылы Клиенттің шотына енгізген ақша сомасы өндіріп алынған ЭТ-дегі нақты ақша сомасынан аз болса, Банк Клиенттің Шотын туындаған айырма сомасына толықтырады.

143. ЭТ арқылы Клиенттің Шотына ақша сомасының есептелуі Клиенттің ақпараттық тексеруінде, инкассо чекінде және Клиент шотынан үзінді көшірмеде қамтылған мәліметтермен расталады.

144. Клиент/Клиенттің уәкілетті тұлғасы ЭТ-ға тек ұлттық валютадағы ақшаны салуға және жалған банкноттарды пайдаланбауға міндеттенеді. Клиент/Клиенттің уәкілетті тұлғасы жалған банкноттарды енгізген жағдайда Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауапкершілік туындайды.

145. ЭТ арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау, ақшаны есепке алу және Клиент шоттарынан комиссияларды есептен шығару ұлттық валютада жүзеге асырылады.

146. Банк Клиентке/Клиенттің уәкілетті тұлғаларына Клиент қалаған жағдайда қолма-қол ақшаны қабылдау және оны ЭТ арқылы Шотқа аудару қызметі бойынша қысқаша нұсқаулар береді.

§8. Үзінді көшірмелер, анықтамалар, банк шотының мәліметтері

147. Банк Клиентке/уәкілетті тұлғаға Шот бойынша үзінді көшірмені сұрау бойынша келесі жолдардың бірімен ұсына алады:

- 1) Банкке барған кезде жеке жеткізу арқылы; бұл ретте Тараптар үзінді көшірме беру фактісі әрбір нақты жағдайда құжаттамалық растауды талап етпейтінімен келіседі;
- 2) Мобильді қосымша арқылы электронды түрде;
- 3) Клиент өтінім нысанында көрсеткен электрондық пошта мекенжайына жіберу арқылы.

148. Өтініш Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес нысанда ұсынылады және онда көрсетілген операциялардың орын алғанының жеткілікті дәлелі болып табылады.

149. Клиенттің банктік шоттары бойынша анықтамалар оның өтініші бойынша беріледі, қағаз жеткізгіште немесе Қашықтан банкинг жүйесін пайдалану арқылы алынады. Қағаз жеткізгіштегі анықтамаларды Банк қызметкері Клиенттің/Клиенттің уәкілетті тұлғасына береді.

150. Клиенттің банктік шоттары туралы анықтамалар сондай-ақ уәкілетті органның/тұлғаның немесе басқа банктің өтініші бойынша Қазақстан Республикасының

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

қолданыстағы заңнамасының талаптарын сақтай отырып, қолданыстағы заңнамада белгіленген нысан бойынша қағаз жеткізгіште ұсынылуы мүмкін.

151. Клиент Шоттағы ақша қаражатының ағымдағы қалдығы, ол бойынша операциялар туралы ақпаратты алуға, анықтамалар беруге өтінімдер жіберуге, Қашықтан банкинг жүйесі арқылы кез келген уақыт кезеңіне үзінді көшірмелерді дербес қалыптастыруға құқылы.

152. Клиент келесі ақпаратты ұсынған жағдайда (Банк таңдауы бойынша) Шоттың жай-күйі, орындалған операциялар және Шот бойынша қалдықтар туралы ақпаратты телефон арқылы алуға құқылы:

- 1) шот нөмірі;
- 2) аты/жөні Клиент;
- 3) жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі;
- 4) Банктің ішкі құжаттарында көзделген басқа да мәліметтер.

153. Клиент Шот бойынша жүргізілген барлық транзакциялар туралы ақпаратты олар аяқталған кезде SMS-хабарлама/Push-хабарлама арқылы алуға құқылы (SMS-хабарлама/Push-хабарлама қызметін қосу кезінде).

154. Клиент Банктен алынған барлық корреспонденцияларды (көшірмелер, анықтамалар, төлем құжаттары, растаулар және кез келген басқа ақпарат) алғаннан кейін дереу тексеруі қажет. Клиент сонымен қатар Банктің Шотқа қатысты өз нұсқауларын орындауының дұрыстығын тексеруге міндетті. Қандай да бір дәлсіздіктер және/немесе толық орындалмағаны анықталған жағдайда, Клиент бұл туралы Банкке дереу хабарлауға міндетті.

155. Банк тиісті түрде дайындаған мәлімдемелер дәлелдейтін күшке ие және Клиент ықтимал қателер туралы хабардар болып саналады. Егер Клиент мұндай қателер туралы хабарламаса, ол оларды білмеді деп айта алмайды.

156. Клиент Шот бойынша үзінді көшірмелер мен басқа ақпаратты алудан бас тартуға, сондай-ақ оның деректемелерін дұрыс көрсетпеуге немесе олардың өзгерістері туралы Банкке уақтылы хабарламауға байланысты жауапкершілікті және барлық ықтимал тәуекелдерді өз мойнына алады.

157. Клиент Шот және ол бойынша операциялар туралы ақпаратты RBS/SMS ақпараттық жүйесі арқылы алу заңды және заңды түрде Банктің уәкілетті тұлғаларының қолдарымен және мөрімен расталған қағаз жеткізгіштегі құжаттарды алуға тең болатынымен келіседі.

§9. Хабарландырулар және жедел коммуникацияларды пайдалану

158. Барлық хабарламалар, хабарламалар, құжаттар, хат-хабарлар және басқа да ақпарат (бұдан әрі бірлесіп – Осы Шартта көзделген хабарламаларды) Банк Клиентке келесі жолдардың бірімен жібереді:

- 1) Банк қызметкерінің Клиентке жеке өзі немесе курьерлік/басқа қызмет көрсету арқылы түбіртек алу арқылы жеткізу;
- 2) электрондық пошта немесе курьерлік/басқа қызмет арқылы алғаны туралы хабарламамен немесе хабарламасыз жіберу;
- 3) бағдарламалық-техникалық құралдарды пайдалана отырып, қабылдауды автоматты түрде растау арқылы электрондық пошта арқылы жіберу;
- 4) бұқаралық ақпарат құралдары арқылы немесе Банктің офистерінде (операциялық бөлімшелерінде) орналастыру арқылы, сондай-ақ Банктің Сайтында жариялау арқылы Клиенттің назарына жеткізу;
- 5) Шот бойынша үзінді көшірмеге қосымша ақпаратты енгізу;
- 6) телефон хабарламасы бар немесе онсыз, сондай-ақ сөйлесуді жазып алған немесе жазбай, стационарлық немесе ұялы байланысты пайдалана отырып, телефон арқылы ауызша сөйлесу;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- 7) SMS хабарламалары немесе ҚБҚК жүйесі арқылы Push хабарландырулары арқылы.

159. Клиент Банктің веб-сайтында көрсетілген мекенжайға жазбаша өтініштер, сұраныстар және хабарламалар жіберу арқылы немесе Банкке келген кезде қолма-қол хабардар етеді.

160. Байланыс ақпараты өзгерген жағдайда, егер Шартта басқа мерзім белгіленбесе, Тараптар өзгерген күннен бастап 2 (екі) күнтізбелік күннен кешіктірмей бір-бірін хабардар етуге міндетті.

161. Егер Клиент Банкке өзінің байланыс ақпаратының өзгергені туралы хабарламаса, Хабарламалар Банктің дерекқорында көрсетілген соңғы белгілі мекенжайға немесе телефон нөміріне тиісті түрде жіберілген болып есептеледі.

162. Банк Клиенттің Хабарламаларды алмау немесе уақтылы алмау, сондай-ақ байланыс құралдарындағы ақаулар, үшінші тұлғалардың әрекеттері немесе Клиенттің дұрыс емес байланыс ақпаратын ұсынуы салдарынан жіберілген ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуден туындайтын шығындары үшін жауапты емес.

§10. Клиенттің құқықтары мен міндеттері

163. Клиенттің құқығы бар:

- 1) Шартқа және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Шоттағы ақшаны дербес басқаруға;
- 2) Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес сенімхат негізінде Шотқа билік ету құқығын үшінші тұлғаларға беруге;
- 3) Шартта және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген шарттарда қолма-қол ақшасыз төлемдер мен қолма-қол ақша операцияларының барлық нысандарын пайдалануға;
- 4) операциялық күн ішінде Шоттағы ақша қалдығы шегінде операцияларды жүзеге асыру туралы Банкке нұсқаулар беруге;
- 5) Банктің тарифтерімен танысу;
- 6) егер Шартта немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында өзгеше көзделмесе, Шотты жабу туралы өтінішті кез келген уақытта беруге;
- 7) Қашықтан банкинг жүйесі арқылы банк бөлімшесінде банк өнімдерін ашуға немесе оның шарттарын өзгертуге өтінімдерді беруге;
- 8) электрондық цифрлық қолтаңбаны беру үшін өтінішпен немесе Қашықтан банктік жүйе арқылы Банкке хабарласу (егер мұндай мүмкіндік Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған болса);
- 9) Банктің ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, Банк бөлімшесіне келу (көрсету) қажет болған жағдайларды қоспағанда, электрондық банктік қызметтерді алу кезінде құжаттарға қол қою үшін ЭЦҚ/басқа сәйкестендіру құралдарын пайдалануға;
- 10) Банктің операциялық бөлімшелерінен банктік қызмет көрсетуді растайтын құжаттарды алуға;
- 11) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және/немесе Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес сенімхат, сондай-ақ басқа да құжаттар негізінде сіздің өкіліңізге Шот ашу және жабу, Шоттарды, Шоттардағы ақшаны басқару, Шоттар бойынша үзінді көшірмелер (анықтамалар) алу құқығын беруге.

164. Клиент міндетті:

- 1) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Банк талап ететін тиісті түрде ресімделген құжаттарды, оның ішінде Банктің «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын орындауы үшін қажетті құжаттарды, Банктің ішкі құжаттарының және осы Шарттың сақталуын қамтамасыз ету, сондай-ақ қажет болған жағдайда Шот ашу, операциялар жүргізу үшін, FATCA талаптарына сәйкес, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы, сондай-ақ Бірыңғай ақпаратпен қамтамасыз ету стандарты (CRS) шеңберінде қаржы шоттары туралы ақпаратты автоматты түрде алмасу туралы құзыретті органдардың көпжақты келісімінің талаптарына сәйкес Клиенттің жеке деректерін жинау, өңдеу және АҚШ салық органдарына (Ішкі кірістер қызметі) беру үшін;

- 2) Банктің кассасына қолма-қол ақшаны енгізу немесе Шотта Тарифтерді төлеуге қажетті ақша сомасын қамтамасыз ету арқылы Шот бойынша тиісті операцияны аяқтаумен бір мезгілде Шот бойынша операцияны жүзеге асыру кезінде қолданыстағы Тарифтерге сәйкес Банк қызметтерін төлеуге;
- 3) Банкке Қазақстан Республикасының және Банктің қолданыстағы заңнамасымен белгіленген талаптарға сәйкес Шот бойынша операцияларды жүзеге асыру туралы нұсқауларды ресімдеу және Банк белгілеген операциялық күн ішінде қамтамасыз ету;
- 4) оның Шотында шығарылған барлық Төлем карталарын пайдалану үшін толық жауапкершілікте болады;
- 5) өз міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындауға, оның ішінде Шот бойынша берешекті өтеуге;
- 6) Клиенттің кінәсінен Банк шеккен барлық шығындарды өтеуге;
- 7) осы Шартқа сәйкес шотты бұғаттау туралы жазбаша немесе ауызша (телефон арқылы) хабарлама арқылы банкті шотқа ақпараттың және/немесе кіру құралдарының жоғалғаны және/немесе ұрланғаны туралы, сондай — ақ үшінші тұлғалардың шотқа рұқсатсыз кіруі туралы дереу хабардар етуге;
- 8) Шоттан ақшаны алудың күтілетін сомасы 1 000 000 (бір миллион) теңгеден немесе оның шетел валютасындағы баламасынан асатын болса, Шоттан қолма-қол ақшаны алудың болжамды күнінен бір жұмыс күні бұрын Клиенттің қолма-қол ақшаға қажеттілігін анықтау үшін Банкке қолма-қол ақша сұрауын ұсынуға;
- 9) төлем құжатын ресімдегеннен кейін мұндай ресімдеудің дұрыстығын анықтауға және қате ресімдеу кезінде қате төлемнің (аударымның) орындалуы анықталғаннан кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде, бірақ ақшаны төлеу немесе қате жасалған (қате жасалған немесе төлем) жасалған күннен бастап 3 (үш) жылдан кешіктірмей анықталған қате туралы Банкке хабарлауға. Қате төлем (аудару) туралы хабарламада Клиент төлем құжатының деректемелерін және өзі анықтаған қате деректемелерді көрсетеді;
- 10) Банктен тиісті хабарламаны алған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде Шотқа қате енгізілген ақша сомасын Банкке қайтаруға;
- 11) тұрғылықты жерін, тегін, атын, әкесінің атын өзгерту (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе), жеке басын куәландыратын құжаттарды, Клиентпен және/немесе Клиенттің уәкілетті тұлғасымен байланысу үшін пайдаланылатын байланыс деректерін және байланысу тәсілін ауыстырған кезде мұндай өзгерістер туралы Банкке тіркелген күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлауға. Хабарлама және/немесе уақтылы хабарламаған жағдайда Клиент Шартты орындауға байланысты ықтимал салдарлар үшін жауапты болады;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- 12) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және осы Шартқа сәйкес тиісті түрде ресімделген құжаттарды/нұсқауларды ұсына отырып, Банкке Шот бойынша операцияларды жүзеге асыру туралы нұсқаулар беруге;
- 13) үшінші тұлғаларға Шотты басқару құқығын берген кезде, сенімхат негізінде Шотты басқаруға уәкілетті тұлғаларды ауыстырған кезде Банкке хабарлау және 1 (бір) жұмыс күні ішінде осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқасын ұсыну. Клиент хабарлама рәсімін орындамаған/тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Клиентке келтіруі мүмкін залал үшін жауапкершіліктен босатылады;
- 14) Тарифтердің өзгеруі, Шарт талаптарына өзгерістер мен толықтырулар туралы Банктің веб-сайтында және/немесе Банк филиалдарының (филиалдарының) операциялық залдарында өз бетінше білуге.

§11. Банктің құқықтары мен міндеттері

165. Банк міндетті:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімдерде оны орындау үшін қажетті барлық құжаттар мен ақпаратты ұсынғаннан кейін Клиенттің тапсырмаларын орындауды жүзеге асыру. Ақшаны төлеу/аудару туралы тапсырманы орындау шарттарын Банк орындау мүмкін болмаса және олардың орындалуы ақшаны төлеу/аудару немесе қосымша шығындарды кешіктіруге әкеп соғуы мүмкін болса, онда Банк бұл туралы Клиентті жұмыс күні ішінде хабардар етуге міндетті (оның ішінде жазбаша (оның ішінде SMS-хабарламалар, Push-хабарламалар) және ауызша хабарламаға Банктің жаңа шотына рұқсат етіледі), ал келешекте банктің жаңа өкімі орындалады. оны алу күні мен уақыты;
- 2) егер төлем құжаты (нұсқау) операциялық күн аяқталғаннан кейін келіп түссе, төлем құжатын (нұсқаулығын) ұсыну күні мен уақыты келесі операция күні және осы операция күнінің басталу уақыты болып есептеледі;
- 3) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиент тиісті құжаттарды ұсынған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімде Клиенттің пайдасына қолма-қол, сондай-ақ қолма-қол ақшасыз нысанда (аударымда) алынған ақшаны Шотқа енгізу;
- 4) Шоттағы/Клиенттегі ақшаның сақталуын және есепке алынуын қамтамасыз ету;
- 5) Клиенттің өтініші бойынша Клиенттің Шотындағы ақша сомасы және шот бойынша үзінді/анықтама беру арқылы орындалған операциялар туралы ақпаратты ұсынуға;
- 6) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда ғана Клиенттің келісімінсіз Шот бойынша жүргізілген операциялар бойынша банктік құпияға кепілдік беруге және Шот бойынша анықтамаларды үшінші тұлғаларға беруге;
- 7) Шотқа ұсынылған тапсырмаларды Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген тәртіппен және кезектілікпен орындауға;
- 8) Клиенттің және Клиенттің уәкілетті тұлғаларының дербес деректерін қорғау бойынша Қазақстан Республикасының дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасында белгіленген қажетті шараларды қабылдау, мыналарды қамтамасыз ету:
 - а) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес қажетті құқықтық, ұйымдастырушылық және техникалық шараларды қабылдау және сақтау арқылы дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізуді болдырмау;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- б) дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізу фактілерін, егер мұндай қол жеткізуді болдырмау мүмкін болмаса, уақтылы анықтау;
- в) дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізудің, оның ішінде деректерді жинау және өңдеу мақсатына қол жеткізілген жағдайда немесе «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген өзге де жағдайларда жоюдың жағымсыз салдарын барынша азайту;
- г) Клиентке қатысты ақпаратты (Клиенттің жеке деректері) егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзге мерзімдер көзделмесе, Клиенттің немесе оның уәкілетті тұлғасының өтініші келіп түскен күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде ұсыну. Бас тартқан жағдайда – сол мерзімде дәлелді жауап беру;
- д) 1 (бір) жұмыс күні ішінде:
 - дербес деректерді олардың дұрыстығын растайтын тиісті құжаттар негізінде өзгертуге және (немесе) толықтыруға не дербес деректерді өзгерту және (немесе) толықтыру мүмкін болмаған жағдайда жоюға;
 - Клиенттің жеке деректерін жинау және өңдеу шарттарының бұзылуы туралы ақпарат болған жағдайда бұғаттау;
 - дербес деректердің Қазақстан Республикасының заңнамасын бұза отырып немесе басқа да белгіленген жағдайларда жиналғаны немесе өңделгені расталса, жоюға;
 - жеке деректерді жинау және өңдеу шарттарының бұзылғаны туралы растау болмаса, оларды блоктауды алып тастау.

166. Банктің құқығы бар:

- 1) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, уәкілетті органдарда немесе тұлғаларда көзделген ұйғарымдар, қаулылар, шешімдер немесе өзге де құжаттар негізінде, сондай-ақ КЖ/ТҚҚ және банктердің сыртқы қызметіне әсер ететін Қазақстан Республикасының Заңы негізінде Шотқа тыйым салу немесе шектеулер қойылған жағдайда Клиентті банк операцияларын жүргізу жөніндегі нұсқауларды орындаудан бас тартуға. Клиенттің төлем құжаттарын өңдеудің қолданыстағы ережелерін және оларды Банкке ұсыну мерзімдерін бұзу фактілері болған жағдайда да бас тартуға болады;
- 2) қолданыстағы заңнама нормаларына, Қазақстан Республикасының шариғат нормаларына сәйкес Клиенттің нұсқауларын орындауға;
- 3) Клиенттің шотынан оның алдын ала келісімінсіз келесі жағдайларда ақшаны есептен шығаруға/егеруге:
 - Шотқа ақшаны қате есептеу;
 - Банк көрсеткен қызметтерге ақы төлеу бойынша берешекті қалыптастыру;
 - Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Шартта көзделген өзге де жағдайлар;
- 4) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Банктің ішкі саясатына сәйкес Клиент Банк арқылы жүзеге асыратын рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау шараларының тізбесі мен тәртібін белгілеу;
- 5) Клиенттен Банктің пікірі бойынша банктік қызметтерді көрсету үшін қажет кез келген құжаттарды/ақпаратты, оның ішінде ақшаны есепке алуды/есептен шығаруды және Шотқа/шоттан қолма-қол ақшаны енгізуді/алуды талап етуге;
- 6) Банк сұраған құжаттар/мәліметтер болған жағдайда Клиентке банктік қызмет көрсетуден бас тартуға:
 - а) қамтамасыз етілмеген;
 - б) Банкті қанағаттандырмайды;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- в) Клиенттің бұйрығы/нұсқауы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына қайшы келсе;
- 7) КЖ/ТҚҚ туралы заңда белгіленген тәртіппен Клиентке Шот ашудан, іскерлік қарым-қатынас орнатудан, кез келген банктік өнімдерді/қызметтерді ұсынудан, операцияларды/операцияларды жүргізуден, валюталық келісімді қабылдаудан бас тартуға;
- 8) операцияны тоқтата тұру және/немесе орындаудан бас тарту, егер осы операцияның тараптарының бірі:
 - а) терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген ұйым немесе тұлға;
 - б) тізбеге енгізілген тұлғалардың немесе тұлғаның тікелей немесе жанама иелігіндегі немесе бақылауындағы заңды тұлға;
 - в) листингтік тұлғаның немесе тұлғаның атынан немесе оның нұсқауы бойынша әрекет ететін жеке немесе заңды тұлға;
 - г) терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға күдікті немесе терроризммен және экстремизммен байланысты адам;
- 9) себептерін көрсетпестен, Клиентпен іскерлік қарым-қатынасты тоқтатуға және келесі негіздер бойынша Клиенттің тапсырмаларын орындаудан бас тартуға:
 - а) тиісті тексеруді жүргізбеу;
 - б) Клиенттің күдікті/күмәнді операцияларын жүргізуі;
 - в) ҚР қолданыстағы заңнамасында көзделген талаптардың, оның ішінде КЖ/ТҚҚ, АҚШ, Еуропалық одақ, БҰҰ, Ұлыбритания Халықаралық экономикалық санкциялары, ҚР өзге де заңнамалық актілері, шариғат нормалары және/немесе банктің ішкі құжаттары саласындағы талаптардың бұзылғанын куәландыратын өзге де негіздер;;
- 10) келесі жағдайларда Шартты біржақты тәртіппен бұзуға:
 - а) Клиенттің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, оның ішінде КЖ/ТҚҚ саласында, АҚШ-тың, Еуропалық Одақтың, БҰҰ-ның, Ұлыбританияның халықаралық экономикалық санкцияларында және/немесе ішкі құжаттарында көзделген талаптарды бұзуы. Шот ашу кезінде немесе Шартты орындау кезінде. Банк, егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында өзгеше мерзім белгіленбесе, Клиентке Шартты бұзудың болжамды күніне дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей хабардар етеді;
 - б) Шартта, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген өзге де жағдайлар, Банк қызметіне қолданылатын шетелдік заңнама, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялар;
- 11) Клиенттен бөтен ақшаны заңсыз пайдаланған әрбір күн үшін қате есептелген ақша сомасының 0,01% мөлшерінде, бірақ қате есепке алынған ақша сомасының 5% аспайтын мөлшерінде өсімпұл өндіріп алу. Клиент өтінішті алғаннан кейін бір жұмыс күні ішінде Банкке қате несие беру туралы хабарламаса, өсімпұл есептеледі, Шариғат стандарттарына сәйкес банк қайырымдылық мақсаттарға бөледі Банктің барлық шығындарын, оның ішінде Клиенттің міндеттемелерін орындамауына байланысты шеккен нақты шығындарды өтегеннен кейін;
- 12) келесі жағдайларда Клиентке Шот ашудан бас тартуға:
 - а) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттардың толық пакетін ұсынбау;
 - б) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және КЖ/ТҚҚ шеңберінде жүзеге асырылатын Банк саясатында көзделген Клиенттерді тиісінше тексеру бойынша шараларды қабылдаудың мүмкін еместігі;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- в) анонимді (жалған) иелеріне шот ашу;
 - г) Банкте ашылған Клиенттің Шотына уәкілетті мемлекеттік органдардың және лауазымды адамдардың Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері және (немесе) өкімдері ұсынылған, үшінші тұлғалардың Шоттағы ақшаны алу туралы талаптары және (немесе) оның Шотындағы ақшаға тыйым салынған Шоттағы ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда тыйым салынған жағдайларда;
 - д) Қазақстан Республикасының салық заңнамасында көзделген;
 - е) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген басқа да жағдайлар;
- 13) Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларында белгіленген шарттарға сәйкес Шот ашу, жүргізу және жабу бойынша қызметтерді көрсетеді, ал Клиент мұндай қызметтер үшін төлемді (комиссияны) осы Шартта және Банк Тарифтерінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырады;
- 14) Банк 1 (бір) жылдан астам қолма-қол ақша қозғалысы болмаған Шотқа басқа мәртебе беруге, сондай-ақ Банк Тарифтеріне сәйкес осы Шоттарды жүргізгені үшін комиссия алуға құқылы;
- 15) Банк Клиенттен банктік шотты жабу туралы өтінішті алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Банк бекіткен нысан бойынша (егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында басқа мерзім көзделмесе) Клиенттің Шотын жабуға міндеттенеді;
- 16) Банк Клиенттің шотында 1 (бір) жылдан астам ақша болмаған жағдайда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген басқа да негіздер бойынша Шотты жабуға құқылы;
- 17) Банк құқығы бар Шотты біржақты тәртіпте жабу, егер Клиенттің Шотында 1 (бір) жылдан астам ақша қозғалысы болмаса, Банк бұл туралы Клиентке хабарлайды. электрондық пошта немесе жазбаша хабарлама, SMS хабарлама жіберу арқылы/Push-хабарландыру немесе осы Келісімде қарастырылған кез келген басқа әдіс арқылы, Шот бойынша ақша қозғалысының жоқтығы және оны хабарлама берілген күннен бастап 3 (үш) ай өткен соң жабу туралы. Егер Клиент хабарлама алған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде Шот бойынша операцияларды қайта бастамаса, Банк Шотқа қызмет көрсету қатынастарын біржақты тәртіппен тоқтатады және тоқтатады және Шотты жабады. Банк хабарлама жіберген күннен бастап 3 (үш) ай ішінде Клиент Шот бойынша операцияларды қайта бастамаса, Клиенттің шотында ақша қалдығы болған жағдайда, Банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес ақша қалдығын нотариустың депозитіне аударуға құқылы. ҚР және Тіркелгіні жабыңыз;
- 18) Банк АҚШ-тағы көздерден алынған табыстың жекелеген түрлеріне қатысты бенефициар – Банк Клиентінің пайдасына түсетін сомадан 30% салықты ұстауға құқылы. АҚШ Ішкі кірістер қызметінің деректемелеріне кейіннен төлей отырып, бұл салықты ұстау Клиент осы төлемдер үшін Банкке мыналар туралы растайтын құжаттарды ұсынбаса жүзеге асырылады:
- FATCA-ға қатысушы ұйымның мәртебесі (талап қаржы ұйымдарына қатысты);
 - АҚШ ұсталатын АҚШ көзінен тұрақты кіріс алу;
 - АҚШ азаматы (азаматтары) немесе Клиенттің жарғылық/жарғылық капиталындағы 10% немесе одан да көп үлесін иеленетін АҚШ компаниясы болып табылатын Клиенттің құрылтайшысының(дарының) болуы.
- 19) Банк FATCA және CRS (ЭБДҰ) талаптарына сәйкес АҚШ тұлғалары және басқа шет елдер туралы ақпаратты беруге, сондай-ақ олардың жеке деректерін АҚШ

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

Салық қызметіне, шет мемлекеттердің салық органдарына және Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне беруге құқылы.;

- 20) егер Клиент қажетті ақпаратты беруден және FATCA немесе CRS сәйкес деректерді беруге келісім беруден бас тартса, Банк Клиенттің Шотын жабуға құқылы.

3-БӨЛІМ. ТӨЛЕМ КАРТАЛАРЫН БЕРУ ЖӘНЕ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ

§1. Төлем карточкаларын шығару және оларға қызмет көрсетудің негізгі ережелері

167. Төлем карточкаларын шығару және қызмет көрсету кезінде ҚР қолданыстағы заңнамасымен қатар ЖПҚ ережелері, халықаралық банк практикасы және Банктің ішкі құжаттары қолданылады.

168. Халықаралық темір жолдардың ережелері мен осы Келісім арасында қайшылықтар туындаған жағдайда Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарын ескере отырып, тиісті халықаралық темір жолдардың ережелері басымдыққа ие болады.

169. Осы Шартпен реттелмеген бөлігінде тиісті ЖПҚ қағидалары, ҚР қолданыстағы заңнамасының және ҚР ратификациялаған халықаралық шарттардың талаптары қолданылады. талаптары қолданылады.

§2 Төлем картасын шығару

170. Төлем картасын шығару және пайдалану Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен, Төлем картасын пайдалану ережелерімен және Банктің веб-сайтында жарияланған осы Шарттың талаптарымен реттеледі. Қызмет Клиент Банк Тарифтеріне сәйкес Төлем картасын шығару және оған қызмет көрсету және қажетті құжаттарды ұсынғаны үшін комиссия төлеген жағдайда көрсетіледі.

171. Шарт жасалғаннан кейін Банк Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Клиентке Шот ашады.

172. Егер Клиентте тиісті валютада ашық ағымдағы шоты болса, көрсетілген Шот осы Шарт бойынша Төлем картасын пайдалана отырып транзакцияларды жүргізу үшін пайдаланылады (егер өтініш нысанында көрсетілген болса).

173. Төлем картасының ұстаушысы Клиент болып табылады.

174. Банк Клиент Өтініш нысанын берген және Банк Тарифтеріне сәйкес комиссияны төлеген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Төлем картасын шығарады. Банк осы Шартта және (немесе) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген негіздер бойынша Шот ашудан бас тартқан жағдайда Клиентке хабарламастан Төлем картасын шығарудан бас тартуға құқылы.

175. Банк Клиентке шығарған Төлем карталарының ең көп саны 5 (бес) данадан аспауы керек, қаржыландыруды қамтамасыз ету және ол бойынша берешекті өтеу мақсатында ғана операциялар жүзеге асырылатын Төлем карточкаларын қоспағанда.

176. Банк осы Келісімшартқа және ұсынылған Клиент өтінішінің нысанына сүйене отырып:

- Төлем картасымен байланысты Клиентке ағымдағы шотты ашады;
- Банктің ішкі құжаттарына және осы Шарттың талаптарына сәйкес Төлем картасын шығарады және оған қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді.

177. Төлем картасын алғанын растау Клиенттің Төлем картасын алғанын растайтын құжатқа қойған қолы болып табылады (ол электронды түрде берілген жағдайларды қоспағанда).

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

178. Төлем картасын шығару кезіндегі Клиенттің жасы тиісті банктік өнімнің шарттарымен және Банктің ішкі құжаттарымен анықталады.
179. Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы және Банктің ішкі құжаттары шеңберінде тауарларды, қызметтерді, жұмыстарды сатып алу, қолма-қол ақша алу, валюта айырбастау және басқа да операцияларды орындау кезінде қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыру үшін Төлем картасын пайдаланады.
180. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіпте Шоттың ашылғаны туралы Қазақстан Республикасының мемлекеттік кіріс органдарын хабардар етеді.
181. Төлем картасы Банктің меншігі болып табылады және Клиентке уақытша пайдалануға беріледі. Ол Шартта белгіленген тәртіппен қайтарылуға жатады.
182. Төлем картасының артқы жағында (электрондық түрде шығарылғандардан басқа) магниттік жолақ бар. Клиент жазбаны зақымдауы мүмкін факторлардың (электромагниттік өрістер, механикалық зақымданулар, жоғары температура және т.б.) әсерінен транзакцияларды орындау мүмкін еместігіне әкеп соғудан аулақ болуға міндетті.
183. Электрондық түрде шығарылған төлем карточкасы физикалық тасығыштың, ЖПҚ голограммасының, қол қоюға арналған панельдердің, магниттік жолақтың және микросхеманың болмауымен ерекшеленеді.
184. Төлем картасының деректемелері Өтініш нысанында немесе басқа құжаттарда көрсетіледі немесе ҚБҚК жүйесінде көрсетіледі.
185. Банк Клиенттің еркіне қарай Қосымша Картаны шығаруы мүмкін. Оны пайдаланатын барлық операцияларды Клиент орындаған болып есептеледі, ол Қосымша Карточка Ұстаушымен Банк алдында ортақ жауапкершілікте болады. Валютасы теңге болатын Шотқа қосымша карта беріледі.
186. Шотқа қызмет көрсету теңгеде, еуроде, АҚШ долларында және Тараптар өтінім нысанында көрсетілген басқа валюталарда мүмкін болады.
187. Е-ПИН технологиясымен төлем карточкасын шығарған кезде Клиент Е-ПИН-ді ҚБҚК жүйесінде орналастырылған нұсқаулыққа сәйкес дербес орнатады.
188. Клиент Төлем картасының жарамдылық мерзімі аяқталғанға дейін оны пайдаланудан бас тартуға құқылы. Клиент төлеген Төлем картасын шығару және оған қызмет көрсету үшін комиссия қайтарылмайды.
189. Банк өзінің веб-сайтында Төлем картасын пайдалану ережелерінің жаңартылған нұсқасын орналастыру арқылы Төлем картасын пайдалану қағидаларына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге құқылы. Сайтта Төлем картасын пайдалану ережелерінің жаңартылған нұсқасын орналастыру Клиентті енгізілген өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы хабардар ету тәсілі болып саналады. Клиенттің Банктің веб-сайтында Төлем картасын пайдалану ережесінің жаңартылған нұсқасын орналастырған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде өзгерістермен және/немесе толықтырулармен келіспеушілік туралы мәлімдемені Банкке ұсынбауы Клиенттің көрсетілген мерзім өткен соң күшіне енетін көрсетілген өзгерістерге және/немесе толықтыруларға келісімін білдіреді.
190. Физикалық пластиктен жасалған Төлем картасы шығарылған күннен бастап 6 (алты) ай ішінде талап етілмесе, Төлем картасы Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банкпен жойылады.

§3. Клиент пен Банк арасындағы тарифтер мен өзара есеп айырысулар

191. Шарт бойынша көрсетілген қызметтер үшін Клиент Банкке операция жасалған күнгі қолданыстағы Тарифтерге сәйкес комиссия (комиссия) төлеуге міндеттенеді.
192. Комиссияны төлеу Шартта белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

193. Тарифтерді Банк Клиентке Шартқа қол қойғанға дейін береді, сонымен қатар Клиент Шартта көзделген операцияны орындамас бұрын олармен Веб-сайтта таныса алады. Клиент осы арқылы Тарифтермен таныс екенін және олардың мөлшерімен, өзгерту және қолдану тәртібімен келісетінін растайды.

194. Банк өзінің ресми веб-сайтында олардың жаңартылған нұсқасын орналастыру арқылы тарифтерге өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге құқылы. Сайтта Тарифтердің жаңартылған нұсқасын орналастыру Клиентті енгізілген өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы хабардар ету тәсілі болып саналады. Өзгерістер және/немесе толықтырулар, егер Клиент көрсетілген мерзімде Банкке мұндай өзгерістермен және/немесе толықтырулармен жазбаша келіспеушілік бермесе немесе жаңартылған Тарифтерге сәйкес операцияларды жүзеге асырмаса, олар орналастырылған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн өткен соң күшіне енеді. Бұл ретте, Тарифтер қабылданған болып саналады, ал Клиент енгізілген өзгерістермен және/немесе толықтырулармен келіскен болып есептеледі.

195. Банк Шот бойынша жүзеге асырылған операциялардың сомаларын, Банк комиссияларын, сондай-ақ Банк пен Клиент арасында жасалған кез келген шарттар бойынша туындайтын берешекті Шоттағы қолда бар сома шегінде банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен Шоттан дебеттейді. Есептен шығару Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, осы Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар негізінде жүзеге асырылады. Шотта қаражат жеткіліксіз болған жағдайда дебеттеу келесі түрде жүзеге асырылады:

- 1) Қолданыстағы заңнамамен, осы Шартпен және Банктің ішкі құжаттарымен көзделген құжаттар негізінде Клиенттің Банкте ашылған кез келген басқа банктік шоттарын тікелей дебеттеу.
- 2) Клиенттің Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тысқары жерлерде де басқа банктерде немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған банктік шоттарына төлем талаптарын ұсыну. Егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы немесе шетел заңнамасы Клиенттің қосымша келісімінсіз төлем талаптарын ұсынуға рұқсат берсе, Банк мұндай төлем талабына Шарттың түпнұсқасын немесе нотариалды куәландырылған көшірмесін және/немесе ақша қаражатын тікелей есептен шығару үшін қажетті басқа құжаттарды қоса береді. Клиенттің Қазақстан Республикасының аумағында басқа банктерде немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған банктік шоттарына төлем талаптарын ұсыну Клиент пен басқа банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым арасындағы шартта мұндай шарт көзделген жағдайда мүмкін болады.

Клиенттің Банкте ашылған банктік шотында жеткілікті қаражат болған жағдайда, Банктің төлем құжаты онда көрсетілген сомаға ресімделуге жатады.

Қаражат жеткіліксіз болған жағдайда төлем құжаты Клиенттің Банкте ашылған банктік шотының файлдық шкафында толық орындау мүмкін болғанға дейін сақталады.

Клиент осы арқылы Банкке Шарттың осы тармағында көзделген жағдайларда және тәртіпте Клиенттің қосымша келісімінсіз (акцепінсіз) Клиенттің банктік шоттарынан ақшаны есептен шығару (алу) құқығын береді (банк шотынан тікелей дебеттеу).

Комиссияны Клиент банктік шоттан тікелей есептен шығару арқылы ғана емес, егер Банктің ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, Банк филиалының (операциялық бөлімінің) кассасында қолма-қол төлей алады.

§4. Карточкалық операцияларды жүргізу тәртібі

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

196. Карточкалық операцияларды жүргізу кезінде Карточка ұстаушысы Шоттағы ақшаны осы Шартта белгіленген тәртіппен басқарады. Клиент Банкпен келісім бойынша Карточка Ұстаушысының Шоттағы қаражатқа билік етуіне шектеу қоюға құқылы. Шоттағы қаражаттың мақсатты пайдаланылуын бақылауды Клиент жүзеге асырады. Карточка Ұстаушы Клиенттің уәкілетті өкілі болғандықтан, Карточка Ұстаушының қаражатты мақсатсыз пайдалануына байланысты Карточка операциялары дауланбайды.

197. Төлем картасын заңсыз мақсаттарда пайдалануға болмайды, соның ішінде:

- 1) жергілікті заңнамамен (оның ішінде қабылдаушы елдің заңнамасымен) және/немесе шариттік нормалармен тыйым салынған тауарларға, қызметтерге және жұмыстарға ақы төлеу;
- 2) тыйым салынған қызметке байланысты операцияларды жүзеге асыру;
- 3) уәкілетті органдардың рұқсатын/лицензиясын талап ететін қызметті жүзеге асыру, олар болмаған жағдайда.

198. Карточкалық операциялар тауарларды, қызметтерді немесе жұмыстарды сатып алу кезінде Төлем картасын немесе оның деректемелерін пайдалана отырып, төлем құжатын ресімдеу арқылы жүзеге асырылады.

199. Төлем құжатын оны ресімдеу үшін беру тәртібі төлем жүйесінің ережелерімен және төлем жүйесіне қатысушылар арасындағы шарттармен айқындалады.

200. Валюталық картамен операциялар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

201. Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының аумағында Төлем карточкасын пайдалана отырып төлемдер ұлттық валютада жүзеге асырылады.

202. Клиент Карточка операциясы бойынша жасалған төлем құжатын орындау үшін Шотта жеткілікті қалдықты қамтамасыз етуге міндетті.

203. Авторизация сомасы Шотта ақша есептен шығарылғанға дейін немесе төлем жасалмағанын растағанға дейін блокталады. Банк, егер төлем жүйесінің ережелерінде немесе төлем жүйесіне қатысушылар арасындағы шартта өзгеше көзделмесе, Авторизациялау күнінен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге ақша қаражатын блоктауға құқылы.

204. Егер Төлем картасы Авторизацияға дейін бұғатталмаған болса, Клиент Карточкалық операцияны төлеуге міндеттенеді. Авторизациядан кейін бұғаттау жүргізілген жағдайда, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында немесе төлем жүйесінің ережелерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиент Карточкалық операцияны төлеу бойынша міндеттемесін сақтайды.

205. Банк келесі жағдайларда Авторизациядан немесе Карточкалық операциядан бас тартуға құқылы:

- Шоттағы қаражатқа тыйым салу;
- Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру;
- заңда немесе Шартта көзделген қаражатқа билік етудегі басқа да шектеулер.

206. Карточка бойынша операциялар бойынша сыйақы Банктің Тарифтеріне сәйкес Шот валютасында тікелей дебеттеу арқылы алынады.

207. Клиент Карточкамен операцияларды жүргізу кезінде валюталық заңнаманы сақтамағаны үшін жауапты болады. Карточка ұстаушысы Банктің талабы бойынша сұрау салуды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде валюталық операцияларды растайтын құжаттарды ұсынуға міндетті.

208. Баламасы 50 000 (елу мың) АҚШ долларына тең немесе одан асатын сомаға Карточкалық операцияны жүзеге асырған жағдайда Клиент (резидент емес Клиенттерді қоспағанда) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банкке растайтын құжаттарды ұсынуға міндетті. Көрсетілген

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

құжаттар, егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында өзгеше мерзім белгіленбесе, операция жасалған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде ұсынылуы тиіс. Егер операция валютасы АҚШ долларынан өзгеше болса, төлем және/немесе ақша аударымы сомасының баламасы Банктің операция жасалған күнгі бағамы бойынша есептеледі.

209. Есептеулер жүргізу кезінде айдағы күнтізбелік күндердің нақты саны және бір жылдағы күнтізбелік күндердің нақты саны (365 немесе 366 күнтізбелік күн) пайдаланылады.

210. Карточкалық операцияларды жүзеге асыру үшін Карточка ұстаушысы Төлем картасын сауда және қызмет көрсету кәсіпорнының (ПТС) немесе қолма-қол ақшаны беру пунктінің (САР) кассиріне ұсынады немесе өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде банкоматты пайдалана отырып әрекеттерді орындайды.

§5. Карточкалық операциялар бойынша лимиттер мен шектеулер

211. Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, осы Шартта және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Карточка ұстаушы(лар)ының шотындағы қаражатты жұмсаудың жалпы лимитін белгілеуге құқылы.

212. Клиенттің өтініші бойынша қолма-қол ақшаны алу жиілігі бойынша лимит белгіленуі мүмкін: күнделікті немесе күнтізбелік ай.

213. Тәулігіне қолма-қол ақшаны алу лимиті Карточка бойынша бір күн/ай транзакцияларының жалпы лимитінен аспауы керек.

214. Лимитті белгілеу немесе өзгерту клиенттің тиісті өтініші негізінде жүзеге асырылады не шектеулер осы Шартқа сәйкес белгіленеді. Әдепкі бойынша Банк бекіткен жалпы лимиттер мен шектеулер қолданылады. Сондай-ақ, Клиент мобильді қосымша арқылы лимитті өздігінен орната немесе өзгерте алады (егер тиісті функционалдылық болса). Карточка ұстаушыға төлем карточкасын шарифат нормаларына қайшы келетін, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында тыйым салынған тауарларды, көрсетілетін қызметтерді немесе жұмыстарды сатып алуды қоса алғанда, заңсыз мақсаттарда пайдалануға, сондай-ақ төлем карточкасы үшін жол берілмейтін операцияларды жүргізуге тыйым салынады.

215. Төлем карточкасынан қолма-қол ақшаны алу лимиттері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген жалпы және ең жоғары шектерден аспауы керек.

216. ЖПҚ және / немесе банк белгілеген операцияларды жасауға арналған лимиттерді Клиент өзгерте алмайды.

§6. Төлем картасын шығару және сақтау тәртібі

217. Банк дайындалған Төлем картасын Карточканы ұстаушыға немесе Карточка ұстаушы берген нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде әрекет ететін оның уәкілетті тұлғасына тікелей береді. Клиенттің өтініші бойынша Клиент тиісті өтініште көрсеткен тұлғаның атына берілген Шотқа Қосымша Карточка берілуі мүмкін (барлық қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда және Қосымша Картаны шығару қолданыстағы Қазақстан Республикасының және Банктің ішкі құжаттарына қайшы келмейтін болса).

218. Клиент Қосымша Карточка Ұстаушылары жүргізетін транзакцияларды бақылайды және толық қаржылық жауапкершілікті өз мойнына алады.

219. Төлем картасын үшінші тұлғаларға пайдалануға немесе кепілге беруге тыйым салынады. Рұқсат етілмеген тұлға ұсынған төлем картасы тәркіленуге жатады.

220. Төлем картасының артқы жағында (Виртуалды картаны қоспағанда) ақпарат кодталған магниттік жолақ бар. Сақтау ортасына зақым келтіруі мүмкін және операцияларды мүмкін емес ететін қолайсыз факторлардың әсеріне жол берілмейді. Бұл факторларға мыналар жатады:

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- электромагниттік өрістерге әсер ету (магниттік құлыптарға, магниттелген объектілерге жақындық);
- механикалық зақым (сызаттар, кір);
- қызып кету (күн сәулесінің және басқа жылу көздерінің тікелей әсері).

221. Төлем картасының алдыңғы жағында ақпарат кодталған интегралды схема орналасқан. Интегралды схема электромагниттік өрістерге және атмосфералық әсерлерге төзімді.

222. Банк Төлем картасының банкоматтарда және басқа электрондық және механикалық құрылғыларда пайдаланылуы салдарынан келтірілген залал үшін Банк жауапты емес.

223. Виртуалды карта басқа Төлем карталарынан шығарылым түрінде ерекшеленеді. Онда төлем жүйесінің голограммасы, карта ұстаушысының қол қою тақтасы, магниттік жолақ немесе интегралды схема жоқ.

224. Карточка ұстаушысы Төлем картасының үшінші тұлғалардың рұқсатсыз қол жеткізу немесе пайдалану мүмкіндігін болдырмайтын орындарда және тәртіпте дұрыс сақталуын қамтамасыз етуге міндетті.

225. Карточка ұстаушысы Төлем картасын пайдалануға байланысты барлық тәуекелдерді, соның ішінде үзінді көшірмелерде және басқа хат алмасуларда қамтылған ақпаратты үшінші тұлғалардың рұқсатсыз қол жеткізу немесе пайдалану тәуекелдерін өз мойнына алады.

226. Төлем немесе қосымша карточка шығарылғанға дейін Банк банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиентті/карточка ұстаушыны тиісті тексеруді және сәйкестендіруді қоса алғанда, КЖ/ТҚҚ саласындағы ҚР заңнамасының талаптарын орындау үшін қажетті іс-шараларды жүргізеді.

§7. ПИН коды

227. Төлем картасы шығарылғаннан кейін Карточка ұстаушысы мобильді қосымша арқылы PIN-кодты дербес орнатады.

228. ПИН-код Банк қызметкерлеріне белгісіз және Карточка Ұстаушы үшінші тұлғаларға жария етуге жатпайды. Карточка ұстаушысы Төлем картасын пайдаланудың бүкіл кезеңінде ПИН-кодтың құпиялығын қамтамасыз етуге міндетті.

229. Карточка ұстаушысы Мобильді қосымшадағы PIN кодын өзгертуге құқылы (сәйкес функция бар болса). Қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін ұсынылады:

- 1) ПИН кодын Төлем картасымен немесе оған қатысты басқа құжаттармен бірге сақтамаңыз.
- 2) ПИН кодын енгізу кезінде оны сырттан бақылаудан қорғаңыз.
- 3) 1234, 7777 немесе Карта ұстаушысының туған күні сияқты қарапайым немесе айқын комбинацияларды пайдаланбаңыз.

230. ПИН-кодты енгізу кезінде дисплейдегі сандар шартты белгілер түрінде көрсетіледі. Оны теру кезінде қате жібермеу маңызды. Төртінші қате кезінде қате ПИН-кодты енгізуге үш рет талпыныс жасалған жағдайда Төлем карточкасы автоматты түрде бұғатталады. Төлем карточкасын банкомат немесе ЖПК/ҚҚАБП қызметкерлері себептері анықталғанға дейін алып қоюы мүмкін.

231. Егер ПИН-кодты енгізу кезінде дисплейдегі сандар шартты белгілер түрінде көрсетіледі. Оны теру кезінде қате жібермеу маңызды. Төртінші қате кезінде қате ПИН-кодты енгізуге үш рет талпыныс жасалған жағдайда Төлем карточкасы автоматты түрде бұғатталады. Төлем карточкасын банкомат немесе ЖПК/ҚҚАБП қызметкерлері себептері анықталғанға дейін алып қоюы мүмкін.

232. Егер ПИН коды ұмытылған болса, карта ұстаушы оны мобильді қосымша арқылы өзгерте алады.

§8. Төлем картасын пайдалану

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

233. Карточкалық операцияларды жүргізу үшін Клиент/карточка ұстаушы төлем карточкасын КҚП немесе ҚҚАБП кассиріне ұсынады не өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде банкоматтың көмегімен іс-әрекеттерді жүргізеді немесе төлем карточкасының деректемелерін пайдалана отырып, өзге тәсілмен карточкалық операцияларды жүзеге асырады.
234. Кассир Карточка ұстаушысынан жеке басын куәландыратын құжатты талап етуге құқылы. Мұндай құжат болмаған жағдайда кассир операцияны жүргізуден бас тартуға құқылы.
235. Төлем картасын қабылдағаннан кейін кассир POS-терминал арқылы Банкке сұраныс жіберу арқылы Карточкалық операцияны Авторизациялауды жүзеге асырады. Карточка ұстаушы түбіртектегі деректердің дұрыстығын тексеруге міндетті.
236. Төлем картасын пайдалану, ПИН-кодты енгізу және/немесе оның деректемелерін пайдалану Клиенттің/Карточка ұстаушысының Шоттан ақша алуға тапсырысы болып саналады.
237. Кассир Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиентке немесе ол жүргізген операцияларға қатысты күдік туындаған жағдайда, осы Шартта көзделген мән-жайлар анықталғанға дейін Төлем картасын ұстауға құқылы.
238. Банк пен Клиент Клиент/Карточканы ұстаушы жүргізген Карточкалық операциялар бойынша төлем Клиенттің қосымша келісімінсіз осы Шарттың талаптарына сәйкес Шоттан ақшаны даусыз алу арқылы жүзеге асырылатынымен келіседі.
239. Клиент/Карточканы ұстаушы Төлем картасының сақталуына және оның деректемелерінің (Клиенттің/Карточка ұстаушының толық аты-жөні, нөмірі, жарамдылық мерзімі, CVV/CVC коды және басқа деректер) құпиялылығы үшін толық жауапкершілікте болады.
240. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе халықаралық төлем жүйесінің ережелерінде көзделген мерзімде Шоттан ақша аудару бойынша Карточкалық операцияны жүзеге асырады. Банк Карточкалық операцияны растайтын құжаттарды алғанға дейін Авторизация сомасына (комиссияны қоса алғанда) ақшаны блоктауға құқылы. Бұғатталған қаражат Төлем картасын бұғаттау туралы өтінішті алғаннан кейін де есептен шығарылуы мүмкін.
241. Клиент Карточка бойынша келесі операцияларды сөзсіз реттеуге міндеттенеді:
- 1) Дұрыс ПИН кодын және/немесе Клиенттің/Карточка ұстаушысының қолын енгізу арқылы расталады.
 - 2) Физикалық Төлем картасының чипі (байланыс немесе контактісіз) арқылы жүзеге асырылады.
 - 3) Тіркелген ұялы телефон нөміріне Банк жіберген бір реттік БРП кодын растау арқылы жасалған маркерді қолдану арқылы жүргізіледі.
 - 4) Төлем картасының мәліметтерін көрсету арқылы жүзеге асырылады және/немесе дұрыс CVV/CVC кодын, 3D Secure құпия сөзін немесе БРП кодын енгізу арқылы расталады.
 - 5) Apple Pay, Google Pay мобильді төлем қосымшалары арқылы жүргізіледі.
242. Төлем картасын бұғаттау немесе жою туралы өтініш Банкке олар аяқталғанға дейін, соның ішінде Авторизацияны алған сәтке дейін түспесе, карточкалық операциялар жарамды болып саналады. Карточкалық операцияға қарсылықтар болған жағдайда Клиент/Карточканы ұстаушы операция жасалған күннен бастап 35 (отыз бес) күнтізбелік күн ішінде растайтын құжаттарды қоса бере отырып, Банкке талап қоюға құқылы.
243. Талап ақталған жағдайда Банк тексеру жүргізеді және мүмкіндігінше төлем жүйесі белгілеген мерзімде Карточка операциясынан бас тартуы мүмкін.
244. Карточкалық операциядан бас тарту кезінде Банк Шотқа Банк немесе алушының банкі қайтарған ақшаны оның келуіне қарай аударады.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

245. Банктің халықаралық төлем жүйесімен (IPS) есеп айырысу валюталары АҚШ доллары болып табылады. АҚШ долларынан басқа валютада жүзеге асырылған Карточкалық операцияның сомасы осы карточкалық операция бойынша Банкпен есеп айырысу күні Темір жол министрлігі белгілеген бағам бойынша АҚШ долларына айырбасталады және Банк оны Клиенттің шотынан даусыз есептен шығарады. Теңгені АҚШ долларына және керісінше айырбастау кезінде Банктің айырбастау бағамы қолданылады. Шот Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес толтырылады.

246. Шот бойынша үзінді көшірме Банктің ішкі құжаттарында және осы Шартта белгіленген тәртіппен ұсынылады. Үзіндіде Шарт бойынша шығарылған барлық Төлем карталары бойынша барлық Карточкалық операциялар көрсетіледі.

247. Өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде Карточкалық операцияларды жүзеге асыру кезінде Клиент/Карточка ұстаушы қолданылатын техникалық құралдардың (банкоматтар, дүңгіршектер және т.б.) нұсқауларын қатаң сақтауға міндетті. Осы тармақты орындамағаны үшін Клиент толық жауапкершілікте болады.

§9. Қолма-қол ақшаны қабылдау

248. Карта иесі қолма-қол ақшаны ҚҚАБП банкі/эквайринг банкі арқылы немесе банкоматтарды пайдалана алады.

249. Қолма-қол ақша қабылдаушы елдің валютасында шығарылады. Шығару жиілігі мен максималды мөлшері тиісті елдің заңдарымен шектелуі мүмкін.

250. Әртүрлі ЖПҚ ережелері әртүрлі болуы мүмкін болғандықтан, Банк эквайер-банктің ҚҚАБП бойынша алынатын және Банк Тарифтеріне қатысы жоқ қосымша комиссиялар үшін жауап бермейді.

251. Эквайер-банктің кассасына қолма-қол ақшаны қабылдау Уәкілдікпен бірге жүреді.

252. Өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде қолма-қол ақша банкомат арқылы беріледі. Клиентке/карта ұстаушыға алынған ақшаны санау ұсынылады.

253. Транзакция аяқталғаннан кейін банкомат чекті басып шығара алады (егер басып шығару опциясы таңдалған болса). Құпия деректердің жоғалуын болдырмау үшін түбіртектегі өзіңізбен бірге алу ұсынылады.

254. ПИН-кодты қате енгізсеңіз, банкомат дисплейінде қате туралы хабар пайда болады және Карточка операциясынан бас тартылады.

255. Жарамды Төлем картасы бойынша транзакция дұрыс ПИН кодын енгізген кезде келесі себептер бойынша қабылданбауы мүмкін:

- 1) Сұралған соманы банкомат кассеталарында бар банкноттарда шығаруға болмайды. Банкоматқа арналған нұсқаулықта көрсетілген банкноттардың ең аз номиналының еселі сомасын талап ету ұсынылады.
- 2) Сұралған сома банкомат қолма-қол ақша таратушысының техникалық шектеулерімен белгіленген бір реттік алу лимитінен асады. Бұл соманы бөліктерге бөліп, операцияны қайталау керек.
- 3) Сұралған сома эквайер-банк белгілеген бір реттік алу шегінен асады. Бұл жағдайда, сондай-ақ соманы бөліп, операцияны қайталау ұсынылады.
- 4) Сұралған сома Шоттағы қалдықтан асып түседі. Баланс туралы ақпаратты басып шығару арқылы немесе мобильді қосымша арқылы теңгерімді тексеру арқылы азырақ соманы сұрау ұсынылады.
- 5) Сұралған сома Клиент немесе Банк белгілеген күнделікті немесе ай сайынғы қолма-қол ақша алу лимитінен асып түседі.
- 6) Операция басқа техникалық себептер бойынша қабылданбауы мүмкін.

256. Төлем картасы немесе шығарылған банкноттар Карточка Ұстаушымен 20 (жиырма) секунд ішінде банкоматтан алынбаса, қауіпсіздік жүйесі іске қосылады және олар

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

банкоматтың ішіне тартылып, арнайы бөлімшеде ұсталады. Төлем карточкасы ұсталған жағдайда, оны қайтару ұстаудың себептері анықталғаннан кейін Клиенттің өтініші бойынша жүзеге асырылады. Карточка операциясының сомасын қалпына келтіру банкоматты инкассациялау және алынбаған соманы нақтылаудан кейін жүзеге асырылады.

257. Төлем картасы арқылы қолма-қол ақшаны алу:

- 1) Банктің ҚҚАБП төлем карточкасын пайдалана отырып, қолма-қол ақша мынадай валюталарда беріледі: KZT, USD, EUR, Банк көздеген өзге де валюталар.
- 2) Эквайер Банктің ҚҚАБП-да немесе банкоматтарда:
 - ҚР аумағында-KZT немесе басқа валюталарда эквайер Банктің ішкі ережелері бойынша.
 - Қазақстан Республикасының аумағынан тыс жерде – қабылдаушы елдің валютасында немесе эквайер банктің ішкі ережелеріне сәйкес басқа валюталарда.

§10. ҚҚП-те тауарлар мен қызметтер үшін төлем

258. ЖПҚ қағидалары бойынша ҚҚП төлем карточкасын төлеуге қабылдаған кезде тауарлардың, көрсетілетін қызметтердің немесе жұмыстардың құнын көтеруге құқығы жоқ. Клиент / карточка ұстаушы банкті артық құн жағдайлары туралы хабардар етуге міндетті.

259. Төлем картасын пайдалана отырып, ПТС-те тауарлар мен қызметтер/жұмыстар үшін қолма-қол ақшасыз төлем автоматтандырылған Авторизация режимінде жүзеге асырылады.

260. Карточка ұстаушы ҚР қолданыстағы заңнамасының шектеулерін сақтай отырып, сатып алуды қайтаруға немесе төленген қызметтен/жұмыстан бас тартуға құқылы. Сатып алу қайтарылған немесе қызмет/жұмыстан бас тартылған жағдайда ҚҚП не ЖПҚ кассирі қайтару операциясын орындай алады:

- авторизация кодын алғанға дейін: операцияны ҚҚП орнында алып тастауға болады;
- авторизация кодын алғаннан кейін: клиент / карточка ұстаушы ҚҚП-дан қайтару операциясын жүргізуді талап етуі керек, өйткені операция сомасы шоттан есептен шығарылған

261. Қайтару операциясын жүргізу үшін ҚҚП кассирі клиенттің/карточка ұстаушының жеке басын куәландыратын құжатты ұсынуды сұрай алады. Операция сомасы Банк тиісті ЖПҚ-дан қайтару операциясы туралы деректерді алғаннан кейін келесі жұмыс күні шотта қалпына келтірілетін болады. Бұл жағдайды төлем карточкасы бойынша қол жетімді соманы есептеу кезінде ескеру қажет.

262. Онлайн төлемді Клиент/Карточка ұстаушысы Төлем картасының деректемелерін (қажет болған жағдайда CVV/CVC коды) пайдалана отырып жүзеге асырады. Тегі мен аты-жөні туралы мәліметтерді (карточка ұстаушысының аты) сұрасаңыз, оларды жеке басын куәландыратын құжатқа сәйкес латын әріптерімен көрсету керек.

263. Банк Клиент/Карточка Ұстаушы мен ҚҚП немесе карточка ұстаушылар арасындағы дауларға қатыспайды. Дегенмен, Банк қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда Клиентке/Карточка ұстаушыға даулы мәселелер бойынша кеңес бере алады.

264. Төлем картасының көмегімен тауарлар мен қызметтерді төлеу:

- 1) ҚҚП банкінде теңгемен жүзеге асырылады;
- 2) эквайер-Банктің ҚҚП-да: :
 - ҚР аумағында-KZT;
 - Қазақстан Республикасының аумағынан тыс жерлерде – қабылдаушы елдің валютасында немесе эквайер банктің ішкі ережелеріне сәйкес басқа валюталарда.

§11. Төлем картасын блоктау

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

265. Төлем картасын бұғаттау Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Клиент/Карточканы ұстаушы, Банк немесе үшінші тұлғалардың бастамасымен жүзеге асырылуы мүмкін.

266. Негізгі Төлем картасының иесі өзінің Шотына шығарылған негізгі және Қосымша карталарды да блоктауға құқылы. Қосымша карта ұстаушы тек өз атына берілген Төлем картасын ғана блоктауға құқылы.

267. Жоғалған, ұрланған, Шоттан рұқсат етілмеген дебиттерді анықтаған, банкоматта ұсталған, ПИН-кодты құпиясыздандырған, Төлем картасын пайдаланудан бас тартқан, Төлем картасы зақымдалған немесе Шартты бұзған жағдайда Карточканы ұстаушы Төлем картасын дереу блоктауға міндетті:

- 1) Мобильді қосымша арқылы дербес;
- 2) Ауызша немесе жазбаша хабарлама арқылы Байланыс орталығына немесе Банктің филиалына/операциялық кеңсесіне хабарласу арқылы.

Егер Клиент/Карточка ұстаушысы Шартта қарастырылған жағдайларда Төлем картасын блоктаудан бас тартса, Карточка Ұстаушы Карточкамен рұқсат етілмеген кез келген транзакциялар үшін толық жауапкершілікті өзіне алады. Банк мұндай операциялар үшін жауап бермейді және келтірілген залалдарды өтемейді.

268. Төлем картасын бұғаттау туралы хабарлама Банктің филиалына/операциялық бөліміне жазбаша өтініш, Байланыс орталығына тіркелген телефон қоңырауы немесе Мобильді қосымша арқылы өзін-өзі блоктау сәтінен бастап күшіне енеді.

269. Блоктау туралы хабарламада мыналар көрсетілуі керек:

- Карта ұстаушының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);
- жеке басын куәландыратын құжаттың мәліметтері;
- қосымша ақпарат – бар болса (туған күні, Төлем картасының нөмірі және әрекет ету мерзімі, бұғаттау себебі);
- байланыс деректері (мекенжайы, телефоны, электрондық пошта мекенжайы).

270. Төлем картасының жоғалғаны немесе ұрланғаны туралы Банкке уақтылы хабарламау салдары үшін, оның ішінде Банкке келтірілген зиянды өтеу үшін карточка ұстаушы жауапты болады.

271. Карточка Ұстаушы осымен Банкте тиісті түрде тіркелген бұғаттау туралы хабарлама болмаған жағдайда Төлем картасы оның иелігінде және пайдалануында болып есептелетінімен сөзсіз келіседі. Блоктау туралы хабарлама тіркелгенге дейін карточкалық операциялар Карточканы ұстаушымен тиісті түрде рұқсат етілген болып саналады.

272. Төлем картасының деректемелерін тоқтату тізіміне енгізген жағдайда бұғаттау туралы ауызша хабарлама Карточка ұстаушысының ауызша хабарлама жіберілген күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде Банкке берген жазбаша өтінішімен расталуға тиіс. Көрсетілген мерзімде жазбаша өтініш беру мүмкін болмаған жағдайда, Карточка Ұстаушы бұл туралы Банкке алдын ала хабарлауға және мүмкіндігінше қысқа мерзімде жазбаша өтініш беруге міндетті.

273. Банк даулы жағдайларды болдырмау үшін Карточка Ұстаушысының телефон қоңырауларын жазып алуға және жазуға құқылы. Сұраныс жазбасы жазбаша түрде расталғанға дейін бұғаттау туралы ауызша хабарламаның мазмұнына жеткілікті дәлел болады.

274. Клиент Банк бұғаттау туралы хабарламаны тіркегенге дейін жасалған Карточкалық операцияларды тиісті түрде рұқсат етілген деп санайтынымен келіседі.

275. Жоғалған/ұрланған Төлем картасы Тоқтату тізіміне деректемелер енгізілмей бұғатталған жағдайда, Банк құрылғыларынан тыс эквайринг банкердің құрылғыларында картаны рұқсатсыз пайдалану қаупі бар. Дүние жүзінің белгілі бір аймағында ғана жарамды Тоқтаулар тізіміне мәліметтерді енгізу арқылы бұғаттау жағдайында картаны басқа

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

аймақтарда пайдалану қаупі бар. Банк мұндай рұқсат етілмеген операциялардың салдары үшін жауапты емес.

276. Төлем картасын блоктағаннан кейін Карточка Ұстаушысының жазбаша өтініші негізінде Банк жаңа нөмірі мен ПИН-коды бар жаңа Төлем картасын шығарады.

277. Төлем картасын немесе ПИН-кодты сақтау және пайдалану талаптары бұзылған, сондай-ақ қасақана заңсыз әрекеттер фактілері анықталған жағдайда Банк Карточка ұстаушысына талаптар қоюға құқылы.

278. Жоғалған Төлем картасы анықталған жағдайда Карточканы ұстаушы бұл туралы Банкке дереу хабарлауға және Төлем картасын Банкке қайтаруға міндетті. Олай болмаған жағдайда Карточка Ұстаушы барлық тәуекелдерді өз мойнына алады және Банкке қосымша шығындарды өтеуге міндеттенеді.

279. Банкте алаяқтық операцияларды жасау қаупі бар деп санауға негіз болған жағдайда, Банк алдын ала ескертусіз Төлем картасын блоктауға және кейіннен Клиентке хабарлауға құқылы.

§12. Төлем картасын ұстау немесе алып қою

280. КҚП/ҚҚАБП төлем картасын ұстау/тәркілеу келесі жағдайларда мүмкін:

- 1) Төлем картасы бұғатталған, оның ішінде оның мерзімі өткеннен кейін;
- 2) Авторландыру сұрауына жауап ретінде Төлем картасына тыйым салу туралы нұсқау алынды;
- 3) Төлем картасының ұсынушысы оның ұстаушысы болып табылмайды;
- 4) Төлем картасын қолдан жасаудың айқын белгілері анықталды;
- 5) Карточка ұстаушы карточкалық операцияны жүргізгеннен кейін КҚП/ҚҚАБП-да төлем карточкасын ұмытып кетті..

281. Төлем картасын банкоматта ұстау/тәркілеу келесі жағдайларда мүмкін:

- 1) Карточка ұстаушысының Төлем картасын пайдалану ережелерін сақтамауы;
- 2) банкоматтың бағдарламалық құралында ақаулық;
- 3) Төлем картасы «алып қойды» мәртебесімен бұғатталған болса және онымен транзакцияларға тыйым салынса.

282. Төлем картасын ұстауды/тәркілеуді КҚП/ҚҚАБП банкоматы/кассасы жүзеге асырады. Төлем картасын ұстаған/тәркілеген кезде (банкоматта ұстау жағдайларын қоспағанда) тиісті акт жасалады.

283. Төлем картасын ұстаудың/тәркілеудің себебін Банк Карточка ұстаушысы Банкке/Эквайринг Банкке ауызша (телефон арқылы) немесе жазбаша түрде хабарласқаннан кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей нақтылайды.

284. Ұсталған/тәркіленген Төлем картасын қайтару Карточка ұстаушысының жазбаша өтініші негізінде Банк/Эквайринг-банк (соның ішінде кешіктірілген/тәркіленген Төлем картасын Банкке жеткізген кезде) тиісті шешім қабылдағаннан кейін Карточка Ұстаушысына тікелей жүзеге асырылады.

285. Карточка ұстаушының бастамасы бойынша бұрын бұғатталған Төлем картасын және Қосымша картаны блоктан шығару Банкке берілген жазбаша өтініш негізінде немесе Мобильді қосымша арқылы дербес жүзеге асырылады. Жоғалту, ұрлау, компромисс немесе алаяқтық салдарынан бұрын бұғатталған Төлем картасын блоктан шығаруға рұқсат етілмейді.

286. Төлем картасын бұғаттау үшін негіз болған мән-жайлар жойылса немесе алынып тасталса, Төлем картасын бұғаттаудан шығаруға болады. Токтау тізімінде деректемелері бар Төлем картасын блоктан шығаруға рұқсат етілмейді.

§13. Төлем картасының әрекет ету мерзімі, төлем картасын пайдалануды тоқтата түру және тоқтату

287. Төлем карточкасында жарамдылық мерзімі (ай және жыл) көрсетіледі. Төлем картасы көрсетілген айдың соңғы күнінің соңына дейін жарамды.

288. Төлем картасын пайдаланудан бас тартқан жағдайда оның Ұстаушы Банкке жазбаша өтініш беруге және Төлем картасын тапсыруға міндетті.

289. Банк осы Шарттың негізінде, сондай-ақ өз қалауы бойынша кез келген уақытта Төлем картасын алып тастауға немесе блоктауға және/немесе Карточка Ұстаушысының ықтимал шығындарын өтемей оны ауыстырудан бас тартуға құқылы. Банк Карточка Ұстаушыны осы шешім туралы Мобильді қосымша арқылы немесе осы Шартта көзделген басқа тәсілмен ақшаны нақты алу немесе блоктау күнінен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлайды.

290. Карточка ұстаушысы Банктің жазбаша өтініші бойынша хабарламада көрсетілген мерзімде Төлем картасын қайтаруға міндетті.

291. Төлем картасын қайтармаған немесе уақтылы қайтармаған жағдайда Клиент барлық тәуекелдерді өз мойнына алады және Төлем картасын алумен байланысты кез келген қосымша шығындарды Банкке өтейді.

§14. Төлем картасын қайта шығару

292. Жоғалғанын ауыстыру үшін Төлем картасын қайта шығару (алмастыру) Карта ұстаушысының жазбаша өтініші негізінде жүзеге асырылады.

293. Төлем картасы келесі жағдайларда қайта шығарылуға жатады:

- 1) Төлем картасының мерзімі өткен;
- 2) PIN-код құпиядан шығарылған немесе жоғалған;
- 3) Төлем картасы зақымдалған, оны пайдалану мүмкін емес (мысалы, чиптің зақымдануы);
- 4) Төлем картасы жоғалған немесе ұрланған;
- 5) басқа жағдайларда Карточка Ұстаушысының талабы бойынша;
- 6) Банктің бастамасы бойынша:
 - Төлем карточкасындағы деректер Өтініш нысанында көрсетілген деректерге сәйкес келмеген жағдайда;
 - курьер арқылы жеткізу кезінде Төлем картасы жоғалған немесе ұрланған жағдайда;
 - Төлем картасының техникалық ақауы болған жағдайда;
 - алаяқтық тәуекелі жоғары елдерде рұқсат етілмеген транзакциялар немесе Төлем картасын пайдалану қаупі бар болса, Банктің қалауы бойынша.

Қайта шығарылған Төлем картасы Банкке міндетті түрде жеткізілуге жатады (жоғалған немесе ұрланған Төлем карталарын қоспағанда).

294. Банк Клиенттен Банктің Тарифтеріне сәйкес жаңа Төлем картасын жасағаны үшін ақы алады. Бұл жағдайда Төлем картасын қайта шығару келесі жағдайларда тегін жүзеге асырылады:

- 1) төлем картасының қолданылу мерзімінің аяқталуы;
- 2) Төлем карточкасында көрсетілген Карточка ұстаушының тегі және/немесе аты Өтініш нысанында көрсетілген деректерге сәйкес келмесе;
- 3) егер бірінші транзакция кезінде магниттік жолақтағы ақпаратты банкомат немесе POS терминал оқымаса, Төлем картасы шығарылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде;
- 4) Банктің қалауы бойынша, егер Төлем картасын пайдалану мүмкін болмаса (мысалы, чиптің техникалық параметрлерінің өзгеруіне байланысты).

295. Клиент немесе Карточка Ұстаушы Төлем картасын қайта шығарған күннен бастап 6 (алты) күнтізбелік ай ішінде Банкке келмеген жағдайда, Банк Төлем картасының күшін

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

жоюға құқылы. Бұл жағдайда қайта шығару және қызмет көрсету үшін комиссия қайтарылмайды.

296. Жаңа CVV/CVC коды бар виртуалды карта CVV/CVC кодын құпиясыздандыру жағдайында қайта шығарылады.

297. Қайта шығарылған Төлем картасы осы Шартқа сәйкес блоктауға жатады.

§15. SMS хабарлама / Push хабарландыру

298. SMS-ақпарат немесе Push хабарландыру қызметінің бөлігі ретінде Карточка ұстаушысына келесі операциялар бойынша хабарламалар жіберіледі:

- 1) банкоматтан қолма-қол ақшаны алу;
- 2) тауарлар, қызметтер немесе жұмыстар үшін төлем;
- 3) аудармалар;
- 4) шотқа ақша аудару;
- 5) шоттан ақшаны есептен шығару.
- 6) сервистік хабарламалар (картаның жарамдылық мерзімі, блоктау/блоктан шығару, техникалық жұмыстар және т.б.).

299. Карточка ұстаушысы үшін SMS хабарлама қызметін Банк әдепкі бойынша ұсынады. Қажет болмаса, Клиент Мобильді қосымша арқылы SMS-хабарлама функциясын өшіре/қоса алады. Телефон нөмірі өзгерген жағдайда Карточка Ұстаушы Банкке жазбаша түрде дереу хабарлауға міндетті.

300. Карточка ұстаушысы ұялы телефон немесе ұялы телефон нөмірі жоғалған немесе ұрланған жағдайда SMS хабарлама қызметін блоктау үшін дереу Банкке хабарласуға міндетті. Банк банктік құпияны құрайтын мәліметтердің ықтимал жария етілуіне, сондай-ақ қызмет бұғатталғанға дейін үшінші тұлғалардың алаяқтық жағдайлары мен басқа да әрекеттеріне жауапты емес.

301. Карточка ұстаушысы SMS-ақпараттық қызметті алудан бас тартуға, оның деректемелерін дұрыс көрсетпеуге немесе олардың өзгергені туралы Банкке уақтылы хабарламауға байланысты жауапкершілікті және барлық ықтимал тәуекелдерді өз мойнына алады.

302. Банк Клиент немесе Карточка Ұстаушы SMS хабарламаларды немесе Push хабарламаларын жіберуге байланысты кез келген шығындарға жауапты емес, соның ішінде, бірақ олармен шектелмей:

- Клиенттің хабарламаларды алмауы немесе уақтылы алмауы;
- үшінші тұлғалардың ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуі;
- жедел коммуникациялардың, мобильді қосымшаның немесе қызмет провайдерлерінің жұмысындағы ақаулар.

303. Банк Тарифтерге сәйкес, Шоттан ақшаны даусыз есептен шығару арқылы SMS хабарлама қызметін пайдаланғаны үшін ай сайынғы комиссияны алады.

§16 Тараптардың жауапкершілігі

304. Банк жауапты:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Шартта, сондай-ақ Банк пен Клиент арасында жасалған басқа да шарттарда көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің Шоттар бойынша ақпаратты үшінші тұлғаларға ашуы;
- 2) Банктің кінәсінен қате жасалған Карточка операциясы. Банктің бұл жағдайда жауапкершілігі қате орындалған Карточка операциясының күшін жоюмен шектеледі;
- 3) Клиенттің пайдасына түскен ақшаны Шотқа аударуды кешіктіру (Банк барлық қажетті төлемді және басқа құжаттарды/мәліметтерді алған жағдайда), сондай-ақ Клиенттің/Карточка ұстаушының Банкке осы Шарттарға сәйкес берген

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

нұсқауларын орындауды кешіктіру.

305. Банк жауапты емес:

- 1) Клиенттің/Карточка ұстаушысының Төлем картасын пайдалану кезінде қауіпсіздік ережелерін бұзуымен байланысты салдарлар (соның ішінде Клиенттің/Карточка ұстаушысының залалдары);
- 2) Клиенттің/Карточка ұстаушының Банкпен белгіленген Карточкалық операциялар бойынша шектеулерді/шектеулерді ұлғайту/жоюына байланысты Төлем картасын рұқсатсыз пайдаланудың салдары;
- 3) Шартта көзделген негіздер бойынша Клиенттің төлемін/аударуын тоқтата тұру/бас тарту, сондай-ақ банк-корреспонденттің Клиенттің төлемін/аударуын тоқтата тұру/бас тартуы салдарынан Клиентке келтірілген залал;
- 4) үшінші тұлғаның Төлем картасына қызмет көрсетуден немесе Карточкалық операцияны жүргізуден бас тартуы;
- 5) Төлем картасын пайдалану арқылы сатып алынатын тауарлардың, жұмыстардың және қызметтердің сапасы;
- 6) техникалық себептерге байланысты Карточкалық операцияны жүзеге асыру мүмкін еместігі (байланыс желілерінің немесе байланыс құралдарының Банктің тікелей бақылауынан тыс істен шығуы);
- 7) Жоғалған/ұрланған Төлем картасын Клиенттің/Карточка Ұстаушының уақтылы бұғаттамауының, сондай-ақ Клиенттің/Карточка Ұстаушысының Шотқа кінәсінен үшінші тұлғалардың рұқсатсыз пайдалануының/қол жеткізуінің салдары;
- 8) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес уәкілетті органдар мен тұлғалардың нұсқауы негізінде ақшаға тыйым салу немесе Шоттар бойынша операцияларды тоқтата тұру жағдайында Шоттар бойынша Карточкалық операцияларды жүзеге асырудың мүмкін еместігі;
- 9) Клиенттің/Карточка Ұстаушының осы Шарттың талаптарын сақтамауы салдарынан келтірілген залалдар, оның ішінде Төлем картасының деректемелерін/CVV/CVC кодын/ПИН-кодты/3D Secure Password/үшінші тұлғаларға Paytime реквизиттерін немесе SMS-хабарламаларын үшінші тұлғаларға ашуы нәтижесінде Клиентке/Карточка ұстаушыға келтірілген залалдар, Paytime реквизиттері немесе үшінші тұлғаларға бір пароль немесе SMS-хабарламалар, карта/CVV/CVC коды/ ПИН коды/3D Secure құпия сөзі/пароль немесе бір реттік код бар SMS хабарлама;
- 10) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде Клиенттің/Карточка ұстаушының қате/жеткіліксіз деректемелерді көрсетуі;
- 11) Клиент пен Карточка Ұстаушы арасындағы Карточкалық операцияларды жүзеге асыруға байланысты қарым-қатынас;
- 12) Клиентке/Карточка ұстаушыға Техникалық овердрафт бойынша туындаған берешек нәтижесінде туындаған мүлктік немесе мүлктік емес сипаттағы шығындар/шығындар, сондай-ақ залал.

306. Клиент толық жауап береді:

- 1) Клиенттің/Карточканы ұстаушының осы Шарттың талаптарын орындамауы нәтижесінде Банкке келтірілген залал;
- 2) техникалық овердрафттың алдын алу. Клиент Техникалық Овердрафт сомасын ол туындағаннан кейін дереу қайтаруға міндетті;
- 3) Өтінім нысанына сәйкес Банкке ұсынылатын ақпараттың толықтығы, сенімділігі, уақытылылығы. Толық емес/дұрыс емес/уақтылы ақпарат ұсынылған жағдайда Клиент Банкке келтірілген залалды толық көлемде өтейді;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- 4) осы Шартқа және Банк Тарифтеріне сәйкес Банк алдындағы қарызды қайтармау, уақтылы өтемеу;
- 5) Клиенттің/Карточканы ұстаушының жоғалған/ұрланған Төлем картасын уақтылы бұғаттамауы, сондай-ақ Төлем картасын рұқсатсыз пайдалану/Шотқа рұқсатсыз кіру және осыған байланысты келтірілген залалдар кезінде;
- 6) осы Шартпен белгіленген жағдайларда Банкке ақшаны қайтармау/уақтылы қайтармау - әрбір кешіктірілген күнтізбелік күн үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген өсімпұлды ескере отырып, қайтарылмаған/уақтылы қайтарылмаған сома мөлшерінде;
- 7) Клиенттің/Карточканы ұстаушының кінәсінен немесе жоғалған/ұрланған Төлем картасын блоктауға және/немесе алып қоюға байланысты Банк шеккен шығыстар мен сот шығындары - Банк шеккен шығыстардың толық сомасында;
- 8) осы Шартты жасауға және орындауға байланысты Клиентке/Карточка ұстаушыға белгілі болған Банк туралы құпия ақпаратты ашу - осындай ақпаратты ашуға байланысты Банкке келтірілген залалдардың толық көлемінде;
- 9) Үшінші тұлғаларға Төлем картасының мәліметтерін/CVV/CVC кодын/ПИН кодын/3D Secure Password/пароль немесе бір реттік код бар SMS хабарламаларын немесе Төлем картасының мәліметтеріне/CVV/CVC кодына/PIN кодына/3D Secure пароль коды бар хабарламаға қол жеткізген үшінші тұлғаларға немесе бір уақыттағы хабарламаға Интернетте рұқсат етілмеген төлемдер үшін.

4-БӨЛІМ. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІ

§1. Электрондық банктік қызметтерді көрсетудің жалпы ережелері

307. Клиент ҚБҚК жүйесінде стандартты шарттарда және осы Шартта көзделген тәртіппен авторизациялау сәтінен бастап электрондық банктік қызметтердің пайдаланушысы болады.

308. ҚБҚК жүйесін пайдалана отырып (тиісті функция бар болса) Клиент Банкке келесі электрондық құжаттарды бере алады:

- 1) Төлем тапсырмасы;
- 2) Аудару туралы өтініш;
- 3) Валютаны сатып алуға немесе сатуға өтініш;
- 4) Шағымдар (хаттар, өтініштер, өтініштер, хабарламалар, төлем құжатын кері қайтарып алу туралы бұйрықтар және т.б.);
- 5) Қосымша өнімдерді ашуға өтінімдер (депозиттер, қаржыландыру және т.б.);
- 6) ҚБҚК жүйесінің функционалдық мүмкіндіктерімен қарастырылған басқа да құжаттар.

Клиент Банктен де ала алады:

- 1) шот бойынша үзінді көшірмелер;
- 2) шоттар бойынша сертификаттар
- 3) мәліметтерді жаңарту;
- 4) ҚБҚК жүйесінің функционалдық мүмкіндіктерінде көзделген басқа да құжаттар.

Банк біржақты тәртіпте Қашықтықтан банкинг жүйесі арқылы Клиентке хабарлау арқылы немесе Шартта көзделген өзге де тәсілмен құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы.

309. Клиенттің электрондық банктік қызметтерді көрсетуге қатысты Шартқа қосылуы оның Өтінім нысанына (осы Шартқа 1-қосымша) қол қою арқылы көрсетілген келісімі негізінде жүзеге асырылады.

310. Банк келесі операцияларды орындау кезінде Клиентке ҚБҚК жүйесі арқылы электрондық банктік қызметтерді көрсетуге міндеттенеді (егер тиісті функционалдық мүмкіндік болса):

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- 1) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру;
- 2) қолма-қол ақшасыз айырбастау операцияларын жүргізу;
- 3) Шот(тар)дағы ақша сомасы және олар бойынша операциялар туралы ақпаратты алу үшін Клиенттің Шоттарына қолжетімділікті қамтамасыз ету;
- 4) электрондық құжат нысанында Шот бойынша үзінді көшірмелерді ұсыну;
- 5) Банк көрсететін қызметтер туралы ақпарат беру;
- 6) Банкке электрондық құжат нысанында хаттар, сұраныстар және басқа да сұрау салулар беру мүмкіндігін қамтамасыз ету.

311. Электрондық банктік қызметтер Клиентке оның таңдауына қарай Қашықтан банкинг жүйесі немесе басқа арналар арқылы көрсетіледі.

§2. Электрондық банктік қызметтерді көрсету кезіндегі құпиялылық

312. Құпиялық саясаты Банктің ҚБҚК жүйесінде тіркеу кезінде, сондай-ақ қызметтерді сатып алу кезінде берілген Клиенттің жеке деректерін қорғау бойынша міндеттемелерін белгілейді.

313. Жеке деректерді Клиент ҚБҚК жүйесінде тіркелу немесе БРП коды арқылы тіркеуге (қызмет көрсетуге) өтінімге қол қою арқылы береді.

314. Банк ҚБҚК жүйесін пайдалану кезінде автоматты түрде берілетін деректердің қорғалуын қамтамасыз етеді.

315. Кез келген жеке ақпарат (мысалы, транзакция тарихы, операциялық жүйе туралы ақпарат) қорғауға және таратпауға жатады.

316. Электрондық құжаттармен алмасу клиентті сәйкестендіру арқылы қашықтан банкинг жүйесі арқылы келесі жолдардың бірімен жүзеге асырылады:

- 1) электрондық цифрлық қолтаңба (ЭСК);
- 2) биометриялық сәйкестендіру;
- 3) динамикалық сәйкестендіру;
- 4) көп факторлы аутентификация.

317. Клиенттің міндеттері:

- 1) RBS жүйесін пайдалану үшін қажетті жеке деректеріңіз туралы нақты ақпаратты ұсыну;
- 2) өзгерген жағдайда берілген ақпаратты дереу жаңартыңыз.

318. Банктің міндеттері:

- 1) Клиенттің алынған дербес деректерін оның деректерді өңдеуге келісімінде көрсетілген мақсаттарда ғана пайдалануға;
- 2) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, төлем жүйесінің ережелерінде және осы Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, деректердің құпиялылығын және қорғалуын қамтамасыз етуге, оларды Клиенттің келісімінсіз жария етпеуге немесе үшінші тұлғаларға бермеуге;
- 3) ақпараттың осы түрін қорғаудың жалпы қабылданған іскерлік әдістерін пайдалана отырып, Клиенттің жеке деректерінің құпиялылығын қорғау үшін сақтық шараларын қолдануға;
- 4) Клиенттен, оның заңды өкілінен немесе дербес деректер субъектілерінің құқықтарын қорғау жөніндегі уәкілетті органнан тиісті сұрауды немесе сұрау салуды алған сәттен бастап дұрыс емес деректер немесе заңсыз әрекеттер анықталған жағдайда тексеру кезеңіне Клиенттің жеке деректерін блоктауға.

§3. Электрондық банктік қызметтердің мазмұны

319. Банк тиісті түрде ресімделген және расталған ҚБҚК жүйесі/байланыс арналары арқылы жіберілген Клиенттің қашықтан нұсқауларын орындауға қабылдайды. Қашықтағы нұсқау Клиентті сәтті сәйкестендіргеннен кейін орындауға қабылданған болып саналады.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

Сәйкестендіру әдісін Банк анықтайды және ол динамикалық сәйкестендіруді, биометриялық тексеруді, телефон нөмірі, пароль, БРП коды немесе ЭЦҚ арқылы растауды қамтуы мүмкін.

320. Электрондық банктік қызметтер қашықтағы байланыс арналары арқылы көрсетіледі және келесі тізімді қамтиды:

- 1) Электрондық төлем қызметтері:
 - а) Клиенттің бастамасымен төлемдер мен аударымдарды қабылдау, өңдеу және жүргізу;
 - в) шотты толтыру;
 - г) Төлем карточкаларын шығару/қайта шығару (техникалық енгізу бар болса);
 - д) төлем карталарын блоктау/блоктан шығару (техникалық енгізу бар болса);
 - е) қолма-қол ақшаны алуды қоса алғанда, төлем карточкалары бойынша операциялар бойынша лимиттерді белгілеу немесе өзгерту (техникалық енгізу болған жағдайда);
 - ж) Банктің қалауы бойынша басқа да қызметтерді көрсету.
- 2) Ақпараттық банктік қызметтер:
 - а) банк шоттарындағы ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы, сондай-ақ аяқталған төлемдер мен аударымдар туралы ақпаратты ұсыну;
 - б) Банкте ашылған банк шоттарының бар-жоғы мен нөмірлері туралы мәліметтерді ұсыну;
 - в) Банктің қалауы бойынша басқа да ақпараттық қызметтерді көрсету.

321. Клиент Мобильді қосымшада онлайн тіркеле алады, Мобильді қосымша арқылы кіру кодын қалпына келтіре немесе өзгерте алады. Бұл әрекеттер БРП кодын енгізу және биометриялық сәйкестендіруден өту арқылы расталады. Осы әдістермен расталған барлық әрекеттер Клиентпен тиісті түрде орындалған болып саналады және ол оның атынан орындалатын барлық операцияларға жауапты.

322. Банк қол жетімді электрондық банктік қызметтерді және олардың көлемін осындай қызметтерді көрсету кезінде Мобильді қосымша, банкоматтар және басқа байланыс арналары арқылы анықтайды.

323. Электрондық банктік қызметтер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, төлем жүйелерінің ережелеріне және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес қауіпсіздік талаптарын сақтай отырып көрсетіледі.

324. Банк Қашықтан банкинг жүйесінде Push-хабарламалар/SMS хабарламалар/ақпарат арқылы осындай қызметті көрсету нәтижесі туралы хабарламаны көрсету арқылы Клиентке электрондық банктік қызметті көрсету нәтижесі туралы хабарлайды. Төлем карточкалары арасында ақша аудару кезінде эмитенті Банк болып табылмайтын Төлем картасына ақшаны есепке алу мерзімі Төлем картасының эмитент-банкiне байланысты болады.

325. ҚБҚК жүйесіне қол жеткізу Банктің белгіленген рәсімдеріне сәйкес сәйкестендіру құралдарын пайдалана отырып, Клиентті сәйкестендіргеннен кейін қамтамасыз етіледі.

326. Операцияны орындау туралы нұсқауды Клиент анықталған жағдайда Банк орындайды. Бұл ретте, ҚБҚК жүйесі арқылы операциялар осы жүйенің сұратылған операцияға қойылатын талаптарына және Тарифтерде көзделген комиссиялық сыйақы сомасын (бар болса) ескере отырып, Клиенттің Шоттарында жеткілікті қаражаттың болуына сәйкес жүзеге асырылады.

327. ҚБҚК жүйесі арқылы жүзеге асырылатын транзакциялардың сомасы мен санын Банк өз қалауы бойынша шектей алады.

328. Клиенттің ҚБҚК жүйесі арқылы аударылатын төлемдер мен ақша аударымдары бойынша нұсқауларын Банк орындайды немесе Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген мерзімде оны орындаудан бас тартады. Төлем қызметтерін көрсетудің ең ұзақ мерзімі, егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

заңнамасында, осы Шартта немесе осы Шартқа қосымшаларда өзгеше көзделмесе, тиісті нұсқау алынған Банктің операциялық күні болып табылады.

329. Қызметтерді төлеу үшін комиссияны Банк Тарифтерге сәйкес ұстайды.

330. ҚБҚК жүйесін пайдалану арқылы Клиент өзінің қажетті құпиялылық режимін қамтамасыз еткенін және зиянды компьютерлік бағдарламалар мен басқа қауіптерден қорғауды қоса алғанда, барлық қажетті техникалық және бағдарламалық ресурстарға ие екенін растайды.

331. Банк келесі жағдайларда Клиенттің электрондық банктік қызметтерді көрсетуін тоқтата тұруға/тоқтатуға/бас тартуға немесе Қашықтан банктік жүйеге кіруді блоктауға құқылы:

- Банктің мұндай қызметті көрсету мүмкіндігі болмаса;
- егер Клиенттің Банк алдында Шарт бойынша да, Банк пен Клиент арасында жасалған басқа да шарт бойынша орындалмаған міндеттемелері болса;
- Клиенттің жабдығы және/немесе құрылғысы және/немесе бағдарламалық құралы Банктің техникалық ерекшеліктері мен талаптарына сәйкес келмесе;
- егер Клиент электрондық банктік қызметтерді алуға техникалық және басқа мүмкіндіктері бар екенін растамаса;
- егер Банктің пікірі бойынша рұқсат етілмеген төлем/аудару белгілері анықталса;
- егер Клиент анықталмаса;
- Тарифтерде көзделген операцияларды жүзеге асыру және комиссияларды есептен шығару үшін Шоттардағы ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда;
- ұсынылған құжаттар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының, шариғат нормаларының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес келмесе;
- Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес күдікті операцияларға байланысты операцияларды жасағанда немесе жасауға әрекет жасағанда;
- Клиент осы Шарттың немесе Банкпен жасалған басқа да келісімдердің талаптарын бұзған жағдайда;
- Төлем картасын/Шотты бұғаттау/жабу кезінде;
- Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда, оның ішінде нұсқауды орындаудан бас тартқаны үшін;
- егер Клиенттен қызметті өшіру туралы хабарлама болса, бұл жағдайда қызмет көрсету Банкке Клиенттің ажырату туралы хабарламасын алған күні тоқтатылады;
- ҚБЖ жүйесінде техникалық жұмыстарды жүргізу кезінде. Электрондық банктік қызметтерді көрсетуді тоқтата тұру себептерін жойғаннан кейін Банк оларды толық көлемде көрсетуді жалғастыруда;
- Шарт талаптарындағы өзгерістер, соған сәйкес қызметтерді көрсету тоқтатылады немесе тоқтатылады;
- Клиенттің Шартта көзделген электрондық банктік қызметтерді алу тәртібі мен шарттарын бұзуы;
- электрондық банктік қызметтерді көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың дұрыс жұмыс істемеуі;
- Клиенттің жеке мобильді және электрондық банктік қызметтерді алу үшін пайдаланылатын басқа құрылғыларында, зиянды бағдарламаларды немесе үшінші тұлғаларға Клиент құрылғыларын басқару мүмкіндігін беретін бағдарламаларды анықтау;
- Банк дербес айқындайтын, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, оның ішінде «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

қызметі туралы», «Төлемдер және төлем жүйелері туралы», «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы күрес туралы заңдарында және Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексінде көзделгендерге қайшы келмейтін өзге де негіздер бойынша.

332. Банк Клиентке электрондық банктік қызметтерді көрсетуді тоқтата тұру немесе тоқтату туралы, оның ішінде Клиент оларды алу тәртібін бұзған немесе техникалық құралдардың ақаулары анықталған жағдайда, ақаулық анықталған және/немесе қызметтерді көрсету тоқтатылған немесе тоқтатылған кезден бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Банк Шартта көзделген тәсілдердің бірімен хабарлайды.

333. Клиенттің электрондық банктік қызметтерді алу тәртібі мен шарттарын бұзуының немесе техникалық құралдардың дұрыс жұмыс істемеуінің себептері жойылған жағдайда, Банк Клиентті кейіннен хабардар ете отырып, қызметтерді көрсетуді жалғастырады.

334. Клиенттің өтініші бойынша Банк, егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында өзгеше мерзім белгіленбесе, сұрауды алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күннен аспайтын мерзімде олардың негізінде қызмет көрсетілетін электрондық құжаттарды жіберу немесе алу растауын береді.

335. ҚБҚК жүйесі арқылы төлем карточкалары/шоттары бойынша транзакцияларды жүзеге асырған кезде транзакцияны жасау кезінде қолданыстағы тарифтер қолданылады.

336. ҚБҚК жүйесі арқылы банк операциялары туралы ақпарат Шот бойынша үзінді көшірмеде көрсетіледі.

337. Төлемді жүзеге асырғаннан кейін, оның ішінде өнім, қызмет немесе жұмыс үшін төлемді немесе қайтаруды қоса алғанда, Банк Клиентке төлем сомасын/қайтарылған соманы көрсете отырып, Push хабарламасын, SMS хабарламасын немесе Қашықтан банкинг жүйесінде хабарлама жіберуі мүмкін.

§4. Рұқсат етілмеген транзакциялар. Қауіпсіздік процедуралары, аутентификация процедурасы және Клиенттің электрондық банктік қызметтерді алу құқығын растау

338. ҚБҚК жүйесі арқылы қызметтерді көрсету үшін Клиентті сенімді сәйкестендіру қажет.

339. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және осы Шарттың талаптарын сақтамай жасалған төлем/аудару рұқсат етілмеген болып саналады.

340. Төлем немесе аударым, егер ол жасалған кезде Төлем картасы/шоты бұғатталмаса, әрекет ету мерзімі аяқталмаса және операциялар (оларды жүргізу тәртібін қоса алғанда) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының, осы Шарттың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес келсе, рұқсат етілген деп танылады.

341. Рұқсат етілмеген төлемдерден/аударымдардан қорғау шаралары осы Шартпен және Банктің ішкі құжаттарымен анықталған қауіпсіздік процедураларын орындау болып табылады. Банктік құпияны құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуден қорғау және бұл ақпараттың тұтастығы деректерді беру арналары бойынша жіберілген кезде қол жеткізуді бақылау және ақпаратты шифрлау арқылы қамтамасыз етіледі.

342. Банктік құпияны құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу, оны рұқсатсыз өзгерту, рұқсат етілмеген ақша төлеу немесе аудару, төлем қызметтерін көрсету және Банктің қызметтерді көрсетуі кезінде туындайтын басқа да рұқсат етілмеген әрекеттер анықталған жағдайда, Банк бұл туралы олар анықталған күннен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Клиентке хабарлайды.

343. Егер операция Клиенттің келісімінсіз Төлем картасын/Шотты пайдалана отырып жүзеге асырылса, Клиент рұқсат етілмеген транзакция туралы ол анықталғаннан кейін 3

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

(үш) жұмыс күні ішінде, бірақ мұндай операцияны жүзеге асырған сәттен бастап есептелетін шектеу мерзімі ішінде хабарлауға міндетті.

344. Банк Клиент Шот/Төлем картасын бұғаттағанға дейін сәйкестендіру құралдарын пайдалана отырып жүргізілген транзакциялар сомасында Шоттан ақшаны есептен шығарады.

345. Банк Клиенттен Клиенттің келісімінсіз Төлем картасын/Шотты пайдаланған транзакция туралы ақпаратты алғаннан кейін және Банк рұқсат етілмеген төлемді/аударуды немесе оны жүзеге асыру әрекетін анықтаған жағдайда Төлем картасын/Шотты блоктауға құқылы.

346. Банк Клиенттің өтініштерін, оның ішінде рұқсат етілмеген төлемдерге/аударымдарға қатысты, сондай-ақ басқа даулы жағдайлар туындаған жағдайда, осындай сұрау салуларды алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде қарайды.

347. Банк Клиентке ақшаны Банктің және/немесе Темір жол министрлігінің ережелері мен ережелерін сақтай отырып және егер Шартта өзгеше көзделмесе, Банкке ақша қайтарылғаннан кейін ғана негізделген талап бойынша ақшаны қайтарады.

348. Рұқсат етілмеген төлем/аудару кезінде Клиентке залал келтірілген жағдайда, Банк залалды өтеуге міндеттенеді. нақты залал (жоғалған пайда өтелмейді) рұқсат етілмеген төлем/аудару сомасында Клиент Банктің рұқсат етілмеген төлемді/аударымды жүзеге асырудағы кінәсін растайтын құжаттарды ұсынған жағдайда Клиенттен тиісті сұрау салуды алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде.

349. ҚБҚК жүйесі электрондық байланыс арналары арқылы берілетін ақпараттың қауіпсіздігі мен құпиялылығын қамтамасыз етеді.

350. Банк Қашықтан банкинг жүйесінде Клиенттің барлық әрекеттері туралы ақпарат олар жасалған күннен бастап 5 (бес) жыл бойы электрондық нысанда сақталуын қамтамасыз етеді.

351. Клиент, егер Банктің жекелеген қызметтерді көрсету ережелерінде өзгеше көзделмесе, Клиенттің қауіпсіздігі мен тиісті қызмет көрсетуін қамтамасыз ету мақсатында Банктің фото/бейнебақылауды, сондай-ақ оның үй-жайларында және оның құрылғыларында телефон жазбасын қосымша хабарламасыз жүзеге асыруға құқылы екендігімен Клиент келіседі. Фото/бейне жазбалар және телефон арқылы сөйлесулердің жазбалары сот процесінде дәлел ретінде пайдаланылуы мүмкін.

352. Банк Клиент орындаған операциялардың, оның ішінде аударымдарының шынайылығын, дұрыстығын, сенімділігін тексеру үшін және қызметтерді көрсету үшін қажетті қосымша шарттар мен талаптарды ұсына алады. Бұл шаралар рұқсат етілмеген төлемдер мен аударымдарға қарсы қауіпсіздік деңгейін арттыруға, алаяқтық әрекеттерге жол бермеуге, құпия ақпараттың немесе басқа да заңсыз әрекеттердің жария етілуіне жол бермеуге бағытталған.

353. Мобильді қосымшада Клиенттің аутентификациясы бірінші рет кіру кезінде БРП коды және биометриялық сәйкестендіру арқылы жүзеге асырылады. Кейінгі жүйеге кірген кезде Клиент өзі орнатқан кіру кодын пайдаланады. Клиенттің кіру кодын қатарынан 3 (үш) рет қате енгізуі нәтижесінде Мобильді қосымшаға кіру бұғатталған.

§5. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

354. Банк міндетті:

- 1) Клиентке Мобильді қосымшаға кіру үшін кіру кодын дербес орнату мүмкіндігін беру;
- 2) Клиентке келесі жағдайларда хабарламастан, Клиенттің қол жеткізуін уақытша немесе толығымен тоқтата тұруға және/немесе қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы банктік қызметтерді көрсетуге тыйым салуға:

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- а) егер Банктің пікірінше, мұндай шара қашықтағы қызмет көрсету арналарының қауіпсіздігін қамтамасыз ету және/немесе рұқсат етілмеген транзакцияларды болдырмау үшін қажет болса;
- б) Клиенттің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын немесе Шарт талаптарын бұзуы немесе ықтимал бұзу мүмкіндігі;
- в) осы Шартта көзделген басқа жағдайларда;
- 3) Банкте құжаттар мен нұсқаулардың сенімділігі мен дұрыстығына күмәнданатын болса, Клиенттен құжаттар мен нұсқауларды қабылдамауға;
- 4) барлық қажетті мән-жайлар анықталғанға дейін Банк Клиенттің банктік шоттарына рұқсатсыз кіруге күдіктенсе, Клиенттің тапсырыстарын қабылдауды және өндеуді тоқтатуға;
- 5) Клиенттен оның Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін тексеру мақсатында жүргізілетін операцияға қатысты қосымша ақпарат пен құжаттарды сұрату;
- 6) қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы Клиенттің операцияларына шектеулер орнату;
- 7) келесі жағдайларда Клиенттің транзакцияны орындау туралы бұйрығын орындамау:
 - а) банк шотындағы ақшаға тыйым салынса немесе ол бойынша операциялар тоқтатылса;
 - б) Шот бойынша орындалған операциялар арасындағы сәйкессіздіктер;
 - в) операция бойынша банк комиссиясын төлеу үшін тиісті банк шотында ақша жеткіліксіз болса;
 - г) Клиенттің орындалатын мәміленің деректемелерін толық (дұрыс) көрсетпеуі, оны ұсыну мерзімін сақтамауы;
 - д) Төлем картасын/банк шотын бұғаттау/жабу;
 - е) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес ақшаны алуға құқығы бар үшінші тұлғалардың нұсқаулары болған жағдайда;
 - ж) Клиенттің Банк алдында қандай да бір міндеттемелері бойынша берешегі болса;
 - з) аударымдар мен төлемдерді жүзеге асыру үшін Банк белгілеген шектен асып кеткен жағдайда;
- 8) Шартта белгіленген тәртіппен Тарифтерге өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге бастамашылық жасауға;
- 9) жалған операцияларды болдырмау және Клиенттің банктік шотына рұқсатсыз кіруден қорғау мақсатында үшінші тұлғалардың, оның ішінде тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді жеткізушілердің пайдасына ақша аударымдарына шектеулерді (сомада) белгілеу және ҚБҚК жүйесінде мұндай операцияларды растау үшін аутентификация әдістерін дербес анықтау;
- 10) 12 (он екі) ай ішінде ҚБҚК жүйесіне логиндер болмаған жағдайда ҚБҚК жүйесіндегі есептік жазбаны блоктау немесе жою;
- 11) Шартта көзделген тәртіппен және негіздер бойынша Клиенттен ақпарат беруді, операцияларды тоқтата тұруды/бас тартуды, Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуды талап етуге.

355. Клиенттің құқығы бар:

- 1) осы Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген шарттарда және тәртіпте қашықтағы байланыс арналары арқылы операцияларды жүзеге асыруға;
- 2) Банктен осы Шарт бойынша міндеттемелерді тиісінше орындауды талап етуге;
- 3) қауіпсіздікті жақсарту үшін кіру кодтарын дербес өзгерту;
- 4) мобильді құрылғыдағы Мобильді қосымшаны жою;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- 5) Шарттың талаптарына сәйкес осы Шартты бұзуға.
- 6) «Заман-Банк Ислам Банкі» АҚ электрондық банктік қызметтерді көрсету ережелерімен танысу.

356. Клиент міндетті:

- 1) сәйкестендіру құралдарын үшінші тұлғалардың оларға қол жеткізуін болдырмайтын қауіпсіз жерде сақтау;
- 2) Қашықтағы байланыс арналарына рұқсатсыз қол жеткізу қаупінің туындауы туралы, оның ішінде келесі жағдайларда, кез келген қолжетімді құралдармен дереу Банкке хабарлауға:
 - а) қашықтағы байланыс арналарына кіру кодының беделін түсіру немесе оның ашылуына күдік туғызу;
 - б) телефон нөмірін, мобильді құрылғыны жоғалту/ұрлау/өзгерту, қол жеткізу/растау кодтарын, сәйкестендіру құралдарының жоғалуы/ұрлануы немесе үшінші тұлғалардың олардың көшірілуіне күдік туғызуы;
- 3) осы Шартта және Тарифтерде көзделген Банкке тиесілі барлық сомаларды төлеуге;
- 4) кіру кодын тек мобильді қосымша үшін пайдаланыңыз;
- 5) Мобильді қолданбаны үшінші тұлғаларға бермеу немесе оған кіруді қамтамасыз етпеу.

Тексеру кодтарын жіберу үшін Push хабарландыруларын немесе SMS хабарламаларын пайдаланған кезде Клиент растау коды қорғалмаған арна арқылы жіберілетінін түсінеді және келіседі. Оны пайдалану қауіпсіздігі ағымдағы сеанс ішінде растау кодын жасау, оның жарамдылық мерзімін шектеу және кодты тек берілген сеанс үшін қолдану мүмкіндігі арқылы қамтамасыз етіледі.

§6. Электрондық банктік қызметтерді көрсетудің өзге де шарттары

357. Тараптар өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және осы Шартқа сәйкес жауапты болады.

358. Банктік шот бойынша қате жасалған операция үшін банк жауапты болады. Банктің бұл жағдайда жауапкершілігі қате орындалған операцияның күшін жоюмен шектеледі (мүмкіндігінше).

359. Банк жауапты емес:

- 1) Клиенттің сәйкестендіру құралдарын үшінші тұлғалардың рұқсатсыз пайдалануы нәтижесінде келтірілген залал, егер мұндай пайдалану Банктің кінәсінен болмаса;
- 2) электрондық банктік қызметтерді пайдалану кезінде құжаттарды ресімдеу және қате телефон нөмірлері мен деректемелерді көрсету кезінде Клиент жіберген қателер;
- 3) Клиентке хабарламаларды, оның ішінде Push-хабарламаларды, SMS хабарламаларды, Мобильді қосымшада сұрауларды жіберудің мүмкін еместігі, егер мұндай мүмкінсіздік Клиенттің және/немесе байланыс операторының олардың арасындағы қалыптасқан құқықтық қатынастар шеңберіндегі әрекеттерімен немесе әрекетсіздігімен туындаса, сондай-ақ Клиенттің, байланыс операторының және Банк басқаратын басқа үшінші тұлғалардың басқа әрекеттерімен байланысты болса. Банк Клиенттің, байланыс операторының немесе басқа үшінші тұлғаның әрекеті немесе әрекетсіздігі нәтижесінде Клиент шеккен шығындар үшін жауапты емес;
- 4) Клиенттің түсініксіз, толық емес немесе дұрыс емес нұсқауларынан, үшінші тұлғалардың төлемдерді кешіктіруінен немесе орындамауынан, Клиенттің

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

Қазақстан Республикасының заңнамалық актісі мен талаптарының талаптарын бұзуынан туындаған электр қуатының үзілуі, байланыс желілерінің зақымдануы, қателер, қате түсіндіру немесе басқа да бұзушылықтар нәтижесінде төлемдерді (аударымдарды) орындамау немесе орындауды кешіктіру. Қазақстан, сондай-ақ Банкке байланысты емес басқа да себептер бойынша. Банк Интернет, пошта, байланыс желілерінің жұмысындағы, Банкке байланысты емес себептермен туындаған және Клиенттің Клиенттің Шоттары бойынша Банк хабарламалары мен үзінді көшірмелерін уақтылы алмауына немесе алмауына әкеп соқтырған ақаулар үшін жауапты емес;

- 5) Банктің Шарт талаптарын орындамауына әкеп соқтырған техникалық ақаулар (электрмен жабдықтау және байланыс желілерінің үзілуі/бұзылуы, бағдарламалық қамтамасыз етудің ақаулары, төлем жүйелеріндегі техникалық ақаулар) кезінде туындайтын мүлктік шығындар;
- 6) Банк Шот, пароль, логин (сәйкестендірудің басқа құралдары), ОТР коды немесе Клиент жүргізген транзакциялар туралы ақпарат үшінші тұлғаларға мыналардың нәтижесінде белгілі болған жағдайда жауапты емес:
 - байланыс арналарын пайдалану кезінде тыңдау немесе ұстап алу;
 - Клиент пайдаланатын құрылғының операциялық жүйесін бұзу;
 - Клиенттің өзінің құпия ақпаратты ашуы, оның ішінде ұялы телефонды, планшетті, басқа жабдықты немесе бағдарламалық құралды жоғалту немесе үшінші тұлғаларға беру салдарынан;
 - ақаулы жабдықты немесе вирустық бағдарламалық құралы бар жабдықты пайдалану.

360. Клиент жеке деректер туралы ақпаратты Клиенттің ашуы нәтижесінде Клиенттің хабардар болуымен немесе онсыз басқа тұлғалармен орындалатын RBS жүйесіндегі барлық операцияларға Клиент жауапты.

361. Электрондық банктік қызметтерді көрсету үшін пайдаланылатын валюта бағамы операция жасалған күнгі Банк белгілеген бағамға сәйкес анықталады.

362. Банктің Клиенттен алынған ақпаратты жария етпеу шарты, сондай-ақ талаптарды беру тәртібі және Банк электрондық банктік қызметтерді көрсету кезінде туындайтын дауларды шешу әдістері осы Шартқа сәйкес айқындалады.

363. Банктің мекенжайы, оның ішінде электрондық банктік қызметтерді көрсетуге қатысты сұрақтар бойынша хабарласу үшін Шартта және Банктің веб-сайтында көрсетілген.

364. Клиент электрондық банктік қызметтерді алудан бас тартқан жағдайда, бас тарту жазбаша бас тарту туралы өтініш негізінде жүзеге асырылады. Бұл ретте Тараптардың барлық қаржылық және басқа да міндеттемелері толық көлемде орындалуы тиіс.

§7. Шағымдар. Электрондық банктік қызметтерді көрсетуге байланысты мәселелер бойынша дауларды шешу

365. Электрондық банктік қызметтерді көрсетуге байланысты мәселелер бойынша Тараптар арасындағы даулар мен келіспеушіліктерді Тараптар Шартта көзделген тәртіппен шешеді.

366. Жанжал және/немесе даулы жағдайлар туындаған жағдайда Тараптар келесі әрекеттерді қабылдайды:

- 1) Клиент өзінің жеке деректерін, мекенжайын, телефон нөмірін, шағым мазмұнын және басқа да ақпаратты көрсете отырып, Банкке (филиалға, Банктің операциялық бөліміне) немесе Банктің Байланыс орталығына хабарласу арқылы жазбаша түрде талап арыз береді;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- 2) Банк Клиенттің талаптарын осы Шартпен және азаматтардың өтініштерін қарау тәртібі туралы қолданыстағы заңнамамен белгіленген мерзімдерде қарайды;
- 3) Банк Клиентке Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен Банкке жіберілген шағымда көрсетілген мекенжай бойынша жазбаша түрде жауап береді.

367. Электрондық банктік қызмет көрсетуге қатысты даулар туындаған жағдайда, Клиент дау анықталған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде талаптың негізділігін растайтын құжаттарды қоса бере отырып, Банкке жазбаша хабарлайды. Банктің Клиенттен мұндай хабарламаны көрсетілген мерзімде алмауы электрондық банктік қызмет көрсетудің дұрыстығын растау болып саналады.

368. Банк рұқсат етілмеген төлемдер/аударымдар тәуекелін төмендету мақсатында даулы жағдайға тексеру жүргізген кезде, Банк Клиенттің мүддесі үшін өз қалауы бойынша Клиенттің шығындары мен шығындарын болдырмау, оның ішінде Шотқа нұсқауларды қабылдауды уақытша тоқтата тұру үшін шаралар қолдана алады.

369. Егер Клиенттің даулы жағдайға қатысты талабын Банк негізді деп таныса, Банк дебеттік операцияның сомасын немесе оның баламасын қайтаруға құқылы.

370. Банк, егер Шартта өзгеше көзделмесе, Банктің ішкі құжаттарының және/немесе төлем жүйесінің ережелері мен ережелерін сақтай отырып, Банк ақшаны Банкке қайтарылғаннан кейін ғана негізделген талап бойынша Клиентке қайтарады.

371. Тергеу нәтижелері бойынша Клиенттің талабы негізсіз деп танылса, Банк Клиенттен даулы жағдайды тексеру кезінде Банк шеккен нақты шығындарды төлеуді талап етуге құқылы.

372. Банктің нұсқауды орындаудан негізсіз бас тартуы немесе нұсқауды тиісінше орындамағаны анықталса, Банк Клиентке құжаттармен расталған нақты шығындарды ғана өтейді. Бұл жағдайда Клиент жаңа нұсқауды ұсынуға құқылы.

373. Өтемақы төлеу, егер Шартта басқа мерзім белгіленбесе, Клиент барлық растайтын құжаттарды ұсынған сәттен бастап 90 (тоқсан) күнтізбелік күн ішінде жүзеге асырылады.

5-БӨЛІМ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

§1. Тараптардың жауапкершілігі

374. Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес осы Шарт пен Жалпы шарттар туралы ережелер бойынша қабылданған міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапты болады.

375. Банк Клиенттің шотынан ақшаны уақтылы есепке алмағаны немесе заңсыз есептен шығарғаны үшін Банк Клиентке уақтылы есептелмеген немесе заңсыз есептен шығарылған ақша сомасының әрбір кешіктірілген күнтізбелік күн үшін 0,01% (нөлден бір пайыз) мөлшерінде тұрақсыздық айыбын төлейді пайыз) көрсетілген сомадан.

376. Клиенттің нұсқауларын орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін, оның ішінде Шоттан ақша аудару және/немесе Шоттан қолма-қол ақша беру туралы нұсқауларды, бірақ онымен шектелмей, Банк Клиентке күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік күнтізбелік нұсқауды алып тастаған әрбір күн үшін орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған нұсқама сомасының 0,01 % (нөлден бір пайыз) мөлшерінде өсімпұл төлейді. міндеттемені Банкпен, бірақ кез келген жағдайда көрсетілген берешек сомасының 5%-дан (бес процентінен) аспауы тиіс.

377. Банк жауапты емес:

- осы Шартқа Қазақстан Республикасының күшіне енген нормативтік құқықтық актілеріне байланысты туындаған өзгерістер үшін;
- уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың шешімдері және (немесе) өкімдері негізінде Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

тұру, Шоттағы мүлікке билік етуге және/немесе ақшаға тыйым салуға уақытша шектеу қою нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін;

- Егер мұндай алу Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және (немесе) осы Шарттың талаптарына сәйкес Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келмейтін және Клиенттің ақшаны мұндай алуға қарсылық білдіруінің мәнін қарастырмайтын болса, Клиенттің келісімінсіз Шоттан ақшаны алудың негізділігі үшін;
- КЖ/ТҚҚ туралы Заңға, халықаралық экономикалық санкцияларға сәйкес ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды жүзеге асырудан бас тартқаны, сондай-ақ тоқтата тұрғаны үшін, сондай-ақ Банктің пікірінше, операцияларды жүзеге асыру халықаралық экономикалық санкцияларды бұзу қаупін немесе оларды Банкке қолдану тәуекелін тудыратын жағдайларда;
- ұялы байланыс операторы Банк жіберген SMS хабарламаны жеткізбегені үшін;
- ұялы телефондардың (басқа құрылғылардың), SIM-карталардың жоғалуы, ұрлануы, жоғалуы және кез келген себептермен үшінші тұлғаларға берілуі туралы Банкке уақтылы хабарланбаған жағдайда, ұялы байланыс арқылы Шот(тар) туралы ақпаратты уәкілетті емес тұлғаларға бергені үшін.

378. Клиент Шарттың талаптарында және жалпы шарттар туралы Қағидаларда көзделген өз міндеттемелерінің кез келгенін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Клиенттен міндеттемені орындау күнін қоса алғанда, мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған міндеттемелер сомасынан 0,01 % (нөл бүтін жүзден бір пайыз) мөлшерінде өсімпұл өндіріп алуға құқылы, бірақ Банктің барлық шығындары өтелгеннен кейін шарифат нормаларына сәйкес Банк қайырымдылық мақсаттарға жіберетін көрсетілген берешек сомасының 5% - дан астамы (бес пайызы), клиенттің міндеттемелерді орындамауына байланысты нақты жұмсалған шығындарды қоса алғанда.

379. Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес Банкке ұсынылған құжаттардың дұрыстығы үшін жауапты болады.

380. Клиенттің осы Шартқа енгізген кез келген өзгерістері мен толықтырулары, егер олар Шартта көзделген жазбаша немесе электрондық нысанда жасалған және Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қойған жағдайда ғана жарамды болады.

381. Шарт (іскерлік қатынас) біржақты бұзылған жағдайда, Банк Клиентті бұзудың күтілетін күнінен кемінде 3 (үш) жұмыс күні бұрын тиісті хабарламаны жіберу арқылы бұзу туралы хабарлайды. Клиент хабарламада көрсетілген әрекеттерді орындауға міндеттенеді. Осы Шартқа қол қою арқылы Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, шетелдік заңнамада немесе санкцияларда, оның ішінде белгілі бір елдермен немесе тұлғалармен байланысты операцияларға байланысты белгіленген шектеулер мен тыйымдарға байланысты тәуекелдер мен салдарларды өзіне алады. Банк осы тәуекелдер мен салдарларға (соның ішінде шығындар мен жоғалған пайда) жауапты емес.

382. Клиент Банктегі барлық Шоттарды жауып, Банк қызметтерін толық төлеген жағдайда Шарт автоматты түрде бұзылады. Тоқтату туралы қосымша хабарлама талап етілмейді.

383. Тараптардың әрқайсысы шартта көзделген мерзімдерде екінші Тарапты хабардар ете отырып, Шартты біржақты тәртіппен бұзуға құқылы.

384. Даулар туындаған жағдайда Тараптар оларды келіссөздер арқылы шешуге міндеттенеді. Егер дауды бейбіт жолмен шешу мүмкін болмаса, ол Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес сотта қаралуға жатады.

385. Осы Шартпен реттелмеген жағдайларда Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады.

§2. Форс-мажорлық жағдайлар (форс-мажор)

386. Тараптар форс-мажорлық мән-жайлардан туындаған міндеттемелерді орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады.

387. Мұндай жағдайларға мыналар жатады, бірақ олармен шектелмейді: табиғи апаттар, әскери қақтығыстар, төтенше жағдай жариялау, үкімет ережелері, кибершабуылдар, электрондық жүйелердегі ақаулар, үшінші тұлғалардың әрекеттері және міндеттемелерді орындауға кедергі келтіретін басқа да кедергілер.

388. Форс-мажорлық жағдайға ұшыраған Тарап бұл туралы басқа Тарапты осындай жағдайлар туындаған кезден бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде олардың сипатын, міндеттемелердің орындалуына әсерін және күтілетін ұзақтығын көрсете отырып хабарлауға міндетті.

389. Форс-мажорлық жағдайлар күнтізбелік 30 (отыз) күннен астам жалғасатын болса, әрбір Тарап Шартты бұзуды бастауға құқылы.

390. Форс-мажорлық мән-жайларға ұшыраған тарап залалды барынша азайту және Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау мүмкіндігін мүмкіндігінше қысқа мерзімде қалпына келтіру үшін барлық мүмкін шараларды қолдануға міндетті.

391. Хабарламау немесе уақтылы хабарламау Тарапты Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босату үшін негіз ретінде форс-мажорлық мән-жайларды шақыру құқығынан айырады. Мұндай хабарламау немесе уақтылы хабарламау форс-мажорлық жағдайлардың туындауынан тікелей туындаған және оның берілуіне объективті түрде кедергі болған жағдайлар ерекшелік болып табылады.

392. Банк форс-мажорлық жағдайлардың, соның ішінде, бірақ олармен шектелмей: төлем жүйелерінің істен шығуы, мәмілелерге тыйым салулар енгізу, мемлекеттік органдар тарапынан санкциялар, шектеулер, Шарт бойынша міндеттемелерді орындауға әсер еткен үшінші тұлғалардың әрекеттері немесе әрекетсіздігі салдарынан міндеттемелерді орындау мүмкін еместігі үшін жауапты емес.

§ 3. Шарттың қолданылу мерзімі және оны бұзу шарттары

393. Шарт Клиент Шартқа қосылу талаптары мен ниетін қамтитын Өтінім нысанына немесе басқа құжаттарға қол қою арқылы оның талаптарына қосылған сәттен бастап күшіне енеді және белгісіз мерзімге жасалады.

394. Шартқа қол қою арқылы Клиент жалпы шарттар туралы ережелерді қоса алғанда, оған толығымен қосылады.

395. Келісімшартты бұзуға болады:

- 1) Тараптардың жазбаша келісімі бойынша;
- 2) Шартта және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген негіздер бойынша Банктің бастамасы бойынша;
- 3) Клиенттің Шартты оның талаптарына сәйкес бұзу туралы өтініші бойынша және бұған кедергі келтіретін мән-жайлар болмаған жағдайда.

396. Шарт орындалмаған міндеттемелер болмаған жағдайда немесе олар болған жағдайда Шартты бұзуға рұқсат етілген жағдайларда бұзылады.

397. Банк клиентке болжамды бұзу күніне дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын (егер шартта өзгеше мерзім көрсетілмесе) хабардар ете отырып, Шартты орындаудан бас тартуға құқылы.

398. Клиент Банк алдында берешегі болмаған жағдайда 30 (отыз) жұмыс күні бұрын Банкке хабарлау арқылы Шартты мерзімінен бұрын бұза алады.

399. Банк Шарттың жаңартылған нұсқасын Банктің веб-сайтында орналастыру арқылы Шартқа біржақты тәртіпте өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге құқылы. Сайтта Келісімнің жаңартылған нұсқасын орналастыру Клиентті енгізілген өзгерістер және/немесе

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

толықтырулар туралы хабардар ету тәсілі болып саналады. Көрсетілген өзгерістер және/немесе толықтырулар, егер Клиент көрсетілген мерзімде Банкке мұндай өзгерістермен және/немесе толықтырулармен жазбаша келіспеушілік бермесе немесе Банктің тиісті өнімдерін/қызметтерін пайдалануды жалғастырмаса, олар жарияланған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күннен кейін күшіне енеді. Клиент және кез келген басқа қосылатын Тарап Шартқа енгізілген өзгерістермен дербес танысуға міндетті. Осы өзгерістерді елемей Клиентті немесе басқа қосылатын Тарапты Шарт бойынша міндеттемелер мен жауапкершіліктерді орындаудан босатпайды.

400. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Шартта көзделген байланыс әдістерін пайдалана отырып, Клиентті және басқа қосылатын Тараптарды Шартқа енгізілген өзгерістер, сондай-ақ жаңа өнімдер мен қызметтер туралы хабардар ету үшін барлық негізделген шараларды қабылдайды. Шартқа өзгертулер және/немесе толықтырулар енгізілгеннен кейін ол өзгертілген және/немесе толықтырылған нысанда өз күшін сақтайды.

§4. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы ережелер

401. Осы Шартты жасасу, ресімдеу, өзгерту және бұзу кезінде Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен сыбайлас жемқорлық деп танылған әрекеттерді: пара беру/алу, заңсыз сыйақы алу, коммерциялық пара алу, қызмет бабын асыра пайдалану сияқты әрекеттерді жасамауға міндеттенеді. Бұған сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының, халықаралық стандарттар мен қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы шарттардың талаптарын бұзатын кез келген әрекеттер (КЖ/ТҚК) жатады. Клиент осы талапты өзінің филиалдарына, қызметкерлеріне және өкілдеріне жеткізуге міндеттенеді.

402. Тараптар міндеттенеді:

- 1) сыбайлас жемқорлық пен алаяқтыққа мүлдем төзбеушілік негізінде әрекет ету;
- 2) «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңын білуге және сақтауға;
- 3) екінші Тараптың немесе олардың аффилиирленген тұлғаларының қызметкерлеріне коммерциялық пара берумен айналыспау;
- 4) сыбайлас жемқорлық пен алаяқтықтың алдын алуға көмектесу;
- 5) сыбайлас жемқорлық фактілері немесе күдіктер туралы келесі мекенжайға хабарлаңыз: compliance@zamanbank.kz.

§5. Қорытынды ережелер

403. Клиенттің Банктің жазбаша келісімінсіз Шарт бойынша құқықтары мен міндеттерін беруге немесе беруге құқығы жоқ.

404. Шарт Шарттың мәні бойынша Тараптар арасындағы бұрынғы барлық келісімдерді ауыстырады.

405. Осы Шарттың қолданылу мерзімі ішінде Клиент пен Банк арасындағы қарым-қатынастар бойынша қызметтерді көрсету, операцияларды орындау кезінде Тараптар төлем құжаттарынан басқа бір-біріне жазбаша хабарламалар, соның ішінде осы Шартта тікелей көзделген жағдайларда да жібере алады. Бұл ретте Банктің Клиентке жіберген жазбаша хабарламасын Клиент алды:

- экспресс (курьер) арқылы жіберілген кезде – тиісті белгімен алған күні;
- тіркелген пошта арқылы жіберілген кезде – жөнелтілгеннен кейін күнтізбелік 4 (төртінші) күні (жөнелту кезінде пошта ұйымы берген құжаттың күні бойынша);
- факс немесе телекс арқылы жіберілгенде – жөнелтудің сәтті аяқталғанын факс машинасынан растау шартымен жіберу күні;
- электрондық пошта арқылы жіберілген кезде – жөнелтілген күні;

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

- ҚБҚК жүйесі арқылы жіберу кезінде – жөнелту күні.

Клиенттің Банкке жіберген жазбаша хабарламасын Банк алған болып есептеледі:

- 1) жедел (курьермен) жөнелткен кезде – тиісті белгімен алған күні;
- 2) тапсырыс хатпен жөнелту кезінде – жөнелтілгеннен кейін күнтізбелік 4 (төртінші) күні (жөнелту кезінде пошта ұйымы берген құжаттың күні бойынша);
- 3) ҚБҚК жүйесі арқылы жіберілген кезде – жөнелтілген күні.

406. Клиент пен үшінші тұлғалар арасындағы сот ісін жүргізуге тартылған жағдайда Банк шеккен кез келген шығыстар, сондай-ақ Банктің Клиентпен қарым-қатынасы нәтижесінде туындауы мүмкін Банктің Тарифтерге сәйкес комиссияларды алуына байланысты емес Банктің кез келген басқа шығындары Клиенттің шотынан алынады. Банк Клиентке шығындар сомасы көрсетілген төлем үшін шот ұсынады. Клиент көрсетілген шот-фактураны алғаннан кейін оны дереу төлеуге міндетті.

407. Клиенттің төлем қызметтерін көрсету, операцияларды орындау, осы Шартта көзделген басқа да қызметтерді көрсету процесінде туындайтын талаптарын Банк осы Шартта, Банктің ішкі құжаттарында және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қарайды. Егер Клиент телефон арқылы хабарласса, Банк бұл туралы сөйлесудің басында хабарлаған кезде оның келісімімен Клиентпен телефон арқылы сөйлесуді жазып алуға құқылы. Егер Банк Клиентке талап-арыз жіберсе, Клиент Банктен оның талабына жауап алса, жауап Клиентті қанағаттандырмаса, Тараптар келіссөздер арқылы жағдайды шешу үшін қажетті шараларды қабылдауға міндеттенеді. Келіссөздер жүргізу әдісі мен орны Тараптардың өзара келісімімен белгіленеді.

408. Тараптар келіссөздер барысында 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде келісімге келмеген жағдайда, Тараптардың әрқайсысы дауды, келіспеушілікті шешуге және өз талаптарын қанағаттандыруға Қазақстан Республикасының сотына жүгінуге құқылы. Жағдайға байланысты Тараптар осы тармақта көрсетілген мерзімді өзара келісім бойынша ұзартуға құқылы.

409. Сотта қаралатын талапқа немесе дауға қолданылатын құқық Қазақстан Республикасының заңы болып табылады.

410. Ақша жөнелтуші мен бенефициар арасындағы жасалған шарттарды орындауға және олар бойынша төлем шарттарына қатысты өзара талаптар Банктің қатысуынсыз тікелей олармен қаралады.

411. Осы Шартқа қатысты барлық құжаттар осы Шарттың талаптарына және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес мемлекеттік және/немесе орыс тілдерінде ресімделуі тиіс.

**КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ**

	«Заман-банк» Ислам банкі» АҚ жеке кәсіпкерге арналған кешенді банктік қызмет көрсету шартына 1-қосымша / Приложение 1 к Договору комплексного банковского обслуживания для индивидуального предпринимателя в АО «Исламский банк «Заман-банк»
---	---

**КЛИЕНТТІҢ КЕШЕНДІ БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУГЕ
ӨТІНІШ-САУАЛНАМАСЫ *
(жеке кәсіпкерлер үшін)/
ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА КЛИЕНТА
НА КОМПЛЕКСНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ*
(для индивидуальных предпринимателей)**

Қандай өнімді/қызметті пайдалануды жоспарлап отырсыз/ Каким продуктом / услугой планируете воспользоваться:		
1. ☐ Банк шотын ашу /Открытие банковского счета Шоттың түрі мен валютасын көрсетіңіз:/Укажите тип и валюту счета: ☐ Ағымдағы шот/Текущий счет ☐ KZT ☐ USD ☐ EUR ☐ Басқа/Другой		
2. Шотқа қызмет көрсеткені үшін комиссия / Комиссия за обслуживание счета Банктің интернет-ресурсында (www.zamanbank.kz) орналастырылған Банктің тарифтеріне сәйкес /Согласно тарифам Банка, размещенным на интернет-ресурсе Банка (www.zamanbank.kz)		
3. ☐ Төлем карточкасын шығару/ Выпуск платежной карточки ☐ Клиент/Басшы (бар болса, шаруа қожалықтары үшін және бірлескен кәсіпкерлік кезінде)/ Клиент/Руководитель (при наличии, для крестьянских хозяйств и при совместном предпринимательстве) ☐ Сенім білдірілген адам /Доверенное лицо		
Төлем карточкасы туралы ақпарат:/ Информация о платежной карточке:	☐ MasterCard Business Platinum	
Пластикте басып шығаруға арналған төлем карточкасын ұстаушының жеке деректері: <i>жеке басын куәландыратын құжатқа сәйкес басылған датын әріптерімен толтырылады.</i> Личные данные держателя платежной карточки для печати на пластике: <i>заполняется печатными латинскими буквами в соответствии с документом, удостоверяющим личность.</i>	Тегі /Фамилия: Аты/ Имя: <i>Таңбалардың жалпы саны 24-тен аспауы тиіс/ Общее количество символов не должно превышать 24</i>	
Сіз тандаған төлем карточкасы бойынша қалдықтарды есепке алу түрін көрсетіңіз:/ Пожалуйста, укажите	☐ Төлем карточкасы бойынша қалдықтарды жалпы есепке ала отырып, банк шотындағы барлық ақшаға қол жеткізу / С	☐ Төлем карточкасы бойынша қалдықтарды жеке ескере отырып, лимит шеңберінде шотқа қол жеткізу /

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

выбранный Вами вид учета остатков по платежной карточке:	общим учетом остатков по платежной карточке <i>доступ ко всем деньгам на банковском счете</i>	С отдельным учетом остатков по платежной карточке <i>доступ к счету в рамках лимита</i>
☐ Қазақстан Республикасының әртүрлі 3 (үш) банкінде, әрқайсысында өз атыма 3 (үш) астам төлем карточкаларын шығармағанымды растаймын /Подтверждаю, что не являюсь Держателем платежных карточек в различных 3 (трех) банках Республики Казахстан, где в каждом выпущены более 3 (трех) платежных карт на мое имя** ☐ Мен Қазақстан Республикасының бір банкі шығарған 5 (бес) төлем карточкасының ұстаушысы емес екенімді растаймын/Подтверждаю, что не являюсь Держателем 5 (пяти) платежных карточек выпущенных одним банком Республики Казахстан** ** балалардың атына шығарылған қосымша төлем карталарын, сондай-ақ қаржыландыруды ұсыну және ол бойынша берешекті өтеу үшін ғана пайдаланылатын төлем карталарын қоспағанда/за исключением дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей, а также платежных карточек, по которым осуществляются операции исключительно по предоставлению финансирования и возврату задолженности по нему.		
4. ☐ Қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне (ҚБҚК) қосылу:/ Подключение к системе дистанционного банковского обслуживания (система ДБО):		
☐ Клиенті/ Клиент ☐ Сенім білдірілген адам/Доверенное лицо		
Клиенттің сенімді телефон нөмірі: (осы нөмірдің көмегімен ҚБҚК жүйесіне кіру жүзеге асырылады)/ Доверенный номер телефона Клиента: (с помощью данного номера будет осуществляться вход в систему ДБО)	+ 7 _____	
☐ Клиенттің барлық банктік шоттарына қашықтан қол жеткізу үшін/ Для удалённого доступа ко всем банковским счетам Клиента¹ ☐ Төмендегі шоттарға қашықтан қол жеткізу үшін:/ Для удалённого доступа к нижеперечисленным счетам:		
№	Банк шотының нөмірі / Номер банковского счета	Банк шотының валютасы /Валюта банковского счета
1		
2		
Қол қою құқығы /Право подписи	бірінші қол қою құқығы/ право первой подписи ☐ Клиент / басшы (бар болса, шаруа қожалықтары үшін және бірлескен кәсіпкерлік кезінде)/ Клиент /Руководитель (при наличии, для крестьянских хозяйств и при совместном предпринимательстве) ☐ Сенім білдірілген адам /Доверенное лицо	

¹ Клиенттің барлық шоттарына қашықтан қол жеткізу ұсынылған жағдайда осы нысанның тізімінде шот нөмірлері көрсетілмейді/ В случае предоставления удаленного доступа ко всем счетам Клиента номера счетов в списке данной формы не указываются.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

Сенімхат реквизиттері/ Реквизиты доверенности:			
Жеке кәсіпкер (бұдан әрі – Клиент) туралы жалпы мәліметтер:/ Общие сведения об индивидуальном предпринимателе (далее – Клиент):			
Клиенттің толық атауы/ Полное наименование Клиента:			
Т.А.Ә. (толық): / Ф.И.О. (полностью):			
ЖСН/БСН:/ИИН/БИН:			
Клиенттің байланыс телефоны / Контактный телефон Клиента:	+7 _____	Клиенттің E-mail (бар болса): / E-mail Клиента (при наличии):	_____
Кәсіпкерлік қызмет түрі:/ Вид предпринимательской деятельности:	_____	ОКЭД:	_____
Резиденттік белгісі:/ Признак резидентства:	☐ ҚР резиденті /Резидент РК ☐ ҚР резиденті емес /Нерезидент РК Резиденттік елі/ Страна резидентства _____ Салықтық резиденттік елі / Страна налогового residen- тства _____		
Туған күні /Дата рождения:	«__» _____ ж/г.	Туған жері (елі, елді мекені), азаматтығы/Место рождения (Страна, населенный пункт), Гражданство:	_____ _____ _____
Жеке басын куәландыратын құжат:/ Документ, удостоверяющий личность:	☐ ҚР азаматының жеке куәлігі/ Удостоверение личности гражданина РК ☐ ҚР азаматының паспорты / Паспорт гражданина РК ☐ Шет мемлекеттің паспорты/ Паспорт иностранного государства ☐ Азаматтығы жоқ адамның куәлігі / Удостоверение лица без гражданства ☐ Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты / Вид на жительство иностранца в РК		
	Нөмер/номер: _____, серия (бар болса)/ серия (при наличии) _____ берілген күні /дата выдачи: «__» _____20__г. құжатты берген орган /орган, выдавший документ: _____ жарамдылық мерзімі /срок действия: «__» 20__ж/г.		

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

Тіркеу мекенжайы (заңды):/ Адрес регистрации (юридический):	Ел /Страна: ☐ Казахстан Басқа ел /Другая страна _____ Облыс/Область: _____ Елді мекен:/ Населенный пункт: _____	Аймақ/Район: _____ Көшесі/Улица: _____ Үйдің нөмері/Номер дома: _____ Пәтердің нөмері/Номер квартиры: _____
Қызметті жүзеге асыру орнының мекенжайы (нақты): Адрес места осуществления деятельности (фактический):	Ел /Страна: ☐ Казахстан Басқа ел /Другая страна _____ Облыс/Область: _____ Елді мекен:/ Населенный пункт: _____	Аймақ/Район: _____ Көшесі/Улица: _____ Үйдің нөмері/Номер дома: _____ Пәтердің нөмері/Номер квартиры: _____
Сіз басшысы болып табыласыз ба?/Являетесь ли вы руководителем?	☐ Иә/Да	☐ Жок/Нет (Сізге «Басшы туралы ақпарат» бөлімін толтыру қажет/Вам необходимо заполнить раздел «Информация о руководителе»)
Басшы туралы ақпарат/ Информация о руководителе		
Т.А.Ә. Ф.И.О. лауазым/должность _____ Туған күні /Дата рождения: «___» _____ ж/г. Туған жері /Место рождения _____ (Елі, елді мекені) (Страна, населенный пункт) Азаматтығы/ Гражданство _____ ЖСН/ИИН _____	☐ ҚР азаматының жеке куәлігі/ Удостоверение личности гражданина РК ☐ ҚР азаматының паспорты / Паспорт гражданина РК ☐ Шет мемлекеттің паспорты/ Паспорт иностранного государства ☐ Азаматтығы жоқ адамның куәлігі / Удостоверение лица без гражданства ☐ Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты / Вид на жительство иностранца в РК	Нөмер/номер: _____, серия (бар болса)/ серия (при наличии) _____ берілген күні /дата выдачи: «___» _____ 20__ г. құжатты берген орган /орган, выдавший документ: _____ жарамдылық мерзімі /срок действия: «___» _____ 20__ ж/г.
Клиентке қызмет көрсету туралы қосымша мәліметтер/ Дополнительные сведения об обслуживании Клиента:		
Қызметті жүзеге асыруға негіз болған құжат туралы мәліметтер:/ Сведения о документе, на основании	Нөмері/ номер: _____ берілген күні /дата выдачи: «___» _____ 20__ ж/г.	

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

которого осуществляется деятельность:		
Сіздің қызметіңізді жүзеге асыруға лицензияңыз бар ма? (егер қызмет лицензияланатын болса):/ Имеете ли Вы лицензию на осуществление Вашей деятельности? (если деятельность является лицензируемой):	☐ Жоқ/Нет	☐ Иә/Да Лицензия нөмірі /Номер лицензии: Лицензияны берген орган / Орган, выдавший лицензию: Лицензияның қолданылу мерзімі:/ Срок действия лицензии: (бар болса) (при наличии) Берілген күні/ Дата выдачи: «____» _____ ж/г.
Жария лауазымды тұлғаларға немесе олармен байланысқан адамдарға тиесілігі (жұбайы/ зайыбы, жақын туыстары): Принадлежность лица к ПДЛ ² или связанным с ними лицам (супруг/супруга, близкие родственники):	☐ Иә/Да ☐ Жоқ/Нет	
Сіз бенефициарлық меншік иесісіз бе? / Являетесь ли Вы бенефициарным собственником ³ :	☐ Иә/Да ☐ Жоқ (бұл жағдайда бенефициарлық меншік иесінің Банк нысаны бойынша қосымша сауалнамасын толтыруды сұраймыз/Нет в данном случае просим заполнить дополнительную анкету бенефициарного собственника по форме Банка)	

² жария лауазымды адам - жауапты мемлекеттік лауазымды атқаратын адам; лауазымды адам; мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілетті адам; мемлекеттік ұйымда немесе квазимемлекеттік сектор субъектінде басқару функцияларын орындайтын тұлға; шет мемлекеттің заң шығару, атқару, әкімшілік, сот органдарында немесе қарулы күштерінде қандай да бір лауазымды атқаратын, тағайындалатын немесе сайланатын адам; қандай да бір көпшілік /публичное должностное лицо - лицо, занимающее ответственную государственную должность; должностное лицо; лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций; лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора; лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства; лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства; лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров

³ бенефициарлық меншік иесі - заңды тұлға клиенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің не орналастырылған (артықшылықты және қоғам сатып алған акцияларды шегере отырып) акцияларының жиырма бес процентінен астамы тікелей немесе жанама түрде тиесілі жеке тұлға; клиентке өзге түрде бақылауды жүзеге асыратын; мүддесінде клиент ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасайтын/ бенефициарный собственник - физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица; осуществляющее контроль над клиентом иным образом; в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

	ТАӘ/ФИО _____
Банкте айына жоспарланған операциялар көлемі / Планируемый объем операций в Банке в месяц:	☐ 20 миллион теңгеге дейін теңге /до 20 миллионов тенге ☐ 20 миллион теңгеден астам теңге /свыше 20 миллионов тенге
Клиенттің кіріс көздері және жасалатын операцияларды қаржыландыру туралы мәліметтер (біреуін немесе бірнешеуін таңдау)/ Сведения об источниках дохода клиента и финансирования совершаемых операций (выбрать одно или несколько):	
☐ Жалақы, алым, сыйақы/ Заработная плата, гонорар, вознаграждение ☐ Стипендия, жәрдемақы, зейнетақы/ Стипендия, пособие, пенсия ☐ Мұра, сыйға тарту, өтеусіз көмек/ Наследство, дарение, безвозмездная помощь ☐ Банктен қаржыландыру/ Финансирование Банка ☐ Инвестициядан түскен пайда/ Прибыль от инвестиций	☐ Акциялар, капитал үлестері/Акции, доли капитала ☐ Жылжымайтын мүлікті немесе өзге мүлікті сату /Продажа недвижимости или иного имущества ☐ Кәсіпкерлік қызметтен түсетін табыс/ Доход от предпринимательской деятельности ☐ Басқаша/Иное _____ (көрсету/указать)
Искерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты туралы мәліметтер (біреуін немесе бірнешеуін таңдау)/Сведения о цели и характере деловых отношений (выбрать одно или несколько):	
☐ Есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету / Расчетно-кассовое обслуживание ☐ Депозитті орналастыру /Размещение депозитов ☐ Исламдық қаржыландыру/ Исламское финансирование	☐ Карточкалық операциялар Карточные операции ☐ Жеке банктік сейфтерді жалға алу/ Аренда индивидуальных банковских сейфов ☐ Басқаша / Иное _____ (көрсету/указать)
Қазақстан Республикасының резидент еместері үшін Қазақстан Республикасында болу құқығын растайтын құжат туралы мәліметтер (келу визасы, көші-қон карточкасы, уақытша болуды тіркеудің өзге де куәлігі)/Сведения о документе, подтверждающем право пребывания в Республике Казахстан, применимо для нерезидентов Республики Казахстан (въездная виза, миграционная карточка, иное свидетельство регистрации временного	

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

пребывания) ⁴ :			
Нөмері/Номер:		Берілген күні: / Дата выдачи:	
Беру органы (бар болса): / Орган выдачи (при наличии):		Жарамдылық мерзімі: / Срок действия:	
FATCA бойынша клиенттің өтініші-сауалнамасы/ Заявление-анкета Клиента по FATCA⁵			
Сіз АҚШ азаматысыз ба?/ Являетесь ли Вы гражданином США?	☐ ЖОҚ/НЕТ	☐ ИӘ/ДА Клиенттің TIN/TIN клиента	
Сіз АҚШ резидентісіз бе, соның ішінде салық салу мақсатында?/ Являетесь ли Вы резидентом США, в том числе для налоговых целей?	☐ ЖОҚ/НЕТ	☐ ИӘ/ДА • АҚШ - та тұруға ықтиярхаты бар адам/лицо с видом на жительство в США; • Green Card ұстаушы (Грин Кард)/ держатель Green Card (Грин Кард); • АҚШ-та соңғы 3 (үш) жыл ішінде 183 күннен астам болған/ адам.лицо, находившееся в США более 183 дней в течение последних 3 (трех) лет.	
Сіз АҚШ-та дүниеге келдіңіз бе?/ Вы родились в США?	☐ ЖОҚ/НЕТ	☐ ИӘ/ДА АҚШ - тағы туған жері / Место рождения в США _____	
Сізде АҚШ-тың қазіргі мекен-жайы, соның ішінде абоненттік қорап (PostOffice box) бар ма?/ Имеете ли Вы текущий адрес проживания в США, включая абонентский ящик (PostOffice box)?	☐ ЖОҚ/НЕТ	☐ ИӘ/ДА АҚШ-та тұратын мекенжайы/ Адрес проживания в США _____	
Сізде АҚШ-та тіркелу мекен- жайы, соның ішінде абоненттік жәшік (PostOffice box) бар ма?/ Имеете ли Вы	☐ ЖОҚ/НЕТ	☐ ИӘ/ДА АҚШ-та тіркеу мекен-жайы / Адрес регистрации в США _____	

⁴ бұл бөлімді "ЕАЭО" елдерінің азаматтары (Армения Республикасы, Беларусь Республикасы, Кыргыз Республикасы, Ресей Федерациясы) және оларға қатысты визасыз режим қолданылатын елдердің азаматтары толтыруға жатпайды/ данный раздел не подлежит заполнению гражданами стран "ЕАЭС" (Республика Армения, Республика Беларусь, Кыргызская Республика, Российская Федерация) и гражданами стран, в отношении которых действует безвизовый режим

⁵ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) – АҚШ-тың «Шетелдік шоттарды салықтық бақылау туралы» Заңы/Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) – Закон США «О налоговом контроле иностранных счетов».

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

адрес регистрации в США, включая абонентский ящик (<i>PostOffice box</i>)?		
Сізде АҚШ-тың қазіргі телефон нөмірі бар ма?/Имеете ли Вы текущий номер телефона США?	☐ ЖОҚ/НЕТ	☐ ИӘ/ДА АҚШ Телефон нөмірі /Номер телефона в США _____
Сізде біздің банкта жүзеге асыратын АҚШ шотына автотөлемдер бар ма?/ Настроены ли у Вас автоплатежи денег на счёт в США, осуществляемые нашим Банком?	☐ ЖОҚ/НЕТ	☐ ИӘ/ДА
Сіз американдық мекенжайы бар адамға сенімхат немесе қол қою құқығын бердіңіз бе?/ Предоставляли ли Вы доверенность или право подписи лицу с американским адресом?	☐ ЖОҚ/НЕТ	☐ ИӘ/ДА
Сізде төтенше жағдайлар/Сізде тұрақты мекенжай жоқ болған жағдайда хат алмасу жіберілуі тиіс АҚШ-тағы мекенжай, Сіздің жалғыз байланыс мекенжайыңыз болып табылатын талап етілгенге дейін хат алмасу мекенжайы бар ма?/Имеете ли Вы адрес в США, на который должна направляться переписка на случай чрезвычайных ситуаций/ отсутствия у Вас постоянного адреса, адрес для переписки до востребования, который является Вашим единственным контактным адресом?	☐ ЖОҚ/НЕТ	☐ ИӘ/ДА АҚШ мекен-жайы/ Адрес в США _____
Сіз АҚШ аумағында коммерциялық және басқа қызметті жүзеге асырудан пайда табасыз ба?/Получаете ли Вы прибыль от осуществления коммерческой и иной	☐ ЖОҚ/НЕТ	☐ ИӘ/ДА

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

деятельности на территории США?		
<i>Критерийлердің кез келгені бойынша оң жауап болған жағдайда FATCA талаптарына сәйкес келесі құжаттарды ұсынуыңызды сұраймыз:/В случае положительного ответа по любому из критериев предоставьте, пожалуйста, в соответствии с требованием FATCA следующие документы:</i> <i>а) АҚШ азаматының/ резидентінің салық нысаны W-9 (нысанды АҚШ салық қызметінің веб-сайтынан басып шығаруға болады http://www.irs.gov)/налоговая форма гражданина/ резидента США W-9 (форму можно распечатать с сайта Налоговой Службы США http://www.irs.gov);</i> <i>б) азаматтың/ резиденттің салықтық тіркеу нөмірі бар карточка C(ITIN card); карточка с номером налоговой регистрации гражданина/резидента США (ITIN card);</i> <i>в) АҚШ азаматының/ резидентінің төлқұжаты/ паспорт гражданина/ резидента США.</i>		
Клиенттің өзге де резиденттер санатына жататынын айқындау (ЭБДҰ) / Определение принадлежности Клиента к категории резидентов иных иностранных государств (ОЭСР)⁶:		
Сіз бірнеше шет мемлекеттердің (аумақтардың) салық резидентісіз бе? / Являетесь ли Вы налоговым резидентом иных, помимо той которая указаны выше, иностранных государств (территорий)?	☐ ЖОҚ/НЕТ	☐ ИӘ/ДА <i>Бірнеше шет мемлекеттердің салық резиденттігінің елін (юрисдикциясын) көрсетіңіз/ Укажите страну (юрисдикцию) налогового резидентства нескольких иностранных государств:</i> <i>Бірнеше шет мемлекеттердің салық төлеушісінің (юрисдикциясының) сәйкестендіру нөмірлерін (СН) көрсетіңіз:/Укажите идентификационные номера (ИН⁷) налогоплательщика стран (юрисдикции) нескольких иностранных государств:</i>
Банк қызметкері толтырады не мемлекеттік деректер базасынан ақпарат алу жолымен айқындалады:/Заполняется работником Банка либо определяется путем получения информации из государственных баз данных:		
Клиенттің бенефициарлық иесін Банк келесі негізде анықтайды:/ Бенефициарный собственник клиента идентифицирован Банком на основании:	☐ Құрылтай құжаттары/ Учредительных документов ☐ Клиент жазбаша түрде ұсынған иелену құрылымы немесе өзге де ақпарат/Структуры владения или иной информации, представленной клиентом в письменном виде ☐ Клиенттің жеке-дара атқарушы органы не алқалы атқарушы органының басшысы танылды (жоғарыдағы	

⁶ Бұл бөлім жеке кәсіпкердің бір немесе бірнеше шет мемлекеттерде салық резиденттігі болған жағдайда ғана толтырылуға жатады/ Данный раздел подлежит заполнению только при наличии у индивидуального предпринимателя налогового резидентства в одном или в нескольких иностранных государствах

⁷ Салық резиденті болып табылатын мемлекет берген салық төлеушінің шетелдік сәйкестендіру нөмірі (немесе оның баламасы)/ Иностранный идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог), присвоенный государством, налоговым резидентом которого является.

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

	тармақтар бойынша анықтау мүмкін болмауына байланысты)/ Признан единоличный исполнительный орган либо руководитель коллегиального исполнительного органа клиента (в связи с невозможностью выявления по пунктам выше)		
Клиенттің бенефициарлық меншік иесі туралы Банк белгілеген мәліметтер (Тегі, аты, әкесінің аты, туған күні мен орны, ЖСН, жеке басын куәландыратын құжаттың деректері және т. б.)/ Сведения о бенефициарном собственнике клиента, установленные Банком (фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, ИИН, данные документа, удостоверяющего личность, и пр.)	Т.А.Ә. (толық): /Ф.И.О. (полностью): _____ Туған күні /Дата рождения: «__» _____ ж/г Туған жері (елі, елді мекені)/Место рождения (Страна, населенный пункт) _____, ЖСН/ИИН: _____ Жеке басын куәландыратын құжат:/Документ, удостоверяющий личность: Нөмер/номер: _____/серия (бар болса)/ серия (если есть): _____ берілген күні /дата выдачи: «__» _____ ж/г құжатты берген орган /орган, выдавший документ: _____ жарамдылық мерзімі /срок действия: «__» _____ ж/г		
Жеке кәсіпкердің өкілі бойынша мәліметтер (бар болса)/Сведения по представителю индивидуального предпринимателя (при наличии):			
Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса):/Фамилия, Имя, Отчество (при наличии):	_____	Азаматтығы бар ел/Страна гражданства	_____
ЖСН /ИИН:	_____	Азаматтығы бар ел/Страна резидентства	_____
Туған күні/ Дата рождения:	«__» _____ г.	Туған жері (елі, елді мекені)/ Место рождения (Страна, населенный пункт)	_____
Телефон нөмері/ Номер телефона:	+7 _____	Е-mail (бар болса)/Е-mail (при наличии):	_____
Жеке басын куәландыратын құжат:/ Документ, удостоверяющий личность:	☐ ҚР азаматының жеке куәлігі /Удостоверение личности гражданина РК ☐ ҚР азаматының паспорты/ Паспорт гражданина РК ☐ Шет мемлекеттің паспорты /Паспорт иностранного государства ☐ Азаматтығы жоқ адамның куәлігі /Удостоверение лица без гражданства ☐ Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты / Вид на жительство иностранца в РК		
	нөмері/номер: _____, серия (бар болса)/ серия (при наличии) _____		

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

	берілген күні /дата выдачи: «____»_____20__г. құжатты берген орган /орган, выдавший документ: _____ жарамдылық мерзімі:/срок действия: «__»_____20__ж/г.		
Тіркеу мекенжайы:/Адрес регистрации:	Ел /Страна: ☐ Қазақстан Казахстан Басқа ел / Другая страна _____ Облыс / Область: _____ Елді мекен / Населенный пункт: _____	Аудан/Район: _____ Көшесі/Улица: _____ Үйдің нөмері/_____Номер дома: _____ Пәтердің нөмері/Номер квартиры: _____	
Тұрғылықты мекен-жайы/Адрес места жительства:	Ел / Страна: ☐ Қазақстан Казахстан Басқа ел/Другая страна _____ Облыс/Область: _____ Елді мекен / Населенный пункт: _____	Аудан/Район: _____ Көшесі/Улица: _____ Үйдің нөмері/_____Номер дома: _____ Пәтердің нөмері/Номер квартиры: _____	
Жария лауазымды тұлғаларға немесе олармен байланысқан адамдарға тиесілігі (жұбайы/ зайыбы, жақын туыстары)/ Принадлежность лица к ПДЛ или связанным с ними лицам (супруг/супруга, близкие родственники):	☐ Иә/Да ☐ Жоқ/Нет		
Клиенттің атынан заңды маңызы бар іс-әрекеттер жасау құқығына құжат (сенімхат, мұра туралы куәлік, өзге құжат) (банктік шот ашу, қаржылық құжаттарға қол қою құқықтарын қоса алғанда, банктік шотқа билік ету, азаматтық құқықтар мен міндеттерді құру, өзгерту және тоқтату)./Документ (доверенность, свидетельство о наследстве, иной документ) на право совершать юридически значимые действия от имени Клиента (открытие банковского счета, распоряжение банковским счетом, включая права подписи на финансовых документах, создание, изменение и прекращение гражданских прав и обязанностей).			
Құжат түрі /Тип документа:	_____	Нөмері/Номер:	_____
Берілген күні /Дата выдачи:	_____	Жарамдылық мерзімі /Срок действия:	_____
Кім берді:/ Кем выдан:	_____	Ресімдеу орны / Место оформления	_____
Қазақстан Республикасында болу құқығын растайтын құжат туралы мәліметтер Қазақстан Республикасының резидент длістері үшін қолданылады (келу визасы, көші-қон карточкасы, уақытша болуды тіркеудің өзге де куәлігі)/ Сведения о документе, подтверждающем право пребывания в Республике Казахстан, применимо для			

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

нерезидентов Республики Казахстан (въездная виза, миграционная карточка, иное свидетельство регистрации временного пребывания)			
Номері/Номер:	_____	Берілген күні/Дата выдачи:	_____
Беру органы (бар болса)/ Орган выдачи (при наличии):	_____	Жарамдылық мерзімі/Срок действия:	_____

Кешенді банктік қызмет көрсетуге клиенттің осы өтініш-сауалнамасына (бұдан әрі – «Өтініш-сауалнама») қол қою арқылы Клиент сол арқылы өзінің келісімін білдіреді және растайды/Подписанием настоящего Заявления-анкеты клиента на комплексное банковское обслуживание (далее – «Заявление-анкета») Клиент тем самым выражает и подтверждает своё согласие с тем, что:

1. «Заман-Банк «Ислам банкі» АҚ – да (бұдан әрі – «Шарт») дара кәсіпкерлер үшін кешенді банктік қызмет көрсету шартының барлық талаптарымен, Банктің ресми веб-сайтында орналастырылған «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережемен өз келісімін білдіреді www.zamanbank.kz және оларды қабылдамайды әйтпесе, ұсынылған Шартқа тұтастай қосылу жолымен, сондай-ақ шартта белгіленген тәртіппен шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізуге Банкке келісім береді. Осы арқылы «дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Өтініш-сауалнамаға қол қойған Клиент (клиенттің өкілі) банкке өтініш-сауалнамада көрсетілген адамдардың дербес деректерін жинауға және өңдеуге, сондай-ақ нормативтік құқықтық актілердің талаптарына сәйкес уәкілетті органдарға ақпарат беруге келісім береді Қазақстан Республикасы мен корреспондент-банктерге тиісті сұрау салулар негізінде, оның ішінде дербес деректерді трансшекаралық беруге арналған. Көрсетілген мәліметтер өзгерген кезде Клиент Банкке тиісті ақпаратты дереу беруге міндеттенеді./ Выражает своё согласие со всеми условиями Договора комплексного банковского обслуживания для индивидуальных предпринимателей в АО «Исламский банк «Заман-Банк» (далее – «Договор»), Правилами об общих условиях проведения банковских операций АО «Исламский банк «Заман-Банк», размещёнными на официальном веб-сайте Банка www.zamanbank.kz, и принимает их не иначе, как путём присоединения к предложенному Договору в целом, а также даёт согласие Банку на изменения и дополнения Договора в порядке, установленном в Договоре. Настоящим, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», Клиент (представитель Клиента), подписавший Заявление-анкету, предоставляет Банку согласие на сбор и обработку персональных данных лиц, указанных в Заявлении-анкете, а также на предоставление информации в уполномоченные органы в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан и банкам-корреспондентам на основании соответствующих запросов, в том числе на трансграничную передачу персональных данных. При изменении указанных сведений Клиент обязуется незамедлительно предоставить соответствующую информацию Банку.
2. Банктің тарифтерімен және Банктің ресми сайтында орналасқан «Заман-Банк «Ислам банкі» АҚ банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережемен таныстым www.zamanbank.kz және олармен келіседі/ Ознакомлен с Тарифами Банка и Правилами об общих условиях проведения банковских операций АО «Исламский банк «Заман-Банк», размещёнными на официальном сайте Банка по адресу www.zamanbank.kz, и соглашается с ними.
3. Ұсынылған мәліметтердің дұрыстығын және толықтығын куәландырады және кепілдік береді, сондай-ақ өтініш-сауалнамада көрсетілген тұлғалардан Дербес деректер мен өзге де ақпаратты беруге келісім алғанын растайды/ Заверяет и гарантирует

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

достоверность и полноту предоставленных сведений, а также подтверждает, что получил согласие на предоставление персональных данных и иной информации от лиц, указанных в Заявлении-анкете.

4. «Заман-Банк «Ислам банкі» АҚ-на осы өтініш-сауалнамада клиент көрсеткен мәліметтерді Қазақстан Республикасының Құқық қорғау және өзге де органдарына олардың талабы бойынша, шетелдік корреспондент-банктердің сұрау салулары бойынша, сондай-ақ FATCA және CRS талаптарына сәйкес беруге өз келісімін және рұқсатын береді/ Даёт своё согласие и разрешение на предоставление АО «Исламский банк «Заман-Банк» сведений, указанных Клиентом в настоящем Заявлении-анкете, в правоохранительные и иные органы Республики Казахстан по их требованию, по запросам иностранных банков-корреспондентов, а также согласно требованиям FATCA и CRS.

5. Осы Шарттың шеңберінде ашылған банктік шот (шоттар) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және/немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын орындаудан жалтару мақсатында пайдаланылмайтынын растайды/ Подтверждает, что банковский(е) счёт(а), открытый(е) в рамках настоящего Договора, не будет(ут) использоваться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и/или финансирования терроризма, а также в целях уклонения от исполнения требований международных экономических санкций.

6. Банк осындай үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасаған жағдайда банк өнімдерін жылжыту қызметтерін жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға өзінің дербес деректерін ұсынуға өз келісімін береді/ Даёт своё согласие на предоставление своих персональных данных третьим лицам, осуществляющим услуги продвижения банковских продуктов, в случае взаимодействия Банка с такими третьими лицами.

7. Клиент электрондық цифрлық қолтаңбаны (бұдан әрі – ЭЦҚ)/динамикалық аутентификацияны пайдалана отырып, қол қою құқығын беретін тұлғаға ЭЦҚ/динамикалық аутентификацияны пайдалана отырып, банкпен мәмілелер жасау үшін құжаттарды қоса алғанда, операцияларды, әрекеттерді жасау, құжаттарға қол қою үшін жеткілікті өкілеттіктер (сенімхат не өзге құжат негізінде) берілгендігін банкті куәландырады аутентификация. Клиент Банктің бірінші талабы бойынша және Банк көрсеткен мерзімде (оның ішінде жоғарыда көрсетілген тұлға арқылы) барлық қажетті құжаттарды (сенімхат, шешім, рұқсат, келісім, мақұлдау, хабарлама) беретініне Банкке кепілдік береді. Клиент банк талап еткен құжаттарды ұсыну және/немесе жоғарыда аталған тұлғаның сенімхатсыз немесе өкілеттігі жеткіліксіз Банкпен мәміле жасауы мүмкін болмаған жағдайда, Клиенттің (жоғарыда аталған тұлғаны қоса алғанда) мәмілені орындау бойынша немесе мәміле шеңберінде қандай да бір орындауды алу/ұсыну бойынша кез келген іс-әрекеттер жасауы клиенттің осындай мәмілені мақұлдауы болып есептелетініне сөзсіз келіседі (Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 165-бабына сәйкес) және ол жасалған сәттен бастап клиент үшін жарамды деп танылады. Клиент сондай-ақ Клиент ЭЦҚ пайдалана отырып және (немесе) динамикалық аутентификация тәсілдерінің бірімен қол қою құқығын беретін уәкілетті тұлға жеке тұлғаның бұлтты ЭЦҚ (тіркеу куәлігі) пайдалана отырып, операциялар, әрекеттер жасай алатынын, құжаттарға (оның ішінде мәмілелер жасау үшін) қол қоя алатынын растайды/ Заверяет Банк в том, что лицо, которому Клиент предоставляет право подписи с использованием электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП)/динамической аутентификации, наделено достаточными полномочиями (на основании доверенности либо иного документа) для совершения операций, действий, подписания документов, включая документы для заключения с Банком сделок, с использованием ЭЦП/динамической аутентификации. Клиент гарантирует Банку, что по первому требованию Банка и в срок, указанный Банком, предоставит (в том числе через указанное выше лицо) все необходимые документы

КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ

(доверенность, решение, разрешение, согласие, одобрение, уведомление). Клиент безусловно соглашается, что в случае невозможности предоставления затребованных Банком документов и/или совершения указанным выше лицом сделки с Банком без доверенности или с недостаточными полномочиями, совершение Клиентом (включая указанное выше лицо) любых действий по выполнению сделки или по получению/предоставлению какого-либо исполнения в рамках сделки будет считаться одобрением такой сделки Клиентом (согласно статье 165 Гражданского кодекса Республики Казахстан) и признаётся действительной для Клиента с момента её совершения. Клиент также подтверждает, что уполномоченное лицо, которому Клиент предоставляет право подписи с использованием ЭЦП и (или) одним из способов динамической аутентификации, может совершать операции, действия, подписывать документы (в том числе для заключения сделок) с использованием облачной ЭЦП физического лица (регистрационного свидетельства).		
Өтініш-сауалнаманы толтыру күні /Дата заполнения Заявления-анкеты	«_____» _____ 20_____ ж/г.	
<i>(Банк бөлімшелері арқылы банктік қызмет көрсету кезінде қолданылады)/Применяется при предоставлении банковских услуг через отделения Банка):</i>		
Клиент /Клиент	Т. А. Ә./Ф.И.О. _____ Қолы/ Подпись / _____ _____	Бар болса басып шығару/ Печать при наличии /
Өтініш-сауалнаманы толық толтыруға және мәліметтердің дұрыстығын тексеруге жауапты банк қызметкері /Работник Банка, ответственный за полноту заполнение Заявления-анкеты и проверку достоверности сведений * Банктің онлайн өнімдерінде Өтініш-сауалнаманы толтыру және тексеру бағдарламалық кешендермен жүзеге асырылады/ в Онлайн продуктах Банка заполнение и проверка Заявления-анкеты осуществляется программными комплексами	Т. А. Ә./Ф.И.О. _____ Қолы/Подпись _____	
Филиалдың атауы / Наименование филиала		
Бөлімше басшысы/ Руководитель	Т. А. Ә./Ф.И.О. _____ Қолы/Подпись _____	

**КЕШЕНДІ БАНК ҚЫЗМЕТІН КӨРСЕТУ КЕЛІСІМІ
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР ҮШІН
«ZAMAN-BANK» ИСЛАМ БАНКІ АҚ**

подразделения	
<i>(Банк бөлімшелері арқылы банктік қызмет көрсету кезінде қолданылады)/ (Применяется при предоставлении банковских услуг удаленным способом посредством систем дистанционного банковского обслуживания):</i>	
Осы құжатқа телефон нөміріне (күні , уақыты _ сағат белдеуі (UTC + 5) бағытталған ОТР-кодты пайдалана отырып қол қойылды /Настоящий документ подписан с использованием ОТР-кода, направленного (дата _ , время _ часовой пояс (UTC+5) на номер телефона	

* Ескертпе: Онлайн процестерде банк өнімдерінің шарттарына сәйкес клиент бойынша ақпараттың белгілі бір өрістері мен пайдаланылатын бөлімдерін көрсете отырып, өтініш-сауалнама нысанын ұсынуға жол беріледі. Өтініш-сауалнама клиенттің/онымен байланысты тұлғалардың (өкілдің, сенім білдірілген тұлғаның, бенефициарлық меншік иесінің және басқалардың) сауалнамалық деректерін өзектендіру кезінде де қолданылады/Примечание: в онлайн процессах допустимо предоставление формы Заявления-анкеты с отражением определенных полей и используемых разделов информации по Клиенту согласно условиям банковских продуктов. Заявление-анкета применяется также при актуализации анкетных данных Клиента/лиц, связанных с ним (представителя, доверенного лица, бенефициарного собственника и других).