



«Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ
2024 ж. «31» шілде № 8
директорлар кеңесінің шешімімен
БЕКІТІЛГЕН

«ШЕКСІЗ ВАКАЛА»

ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ДЕПОЗИТІНЕ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ТУРАЛЫ ШАРТ

(Қосылу шарты)

Осы инвестициялық депозитке қызмет көрсету туралы шартта (жалпы талаптар) (бұдан әрі – Шарт) «Заман – Банк «Ислам банк» АҚ-да (бұдан әрі – Банк) жеке/заңды тұлғаның (бұдан әрі-Клиент) инвестициялық депозитін ашудың, жабудың және жүргізудің жалпы талаптары айқындалады. Осы Шарт қосылу шарты болып табылады және клиенттің инвестициялық депозитті ашуға арналған өтінішіне (1 – қосымша) (бұдан әрі-өтініш) сәйкес депозит сомасы банкке келіп түскен күннен бастап жасалған болып есептеледі, клиенттің өтінішіне қабылдау туралы белгі қою арқылы Банк қабылдаған Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын қағаз жеткізгіште қол қойған және тараптар өз міндеттемелерін толық орындаған сәтке дейін әрекет етеді. Шарт Банктің ресми сайтында көпшіліктің назарына www.zamanbank.kz. мына мекенжай бойынша орналастырылған.

1. АНЫҚТАМАЛАР ЖӘНЕ ТЕРМИНДЕР

Вакала – Агенттік келісім, оған сәйкес агент клиенттің атынан және оның тапсырмасымен немесе өзінің атынан, бірақ клиенттің тапсырмасымен және оның есебінен өзінің тәжірибесі мен білімі негізінде табыс табуға бағытталған, сыйақы үшін белгілі бір заңды әрекеттерді орындауға міндеттеледі.

Уәкілеттікті асыра қолдану – Банктің бұзушылық мәні болған-болмағандығына карамастан депозиттік қаражаттарды иеліктен шығарған жағдайда, Шариғат қағидалары мен нормаларында, осы Шарттың орындалу талаптарында немесе кәсіпкерлік айналымдағы әдет болып табылатын өкілеттіктер шеңберінен шығуы.

Немқұрайлылық – Банктің депозиттік қаражаттармен иелік ету жағдайында Шариғат қағидалары мен нормаларында, осы Шартпен немесе іскерлік айналым әдетімен жүктелген міндеттемелерін орындамауы.

2. ШАРТТЫҢ МӘНІ

2.1. Клиент өз ақшалай қаражатын басқаруды Банкке сеніп тапсырады және инвестор ретінде әрекет етеді, ал Банк оларды кейіннен Клиентке табыс төлей отырып, оларды әртүрлі жобаларға салады. Банк Шарт бойынша Клиенттің атынан агент ретінде, Клиенттің мүддесі үшін әрекет етеді. Банк Клиенттің атынан келесі әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы:

- 1) Клиенттің тапсырмасы бойынша және оның қаражаты есебінен, Шариғат қағидадары мен нормаларына сәйкес мәмілелерді жүзеге асыруға;
- 2) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы шеңберінде шарттар жасасу жолымен осындай мәмілелерге қатысты Клиент сияқты толық көлемде әрекет етуге;

- 3) осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау үшін қажетті, осы Шартқа байланысты өзге де өкілеттіктерді қолдануға құқылы.
- 2.2. Осы Шарттың 6.1. – 6.2. тармақтарындағы жағдайды ескере отырып Клиент банктің ақшаны орналастыруға байланысты туындаған міндеттемелері бойынша жауап бермейді, бірақ ақша салынған жоба бойынша залал келтіру қаупін депозитке салынған ақша шегінде көтереді.
- 2.3. Өтінішке қол қою арқылы Клиент Банктің клиенттің ақшалай қаражатын жобаларға салуы нәтижесінде депозит сомасы ішінара және/немесе толығымен жоғалуы мүмкін екенін түсінетінін және келісетінін растайды және Банк осы Шарттың 6.1-6.2 тармақшаларының ережелерін ескере отырып, депозит сомасын номиналды мәнде қайтаруға және/немесе депозит бойынша пайданы төлеуге кепілдік бермейді.
- 2.4. Осы Шарттың 6.1. – 6.2. тармақтарындағы жағдайды ескере отырып, Банк мұндай шығын оның кінәсінен туындаған жағдайларды қоспағанда, инвестициялық депозиттің ақшасы салынған активтер құнының төмендеуімен байланысты шығындар үшін жауап бермейді.

3. ДЕПОЗИТТІҢ ТАЛАПТАРЫ

- 3.1. Клиент инвестициялық шотқа немесе банкте ашылған ағымдағы шотқа (бұдан әрі – Шот) басқа банкте ашылған банктік шоттан және/немесе банктегі ағымдағы/жинақ шоттарынан қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз аударым арқылы ақша қаражатын салады. Клиенттің шотқа ақша қаражатын енгізу мерзімі таңдалған депозиттің шарттарына байланысты және өтініште көрсетіледі.
- 3.2. Инвестициялық депозит сомасы (бұдан әрі - Депозит сомасы) өтініште белгіленеді, бұл ретте депозиттің осы түрі үшін белгіленген бастапқы жарнаның ең төмен сомасынан төмен болмауы тиіс.
- 3.3. Егер шотқа бастапқыда түскен ақша сомасы өтініште көзделген сомадан аз болса, түскен сома шотта қалады және Клиент шотқа қажетті соманы енгізгенге дейін банк инвестициялауға жібермейді.
- 3.4. Егер ақша шотқа өтініште көзделген мерзімде және депозит сомасында түспесе, Шарт күшіне енбеген/жасалмаған деп танылады, ал ақша қаражаты клиентке қайтарылады.
- 3.5. Депозит мерзімі өтініште белгіленеді және депозит (бұдан әрі – «Депозит мерзімі») банкте орналастырылған күннен бастап есептеледі.
- 3.6. Клиент Банкке Вакал жинағының агенттік сыйақысын төлеуге міндеттенеді, оның мөлшері Өтініште көрсетіледі. Вакал жинау шотқа ақша түскен күннен бастап 3 банктік күннен кешіктірмей акцептсіз тәртіппен шоттан алынады, оған Клиент өзінің сөзсіз келісімін береді.
- 3.7. Қосымша жарналарды қолма-қол және қолма-қол ақшасыз жолмен енгізуге рұқсат беріледі. Қосымша жарналарды енгізу сомасы, көлемі, жиілігі шектелмейді.
- 3.8. Таңдалған инвестициялық депозиттің шарттарына байланысты инвестициялық депозитті депозит мерзімі өткенге дейін ішінара алуға (алуға) жол беріледі/жол берілмейді.
- Егер депозит шарттарымен депозит мерзімі аяқталғанға дейін депозитті ішінара алып қоюға жол берілсе, онда депозиттің қалдығы депозиттің осы түрі үшін белгіленген төмендетілмейтін қалдықтан кем болмауға тиіс.
- Депозитті ішінара алу мүмкіндігі, сондай-ақ депозитті мерзімінен бұрын бұзу шарттары өтініште көрсетіледі.
- Депозит толық мерзімінен бұрын қайтарылған жағдайда Клиент депозит алынған күнге дейін 5 (бес) жұмыс күні бұрын банкті мерзімінен бұрын қайтару туралы хабардар етуге міндетті.
- 3.9. Клиент орындаған кезде 3.1-тармақ және т.3.2. Банк депозит сомасын инвестициялағаннан кейін Банк, егер мұндай төлем Қазақстан Республикасының

қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайда, төлем көзінен ұсталатын салықтарды шегергендегі инвестициялау нәтижелерінен табыстылықты төлеуді өзіне міндеттеме алады.

- 3.10. Тараптар депозит сомасын инвестициялаудан табыс алу нәтижесінде клиенттің пайдасы өтініште көрсетілген күтілетін кірістілік мөлшеріне (бұдан әрі – болжамды пайда) жетуі мүмкін деп келісті.
- 3.11. Клиенттің нақты пайдасы болжамды пайдадан өзгеше болуы мүмкін.
- 3.12. Егер депозит сомасын инвестициялаудан алынған нақты пайда клиенттің болжамды пайдасының сомасынан асып кетсе, онда асып кету сомасы оның сыйлықақысы ретінде банкке тиесілі болады.
- 3.13. Пайданы есептеу кезінде депозитті бір айда орналастырған күндердің нақты саны, жылына 365/366 күнге тең күндер саны есепке алынады.
Пайданы төлеу кезеңділігі таңдалған инвестициялық депозиттің шарттарына байланысты және өтініште көрсетіледі.
- 3.14. Егер Банк сондай-ақ мәмілелерге белгілі бір соманы инвестициялаған жағдайда (өз қаражаты немесе өзге де қаражат есебінен), онда залал Клиент пен Банк арасында клиент пен Банктің инвестицияларының сомаларына пропорционалды түрде бөлінетін болады. Бұл ретте Банк осы Шартқа сәйкес оның немқұрайлылығы немесе өз міндеттерін бұзуы салдарынан туындайтын барлық залалдарды жабуға жауапты болады.

4. БАНКТІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕРІ

4.1. Банк құқылы:

- 4.1.1. Шарт жасау және Клиенттің Шотын ашу және/немесе Шот бойынша операцияларды жүзеге асыру үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңдарымен, Банктің ішкі құжаттарымен және/немесе Шарт жасау үшін Банктің талаптарымен көзделген құжаттарды, сонымен қатар қажет болған жағдайда, Клиенттің ағымдағы шотын (Шот) ашуға және/немесе Шот бойынша операцияларды жүзеге асыруға арналған құжаттар талап етуге;
- 4.1.2. осы Шартқа сәйкес Клиенттен оған тиесілі кез-келген соманы біржақты тәртіпте есептен шығаруға құқылы. Клиент осы арқылы өзінің келісімін береді және Банкте ашылған кез келген шоттардан оның қаражатын біржақты есептен шығаруға Банкке уәкілеттік береді;
- 4.1.3. осы Шарт бойынша және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген кез келген құқықтарды пайдалануға құқылы.

4.2. Банк міндеттеледі:

- 4.2.1. Клиенттің мүддесінде депозитті басқаруды жүзеге асыру және клиентке депозитті қайтару және Клиентке депозит бойынша пайда төлеу үшін барлық ақылға қонымды күш салуға міндетті;
- 4.2.2. Клиент инвестициялайтын қаражатқа қатысты инвестициялық жобалар бойынша кез-келген шығындар туралы Клиентке хабарлау;
- 4.2.3. әрбір клиент бойынша белгілі бір инвестициялық депозиттер бойынша қаражатты пайдаланудың есебін жүргізу;
- 4.2.4. Клиенттен және/немесе үшінші тұлғалардан клиенттің атына алынған ақша қаражатын қабылдау және оларды Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және/немесе Шарттың ережелеріне сәйкес депозитке орналастыру, сондай-ақ исламдық қаржыландыру қағидаттарына сәйкес оларды инвестициялық жобаларға инвестициялау;
- 4.2.5. Клиенттің талап етуі бойынша (депозит мерзімі аяқталғанда немесе оны мерзімінен бұрын алған жағдайда) Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Банк белгілеген талаптарды орындаған жағдайда, талап ету бойынша депозит сомасын немесе оның бір бөлігін Клиентке қайтару;

- 4.2.6. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Шарттың 9.3-тармағында баяндалған ережелерді назарға ала отырып, банк құпиясының сақталуын қамтамасыз етуге міндетті;
- 4.2.7. Клиенттің төлем тапсырмасы жүргізілмеген жағдайда тиісті төлем тапсырмасын орындау мүмкін еместігі туралы Клиентке хабарлау;
- 4.2.8. Қазақстан Республикасының заңнамасында ислам банкінің депозиттеріне көзделген кез-келген басқа талаптарды орындау;
- 4.2.9. осы Шарт шеңберінде Банк тарапынан өкілеттіктер және/немесе немқұрайлылық асып кеткен жағдайда, осы Шарттың 6-бөлімінің талаптарына сәйкес Клиентке келтірілген барлық залалды өтеуге міндетті.

5. КЛИЕНТТІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕРІ

- 5.1. **Клиент құқылы:**
 - 5.1.1. инвестициялық депозит бойынша ақшалай қаражатты пайдалану бойынша есеп беруді талап етуге;
 - 5.1.2. депозит сомасын қолма-қол ақшамен де, клиенттің ағымдағы шотына аудару арқылы да немесе депозит мерзімі аяқталғаннан кейін клиенттің өтінішінде көрсетілген деректемелер бойынша алу/аудару.
- 5.2. **Клиент міндеттеледі:**
 - 5.2.1. қаржыландырудың исламдық қағидаттарына сәйкес өз қаражаттарын әртүрлі жобаларға салуға толық келісім беру;
 - 5.2.2. Банкке Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен, Банктің ішкі құжаттарымен және/немесе талаптарымен қарастырылған құжаттарды ұсыну;
 - 5.2.3. шарттың/өтініштің талаптары мен ережелерін, Қазақстан Республикасының және/немесе Банктің қолданыстағы заңнамасының талаптарын орындау;
 - 5.2.4. инвестициялық депозиттен алынған кірістен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген салықтарды төлеу;
 - 5.2.5. Қолданыстағы банктік тарифтер бойынша ақпаратты және Шартқа байланысты кез келген басқа ақпаратты кез келген қолжетімді тәсілмен алуға;
 - 5.2.6. өтініште көрсетілген ақпарат (тұрғылықты мекен-жайы, телефон нөмірі, жеке куәлік нөмірі) өзгерген жағдайда, сондай-ақ жеке басын куәландыратын құжат жоғалған жағдайда Клиент осындай өзгерістер/оқиғалар басталған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде банкті жазбаша нысанда хабардар етуге және растайтын құжаттарды (қажет болған жағдайда) ұсынуға міндеттенеді және жаңа құжаттар;
 - 5.2.7. шоттан үзінді көшірмені қоса алғанда, банктен алынған барлық ақпаратты және/немесе құжаттаманы алғаннан кейін дереу тексеруге, сондай-ақ банктің клиент тапсырмаларының дұрыс орындалуын тексеруге. Кез келген қателер табылған және/немесе тапсырманың толық орындалмағаны анықталған жағдайда, Клиент бұл туралы Банкке дереу хабарлауға міндеттенеді. Егер Клиент шоттан үзінді көшірмені алған күнгі шоттағы қалдық сомасы бойынша шағым бермесе, осы қалдық Клиентпен растаған болып есептеледі;
 - 5.2.8. депозитке қаражатты қате есептен шығару және/немесе есепке алу жағдайлары анықталған жағдайда, Клиент мұндай жағдай анықталған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке жазбаша түрде хабарлауға міндеттенеді;
 - 5.2.9. валюталық бақылау және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылға қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындау мақсатында сұралатын құжаттарды қоса, Банктің сұрау салуы бойынша құжаттарды беруге;
 - 5.2.10. Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен өзінің үлестес екендігі туралы банкке жазбаша түрде хабарлауға міндетті. Банк ұсынылған деректерді тексеру және нақтылау үшін ресми ақпарат көздерін пайдалануға құқылы;

- 5.2.11. Клиент олардан немесе Банктен алған Банктің қызметкерлерінің /өкілдерінің/уәкілетті тұлғаларының және оның афилиирленген тұлғаларының дербес деректерінің құпиялығын және қауіпсіздігін, сондай-ақ «Дербес деректер туралы» Қазақстан Республикасы заңының талаптарына сәйкес Шартты орындау мақсатында осындай ақпаратты өңдеу барысындағы қауіпсіздікті сақтауды қамтамасыз етуге. Сондай-ақ Клиент олардан немесе Банктен алған Банктің қызметкерлерінің/өкілдерінің/уәкілетті тұлғаларының және оның афилиирленген тұлғаларының дербес деректерін Шарт бойынша міндеттемелерін орындаумен байланысты мақсаттардан өзге мақсаттарға пайдалануға және Шарт бойынша міндеттемелерін орындаумен байланысты емес мақсаттарда дербес деректерді кез келген түрінде үшінші тұлғаларға беруге құқылы емес және «Дербес деректер туралы» Қазақстан Республикасы заңының талаптарын орындауға міндеттенеді.
- 5.2.12. осы Шарт бойынша және депозитке қызмет көрсету туралы Шарт бойынша және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен көзделген басқа міндеттемелерді орындауға міндетті.

6. УӘКІЛЕТТІЛІГІН АСЫРА ПАЙДАЛАНҒАН ЖӘНЕ НЕМҚҰРАЙЛЫЛЫҚ ТАНЫТҚАН ЖАҒДАЙДА БАНКТІҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

- 6.1. Банктің мүліктік жауапкершілігі туындаған жағдайда, шығынды өтеу міндеттемесі Банкке сеніп тапсырылған депозиттік қаражаттарға және Банктің уәкілеттілігін асыра пайдалануынан немесе немқұрайлылығынан туындаған шығындар пайда болғанға дейін алынған табысқа қолданылады, немесе Банктің Шарт талаптарын бұзуы, сондай-ақ мүліктік жауапкершілік туындаған кезде алынған депозиттік қаражаттың көбеюі.
- 6.2. Банк жоғалған пайданы және алынбаған күтілген табысты өтеуге міндетті емес.

7. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

- 7.1. Міндеттемені бұзған тарап Шарт бойынша өзгесі қарастырылмаған жағдайда, келтірілген залал үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауапкершілікте болады.
- 7.2. Құзыретті органдардың /мекемелердің шешімдерінің/іс-қимылдарының және/немесе Банктің талаптарының негізінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылатын Шот бойынша операцияларды уақытша тоқтатумен және/немесе Шоттан ақшалай қаражатты алумен байланысты Клиенттің шығындары үшін, сондай-ақ Клиенттің келісімін талап етпейтін, инкассолық өкімдердің және/немесе талап-тапсырмалардың негізінде үшінші тұлғалардың Клиенттің шотынан ақшалай қаражаттарды тікелей талассыз шешуімен байланысты Клиенттің шығындары үшін Банк жауапты болмайды.
- 7.3. Банк Клиенттің Шарт/Өтініш бойынша өз міндеттемелерін, сондай-ақ банк пен Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген талаптарды орындамауынан туындайтын жағдайлар үшін жауап бермейді. Банк сондай-ақ шет мемлекеттер заңнамасының талаптарына байланысты немесе шет мемлекеттің уәкілетті мемлекеттік органының тапсырмасы бойынша төлемнің немесе аударымның кез келген орындалмағаны үшін жауапты болмайды.
- 7.4. Клиент Банкке ұсынылатын ақпараттың дәлдігі үшін және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Шарттың/Өтініштің талаптарына және Банктің талаптарына сәйкес Банкке ұсынылуы тиіс құжаттарды және/немесе деректерді ұсынбауға немесе уақтылы ұсынбауға байланысты туындайтын барлық тәуекелдер үшін жауапты болады.
- 7.5. Тараптар Шарт/Өтініш бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін еңсерілмейтін күш жағдайлары, мысалы, соғыс, соғыс

қимылдары, террористік актілер, табиғи апаттар, ереуілдер, электр қуатының үзілуі, байланыс желілерінің зақымдануы кезінде жауапкершіліктен босатылады. Тараптардың еркіне және уәкілетті органдардың шешімдеріне, Тараптарға Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауға мүмкіндік бермейтін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне тәуелді емес.

- 7.6. Форс-мажорлық жағдаяттарға байланысты өзінің міндеттемелерін орындай алмайтын Тарап Шарттың 7.5. тармағындағы талаптарға сәйкес басқа Тарапты форс-мажорлық жағдаяттың туындағаны туралы жазбаша түрде хабардар етуі және уәкілетті органмен (ұйыммен) берілген құжаттамалық куәлік беруі тиіс, бұл ретте міндеттемелерді орындау мерзімі форс-мажордың ұзақтығына тепе-тең ұзартылады.
- 7.7. Клиент Банкке ұсынылатын ақпараттар мен құжаттардың шынайылығы үшін, сондай-ақ жарамсыз және/немесе жасанды құжаттар және/немесе деректер ұсынумен байланысты туындайтын барлық шығындар мен тәуекелдер үшін, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, халықаралық шарттардың/үкіметаралық келісімдердің және/немесе FATCA талаптарына сәйкес Банкке ұсынылуы тиіс құжаттарды және/немесе деректерді ұсынбаған немесе уақытылы ұсынбаған үшін жауапкершілікте болады.

8. ШАРТТЫҢ ӘРЕКЕТ ЕТУ МЕРЗІМІ

- 8.1. Депозитке қызмет көрсету туралы шарт Депозит сомасы Банк Шотына орналастырылған күннен бастап жасалған болып есептеледі және Депозит мерзімі аяқталған күнге дейін әрекет етеді.
- 8.2. Клиент өтініште белгіленген орналастыру мерзімі өткеннен кейін депозитті талап етпеген жағдайда, депозит сол мерзімге және ұзарту күніне қолданыстағы шарттармен ұзартылады. Банк депозиттің жұмыс істеуін тоқтату туралы шешім қабылдаған жағдайларды қоспағанда, депозитті орналастыру мерзімін ұзарту саны шектелмейді.

9. ҚОРЫТЫНДЫ ШАРТТАР

- 9.1. Банк депозиттерге кепілдік берудің міндетті жүйесінің қатысушысы болып табылмайды және Ислам банкіндегі депозиттер осы жүйенің кепілдігіне жатпайды.
- 9.2. Өтінішке қол қою арқылы Клиент банк құпиясын құрайтын ақпаратты, сондай-ақ дербес деректерді қоса алғанда, банктің құпия ақпаратты ашуына келіседі:
- 1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес және заңнама негізінде банк қызметінің аудитін жүзеге асыратын тұлғаларға;
 - 2) егер Банк Шарттың және депозитке қызмет көрсету туралы Шарттың талаптары мен ережелері бойынша көзделген қаражаттарды акцептсіз талассыз шешу құқығын пайдаланса (Клиенттің қосымша келісімінсіз Шоттан ақшалай қаражаттарды шешу), банкке(терге) (банктік операциялардың жеке түрлерін жүзеге асыратын ұйым(дар));
 - 3) Қазақстан Республикасындағы Банктер және банк қызметі туралы Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы № 2444 Заңының 50-бабына сәйкес жеке және заңды тұлғаларға, сондай-ақ мемлекеттік органдарға;
 - 4) Банктің сыртқы аудит аясында аудиторлық қызметті атқаратын ұйымдарға;
 - 5) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасы заңының аясында.
- 9.3. Банк қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасы заңының талаптарын орындау үшін жағдайды қамтамасыз ету мақсатымен Клиент операциялар өткізу мақсатында Банкке ұсынылатын деректердің кез келген түрін

алу, тексеру/қайта тексеру үшін Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған кез келген шараларды қабылдауына келісімін береді.

9.4. Клиент Өтінішке қол қоя отырып:

- 1) Шарттың талаптары мен ережелерін түсінетіндігін және қабылдайтындығын, болашақта оларға қатысты Банкке наразылықтары болмайтындығын растайды;
- 2) Шарттың және/немесе Депозиттің және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптары мен ережелерін орындамаған жағдайда Шарттың негізінде туындайтын жауапкершілікпен, тәуекелдермен танысқандығын растайды;
- 3) Банкпен белгіленген операцияларды жүргізудің жалпы талаптарымен танысқандығын, сондай-ақ Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын бұзған жағдайда бұл жөнінде Банк құқық қорғау органдары мен уәкілетті органдарға хабарлауға құқылы екендігімен келісетінін растайды;
- 4) Клиентке көрсетілетін банктік қызметтермен байланысты даулы жағдайлар туындаған жағдайда Банкке, уәкілетті органға немесе сотқа жүгінуге өзінің құқығы бары туралы оған белгілі екендігін, сондай-ақ оған Банктің және уәкілетті органның орналасқан мекен-жайы, пошта мекен-жайы және Email, веб-сайты хабарланғандығын растайды.

9.5. Өтінішке қол қою арқылы Клиент клиенттің дербес деректерінде қамтылған кез келген деректер мен ақпаратты: Банктің қызметшілеріне/өкілдеріне/уәкілетті тұлғаларына және органдарына, оның ішінде алқалы органдарға, ұялы байланыс/пошта хабарламалары қызметтерін жеткізушілерге; Банктің бағдарламалық қамтамасыз етілуіне қолдау көрсететін және қызмет көрсететін үшінші тараптарға жинауға, өңдеуге, сақтауға және беруге сөзсіз келісім береді; Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне және оның құрылымдық бірліктеріне, Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығына; Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес басқа уәкілетті тұлғаларға/органдарға Клиенттің дербес деректеріндегі кез келген ақпараттар мен деректерді жинауға, өңдеуге және сақтауға сөзсіз келісімін береді. Жоғарыда көрсетілген келісім автоматтандырылған құралдарды қолданумен/қолданусыз дербес деректермен жасалатын кез келген әрекетке (операцияға) немесе әрекеттер (операциялар) жиынтығына беріледі, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей: жинау, жазу, көшіру, резервтеу, қорғау, бақылау, жүйелендіру, жинақтау, сақтау, айқындау (жаңарту, өзгерту), шығару, пайдалану, беру (қалпына келтіруді, электрондық көшіруді және трансшекаралық тапсыруды қоса, автоматтандырылған, механикалық немесе кез келген басқа әдістер арқылы Клиенттің дербес деректерін өңдеу құқығымен үшінші тұлғаларға тапсыруды қоса, тарату, билік ету, қол жеткізу, сондай-ақ Клиенттің дербес деректерін деперсонализациялау, оқшаулау, жою).

9.6. Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келген жағдайларды немесе Банк алдында кез келген орындалмаған міндеттемелер болған жағдайды қоспағанда, Банкке жазбаша хат жолдау арқылы Клиент жоғарыда айтылған келісімді кері қайтарып алуы мүмкін.

9.7. Өтінішке қол қою арқылы және Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, халықаралық/үкіметаралық келісімдер талаптарын, сондай-ақ FATCA талаптарын орындауын қамтамасыз ету мақсатында Клиент Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған шаралар мен әрекеттерді алу, тексеру/қайта тексеру бойынша қабылдау құқығын береді операцияларды жүргізу мақсатында Банкке ұсынылатын деректердің кез келген түрі, сондай-ақ шот бойынша операциялар бойынша ақпарат беру, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне және басқа да құзыретті органдарға валютада және/немесе Қазақстан

- Республикасының басқа да заңнамасында, шартта белгіленген негіздерде және шектерде жүргізеді.
- 9.8. Осы шартты орындау үрдісінде кез келген дау туындаған жағдайда Тараптар оларды келіссөздер жүргізу арқылы реттеу үшін барлық мүмкін шараларды қабылдауға міндеттенеді. Келісімге қол жеткізбеген жағдайда дау Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңдарында көзделген тәртіп бойынша сотта қаралады.
- 9.9. Осы Келісімнің ережелерінде көзделмеген кез-келген басқа мәселелер бойынша, егер бұл шариғат қағидаларына қайшы келмесе, Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады.
- 9.10. Осымен Тараптар ішкі ережелер мен рәсімдерге сәйкес Тараптардың кез келген болжалды Инвестициялық мәмілелеріне қатысты телефон әңгімелері Тараптармен жазылып алынуы мүмкін екендігі жөнінде бірін-бірі хабардар етеді.
- 9.11. Тараптар бекітілген тарифтер мен мерзімдер шеңберінде қабылдаған осы Шартқа барлық өзгерістер мен толықтырулар жазбаша нысанда орындалуы, мөрлермен бекітілуі (болған жағдайда) және Тараптардың уәкілетті өкілдерінің қолы қойылуы тиіс.
- 9.12. Шарт мемлекеттік және орыс тілдерінде, заңды күші бірдей екі түпнұсқалық данада жасалған. Шарттың мемлекеттік және орыс тіліндегі мәтіндерінде алшақтық туындаған жағдайда орыс тіліндегі мәтін дұрыс деп саналатын болады.

БАНК:

«Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ

010000, Қазақстан, Астана қ., Алматы ауданы,

Даңғ.Рақымжан Қошқарбаев, ғим. 1А, т.е.б. 3

БСН 910640000060

Коршоты KZ57125KZT1001300368

ҚР ҰБ МОЕАБ

БСК ZAJSKZ22

e-mail: info@zamanbank.kz