

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАЛАР ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ ОҚШАУЛАНҒАН БӨЛІМШЕЛЕРІ (ФИЛИАЛЫ МЕН ӨКІЛДІКТЕРІ), ЖЕКЕ КӘСІПКЕРЛЕР, ЖЕКЕ НОТАРИУСТАР, ЖЕКЕ СОТ ОРЫНДАУШЫЛАРЫ, АДВОКАТТАР, КӘСІБИ МЕДИАТОРЛАР, ШАРУА ҚОЖАЛЫҚТАРЫ, ФЕРМЕР ҚОЖАЛЫҚТАРЫ, ШЕТЕЛДІК ДИПЛОМАТИЯЛЫҚ ЖӘНЕ КОНСУЛДЫҚ ӨКІЛДІКТЕР ҮШІН БАНКТІК АҒЫМДАҒЫ ШОТТАРДЫ АШУ, ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУДЫҢ ЖАЛПЫ ТАЛАПТАРЫ

Осы Заңды тұлғалар және олардың жеке бөлімшелері (филиал және өкілдіктері), жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар, кәсіби медиаторлар, шаруа қожалықтары, фермер қожалықтары, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдіктері үшін банктік ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және жабудың жалпы шарттары (бұдан әрі – Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптар) «ForteBank» АҚ-ның (бұдан әрі - Банк) www.forte.kz ресми интернет – сайтында жарияланды. Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптар Клиент ұсынған Қосылу туралы өтініштің ажырамас бөлігі болып табылады, онда оның негізгі талаптары жазылған және бірлескен бірыңғай қосылу шартын (бұдан әрі - Шарт) білдіреді және Банк Клиенттен Қосылу туралы өтінішті қабылдаған күннен бастап бекітілген болып есептеледі.

Банк Клиентке Шартқа сәйкес ағымдағы шотты(-тарды) (бұдан әрі – Шот) ашады және Клиенттің пайдасына келіп түсетін ақшаны қабылдауға, Клиенттің Клиентке немесе үшінші тұлғаларға ақшаның тиісті сомаларын аудару/беру туралы өкімдерін орындауға және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып, осы Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптарда көзделген өзге де қызметтерді орындауға міндеттенеді.

Заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте берілген Клиенттің өтініші бойынша Банк Клиенттің банктік шоттары бойынша жүргізілген банктік операциялар түрі, күні және сомасы туралы ақпарат жазылған SMS-хабарламаны қолтаңба үлгілері және мөрбедері бар құжатқа сәйкес, мұндай өтініште көрсетілген Клиенттің уәкілетті тұлғасына (бұдан әрі - Қолданушы) жолдау қызметін («SMS-хабарлама» қызметі) ұсынады.

Клиент осы Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптарда қарастырылған тәртіпте және шарттарда, Банк көрсететін қызметтер ақысын Банк тарифтеріне сәйкес төлеуге міндеттенеді.

Осы Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптар бойынша Клиент болып заңды тұлға және оның оқшауланған бөлімшесі (филиал және өкілдігі), жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор, шаруа қожалығы, фермер қожалығы, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдігі табылады.

Шарттың әрекет ету мерзісінің ішінде Банк ұсынатын төлем қызметтерінің ең ұзақ мерзімі Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған мерзімдерге сәйкес келеді;

1. ЖАЛПЫ ТАЛАПТАРДА ҚОЛДАНЫЛАТЫН НЕГІЗГІ ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР
2.

Осы Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптарда келесі негізгі терминдер мен мағыналар қолданылады:

1) **Банк** – «ForteBank» АҚ;

2) **Банк қызметтері** – Клиенттің банктік шотын ашу және жүргізу қызметі, онлайн-платформа, Заңды тұлғаларға арналған интернет-банкинг/«ForteBusiness» заңды тұлғаларға арналған интернет-банкингі/«ForteBusiness» заңды тұлғаларға арналған мобильді интернет-банкингі жүйесі арқылы электронды банк қызметтері;

3) **Клиент** – заңды тұлға және оның оқшауланған бөлімшесі (филиал және өкілдігі), жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор, шаруа қожалығы, фермер қожалығы, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік;

4) **Қосылу туралы өтініш** - Клиент Банкке қандай да бір банк қызметін алу мақсатында ұсынатын, Клиенттің Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптармен келісетіндігін және Шарттың бекітілгендігін растайтын бекітілген нысандағы құжат.

3. ЧЕКТЕРДІ ПАЙДАЛАНУ ТАЛАПТАРЫ

2.1. Клиент Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптардың 2-бөліміне сәйкес чекті ұсыну арқылы Шоттағы ақша сомасының қалдығы шегінде өз Шотынан ұлттық валютада қолма-қол ақша алуға, төлемдер жүргізуге құқылы.

2.2. Банк Клиентке чек кітапшасын беруді Клиенттің уәкілетті өкілдері қол қою және мөр бедері үлгілері бар құжатқа/қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес қол қойған, Банк белгілеген үлгідегі Клиенттің өтініші бойынша жүзеге асырады. Банк беретін чек кітапшаларында 25 бланк болады.

2.3. Чектің қолданылу мерзімі оны жаздыртқан күннен бастап, оны жаздыру күнін санамағанда, 10 (он) күнгізбелік күнді құрайды.

2.4. Чекті жазу кезінде Клиент төмендегілерді орындауға міндетті:

- 1) чектердің бланкілері нөмірлерінің реттілігін сақтауға;
- 2) чек сомасын сандармен және жазумен көрсетуге, бұл ретте жазылған сома міндетті түрде жолдың басынан бастап бас әріппен, «теңге» сөзі жазумен жазылған сомадан кейін және бір бос орын қалдыру арқылы жазылуы тиіс, «тыын» сөзі чекте көрсетілмейді, соманы сандармен және жазумен жазғаннан кейін бос орын екі сызықпен сызылады;
- 3) чектің берілген жерін көрсету;
- 4) чекті жаздырту күнін қоюға (күні және жылы - сандармен, айы - жазумен);
- 5) чекті өз қолымен бір түсті сиямен немесе шарик қаламсаппен толтыруды/толтырылуын қамтамасыз етуге;
- 6) «төлеңіз (заплатите)» сөзінен кейінгі бағанда жеке тұлғаның аты-жөнін және болған жағдайда әкесінің атын немесе атына чек жазылатын заңды тұлғаның атауын көрсетуге;
- 7) Клиенттің (жеке тұлғалар үшін) немесе оның өкілінің (заңды және жеке тұлғалар үшін) жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірін, берілген күнін және осы құжатты беруші органның атауын көрсетуге;
- 8) чекке Клиенттің қол қою үлгілері бар құжаттағы (жеке тұлғалар үшін)/Клиенттің қол қою және мөр бедерінің үлгілері бар құжаттағы (заңды тұлғалар және жеке кәсіпкерлер үшін) үлгіге сәйкес Клиент қолын қоюға (сондай-ақ мөрі болса, заңды тұлға үшін мөріні қоюға);
- 9) чекті толтырумен бірге чектің түбіртегіндегі барлық деректемелерді толтыруға;
- 10) чек мәтінінде қателерді, түзетулерді және/немесе өшірулерді болдырмауға;
- 11) Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген өзге де талаптарды сақтауға.

2.5. Клиент Банк берген чектерді/чек кітапшасын қолдану кезінде Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптардың және/немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзғаны үшін Банк Клиентке Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптарда қарастырылған тәртіпте жазбаша хабарлама жолдау арқылы Клиентке берілген чек кітапшасын/чек кітапшаларын жоюға құқылы.

2.6. Чектерді тиісті түрде пайдаланбағаны, чек кітапшасын немесе толтырылмаған бөлек чектерді басқа адамға бергені, жоғалтқаны немесе ұрлатқаны, Клиент чектерге қол қою өкілеттігін берген тұлғалар тарапынан өкілеттікті теріс пайдаланғаны үшін жауапкершілікті Клиент көтереді.

2.7. Чек кітапшасын ауыстыруды Банк төмендегі жағдайларда жүргізеді:

- Шот нөмірінің, Клиент атауының, Клиенттің мөрінің және өзге деректемелерінің өзгеруі;
- Клиенттің барлық чекті жұмсауы;
- егер қандай да бір себептермен чек кітапшасы жарамсыз болса.

2.8. Чек кітапшасын пайдаланылмаған түбіртектері және чектерімен бірге қайтару, Шоттың жабылуына және Шарттың бұзылуына байланысты жүзеге асырылады.

2.9. Чек кітапшалары/чектер жоғалған, ұрланған, чектерге қол қоюға өкілетті тұлғалардың құрамы өзгерген жағдайда Клиент дереу, бірақ кез келген жағдайда 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей, бұл жөнінде Банкке жазбаша хабарлауы керек. Банк, егер ол чектің жоғалғаны/ұрланғаны туралы дер кезінде хабарландырылмаса, жоғалған/ұрланған чек кітапшасынан тиісті түрде ресімделген чектерді төлеу үшін жауапкершілік көтермейді.

2.1. ШОТТАР БОЙЫНША ҚОСЫМША ҚЫЗМЕТТЕР

Банк осы Шартта белгіленген жағдайларда Шотты жүргізудің арнайы режимін қарастыруы мүмкін, Клиент оны Қосылу туралы өтінішке тиісті белгі қою арқылы таңдайды. Шарттың осы бабында қарастырылған талаптар Шарттың басқа талаптарына қайшы келген жағдайда басым болады.

2.1.1. КОНДОМИНИУМ ОБЪЕКТИСІН БАСҚАРУ ЖӘНЕ КОНДОМИНИУМ ОБЪЕКТИСІНІҢ ОРТАҚ МҮЛКІН КҮТІП ҰСТАУҒА ЖҰМСАЛАТЫН ШЫҒЫНДАРҒА АҚШАНЫ ЕСЕПТЕУГЕ АРНАЛҒАН БАНКТІК (АҒЫМДАҒЫ) ШОТ

2.1.1-1. Кондоминиум объектісін басқаруға және кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күтіп ұстауға жұмсалатын шығындарға ақшаны есептеуге арналған шот тек кондоминиум объектісін басқаруға және кондоминиум объектісінің ортақ мүлкі күтіп ұстауға жұмсалатын шығындарға ақшаны есептеуге арналған, оған пәтер, тұрғын емес жай иелерінің кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін басқаруға және күтіп ұстауға, күрделі жөндеу жүргізуге және кондоминиум объектісінің ортақ мүлкінің өрт қауіпсіздігін қамтамасыз етуге ай сайынғы міндетті жарналары, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күтіп ұстауға тұтынылған коммуналдық қызметтер ақысы кіреді.

2.1.1-2. Кондоминиум объектісін басқаруға және кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күтіп ұстауға қатысы жоқ мұндай Шот бойынша кіріс және шығыс операцияларды жүргізуге жол берілмейді.

2.1.1-3. Банк жылжымайтын мүлік иелері бірлестігі төрағасының жазбаша сұранысы негізінде ай сайын Шоттағы ақшаның қозғалысы және кондоминиум объектісін басқару мен кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күтіп ұстауға ақшаның жұмсалуды туралы ақпарат береді.

3. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

3.1. Банк міндетті:

3.1.1. Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес қажетті барлық құжатты ұсынған жағдайда, Шот ашуға және Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіпте және жағдайларда, Шарттың мәніне сәйкес келетін төлем қызметтерінің көрсетілуін жүзеге асыруға;

3.1.2. электронды төлем құралын немесе қашықтан кіру жүйесін қолдану кезінде, жөнелтуші тарап талап, тапсырма нысанындағы немесе Клиенттің келісімі түріндегі нұсқауларды ұсынған жағдайда, Клиентке тиесілі (Шоттағы ақша қалдығы шегінде) ақшаның болуын қамтамасыз етуге;

3.1.3. Қазақстан Республикасының заңнамасын және Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптарды сақтай отырып, Клиенттің Шотына ақшаны есептеу және Клиенттің Шотынан ақшаны алу операцияларын жүргізуге;

3.1.4. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Шот бойынша кассалық есеп айырысу қызметін көрсетуге;

3.1.5. Шотта орналасқан ақша сомасы, төлем қызметі (-тері) бойынша алынатын комиссия (комиссиялар) мөлшері, Шот бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпаратты операция жүргізілген күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей құрастырылған, банктік шот бойынша үзінді-көшірмелер нысанында, оларды Клиентке немесе ол өкілеттік берген тұлғаға қолдарына табыстау немесе қорғалған электронды байланыс арналары арқылы беруге;

3.1.6. Клиентке және/немесе ол көрсеткен тұлғаға Шоттан қолма-қол ақша беруді Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте жүзеге асыруға;

3.1.7. Шот бойынша жүргізілетін операциялар бойынша құпияны сақтауға және үшінші тұлғаларға банктік құпияны құрайтын мәліметтерді Қазақстан Республикасының заңнамасында және Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптарда белгіленген тәртіпте, талаптарда және негіздер бойынша ұсынуға;

3.1.8. 3 (үш) жұмыс күні ішінде Клиентке Клиент жазып берген чек төлемінен бас тартудың әрбір жағдайы, ақаулы және/немесе жасанды чектің анықталғандығы туралы жазбаша түрде хабарлауға;

3.1.9. Клиент Банк тарифтеріне сәйкес чек кітапшасын бергені үшін Банк комиссиясын төлеген жағдайда, Клиентке Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптарда және Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіпте және талаптарда чек кітапшаларын беруге;

3.1.10. Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған мерзімде Клиенттің Шотын ашу/жабу туралы салық органдарына хабарлауға;

3.1.11. Клиенттің/үшінші тұлғаның нұсқауларын орындаудан бас тартуға, егер мұндай нұсқау және/немесе ол бойынша ұсынылатын құжаттар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келмесе және/немесе қайшы келсе және/немесе Клиенттің Шотында Банк тарифтеріне сәйкес ол бойынша операциялар жүргізгені үшін комиссия төлеуге ақша жеткіліксіз жағдайда;

3.1.12. Мөрді өзгерту қажеттілігіне әкелетін Клиенттің – заңды тұлғаның ұйымдастырушылық-құқықтық нысаны басқаша аталған/өзгерген жағдайда, сондай-ақ мөр жоғалған немесе тозған жағдайда – Клиентке оның жазбаша өтініші негізінде жаңа мөр әзірлеуге 20 (жиырма) жұмыс күнін беруге және осы кезең ішінде Клиенттің Шоты бойынша оларға Клиенттің мөр бедерін қоймастан төлем құжаттары бойынша операциялар жүргізуге;

3.1.13. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың шот бойынша шығыс операцияларды тоқтату туралы шешімдерін және/немесе өкімдерін, мүлікке иелік етуге уақытша шектеу қою туралы, сондай-ақ Шотта орналасқан Клиенттің ақшасына тыйым салу туралы актілерді орындауға;

3.1.14. уәкілетті мемлекеттік органдардың Шот бойынша шығыс операцияларды тоқтату туралы шешімдерді және/немесе өкімдерді, мүлікке иелік етуге уақытша шектеу қою туралы, сондай-ақ Шотта орналасқан Клиенттің ақшасына тыйым салу туралы актілерді жою туралы тиісті жазбаша хабарламалары негізінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Шот бойынша шығыс операцияларды жаңартуға және Клиенттің бұрын тыйым салынған ақшаға иелік ету құқығын шектемеуге;

3.1.15. егер басқасы Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылмаған болса, Клиенттің Банк алдындағы оған берілген қарыз(-дар)/кредит(-тер) бойынша ақшалай міндеттемелерін орындау мақсатында қойған нұсқауларын, Клиенттің шотында бұндай нұсқаулықты орындау үшін қажетті ақша сомасы болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда, бір жылдың ішінде Клиенттің шотына оларды орындауға жеткілікті ақша сомасы түскенге дейін сақтауға;

3.1.16. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қойылған үшінші тұлғалардың Шоттан ақша алу туралы нұсқауларын Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте орындауға;

3.1.17. оған осы Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптармен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен жүктелген өзге де міндеттерді орындауға;

3.1.18. Шартқа/Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер бойынша тарифтерге енгізілетін өзгерістер/толықтырулар туралы ақпаратты мұндай өзгерістер күшіне енуіне 10 (он) күнтізбелік күн қалғанда Банк филиалдарының операциялық залдарында, Банктің www.forte.kz ресми сайтында орналастыруға.

3.2. Банк мыналарға құқылы:

3.2.1. Клиенттен Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңнамасының талаптарын сақтауға, Банктің валюталық бақылауды жүзеге асыруы, Шот бойынша операцияларды жүргізуі үшін, сондай-ақ Клиенттің деректерін/дербес деректерін жинау, өңдеу және Foreign Account Tax Compliance Act (бұдан әрі - FATCA) талаптарына сәйкес, сонымен қатар Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы АҚШ (Internal Revenue Service) Салық Қызметіне беру үшін қажетті кез келген құжатты және ақпаратты сұратуға;

3.2.2. төмендегідей жағдайларда Клиенттің Шартқа қол қою арқылы берген оның Шотынан (Шоттарынан) ақшаны есептен шығаруға алдын ала келісімі негізінде Клиенттің Шотынан, сондай-ақ Клиенттің Банкте ашылған кез келген басқа банктік шотынан Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған кез келген тәсілмен ақша алуға:

- 1) ақша аудару жолымен жүзеге асырылған рұқсат етілмеген төлем дерегі анықталғанда;
- 2) жалған төлем құжатының негізінде ақша аударғанда;
- 3) қате нұсқауды орындағанда;
- 4) Клиенттің Банк алдында кез келген ақшалай міндеттемелері бойынша, қандай да бір банк қызметін көрсеткені үшін Банк комиссияларын төлеу міндеттемелерін қоса алғанда, Банк алдында берешегі болғанда;
- 5) Банк қате жіберіп, нәтижесінде Клиенттің шотына ақша негізсіз түскенде;
- 6) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда, тәртіпте және негіздер бойынша.

3.2.3. Шартқа, оның ішінде Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер бойынша тарифтерге біржақты тәртіпте өзгерістер/толықтырулар енгізуге, бұл ретте өзгерістердің күшіне енуіне дейін 10 (он) күнтізбелік күн қалғанда, мұндай өзгерістерді (оның ішінде жаңа нұсқасын) Банк филиалдарының операциялық залдарында, Банктің www.forte.kz ресми сайтында орналастыру арқылы Клиентке хабарлауы тиіс, бұған Қазақстан Республикасының заңнамасымен біржақты тәртіпте өзгертуге тыйым салынатын жағдайлар қосылмайды.

3.2.4. Шартқа, оның ішінде Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер бойынша тарифтерге Қазақстан Республикасының заңнамасымен біржақты тәртіпте өзгертуге тыйым салынатын өзгерістерді/толықтыруларды енгізуге, бұл ретте өзгерістер/толықтырулар күшіне енуіне дейін 10 (он) күнтізбелік күн қалғанда, мұндай өзгерістерді (оның ішінде жаңа нұсқасын) Банк филиалдарының операциялық залдарында, Банктің www.forte.kz ресми сайтында орналастыру арқылы Клиентке хабарлауы тиіс, Клиенттің келісімі үнсіздікпен айқындалады. Клиент Банк осы тармаққа сәйкес өзгерістерді/толықтыруларды енгізу туралы хабарламаны жариялаған сәттен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Клиент Шартқа, сонымен қатар Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер бойынша тарифтерге енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды қабылдамайтындығы туралы жазбаша өтінішті ұсынбауы оның еркін білдіруі болып табылады және Клиенттің мұндай өзгерістермен/толықтырулармен келісетіндігін білдіреді;

3.2.5. Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіпте және жағдайларда, сонымен қатар келесі жағдайларда, біржақты соттан тыс тәртіпте орындаудан бас тартуға, Шотты жабуға және Шарттың әрекет етуін тоқтатуға:

- 1) Клиент таратылған жағдайда, таратылу дерегін растайтын құжаттар бар болған кезде;
- 2) Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңына сәйкес уәкілетті орган құратын терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбелерінде (бұдан әрі - Тізбелер) Клиент туралы мәліметтің болуы;
- 3) егер операцияның/мәміленің немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарабы/қатысушысы халықаралық ұйым немесе шетел мемлекеті анықтаған ақшаны жылыстату мен терроризмді қаржыландырудың айтарлықтай қаупі бар елде тіркелген/жүрген тұлға болып табылатын болса немесе бұл операцияны/мәмілені орындауда мұндай тұлға қатысатын болса;
- 4) егер Клиент жүргізетін операцияларды зерттеу барысында операциялар қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру және жаппай жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында жасалып жатқандығы туралы күмән болса;
- 5) Клиент Клиентке тиісті түрде тексеріс жүргізу үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты, сондай-ақ клиенттің деректерін/дербес жинауға, өңдеуге және FATCA талаптарына сәйкес, оның ішінде ҚР уәкілетті органы арқылы АҚШ (Internal Revenue Service) Салық Қызметіне ұсынуға келісімін беруден бас тартқанда, бұған Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптарына сәйкес ондай жабуларға рұқсат етілмейтін жағдайлары қосылмайды.

3.2.6. Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларды қоспағанда, Шотқа орындалмаған талаптар болған жағдайда Шотты жабудан бас тартуға.

3.2.7. Банктің Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауы мақсатында банк операцияларын жүргізу үшін Банкке ұсынылған кез келген түрдегі деректерді алу, тексеру/қайта тексеру бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған кез келген әрекеттер мен шараларды жүргізуге.

3.2.8. Келесі жағдайларда банктік шот бойынша операция жүргізуді тоқтатуға және/немесе бас тартуға:

1) егер бұл операцияның/мәміленің немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарабы (тараптары) келесілер болып табылса:

а) Тізбелерге енген ұйым немесе тұлға болса;

б) тікелей немесе жанама түрде Тізбелерге енгізілген ұйымдардың немесе тұлғаның меншігіндегі немесе бақылауындағы заңды тұлға, Тізбелерге енгізілген ұйымдардың немесе тұлғаның атынан немесе нұсқауы бойынша әрекет ететін жеке немесе заңды тұлға;

в) халықаралық ұйым немесе шет мемлекет анықтаған ақшаны жылыстату мен терроризмді қаржыландырудың айтарлықтай қаупі бар елде тіркелген/жүрген тұлға болып табылатын болса немесе бұл операцияны/мәмілені орындауда мұндай тұлға қатысатын болса;

2) егер Клиент жүргізетін операцияларды зерттеу барысында олар қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және жаппай жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында жасалып жатқандығы туралы күмән болса;

3) заңнамада, сонымен қатар Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңында белгіленген жағдайларда.

3.2.9. Банк Клиент берген сенімхаттың легитимділігін анықтай алмаған жағдайда және Клиент Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптардың 3.3.13. т. талаптарын орындамаған жағдайда сенім білдірілген тұлғаның Шот бойынша операция жүргізуін болдырмауға.

3.2.10. Клиенттің Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған, Банк алдында орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда, Клиенттің/ол өкілеттік берген тұлғаның банктік шотындағы ақшаға иелік ету бойынша нұсқауларын Клиент Банк алдындағы міндеттемелерін тиісті түрде орындағанға дейін орындамауға. Бұл ретте, Банк мұндай жағдайларда нұсқауларды орындамағаны үшін, сонымен қатар келтірілген шығындарды өтеу бойынша да Клиент алдында жауапты емес.

3.2.11. Клиент банктік қарыз шарты/кредит желісін ашу (беру) туралы келісім және/немесе Банк бекіткен қамтамасыз ету шарты (-тары) бойынша өз міндеттемелерін бұзған жағдайда, Шот бойынша операция жүргізуді тоқтатуға.

3.2.12. тізімі электронды түрде берілмей, қағаз түрінде оннан астам позиция (тектері) жазылған көрсетілген жарналар мен аударымдар төленетін тұлғалар тізімі бар төлем тапсырмасын берген жағдайда, міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіби зейнетақы жарналарын, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарды және (немесе) жарналарды немесе әлеуметтік жарналарды төлеу үшін ақша аудару бойынша операцияны жүргізуден бас тартуға.

3.2.13. Банк осы Шарттың, Қазақстан Республикасы және Банк қызметіне қатысы бар шет мемлекеттер заңнамаларының, ішкі рәсімдердің және жария болып табылатын Банктің және корреспондент банктің шарттарының талаптары бұзылып жатыр, бұзылуы мүмкін деп тұжырымдаса, сондай-ақ әрекеті Банкке және Клиентке таралатын (сонымен қатар, бірақ бұлармен шектелмей, операция түрлерімен, Салымшының және оның лауазымды тұлғаларының, акционерлердің/қатысушылардың, бенефициарлы меншік иелерінің, еншілес және қауымдастырылған ұйымдардың тіркелген және (немесе) орналасқан елімен, сонымен қатар осы елдерге/осы тұлғаларға немесе осы елдерден/осы тұлғалардан жүргізілетін төлемдерге байланысты) кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкция болған жағдайда, бір жақты соттан тыс тәртіпте Шартты орындаудан бас тартуға;

3.2.14. Клиент Шотын ашу және жүргізу үшін қажетті толық құжаттар пакетін бергенге дейін және Банк клиент (оның өкілі) және бенефициарлы меншік иесі туралы мәліметтердің дұрыстығын тексеріп, оларды жанартқанға дейін Клиентті «Электронды үкімет» порталына тіркеу арқылы Банкте ашылған Шоты бойынша операция жүргізуден бас тартуға, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгесі көзделмесе.

3.2.15. Банк келесі жағдайларда «СМС хабарлама» қызметін ұсынуды тоқтатуға құқылы:

- Клиенттің заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте берген өтініші бойынша;

- Пайдаланушыны қол қою және мөрбедері үлгілері бар құжаттан шығарған және барлық банктік және қаржылық құжатқа қол қою құқығын жойған жағдайда;

- егер Клиенттің Банк Шарт бойынша көрсеткен қызмет ақысын төлеу бойынша 90 (тоқсан) күнтізбелік күннен астам мерзімі өткен берешегі болса.

3.3. Клиент мыналарға міндетті:

3.3.1. Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген Клиенттің Шотын ашу және жүргізу үшін қажетті барлық құжатты ұсынуға;

3.3.2. Шотты жүргізгені үшін, сондай-ақ басқа да банктік қызметтерді ұсынғаны үшін Банкке Шот бойынша тиісті операцияларды жасау кезінде әрекет ететін, Банк филиалдарының операциялық залдарында және Банктің www.forte.kz ресми сайтында орналастырылған Банк тарифтеріне сәйкес комиссия төлеуге;

- 3.3.3. Қазақстан Республикасы заңнамаларының талаптарын сақтауға;
- 3.3.4. Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасына және Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптарға сәйкес ресімделген, Қазақстан Республикасының заңнамасына және Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптарға қайшы келмейтін, Шот бойынша операцияларды жүзеге асыру туралы нұсқауларды беруге;
- 3.3.5. егер Клиенттің Шотына негізсіз түрде қателесіп ақша аудару дерегі анықталған жағдайда, Клиентке қателесу дерегі белгілі болған сәттен бастап немесе Банк қателесіп аударылған ақшаны қайтару туралы тиісті хабарламаны жолдаған сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке қателесіп аударылған ақшаны толығымен қайтаруға;
- 3.3.6. дереу (үш жұмыс күн ішінде) Банкке Клиенттің Шоты бойынша Банк жүргізетін операцияларға ықпал етуі мүмкін барлық өзгеріс туралы, сонымен қатар, бірақ онымен шектелмей, Клиенттің атауының, оның орналасқан жерінің өзгеруі туралы, Шотқа иелік ету құқығы бар тұлғалардың өзгергені туралы жазбаша түрде хабарлауға және мұндай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқасын ұсынуға. Олай болмаған жағдайда Шот бойынша операцияларды жүргізуге ықпал ететін, болған өзгерістер туралы ақпараттың болмау кезінде жасаған әрекеттері (әрекет етпеуі) үшін жауапкершілік көтермейді;
- 3.3.7. Банкке қолма-қол ақша алу туралы өтінімді, ал Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда, қолма-қол ақша алу мақсатын растайтын құжаттарды да оларды алғанға дейін 1 (бір) жұмыс күні бұрын ұсынуға және Банкте бар банкнотпен және монетамен қолма-қол ақшаны қабылдауға;
- 3.3.8. келесі жылдың 5 қаңтарынан кешіктірмей, жыл сайын 1 қаңтар жағдайы бойынша өз Шоты бойынша Сальдоны растап отыруға;
- 3.3.9. Шотты жабу кезінде Банкке Шот бойынша алынған барлық чек кітапшасын қолданылмаған чектерімен бірге қайтаруға;
- 3.3.10. Банкке Банк валюталық бақылауды жүзеге асыру, Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын сақтау мақсаттары үшін, сондай-ақ, клиенттің деректерін/дербес деректерін жинау, өңдеу және FATCA талаптарына сәйкес, сонымен қатар Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы АҚШ-тың Салық Қызметіне (Internal Revenue Service) беру үшін сұратқан қажетті кез келген құжат пен ақпаратты ұсынуға;
- 3.3.11. Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптарға, Шартқа және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ұсынылған Банктің басқа да міндеттері мен талаптарын уақытында және тиісті түрде орындауға;
- 3.3.12. Банктің www.forte.kz ресми сайтында, Банк филиалдарының операциялық залдарында Шартқа, Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер бойынша тарифтерге енгізілетін өзгерістер/толықтырулар туралы ақпараттың орналастырылуын тұрақты түрде бақылап отыруға;
- 3.3.13. Шоттағы ақшаға иелік етуге сенімхат берілгендігі туралы сенімхат берілген күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Банкке тиісті түрде ресімделген сенімхатты беру арқылы Банкке жеке хабарлауға;
- 3.3.14. Банкке міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіби зейнетақы жарналарын, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарды және (немесе) жарналарды немесе әлеуметтік жарналарды төлеу үшін ақша аударымы бойынша тізімі электронды түрде бере отырып, оннан астам позиция (тектері) жазылған аталған жарналар мен аударымдар төленетін тұлғалар тізімі бар, қағаз түрінде төлем нұсқаулығын берген жағдайда.
- 3.3.15. Пайдаланушылардың ұялы телефондарын, телефондарының SIM-карталарын жоғалтқан, ұрлатқан жағдайда, сонымен қатар SIM-картаны ауыстырған немесе оны кез келген негіз бойынша үшінші тұлғаларға берген жағдайда, дереу, жоғарыда аталған жағдайлар орын алған немесе бұл жағдайлар туралы Клиентке белгілі болған сәттен бастап бұл туралы Банкке хабарлауға және Заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте «SMS-хабарлама» қызметін тоқтату туралы өтініш беруге.
- 3.3.16. «SMS-хабарлама» қызметіне қосылған ұялы телефонның тұтастығын қамтамасыз етуге және үшінші тұлғалардың рұқсатсыз телефонға кіруіне жол бермеуге;
- 3.3.17. Клиенттің бірінші басшысы ауысқан жағдайда, «SMS-хабарлама» қызметін Пайдаланушыларды ауыстыруға және (немесе) растауға.

3.4. Клиент мыналарға құқылы:

- 3.4.1. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес оның Шотында орналасқан ақшаға өздігінен иелік етуге;
- 3.4.2. Шот бойынша операцияларды Банкте белгіленген операциялық күн ішінде жүргізуге;
- 3.4.3. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіпте және талаптарда қолма-қол ақшасыз есеп айырысулардың барлық түрін қолдануға, сондай-ақ қолма-қол ақшамен операцияларды жүргізуге;
- 3.4.4. Банк көрсететін банктік қызметтердің толық кешенін алуға;
- 3.4.5. Банктен Шоттағы ақша сомасы туралы және белгілі бір уақыт кезеңінде Шот бойынша жүргізілген операциялар жөнінде мәліметтерді алуға;
- 3.4.6. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Шотты жабуға/осы Шартты бұзуға кедергі келтіретін жағдайлар болмаған жағдайда, Шотты жабудың/осы Шартты бұзудың болжамды күнінен кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Шотты жабу/Банктік шот шартын бұзу туралы жазбаша өтінішімен Банкке жүгінуге.

4. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

4.1. Тараптар Шарт бойынша қабылданған міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісті түрде орындамағаны үшін Шарт талаптарына және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауапкершілік көтереді.

4.2. Банк Клиенттің Шотына ақшаны уақытында есептемегені немесе заңсыз түрде есептен шығарғаны үшін, Банктің міндеттемелерді тиісті орындаған күнін қоспағанда, әрбір мерзімі өткен күнтізбелік күн үшін, Банк уақытында есептемеген/заңсыз есептен шығарған соманың 0,01 (нөл бүтін жүзден бір) % мөлшерінде өсімақы, бірақ залал емес, бірақ қандай жағдай болмасын көрсетілген соманың 5 (бес) % артық емес мөлшерде төлеуге міндеттенеді.

4.3. Банк Клиентке Клиент нұсқауларын, сонымен қатар, бірақ мұнымен шектелмей-ақ, Шоттан ақша аудару туралы және/немесе Шоттан қолма-қол ақша беру туралы нұсқаулары орындамағаны немесе тиісті түрде орындамағаны үшін, Банктің міндеттемелерді тиісті түрде орындаған күнін қоспағанда, әрбір мерзімі өткен күнтізбелік күн үшін, Банк орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған нұсқау сомасының 0,01 (нөл бүтін жүзден бір) % мөлшерінде өсімақы, бірақ залал емес, бірақ қандай жағдай болмасын көрсетілген берешектің 5 (бес) % артық емес мөлшерде төлеуге міндеттенеді.

4.4. Банк мыналар үшін жауапкершілік көтермейді:

1) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің қолданысқа ену салдарынан туындаған Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптардың өзгерісі үшін;

2) уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың шешімдері және (немесе) өкімдері негізінде шот бойынша шығыс операцияларды тоқтата тұру, мүлікке иелік етуді уақытша шектеу және/немесе шоттағы ақшаға тыйым салу нәтижелерінде Клиентке келтірілген залалдар үшін;

3) Клиенттің келісімінсіз шоттан ақша шығарып алу негізділігі үшін, ондай шығарып алу Қазақстан Республикасының заңнамасына қарсы келмейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе Шарт талаптарына сәйкес жүргізілсе және мәні бойынша Шоттан ақшаны Клиенттің келісімінсіз алуға қарсы Клиенттің қарсылық білдіруін қарастырмаса;

4) Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңына сәйкес ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды жүргізуден бас тартқаны, сонымен қатар тоқтатқаны үшін;

5) Банктің жіберген SMS-хабарламасын ұялы байланыс операторының жеткізбегені үшін;

6) Егер Пайдаланушының ұялы телефонының, осы ұялы телефонының SIM-карталарының жоғалғаны, ұрланғаны немесе олардың кез келген негіз бойынша үшінші тұлғаларға берілгендігі туралы Банкке уақытында хабарланбаса, ұялы байланыс арқылы уәкілетті емес тұлғаларға банктік шот(-тар) бойынша ақпарат бергені үшін.

4.5. Клиент Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптардың 3.3. тармағының 3.3.2., 3.3.5. тармақшаларында қарастырылған өз міндеттемелерінің кез келгенін орындамаған немесе тиісті орындамаған жағдайда, Банк орындалмаған немесе тиісті түрде орындалмаған міндеттемелердің әрбір жағдайы бойынша Клиенттен кешіктірілген әрбір күнтізбелік күн үшін, Клиенттің міндеттемені орындаған күнін қоса алғанда, орындалмаған/тиісті түрде орындалмаған міндеттемелер сомасының 0,01 (нөл бүтін жүзден бір) % процент мөлшерінде, бірақ қандай жағдай болмасын көрсетілген соманың 5 (бес) % артық емес мөлшерде өсімақы алуға құқылы.

4.6. Тараптар өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады, егер ол еңсерілмейтін күш жағдайлары, атап айтқанда, онымен шектелмей-ақ, өрт, су тасқыны, жер сілкінісі, электр қуаты берілуінің іркілуі, Тараптардың кез келгенінің орындауы үшін міндетті мемлекеттік органдардың шешімі салдарынан туындаса.

4.7. Клиент Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптарына сәйкес Банкке ұсынылған құжаттарының дұрыстығы үшін Қазақстан Республикасы заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жауап береді.

4.8. Шартты (іскерлік қатынастарды) бір жақты тоқтатқан жағдайда, Банк Шартты (іскерлік қатынастарды) тоқтатудан кем дегенде екі күн бұрын Клиентке тиісті жазбаша хабарлама жолдау арқылы бұндай тоқтату туралы хабарлайды.

4.9. Клиент Шартқа қол қоя отырып шет мемлекеттердің заңнамаларында белгіленген шектеулер мен тыйым салуларға және әрекеті Клиентке және оның Банк немесе Банк арқылы жүргізетін операцияларына (соның ішінде, бірақ шектелмей, операциялар түрімен, Клиенттің және оның лауазымды тұлғаларының, акционерлерінің/қатысушыларының, бенефициар меншік иелерінің, еншілес және қауымдастырылған ұйымдарының тіркелген және (немесе) орналасқан еліне, сонымен қатар осы елдерге/осы тұлғаларға немесе осы елдерден/осы тұлғалардан жүргізілетін төлемдерге байланысты) таралатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкцияларға байланысты туындауы мүмкін тәуекелдер мен барлық салдарды (соның ішінде шығындар мен жіберілген пайдаларды) өз мойнына алады. Банк бұл тәуекелдер мен салдар (соның ішінде шығындар мен жіберілген пайдалар) үшін жауапкершілік көтермейді.

5. ШАРТТЫҢ ҚОЛДАНЫЛУЫ

5.1. Шарт Тараптар оған қол қойған сәттен бастап күшіне енеді, мерзімсіз әрекет етеді және талаптарының бір бөлігі Жалпы талаптарда белгіленген қосылу шарты болып табылады. Клиент Шартқа қол қоя отырып, Жалпы талаптарды қоса алғанда, Шартқа жалпылама қосылады.

5.2. Шарттың әрекеті мынадай жағдайларда тоқтатылуы мүмкін:

- 1) Тараптардың жазбаша келісімі бойынша;
- 2) Банк Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіпте және негіздер бойынша банктік шотты жапқан кезде;
- 3) Шартқа сәйкес берілген және Шартты бұзуға кедергі келтіретін міндеттемелердің болмау шартында, Клиенттің Шартты бұзу туралы өтініші бойынша.

5.3. Шарт бұзылған жағдайда, осы Шарт бойынша Клиентке берілген жеке сәйкестендіру коды жойылады.

6. ҚОРЫТЫНДЫ ТАЛАПТАР

6.1. Клиентке оның Шоты бойынша кассалық есеп айырысу қызметін көрсету Банк белгілеген операциялық уақытта жүргізіледі.

6.2. Клиент, Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтауы мақсатында, Банкке банктік операцияларды жүзеге асыру үшін ұсынылған Клиенттің кез келген деректерін/дербес деректерін жинау, өңдеу, алу, тексеру/қайта тексеру, растау бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған кез келген әрекетті/шараларды жүзеге асыруына/қолдануына, сондай-ақ қолда бар деректерде/дербес деректерде қайшылықтар/өзгерістер анықталған жағдайда, нақтыланған және/немесе дұрыс/өзекті деректерді алуға (жинауға) өз келісімін береді.

6.3. Клиент осы Шартқа қол қою арқылы Банктің құқығын мойындайды және келісімін береді:

1) Банктің Клиент ұсынған/Банк банктік қызметтерді көрсету шеңберінде жинаған, барлық заңды дереккөздерден Клиенттің дербес, биометриялық және басқа да кез келген деректерін (бұдан әрі - Деректер) жинауы, өңдеуі, растауы және тексеруі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған кез келген әрекеттерді/шараларды жүзеге асыруына/қолдануына, сондай-ақ қолда бар Деректерде қайшылықтар/өзгерістер анықталған жағдайда, нақтыланған және/немесе дұрыс/өзекті деректерді алуына (жинауына), өңдеуіне, растауына және тексеруіне өз келісімін береді.

2) Банктің Клиентті сәйкестендіру, сонымен қатар үшін қажетті туралы өзекті және нақты Банктің ресми/заңды дереккөздерден, сонымен қатар биометриялық деректерін қолдану арқылы қашықтан сәйкестендіру үшін қажетті Клиент туралы мәліметтерді алуы мақсатында кредит бюроларымен, «Қазақстандық банкаралық есеп айырысулар орталығы» РМК-мен (бұдан әрі – ҚБЕО) өзара қарым-қатынас жасау арқылы уәкілетті органдардың мемлекеттік дерекқорларынан (бұдан әрі – МД), Банк ҚБЕО жанындағы Сәйкестендіру деректерін өңдеу орталығына (бұдан әрі – СДӨО) және Деректерді алу/беру құқығына ие басқа да ұйымдарға/мекемелерге ақпарат беру және алу туралы шарт жасасқан уәкілетті мемлекеттік органдардың, кредит бюроларының ресми сайттарынан (Қазақстан Республикасының Электронды үкімет порталы/Электронды лицензиялау және басқа ресми дереккөздерден) Деректерді алуына және ұсынуына/беруіне;

3) МД, СДӨО, сондай-ақ ресми және заңды дереккөздер (Қазақстан Республикасының Электронды үкімет порталы/Электронды лицензиялау, уәкілетті мемлекеттік органдардың ресми сайттары және басқа ресми дереккөздер) иелерінің Деректерді, сонымен қатар МҚ-дан МҚ иелерінен/операторларынан алынған деректерді кредит бюроларына, Банкке, кредит бюроларына және өзге ұйымдарға/мекемелерге тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы беруіне;

4) Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтерді көрсету бойынша қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаның қолда бар және алдағы уақытта келіп түсетін Деректерді кредит бюроларына және Банкке тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы (кредит бюроларын қоса алғанда немесе кредит бюролары арқылы) ұсынуына;

5) Банктің өнімдері/қызметтері бойынша ұсыныстар дайындау мақсатында Банктің барлық заңды дереккөздерден Клиент туралы құпия ақпаратты пайдалана отырып, алдын ала талдау жүргізуіне;

6) мәліметтерді және (немесе) құжаттарды Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне және (немесе) оның аумақтық бөлімшелеріне (бұдан әрі - мемлекеттік кірістер органы) беруіне, сонымен қатар мемлекеттік кірістер органы мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында бір күнтізбелік ай ішінде Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарында көзделген белгіленген шекті мөлшерден асатын қолма-қол ақшаны алу туралы ақпарат және (немесе) құжат алмасу мақсатында да;

7) Клиенттің деректерін/дербес деректерін жинауына, өңдеуіне және FATCA талаптарына сәйкес, сонымен қатар Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы АҚШ-тың Салық қызметіне (Internal Revenue Service) беруіне;

8) Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіпте коммерциялық, банктік және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты ашуына:

а) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда;

б) Банк қызметкерлеріне;

в) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес және негіздер бойынша банк қызметін тексеруді жүзеге асыратын тұлғаларға;

г) контрагентке(-терге) және өзге тұлғаларға, Банк осындай тұлғамен(-лармен) мәні көрсетілген тұлғалардың Банктен алған/алынатын ақпаратты үшінші тұлғаларға жарияламауы туралы міндеттемелерді қабылдауы болып табылатын келісім(-дер) жасасқан жағдайда;

9) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті, банктік және заңмен қорғалатын басқа да құпияны құрайтын ақпаратты «Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ-ға ұсынуына¹;

10) ұялы байланыс операторларының Клиенттің дербес деректерін, оның ішінде биометрикалық, электронды, қағаз нұсқада және кез келген басқа тасу құралдарында жазылған (сақталған) деректерді, сондай-ақ оларға алдағы уақытта енгізілетін өзгерістер мен толықтыруларды жинауына, өңдеуіне, сақтауына және таратуына, сондай-ақ кез келген сәйкессіздік болған жағдайда, нақтыланған және/немесе дұрыс/өзекті деректерді алуына, соның ішінде Клиенттің дербес деректерін берілген қарыз бойынша құжаттар пакетін жеткізумен айналысатын заңды тұлғалардың қызметкерлеріне/өкілдеріне - курьерлік компанияларға, ұялы байланыс операторларына, уәкілетті мемлекеттік органдар мен үшінші тұлғаларға беруіне, егер көрсетілген тұлғалардың заң талаптарына, осындай тұлғалармен жасалған келісімдерге сәйкес міндеттері немесе құқықтары бар болса;

11) Пайдаланушылардың телефонының, телефонының SIM-картасының жоғалғаны, ұрланғаны, заңсыз иеленгені немесе оның кез келген негіз бойынша үшінші тұлғаларға берілгені туралы Банкке хабарланбаған/уақытында хабарланбаған жағдайда, «SMS-хабарлама» қызметі арқылы Клиенттің банктік шоттары бойынша операциялар бойынша ақпарат беру үшінші тұлғаларға банктік құпияны ашу болып есептелмейді.

6.3.1. Клиент осы арқылы Клиенттің шарттар, шарттарға қосымша келісімдер бойынша Банкке берген және алдағы уақытта беретін дербес деректер субъектілерінің дербес деректеріне қатысты, сондай-ақ заңнамаға және (немесе) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындайтын өзге жағдайларда Клиенттің дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, сонымен қатар, Банкке беруге, Банктің дербес деректерді өңдеуіне, дербес деректерді трансшекаралық беруіне алдын ала келісім алғанын растайды.

6.3.2. Қажет болған жағдайда, Банк анықтаған кезде, Клиент Клиенттің дербес деректер субъектілерінен жинаған дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаларға, сонымен қатар, Банкке беруге, Банктің дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің бар екенін құжаттамалық растауды Банкке ұсынады, ал келісімдердің бар екенін құжаттамалық растау мүмкін болмаса, мұндай келісімдерді жинайды, сосын Банкке оларды алғанын мәлімдейді.

6.3.3. Дербес деректерді жинауға және өңдеуге, үшінші тұлғаларға, оның ішінде Банкке беруге және Банктің дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің болмағаны үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі. Егер дербес деректер туралы заңнаманы бұзғаны үшін Банкке қатысты қандай да бір шаралар қолданылса, Клиент Банктің талап етуі бойынша Банкке келтірілген шығындар мен залалдарды өтеуге міндеттенеді.

6.4. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін, рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерін жүзеге асырады.

6.5. Шарт шегінде шетел валютасында төлем қызметін көрсету кезінде, егер басқасы Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылмаса, Банк белгілеген айырбастау бағамы қолданылады.

6.6. Клиенттің рұқсат етілмеген төлем қызметі бойынша жүгінуі немесе басқа кінәрат-талабы негізді болған жағдайда, Банк кінәрат-талапты қарастыру аяқталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде шоттағы операция сомасын қалпына келтіреді және Клиентке құжатпен расталған басқа шығындарды өтейді.

¹ Клиенттер - жеке кәсіпкерлер, шаруа (фермерлік) қожалықтары, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар, кәсіби медиаторларға ғана қатысты қолданылады.

6.7. Банк Клиентке тараптар белгілеген талаптарға сәйкес Клиенттен ол туралы хабарламаны алғаннан кейін жүзеге асырылған рұқсат етілмеген төлем қызметіне байланысты шығындарды, рұқсат етілмеген операция сомасынан аспайтын мөлшерде, бұндай операцияны орындағаны үшін Банк комиссиясын ескере отырып, оны Қазақстан Республикасының заңнамасында рұқсат етілген тәсілмен Клиентке қайтару арқылы өтейді, бұған Шартта белгіленген жағдайлар қосылмайды.

6.7.1. Қолма-қол ақшаны беру операциялары Қазақстан Республикасының заңнамасымен және/немесе Банктің ішкі құжаттарымен шектелуі мүмкін.

6.8. Банктің телефон байланысы арқылы Клиентке Клиенттің банктік шоттары бойынша жүргізген операциялары туралы ақпаратты беруі салдарынан болуы мүмкін шығындар және/немесе басқа жағымсыз салдары қаупін Клиент көтереді.

6.9. Шарт бойынша, сонымен қатар, рұқсат етілмеген төлем қызметтері бойынша туындаған дауларды/сұрақтарды Тараптар, егер Шартта басқасы қарастырылмаса, келіссөздер, жазбаша түрде шағым/хабарлама/ескерту хатын жолдау арқылы шешеді.

6.10. Шарт аясында жолданатын барлық ескертулер мен хабарламалар жазбаша нысанда жасалынуы тиіс. Егер таңдалған байланыс арнасы ескертуді/хабарламаны адресатқа жеткізгені туралы растауды қарастыратын болса, олар факс, телеграф бойынша тапсырысты хатпен жолданса немесе қолма-қол өзіне жеткізілсе, олар тиісті түрде жолданды деп есептеледі. Шарт бойынша хабарламалар Шартта тікелей қарастырылған жағдайларда ғана басқа тәртіпте жасалына алады.

6.11. Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптарға енгізілетін барлық өзгерістер мен толықтырулар Ағымдағы шоттар бойынша жалпы талаптардың 3.2.3. т. көрсетілген тәсілмен жасалуы тиіс, егер басқасы императивті түрде заңнамада белгіленбеген болса.

6.12. Шартта реттелмеген барлық қатынастар Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына сәйкес іске асырылады және реттеледі.

Банк:

«ForteBank» АҚ

Мекенжайы: Нұр-Сұлтан қаласы, Достық көшесі, 8/1

БСК IRTYKZKA

БСН 990740000683

БЕК – 14

Қоршот: «Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі» ММ-дегі Z23125KZT1001300204

Телефоны +7 (727) 258-40-40, +7 (727) 258-75-75, +7 (7172) 58-75-75, 55575 (мобильді телефоннан)