|  |  |
| --- | --- |
| **Тіркеу №1057**  **«Жинақ банкі» АҚ ЕБ-де** **ағымдағы шот ашу және қызмет** **көрсету талаптары** (заңды тұлғалар, жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустер, адвокаттар,жеке сот орындаушылары, кәсіби медиаторлар үшін)1. **Жалпы ережелер**
	1. Осы «Жинақ банкі» АҚ ЕБ-де ағымдағы шот ашу және қызмет көрсету талаптары (заңды тұлғалар, жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустер, адвокаттар, жеке сот орындаушылары үшін, кәсіби медиаторлар үшін) (бұдан әрі – «Шот талаптары»), сонымен қатар, Клиенттің қолы қойылған және «Жинақ банкі» АҚ ЕБ (бұдан әрі – Банк) акцепттеген Шот ашу туралы шарт жалпы алғанда Банктік шот шарты болып табылады.
	2. Банк пен Клиенттің арасындағы Клиенттің ағымдағы шотын ашу, қызмет көрсету және жабу бойынша құқықтық қарым-қатынастар Банктік шот шартының мәні болып табылады.
	3. Банк пен Клиенттің арасында Банктік шот шартының жасалуы Клиенттің Шот ашу туралы шартқа қол қоюы арқылы Шот талаптарына қосып және Шот ашу туралы шартты Банктің одан әрі акцепттеуі бойынша жүзеге асырылады. Шот ашу туралы шарт Шот талаптарының №1 қосымшасында (заңды тұлғалар үшін), №2 қосымшасында (жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустер, адвокаттар, жеке сот орындаушылары үшін, кәсіби медиаторлар үшін) белгіленген нысан бойынша, Клиенттің осы нысанда қарастырылған тиісті талаптарды, Клиент және оның қызметі туралы туралы мәліметтер мен ақпаратты толтыруы арқылы ресімделеді.
	4. Клиент Шот ашу туралы шарттың 2 (екі) данасын: біреуін Банк үшін, екіншісін Клиент үшін толтырады және қолын қояды. Шот ашу туралы шарттың екі данасын Банк одан әрі акцепттеу үшін немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында қарастырылған негіздемелер бойынша бас тарту үшін қабылдайды. Банктің Клиенттен Шот ашу туралы шарт даналарын қабылдауы Шот ашу шартын акцепттеуге жатпайды.
	5. Банк Шот ашу туралы шартқа акцепттеуді Шот ашу бойынша тиісті құжаттарды Банк алған жағдайда және Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банк талаптарына сәйкес ағымдағы шот ашуынан және қызмет көрсетуден бас тартуға негіздемесі болмаған кезде жүргізеді. Банктің Шот ашу туралы шартты акцепттеуі немесе одан бас тартуы Клиенттен Шот ашу туралы шарт және/немесе Шот ашу бойынша құжаттар қабылданған, көрсетілген жағдайлардың қайсысы кейінірек түсуіне қарай, Операциялық күннен кейінгі Операциялық күннен кешіктірілмей жүргізіледі. Клиент Банк тарифтеріне сәйкес тиісті комиссияларды төлеген жағдайда, Банк Клиенттен Шот ашу туралы шарт және Шот ашу бойынша құжаттар қабылданған Операциялық күннің ішінде Шот ашу туралы шартты акцепттеуді жүргізуге немесе одан бас тартуға құқылы.
	6. Шот ашу туралы шартқа акцепттеу, сондай-ақ Банктік шот шартын жасау Банктің уәкілетті тұлғасының тиісті жазбасымен және қолын қою арқылы жүзеге асырылады.
	7. Осы Шот талаптары бойынша клиенттер – Қазақстан Республикасының резиденті немесе бейрезиденті болып табылатын заңды тұлғалар, Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіпте Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарында тіркелген жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустер, адвокаттар, жеке сот орындаушылары кәсіби және медиаторлар үшін.
	8. Банк Клиентке Банктік шот шартының талаптарымен Клиент пен Банк арасындағы келісімде қарастырылған жағдайды қоспағанда, Клиенттің ағымдағы шотында жатқан ақшаны пайдаланғаны үшін сыйақы төлемейді.

**2. Терминдер және анықтамалар**2.1. Осы Шот талаптарында қолданылатын анықтамалар мен терминдердің келесідей мағыналары бар:«Шот ашу бойынша құжаттар» - Клиенттің Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес ағымдағы шот ашу және қызмет көрсету үшін беруі міндетті құжаттар. Шот ашу бойынша құжаттардың тізбесін Банк Клиентке Банктің бөлмшелерінде немесе Банктің қалауымен басқа тәсілдермен береді. «Хат-хабар» **–** Клиенттің ағымдағы шоты бойынша үзінді көшірмелер, осындай үзінді көшірмелердің қосымшалары, сондай-ақ Банктің Клиентке тапсыруы тиісті басқа құжаттама, оған қоса төлем талаптар-тапсырмалары, хабарламалар және басқа құжаттама.«Операциялық күн»– Банктің банктік операцияларды жүргізуіне берілген жұмыс уақытының бір бөлігі.2.2. Егер басқасы мәтінде қолданылмаса, онда басқа қолданылатын терминдер мен анықтамалар Қазақстан Республикасының заңымен қарастырылған мағынаға ие болады.**3. Ағымдағы шотты ашу**3.1. Ағымдағы шотты ашу үшін Клиент Банкке Шот ашу бойынша құжаттарымен қоса 2 (екі) данада толтырылған және қол қойылған Шот ашу туралы шартты беруге міндетті. Банк Клиенттен Клиентке ағымдағы шотты ашқан және сол бойынша операциялар жүргізген кезде қажетті қосымша ақпарат беруін талап етуге құқылы. 3.2. Банк Шот ашу бойынша құжаттарды тексерген соң, Банктің Клиентке шот ашудан және Банктің Шот ашу туралы шартты акцепттеуден бас тартуына негіздемесі болмаған жағдайда, Банк Клиентке жеке сәйкестендіру кодын (бұдан әрі – «ЖСК») береді, ол Банктің Клиент үшін ашқан ағымдағы шоттың нөмірі болып табылады. Банк ЖСК-ні Шот ашу туралы шартты Банктің акцепттеуі туралы жазбаның тиісті бағанында көрсетеді. 3.3. Банк Шот ашу туралы шартты акцепттеуден Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында қарастырылған негіздемелер бойынша бас тартқан (Клиентке шот ашудан бас тартылған) жағдайда, Банк Клиентке Шот ашу туралы шарт данасын Банктің уәкілетті органы қолы қойылған жазбаша себебі көрсетілген тиісті бас тартуымен бірге қайтарады. 3.4. Клиент Банкке Шот ашу бойынша тиісті құжаттарды бере отырып, теңгеде, сондай-ақ шетел валютасында ағымдағы шот ашу үшін өтініш беруге құқылы. Банк шетел валютасындағы ағымдағы шоттарды ашу және қызмет көрсетуді Банктің қалауымен осындай мүмкіндік болған кезде жүзеге асырады.3.5. Бір Банктік шот шарты бойынша бір мезгілде теңгеде және/немесе шетел валютасында, Қазақстан Республикасының заңнамасы, осы Шот талаптары мен Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптары сақталған жағдайда, бірнеше ағымдағы шоттарды ашуға рұқсат етіледі. Банк ағымдағы шоттардың әрқайсысы бойынша тиісті ЖСК табыстайды. Әр түрлі Операциялық күндерде бірнеше ағымдағы шоттарды ашу әр түрлі Банктік шот шарттарының негізінде жүзеге асырылады.3.6. Банк Клиентке ағымдағы шотты ашқан соң, Клиент Банкке Банктік шот шартының орындалуына ықпал ететін ұйымдастырушылық-құқықтық нысанының өзгергені, атауының өзгергені, қайта ұйымдастырылуы, мемлекеттік қайта тіркелгені, орналасқан орнының, қатысушылары немесе акционерлерінің, басшыларының, төлем құжаттарына қол қоюға құқығы бар лауазымды тұлғаларының өзгергені, БСН/ЖСН және басқа оқиғаларды, оған қоса мөрінің жоғалғандығы туралы тез арада хабарлап отыруды міндетіне алады. Клиент Банкке көрсетілген жағдайларды Клиенттің ілестірме хабарламасымен қоса тиісті растаушы құжаттарды ұсыну арқылы растауы тиіс. Осы құжаттар Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптары сақтала отырып ресімделуі және берілуі тиіс.3.7. Клиент басқа банкте ағымдағы шот ашқан жағдайда, бұл жөнінде Банкке басқа банкте ағымдағы шот ашылған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жазбаша хабарлауға міндетті.3.8. Банк ағымдағы шотты ашу және одан кейін қызмет көрсетуді Клиенттен Шот ашу туралы шарт және Шот ашу бойынша құжаттар қабылданған орында жүзеге асырады.**4. Ағымдағы шотқа қызмет көрсету (жүргізу)**4.1. Банк Клиентке Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктік шот шартына сәйкес және негізінде Клиенттің ағымдағы шотын ашу және сол бойынша операциялар жүргізуге қатысты қызмет көрсетеді.4.2. Банк Клиенттің ағымдағы шоты бойынша келесі операцияларды жүзеге асыруға міндетті: 1) Клиенттің пайдасына түсетін ақшаны қабылдау; 2) Клиенттің ақшаны үшінші тұлғалардың пайдасына аудару туралы өкімін орындау; 3) Клиенттің ақшасын алу туралы үшінші тұлғалардың өкімін орындау; 4) Клиенттен қолма-қол ақша қабылдау және оған беруді жүзеге асыру; 5) Клиенттің талап етуімен, Банктік шот шартында қарастырылған тәртіпте және нысанда Клиенттің ағымдағы шотындағы ақша сомасы және жүргізілген операциялар туралы ақпарат беру; 6) айырбастау бойынша операцияларды жүзеге асырады;7) Банктік шот шартында, Қазақстан Республикасының заңнамасында, банк тәжірибесінде қолданылатын әдеттегі іскерлік айналымда қарастырылғандай Клиентке басқа да банктік қызмет көрсету. 4.3. Клиент Банкке электронды немесе қағаз тасымалдағышта ұсынылған және Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес келетін төлем құжаттарын пайдалана отырып, Қазақстан Республикасы заңнамысында белгіленген тәртіпте Шотта жатқан ақшаға өз бетінше иелік етеді. Төлем құжаттарын беру, электронды нысанда құжаттар алмасу Клиенттің Банкпен осындай банктік қызмет көрсету тәртібі мен талаптарын реттемелеуші келісімді жасауы талабында Банк пен Клиент арасында жүзеге асырылады.4.4. Банк Клиенттің төлем құжаттары бойынша операцияларды Клиенттің ағымдағы шотындағы бар бос ақша қалдығының шегінде жүзеге асырады.4.5. Клиенттің төлем құжаттарын Банк Операциялық күн ішінде, сонымен қатар, Банкте Клиенттің төлем құжатын орындауға және Клиент Банктің тиісті тарифіне сәйкес төлем жасау мүмкіндігі болған кезде Операциялық күн өткен соң орындауға қабылдайды.4.6. Клиенттің төлем құжаты, немесе оны қайтарып алу немесе оның орындалуын тоқтата тұру туралы өкім мемлекеттік, орыс, ағылшын немесе түрік тілдерінде жасалуы тиіс.4.7. Клиент Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Шот талаптарында белгіленген талаптарға сәйкес қана төлем құжаттарын шақыртып алу немесе орындалуын тоқтату туралы нұсқаулар, өкімдер беруге құқылы. Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келтірілмей ресімделген нұсқауларды орындаудан бас тартуға құқылы. Банк Клиентке ЖСК нөмірі туралы мәліметтер дұрыс көрсетілмеген төлем құжаттарын орындауға қабылдамауға және қайтармауға құқылы. Банктің Клиенттің төлем құжатын акцепттеуге қабылдамау күні Банктің хабар/ескерту қағазын жіберген/тапсырған күн болып есептеледі.4.8. Банк қызметкері рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттері ретінде төлем құжатындағы қойылған қол (дар) мен мөрдің (егер болса) Клиенттің Шот ашу бойынша берілген құжаттарындағы Банктегі бар қол қою және мөрінің (егер болса) үлгілерімен сәйкестігіне визуалды бақылау жүргізеді. Егер олар ұқсас болған жағдайда, Банк рұқсат етілмеген төлем үшін жауап бермейді. Банк пен Клиент арасындағы келісім бойынша рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерінің қосымша элементтері қарастырылуы мүмкін.4.9. Клиенттің төлем құжатының акцептті Банктің Клиенттің ағымдағы шотын Клиенттің төлем құжатын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде дебеттеу болып табылады. Клиенттің төлем құжатындағы Банктің белгісі (мөртабаны) төлем құжатының Банкке түскендігін растайды және Клиенттің төлем құжатын Банктің акцепттеуі болып есептелмейді.4.10. Клиент Банкке төлем құжаттарын штрих-код енгізе отырып беруге құқылы. Клиент штрих-кодымен төлем құжаттарын құруы үшін Банк Клиентке бағдарламалық модульді оны Банктің ғаламтор-сайтында орналастыру арқылы береді. Клиент Банкке берілген бағдарламалық қамтамасыз етуді өздігінен инсталляция жүргізеді. 4.11. Банк Клиенттің ағымдағы шотында жатқан Клиенттің ақшасын алуды Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес ресімделген Клиент өкімінің негізінде, сонымен қатар, Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктік шот шартында қарастырылған жағдайларда және тәртіпте өзге де тұлғалардың өкімдері негізінде жүзеге асырады.4.12. Клиенттің төлем құжаттарын шақыртып алу немесе орындалуын тоқтату туралы өкімі Банк төлем құжатын акцепттеуді жасағанға дейін Банкке берілуі мүмкін. Осындай өкімді Банк төлем құжаттарын шақыртып алу немесе орындалуын тоқтату туралы өкім түскен Операциялық күні орындайды.4.13. Клиент Банктен күнделікті хат-хабар алып тұруды міндетіне алады. Хат-хабарды Банк Клиенттің ағымдағы шоты бойынша бірінші және екінші қол қою құқығы бар тұлғаларға немесе Клиент берген сенімхаттың негізінде басқа тұлғаларға береді.4.14. Клиент оның ағымдағы шотына ақшаның қате есептелгенін анықтаған жағдайда, Клиент бұл жөнінде Банкке тез арада хабарлауға міндетті.4.15. Клиент Банкке оның төлем құжаттарының қате орындалғандығы туралы осы төлем құжатын Банк орындаған сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде хабарлауды міндетіне алады.4.16. Клиент осы арқылы, Банктік шот шарты бойынша, сондай-ақ осы Шот талаптарында анықталған жағдайда басқа шарттар бойынша Банкте ашылған Клиенттің банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы ақшаны (теңгеде және/немесе шетелдік валютада) Банктің акцепттсіз алуға (шығынға шығаруға) өзінің шартсыз келісімін береді.4.17. Банк Клиенттің ағымдағы шотынан ақшаны оның келісімінсіз (акцептсіз тәртіпте) алуды Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Шот талаптарында және Банк пен Клиент арасындағы жасалған басқа келісімдерде белгіленген жағдайлар мен тәртіпте ғана жүргізуді міндетіне алады. Клиенттің келісімінсіз ақшаны алу негізділігі үшін өндіріп алушыға жауапкершілік жүктеледі.4.18. Банк Клиенттің ағымдағы шотынан ақшаны акцепттсіз тәртіпте, оның ішінде тікелей дебеттеу арқылы алуға құқылы:1) Клиенттің ағымдағы шотына ақшаның қате есептелу дерегі анықталған жағдайда;2) төлем құжаттарының жалған екендігін растайтын құжаттар болған жағдайда;3) Банктің тарифтері бойынша Клиенттің ағымдағы шоты бойынша операциялар жүргізуге банктік қызмет көрсету үшін;4) Банкке Клиенттің оның ағымдағы шотынан ақшаны акцептсіз алуға келісімін растайтын құжаттармен қоса төлем талап-тапсырмалары берілген кезде (шарттар, кепілдіктер, шағым талапқа жауаптар және т.б.);5) Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Клиенттің акцептін талап етпейтін үшінші тұлғалардың нұсқаулары берілген кезде;6) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда.4.19. Ақшаны Клиенттің берешегі бар ағымдағы шотындағы валютадан басқа валютада акцептсіз алынған жағдайда, ақшаны алу Банктің тиісті айырбастау жүргізу күніне белгілеген бағам бойынша берешек валютасына айырбастап, Клиенттен осылай айырбастауға байланысты барлық комиссияларды ұстай отырып жүргізіледі.4.20. Банктің Клиент алдындағы ақшаны Клиенттің ағымдағы шотына/нан аудару бойынша міндеттемесі Банк Клиенттің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталған нұсқауын орындаған сәттен бастап орындалды деп есептеледі. Банк Клиенттің алдында ақшаны аударуға қатысатын басқа алушы банктердің (оның ішінде делдал банктер) нұсқауларды орындамағаны немесе тиісті орындамағаны үшін жауап бермейді.4.21. Банк Клиенттің Банкте ашылған ағымдағы шотына қойылатын төлем талап-тапсырмаларды Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіпте инкассоға қабылдауға құқылы.4.22. Банк уәкілетті органдардың тиісті шешімдері (қаулылары) негізінде Клиенттің ағымдағы шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтатуға немесе Клиенттің ағымдағы шотында жатқан ақшаға тыйым салуға құқылы. Клиенттің ағымдағы шоты бойынша жаңартуды Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жүргізеді.4.23. Банк пен Клиент құжатта қол қою мен мөрдің таңбалары (егер болса), бірнеше бірінші және екінші қол қою үлгілері болған кезде, Банк Клиенттің төлем құжаттарын Клиенттің уәкілетті тұлғасының бірінші қол қоятынының біреуі және екінші қол қоятынының біреуі болған кезде орындауға қабылдайды. 4.24. Банк Клиенттің ағымдағы шоты бойынша операциялар жүргізуден бас тартуға немесе тоқтата тұруға құқылы, егер осы операцияға қатысушылардың кем дегенде біреуін:- халықаралық ұйым және/немесе шетелдік мемлекет тәуекел деңгейі, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру бойынша жоғары (бұдан әрі – КЖ/ТҚҚ тәуекел») тұлға ретінде анықтаса;- халықаралық ұйым және/немесе шетелдік мемлекет санкциясы қолданылатын елдер тізбесіне кіретін елде болса/тәуекел деңгейі, оның ішінде КЖ/ТҚҚ тәуекелі жоғары ел ретінде тіркелсе.4.25.Айырбастау бойынша операциялар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес ресімделген Клиенттің нұсқаулары негізінде Клиенттің шотындағы ақша қалдығы шегінде жүзеге асырылады. Клиенттің электрондық нысандағы нұсқауларды ұсынуы Клиент Банкпен осындай банктік қызмет көрсету тәртібін және талаптарын реттемелейтін келісімді жасаған кезде жүзеге асырылады.4.26. Айырбастау бойынша операциялар Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленген уақыт кезеңінде Операциялық күн ішінде, опреацияны жүзеге асыру сәтінде Банк белгілеген айырбастаудың ағымдағы бағамы бойынша, Банкітң тарифтеріне сәйкес айырбастау бойынша операцияларды жүргізу үшін комиссияны алумен жүзеге асырылады.4.27. Банктің айырбастау бойынша операциялары жүзеге асырылатын валюталар тізімі Банкпен өз бетінше белгіленеді. 4.28. Ұлттық және шетел валютасындағы банкноттар мен монеталарды Банктің қабылдауы, қайта есептеуі, ұсақтауы, айырбастауы, беруі, сұрыптауы, буып-түюі және сақтауы кіретін кассалық операциялар Банктің тарифтеріне сәйкес кассалық операцияларды жүргізу үшін комиссияны алумен, Қазақстан Республикасы заңнамасында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіпте жүзеге асырылады. 4.29. Қолма-қол ақшаны беру Қазақстан Республикасы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған шығын құжаттары негізінде Банк комиссиясын ескере отырып, Клиент шотындағы ақша қалдығы шегінде жүргізіледі. 4.30. Клиентке Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес анықталатын ірі мөлшердегі ақшаны беру Банкте белгіленген нысан бойынша ресімделген алдын-ала қолма-қол ақшаны алу туралы өтінім бойынша жүзеге асырылады. Қолма-қол ақшаны алу туралы өтінім валютаға байланысты беріледі: 1. ұлттық валютада қолма-қол ақшаны алудың болжанған күніне кем дегенде 2 (екі) жұмыс күні қалғанда;
2. шетел валютасында қолма-қол ақшаны алудың болжанған күніне кем дегенде 3 (үш) жұмыс күні қалғанда;

Осы тармақтың талаптарына қарамастан, Банк мүмкіндік болған жағдайда өзінің қалауы бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес шығын құжаттарын ресімдеумен қолма-қол ақшаны алу туралы өтінімді ұсынған күні ақшаның берілуін жүзеге асырады.4.31. Клиент Банк кінәлі болып, Шоттан ақша аудару туралы Клиенттің нұсқауларын Банк тиісті түрде орындамағаны немесе орындамағаны үшін Банктен ақша аударымы сомасының 0,01% мөлшерінде айыппұл төлеуін талап етуге құқылы.4.32. Банк депозиттерді міндетті кепілдендіру жүйесінің қатысушысы болып табылады. Заңды тұлғалардың ағымдағы шоттарын қоспағанда, ағымдағы шотқа орналастырыған ақша депозиттерді міндетті кепілдендіру нысаны болып табылады. Кепілдікті өтеу төлемінің мөлшері мен тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталады. 4.33. Қызметінің ерекше түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру саналатын, уәкілетті ұйым болып табылатын Клиентке Банктің қызметтерді ұсынуының қосымша талаптары:4.33.1. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қызметінің ерекше түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру саналатын, уәкілетті ұйым болып табылатын Клиент Қазақстан Республикасы заңнамасында, Банктің ішкі нормативтік құжаттармен және Банктік шот шартымен белгіленген тәртіпте жеке тұлғалармен айырбастау операцияларын ұйымдастыру мақсатында қолма-қол шетел валютасын ағымдағы шоттан шектеусіз алу және аударуға құқылы. 4.33.2. Іс-әрекетті қайта ресімдеу, уақытша тоқтату немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қызметінің ерекше түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру саналатын, уәкілетті ұйым болып табылатын Клиентті қолма-қол шетел валютасын айырбастау операцияларын ұйыммдастыруға арналған лицензиядан айыру жағдайында, Клиент ол жөнінде жазбаша нысанда Банкті тез арада хабардар етуге міндеттенеді. **5. Банк қызметтерінің төлемі**5.1. Клиент Банктік шот шартында қарастырылған ағымдағы шотты ашу, оған қызмет көрсету және Банктің басқа қызметтерді көрсетуі үшін Банктік шот шартында қарастырылған тәртіпте Банк тарифтеріне сәйкес төлем жасауды міндетіне алады.5.2. Клиенттің ағымдағы шоты (шоттары) бойынша операциялар жүргізу үшін Банк қызметтеріне және басқа да Банк ұсынатын қызметтерге төлем бойынша берешегі пайда болған жағдайда, Банк Банктік шот шарты бойынша, сондай-ақ басқа шарттар бойынша ашылған Клиенттің кез келген шоттарын кез келген валютадағы ақша сомасын Банк алдындағы берешек мөлшерінде, сонымен қатар, Клиенттің Банктік шот шарты бойынша міндеттемелерін бұзуына байланысты Банктің басқа шығын және шығыс сомаларын акцептсіз және шартсыз тәртіпте, оның ішінде тікелей дебеттеу арқылы алуға (шығынға шығаруға) құқылы. 5.3. Банк бір жақты тәртіпте, Банктің көрсететін қызметтерінің тарифтеріне өзгерістер енгізуге құқылы. Банк ұсынатын қызметтердің тарифтері туралы өзекті ақпаратты Банк қарап және танысу үшін жалпы қолжетімді Банк офистерінде, сонымен қатар, Банктің ғаламтор-сайтында орналастырады. **6. Чектер**6.1. Банк Клиенттен тиісті төлемді алған және Клиент чек кітапшасын алуға тиісті өтініш берген жағдайда, Банк Клиентке чек кітапшасын береді, соның көмегімен Клиент белгіленген процедураларды сақтаған кезде чек ұстаушының Клиенттің ағымдағы шотынан қолма-қол ақша алуына болады. Чек кітапшасы толтырылмаған 25 (жиырма бес) чек бланктерінен тұрады.6.2. Клиент чек кітапшасының құнын чек кітапшасын алған күні Банк тарифтеріне сәйкес төлейді.6.3. Чек бланктері қатаң есептілік құжаттары болып есептеледі және бірнеше қорғаныс дәрежесі болады, олар болмаған жағдайда, чек жарамсыз деп танылады.6.4. Клиенттің ағымдағы шоты жабылған сәтке дейін сол бойынша жазылған чек кітапшасы жарамды болады.6.5. Банк чек бойынша қолма-қол ақшаны Клиенттің ағымдағы шотындағы қаражат қалдығының шегінде ғана береді.6.6. Чек бойынша қолма-қол ақшаны беру үшін комиссия Банк тарифтеріне сәйкес өндіріп алынады.6.7. Клиент чекті жазып берген кезде чек бланктері нөмірлерінің ретін сақтауы қажет.6.8. Клиент чек түбіртегін қосқанда чектегі ақша сомасын цифрмен және жазбаша көрсетуі тиіс, бұл ретте жазбаша сома жолдың ең басында бас әріппен басталып жазылады, «теңге»/«доллар»/«еуро» сөзі жазбаша сомадан соң бос орын қалдырмастан жазылуы тиіс, чекте «тиын»/«цент» көрсетілмейді, яғни чекте көрсетілетін соманы толық санға дейін дөңгелектеу қажет, соманы цифрмен және жазбаша жазғаннан кейінгі бос орын екі сызықпен сызылады.6.9. «Төлеңіз» сөзінен кейінгі бағанда Клиент чекті соның атына жазатын чек ұстаушының тегі, аты және әкесінің аты көрсетіледі.6.10. «Чек ұстаушының БСН/ЖСН» бағанында чек соның атына жазылатын тұлғаның БСН көрсетіледі.6.11. Чектің кері бетінде чек ұстаушының жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, чек ұстаушының/Клиенттің, оның уәкілетті тұлғасының атауы, чек ұстаушының/Клиенттің чекті жазған күні мен уақыты көрсетіледі. Чектің жазылған күні келесі түрде көрсетілуі тиіс: күні мен жылы – цифрмен, айы – жазбаша.6.12. Чек түбіртегімен қоса чекке Клиенттің уәкілетті тұлғалары қол қоюы, олардың қойған қолдары Клиенттің мөрімен куәландырылуы тиіс (болған кезде), олардың үлгілері Клиент ағымдағы шот ашқан кезде немесе қызмет көрсету барысында Клиенттен қабылданған Шот ашу бойынша құжаттарға сәйкес Банкте болады.6.13. Клиент Банкке жоғалған немесе ұрланған чектер, чек кітапшалары, чекке қол қоюған уәкілеттігі бар тұлғалар құрамының өзгергендігі туралы тез арада жазбаша хабарлауға міндетті.6.14. Клиент төленген және бүлінген чектердің түбіртектерін, сонымен қатар, чектің бүлінген бланктерін кем дегенде 3 (үш) жыл сақтауға міндетті.6.15. Клиент ағымдағы шотты жапқан кезде, жабылатын ағымдағы шотқа қатысты чек кітапшаларын ағымдағы шотты жабу туралы өтініште пайдаланбаған және бүлінген чек бланктерінің нөмірлерін көрсете отырып, пайдаланбай қалған чек бланктерімен және бүлінген чек бланктерімен қоса Банкке қайтаруға міндетті.6.16. Банк Клиентке Банктік шот шартында қарастырылған тәртіпте тиісті Хат-хабар жіберу арқылы чекті төлеуден бас тартатындығы туралы хабарлайды. **7. Жауапкершілік** 7.1. Банк пен Клиент Банктік шот шарты бойынша өз міндеттемелерін қасақана бұзғаны үшін ғана және нақты шыққан шығын мөлшерінде ғана жауап береді.7.2. Клиент онымен жасалған мәміленің заңдылығы, төлемнің заңдылығы мен төлем құжаттарының дұрыс ресімделуі үшін жауап береді.7.3. Банк Клиенттің алдында Клиенттің төлем құжаттары мен басқа нұсқаулары Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген мөлшерде және тәртіпте дұрыс орындалмағаны үшін жауап береді. Бұл ретте Банктің жауапкершілігі нақты шығынмен шектелген жағдайда, Банк Клиентке жіберіп алған қандай да бір пайданың орнын толтыруға міндетті емес.7.4. Клиент Банктің алдында қате есептелген соманың шегінде Клиент осы Шот талаптарының 4.14 т. бұзған жағдайда, Банкке келтірілген шығындар үшін жауап береді.7.5. Клиент осы Шот талаптарының 3.6 т. бұзған жағдайда, Банк қажетті құжаттарды Клиент бергенге дейін Банкте ашылған Клиенттің барлық ағымдағы шоттарына қызмет көрсетуді тоқтата тұруға құқылы. 7.6. Клиент осы Шот талаптарының 6.13 т. бұзған жағдайда, Банк міндеттемелердің бұзылу нәтижесінде келтірілген шығындар үшін жауап бермейді.7.7. Банк ағымдағы шоттар бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, уәкілетті органдардың шешімдері/әрекеттері негізінде жүзеге асырылатын операциялардың тоқтатылуы және/немесе Клиенттің ағымдағы шоттарында жатқан ақшаға тыйым салу нәтижесінде Клиентке келтірілген шығындар үшін, сонымен қатар, үшінші тұлғалардың Клиенттің ағымдағы шотынан ақшаны Клиенттің акцептін талап етпейтін инкассолық өкімдер және/немесе талап-тапсырмалар негізінде акцептсіз шығынға шығарғаны үшін жауап бермейді.7.8. Банк пен Клиент Банктік шот шарты бойынша міндеттемелерді дүлей күш жағдайлары, атап айтқанда апаттық жағдайлар, соғыс, терроризм, көтерілістер, өрт, жарылыстар, электрмен қамтамасыз етудің, байланыстың тұрып қалуы немесе тоқтауы, сонымен қатар, Қазақстан Республикасы және басқа мемлекеттердің мемлекеттік органдарының кез келген әрекеттері мен шешімдері, Банктік шот шарты бойынша міндеттемелердің орындалуына тікелей кедергі болатын қаржы нарығындағы төтенше жағдайлар салдарынан орындай алмау нәтижесінде келтірілген шығындар үшін жауап бермейді.7.9. Банк Клиент төлем құжатттарын дұрыс ресімдемеген жағдайда, Клиенттің ағымдағы шоты бойынша операциялардың уақытында жүргізілмегені үшін, Клиентке тиесілі ақшаның Клиенттің ағымдағы шотына есептеу үшін жауап бермейді.7.10. Клиент штрих-коды бар төлем құжаттарын ұсынған кезде, төлем құжатындағы қойылған қол (дар) мен мөрдің (егер болса) Клиенттің Банктегі бар қол қою және мөрінің (егер болса) үлгілерімен ұқсас болған және қағаз түріндегі төлем құжатының деректері Банктің уәкілетті қызметкері кодын анықтаған соң жұмыс терминалында алынған деректермен сәйкес келген жағдайда, Банк рұқсат етілмеген төлем үшін жауап бермейді.**8. Банктік шот шартын қолдану мерзімі, ағымдағы шоттарды жабу және Банктік шот шартын бұзу тәртібі**8.1. Банктік шот шарты Банк Шот ашу туралы шартты акцепттеген күннен бастап күшіне енеді. Банктік шот шарты Клиент пен Банк Банктік шот шартында қарастырылған жағдайды қоспағанда, міндеттемелерін толық және тиісті орындаған сәтке дейін қолданылады.8.2. Клиент Банктік шот шарты бойынша орындалмаған немесе тиісті түрде орындалмаған міндеттемелері, сонымен қатар, ағымдағы шотты жабуына кедергі болатын, оның ішінде Қазақстан Республикасында қарастырылған басқа жағдайлар болмаған жағдайда Банктік шот шартын толық бұзуға құқылы, бұл жөнінде Банкке шартты бұзу болжанған күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей шотты жабу туралы өтінішпен немесе Банкке көрсетілген мерзімде тиісті шотты жабу туралы өтініш беріп Банкте ашылған Клиенттің барлық ағымдағы шоттарын жабу арқылы хабарлайды. Клиенттің бастамасы бойынша Клиенттің шотты жабу туралы өтініші негізінде Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктік шот шартына сәйкес ағымдағы шотты жабуға кедергі болатын негіздер болмаған кезде өтінішті алған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде ағымдағы шотты жабу.8.3. Клиентке ағымдағы бірнеше шотты ашқызған Банктік шот шартын қолдану аясында ашылған ағымдағы шотты жабу қажет болған жағдайда, Клиент Банкке тиісті ағымдағы шотты жабу туралы өтінішті ағымдағы шотты жабу болжанған күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей беруі тиіс. Банк Клиенттің осындай өтініші бойынша ағымдағы шотты, егер Клиенттің Банктік шот шарты бойынша тиісті міндеттемелерінің орындалмауы немесе тиісті түрде орындалмауы болмаған жағдайда, сонымен қатар, ағымдағы шотты жабуға кедергі болатын, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа жағдайлар болмаған кезде жабады, бұл ретте Клиенттің ашылған ағымдағы шоттарының қалғандарына қатысты Банктік шот шарты осы Шот талаптарының 8.1 тармағында көрсетілген сәтке дейін қолданылады.8.4. Банк бір жақты тәртіпте, Клиент Банктік шот шарты бойынша ағымдағы шотты ашқан кезде жасалып Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарын бұзған жағдайда, сонымен қатар, Банктік шот шартында, Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда, егер басқа мерзім Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылмаса, бұзу болжанған күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей Банктік шот шартын бұзуға құқылы.8.5. Банктік шот шартының бұзылуы Клиентті ол бұзылғанға дейін орын алған бұрмалаушылықтары үшін жауапкершіліктен босатпайды.**9. Басқа талаптар**9.1. Клиент осы арқылы, осы Шот талаптарының тармақтары оған түсінікті және айқын екендігін және Клиент төлем құжаттары дұрыс ресімделмеген жағдайда осы Шот талаптары бойынша басталауы мүмкін залалдар туралы таныс екендігін растайды.9.2. Өзекті Шот талаптары Банк бөлімшелерінде және Банктің ғаламтор-сайтында қарап және танысу үшін жалпыға қолжетімді етіп орналастырылады. Банк бір жақты тәртіпте, Клиенттің қандай да бір келісімінсіз Шот талаптарын өзгертуге құқылы. 9.3. Банк пен Клиент арасындағы кез келген келіспеушіліктер мен даулар келіссөздер жүргізу арқылы шешіледі. Егер осындай даулар келіссөз жүргізу барысында реттелмесе, бұл даулар Банктің және/немесе оның филиалының орналасқан жері бойынша сот тәртібінде қаралуы тиіс.9.4. Банк пен Клиент арасындағы Банктік шот шартымен реттелмеген қарым-қатынастар Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.  | **Регистрационный №1057** **Условия** **открытия и обслуживания текущего счета** **в ДБ АО «Сбербанк»** (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей, профессиональных медиаторов)**1. Общие положения**1.1. Настоящие Условия открытия и обслуживания текущего счета в ДБ АО «Сбербанк» (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей, профессиональных медиаторов) (далее – «Условия счета»), а также подписанный Клиентом и акцептованный ДБ АО «Сбербанк» (далее – «Банк») Договор об открытии счета в совокупности являются Договором банковского счета.1.2. Предметом Договора банковского счета являются правоотношения между Банком и Клиентом по открытию, обслуживанию и закрытию текущего счета Клиента. 1.3. Заключение Договора банковского счета между Банком и Клиентом осуществляется присоединением к Условиям счета путем подписания Клиентом Договора об открытии счета, передачи Банку и последующим акцептованием Банком Договора об открытии счета. Договор об открытии счета оформляется по форме, установленной в Приложении №1 (для юридических лиц), в Приложении №2 (для индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей, профессиональных медиаторов) к настоящим Условиям счета, соответственно, с заполнением Клиентом соответствующих условий, сведений и информации о Клиенте и/или его предпринимательской деятельности, предусмотренных такой формой.1.4. Договор об открытии счета заполняется и подписывается Клиентом в 2 (двух) экземплярах: один для Банка, второй для Клиента. Оба экземпляра Договора об открытии счета принимаются Банком для последующего акцептования или отказа по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка. Принятие Банком от Клиента экземпляров Договора об открытии счета не является акцептом Договора об открытии счета. 1.5. Акцепт на Договоре об открытии счета совершается Банком при условии получения Банком соответствующих Документов по открытию счета, и при отсутствии у Банка оснований для отказа Клиенту в открытии и обслуживании текущего счета в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Казахстан. Акцепт Банком Договора об открытии счета или отказ в нем совершается Банком не позднее Операционного дня, следующего за Операционным днем приема от Клиента Договора об открытии счета и/или Документов по открытию счета, в зависимости от того какое из указанных событий наступит позже. При условии оплаты Клиентом соответствующей комиссии согласно тарифов Банка, Банк вправе совершить акцепт Договора об открытии счета или отказ в нем в течение Операционного дня приема от Клиента Договора об открытии счета и Документов по открытию счета. 1.6. Акцепт на Договоре об открытии счета, а равно заключение Договора банковского счета, осуществляется путем совершения соответствующей надписи и подписания уполномоченным лицом Банка.1.7. Клиентами по настоящим Условиям счета могут быть юридические лица, являющиеся резидентами или нерезидентам Республики Казахстан, индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, адвокаты, частные судебные исполнители и профессиональные медиаторы, зарегистрированные в уполномоченных органах Республики Казахстан в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. 1.8. Вознаграждение за пользование Банком деньгами, находящимися на текущем счете Клиента, Банком Клиенту не выплачивается, за исключением случаев, предусмотренных соглашением между Клиентом и Банком в условиях Договора банковского счета. **2. Термины и определения**2.1. Применяемые в настоящих Условиях счета термины и определения имеют следующее значение:«Документы по открытию счета» –документы, которые обязан предоставить Клиент Банку для открытия и обслуживания текущего счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка. Перечень Документов по открытию счета предоставляется Банком Клиенту в отделениях Банка или иными способами по усмотрению Банка.«Корреспонденция»– выписки по текущему счету Клиента, приложения к таким выпискам, а также иная документация, подлежащая передаче Банком Клиенту, включая платежные требования-поручения, извещения и иную документацию.«Операционный день»– часть рабочего дня, отведенная для проведения Банком банковских операций. 2.2. Если иное прямо не следует из текста, то иные применяемые термины и определения имеют значение, предусмотренное законодательством Республики Казахстан.**3. Открытие текущего счета**3.1. Для открытия текущего счета Клиент обязан предоставить Банку заполненный и подписанный Договор об открытии счета в 2 (двух) экземплярах с Документами по открытию счета. Банк вправе требовать от Клиента предоставления необходимой дополнительной информации при открытии текущего счета Клиенту и проведении операций по нему.3.2. После осуществления Банком проверки Документов по открытию счета, при условии отсутствия у Банка оснований для отказа Клиенту в открытии счета и акцепта Банком Договора об открытии счета, Банк присваивает Клиенту индивидуальный идентификационный код (далее – «ИИК»), который является номером текущего счета, открытого Банком для Клиента. ИИК указывается Банком в соответствующей графе записи об акцепте Банком Договора об открытии счета. 3.3. В случае отказа Банком в акцепте Договора об открытии счета (отказ Клиенту в открытии счета) по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка, Банк возвращает Клиенту экземпляр Договора об открытии счета с соответствующим письменным мотивированным отказом за подписью уполномоченного лица Банка.3.4. Клиент вправе обратиться в Банк для открытия текущего счета, как в тенге, так и в иностранной валюте, предоставив Банку соответствующие Документы по открытию счета. Открытие и обслуживание текущих счетов в иностранной валюте осуществляется Банком при наличии такой возможности по усмотрению Банка. 3.5. Единовременно допускается открытие нескольких текущих счетов, в т.ч. в тенге и/или в иностранной валюте по одному Договору банковского счета, при условии соблюдения требований законодательства Республики, настоящих Условий счета и внутренних нормативных документов Банка. По каждому текущему счету Банком присваивается соответствующий ИИК. Открытие нескольких текущих счетов в разные Операционные дни осуществляется на основании разных Договоров банковского счета. 3.6. После открытия Банком текущего счета Клиенту, Клиент обязуется незамедлительно уведомлять Банк об изменении организационно-правовой формы, изменении наименования, реорганизации, государственной перерегистрации, изменении места нахождения, участников или акционеров, руководителей, должностных лиц, имеющих право подписи на платежных документах, БИН/ИИН и иных событиях, способных повлиять на исполнение Договора банковского счета, включая утерю печати. Указанные события должны подтверждаться Клиентом путем предоставления Банку соответствующих подтверждающих документов с сопроводительным уведомлением Клиента. Данные документы должны быть оформлены и предоставлены Клиентом с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка.3.7. В случае открытия текущего счета в другом банке Клиент обязан письменно известить об этом Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня такого открытия текущего счета в другом банке.3.8. Открытие и последующее обслуживание текущего счета производятся Банком по месту приема от Клиента Договора об открытии счета и Документов по открытию счета.**4. Обслуживание (ведение) текущего счета**4.1. Банк осуществляет обслуживание Клиента в отношении открытия и ведения операций по текущему счету Клиента в порядке и сроки, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка и Договором банковского счета.4.2. Банк осуществляет следующие операции по текущему счету Клиента: 1) принимает деньги, поступившие в пользу Клиента; 2) выполняет распоряжения Клиента о переводе денег в пользу третьих лиц; 3) исполняет распоряжения третьих лиц об изъятии денег Клиента; 4) осуществляет прием от Клиента и выдачу ему наличных денег; 5) представляет по требованию Клиента информацию о сумме денег на текущем счете Клиента и произведенных операциях в порядке и форме, предусмотренных Договором банковского счета; 6) осуществляет операции по конвертации;7) производит иное банковское обслуживание Клиента, предусмотренное Договором банковского и законодательством Республики Казахстан.4.3. Клиент самостоятельно распоряжается деньгами, находящимися на текущем счете в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, с использованием платежных документов, представленных в Банк на электронных или бумажных носителях, и соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренним нормативным документам Банка. Предоставление платежных документов, обмен документами в электронной форме осуществляется между Банком и Клиентом при условии заключения Клиентом соглашения с Банком, регламентирующего порядок и условия такого банковского обслуживания.4.4. Банк осуществляет операции по платежным документам Клиента в пределах остатка свободных денег, имеющихся на текущем счете Клиента.4.5. Платежные документы Клиента принимаются Банком на исполнение в течение Операционного дня, а также по истечении Операционного дня при наличии возможности у Банка исполнить платежный документ Клиента и оплаты Клиентом комиссии по соответствующему тарифу Банка. 4.6. Платежный документ Клиента, либо распоряжение об его отзыве или приостановлении его исполнения могут быть составлены на государственном, русском, английском или турецком языках.4.7. Клиент вправе давать Банку указания, распоряжения об отзыве либо о приостановлении исполнения платежных документов только в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан и настоящими Условиями счета. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении указаний, оформленных не в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк вправе не принимать к исполнению и возвращать Клиенту без исполнения платежные документы, в которых указаны неправильные сведения о номере ИИК. Днем отказа в акцепте Банком платежного документа Клиента считается дата отправления/передачи извещения/уведомления Банком. 4.8. В качестве защитных действий от несанкционированных платежей работник Банка осуществляет визуальный контроль за соответствием подписи (ей) и печати (если имеется) на платежном документе образцам подписи (ей) и печати (если имеется) Клиента, имеющимся в Банке согласно предоставленных Документов по открытию счета. В случае их схожести ответственность за несанкционированный платеж Банк не несет. По соглашению между Банком и Клиентом могут быть предусмотрены дополнительные элементы защитных действий от несанкционированных платежей.4.9. Акцептом платежного документа Клиента является дебетование Банком текущего счета Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения платежного документа Клиента. Отметка (штамп) Банка на платежном документе Клиента подтверждает поступление платежного документа в Банк и не является акцептом Банка платежного документа Клиента.4.10. Клиент вправе предоставлять в Банк платежные документы с нанесенным штрих-кодом. Для формирования Клиентом платежных документов со штрих-кодом Банк предоставляет Клиенту программный модуль посредством его размещения на интернет-сайте Банка. Клиент самостоятельно инсталлирует программное обеспечение, предоставленное Банком. 4.11. Банк осуществляет изъятие денег Клиента, находящихся на текущем счете Клиента, на основании распоряжений Клиента, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, а также на основании распоряжений иных лиц в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором банковского счета.4.12. Распоряжение Клиента об отзыве либо о приостановлении исполнения платежного документа может быть предъявлено в Банк до совершения Банком акцепта платежного документа. Такое распоряжение исполняется Банком в Операционный день, в который поступило распоряжение Клиента об отзыве или приостановлении исполнения платежного документа. 4.13. Клиент обязуется ежедневно получать в Банке Корреспонденцию. Корреспонденция выдается Банком лицам, имеющим право первой или второй подписи по текущему счету Клиента, или другим лицам на основании доверенности, выданной Клиентом. 4.14. В случае обнаружения Клиентом ошибочного зачисления денег на его текущий счет, Клиент обязуется незамедлительно известить об этом Банк.4.15. Клиент обязуется извещать Банк об ошибочном исполнении платежных документов Клиента в течение 1 (одного) рабочего дня с момента исполнения Банком такого платежного документа.4.16. Настоящим Клиент дает свое безотзывное согласие Банку на безакцептное изъятие (списание) денег путем прямого дебетования банковских счетов Клиента (в тенге и/или в иностранной валюте), открытых в Банке, как по Договору банковского счета, так и по иным договорам, в случаях, определенных настоящими Условиями счета.4.17.Банк обязуется производить изъятие денег с текущих счетов Клиента без его согласия (вбезакцептном порядке) только в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Казахстан, настоящими Условиями счета и иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом. Ответственность за обоснованность изъятия денег без согласия Клиента несет взыскатель.4.18. Банк вправе производить изъятие денег с текущего счета Клиента в безакцептном порядке, в том числе путем прямого дебетования текущего счета Клиента:1) в случае установления факта ошибочности зачисления денег на текущий счет Клиента;2) при наличии документов, подтверждающих подделку платежных документов;3) за банковское обслуживание по ведению операций по текущему счету Клиента по тарифам Банка;4) при предъявлении в Банк платежных требований-поручений с приложением документов, подтверждающих согласие Клиента на безакцептное изъятие денег с его текущего счета (договоров, гарантий, ответов на претензии и т.п.);5) при предъявлении в Банк указаний третьих лиц, не требующих акцепта Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан;6) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.4.19. В случае безакцептного изъятия денег в иной валюте, чем валюта текущего счета Клиента, по которому у Клиента имеется задолженность, изъятие денег производится с конвертацией в валюту задолженности по курсу, установленному в Банке на дату проведения соответствующей конвертации, с удержанием с Клиента всех комиссий связанных с такой конвертацией.4.20. Обязательства Банка перед Клиентом по переводу денег с/на текущий счет Клиента считаются выполненными с момента исполнения Банком указания Клиента, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение указаний другими банками-получателями (в т.ч. банками-посредниками), участвующими в переводе денег. 4.21. Банк вправе принимать на инкассо платежные требования-поручения, предъявленные к текущему счету Клиента открытому в Банке в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.4.22. Банк вправе осуществлять приостановление расходных операций по текущему счету Клиента или арест денег, находящихся на текущем счете Клиента на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов. Возобновление операций по текущему счету Клиента производится Банком в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.4.23. Банк и Клиент пришли к согласию, что при наличии в документе с образцами подписей и оттиском печати (при ее наличии) нескольких первых и вторых подписей, платежные документы Клиента принимаются Банком к исполнению при наличии в них одной из первых и одной из вторых подписей уполномоченных лиц Клиента. 4.24. Банк вправе отказать в проведении операции по текущему счету Клиента или приостановить ее проведение в случае, если хотя бы один из участников такой операции:- определен международной организацией и/или иностранным государством в качестве лица, со значительным уровнем риска, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – «Риск ПОД/ФТ»);- зарегистрирован/находится в стране, входящей в перечень стран, к котором применяются санкции международной организации и/или иностранного государства, в качестве страны со значительным уровнем риска, в том числе Риска ПОД/ФТ. 4.25. Операции по конвертации осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, в пределах остатка денег на текущем счете Клиента на основании указаний Клиента, оформленных в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Предоставление Клиентом указаний в электронной форме осуществляется при условии заключения Клиентом соглашения с Банком, регламентирующего порядок и условия такого банковского обслуживания.4.26. Операции по конвертации осуществляются в течение Операционного дня в период времени, установленный внутренними нормативными документами Банка, по текущему курсу конвертации, установленному Банком на момент совершения операции, с взиманием комиссии за проведение операций по конвертации согласно тарифам Банка.4.27. Список валют, по которым Банком осуществляются операции по конвертации, устанавливается Банком самостоятельно.4.28. Кассовые операции, включающие прием, пересчет, размен, обмен, выдачу, сортировку, упаковку и хранение Банком банкнот и монет в национальной и иностранной валютах, осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, с взиманием комиссии за проведение кассовой операции согласно тарифам Банка.4.29. Выдача наличных денег производится в пределах остатка денег на текущем счете Клиента с учетом комиссии Банка на основании расходных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.4.30. Выдача Клиенту денег в крупных размерах, определяемых в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, осуществляется по предварительной заявке на получение наличных денег, оформленной по установленной Банком форме. Заявка на получение наличных денег подается в зависимости от валюты:1. не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты получения наличных денег в национальной валюте;
2. не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты получения наличных денег в иностранной валюте.

Несмотря на условия настоящего пункта, Банк по своему усмотрению при наличии возможности может осуществить выдачу денег в день предоставления заявки на получение наличных денег с оформлением расходных документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.4.31. Клиент вправе за ненадлежащее выполнение или невыполнение Банком указаний Клиента о перечислении денег с текущего счета, при наличии вины Банка потребовать от Банка уплаты штрафа в размере 0,01% от суммы перевода денег.4.32. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов. Деньги, размещенные на текущем счете, за исключением текущих счетов юридических лиц, являются объектом обязательного гарантирования депозитов. Размер и порядок выплаты гарантийного возмещения определяются законодательством Республики Казахстан.4.33. Дополнительные условия предоставления Банком услуг Клиенту, являющемуся уполномоченной организацией, исключительным видом деятельности которой является организация обменных операций с наличной иностранной валютой:4.33.1. Клиент, являющийся в соответствии с законодательством Республики Казахстан уполномоченной организацией, исключительным видом деятельности которой является организация обменных операций с наличной инстранной валютой, вправе без ограничений снимать с текущего счета и зачислять на текущий счет наличную иностранную валюту для целей организации обменных операций с физическими лицами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка и Договором банковского счета.4.33.2. В случае переоформления, приостановления действия либо лишения Клиента, являющегося в соответствии с законодательством Республики Казахстан уполномоченной организацией, исключительным видом деятельности которой является организация обменных операций с наличной иностранной валютой, лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, Клиент обязуется незамедлительно в письменной форме уведомить об этом Банк.**5. Оплата услуг Банка**5.1. За открытие текущего счета, его обслуживание и оказание Банком иных услуг, предусмотренных Договором банковского счета, Клиент обязуется осуществлять оплату в соответствии с тарифами Банка в порядке, предусмотренном Договором банковского счета. 5.2. В случае образования у Клиента задолженности по оплате услуг Банка за ведение операций по текущему счету (счетам) Клиента и иные услуги, оказываемые Банком, Банк вправе в безакцептном и бесспорном порядке изымать (списывать), в том числе путем прямого дебетования любых счетов Клиента в любой валюте суммы денег, открытых как по Договору банковского счета, так и по иным договорам, в размере имеющейся задолженности перед Банком, а также суммы иных расходов и убытков Банка, связанных с нарушением Клиентом обязательств по Договору банковского счета.5.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в тарифы на услуги, оказываемые Банком. Актуальная информация о тарифах на услуги, оказываемые Банком, размещается Банком в общедоступных для обозрения и ознакомления местах в офисах Банка, а также на интернет-сайте Банка.**6. Чеки**6.1. При условии получения Банком соответствующей оплаты от Клиента и подачи Клиентом соответствующего заявления на получение чековой книжки, Банк предоставляет Клиенту чековую книжку, с помощью которой, при соблюдении Клиентом установленных процедур, чекодержатель может получить наличные деньги с текущего счета Клиента. Чековая книжка состоит из 25 (двадцати пяти) незаполненных бланков чеков.6.2. Клиент оплачивает стоимость чековой книжки согласно тарифам Банка в день получения чековой книжки.6.3. Бланки чеков являются документами строгой отчетности и имеют несколько степеней защиты, отсутствие которых влечет за собой недействительность чеков.6.4. Чековая книжка действительна до момента закрытия текущего счета Клиента, на который она была выписана.6.5. Банк выдает наличные деньги по чеку только в пределах остатка средств на текущем счете Клиента.6.6. Комиссия за выдачу наличных денег по чеку взимается согласно тарифам Банка.6.7. При выписке чека Клиентом необходимо соблюдать последовательность номеров бланков чеков.6.8. Сумма денег в чеке, включая корешок чека, должна указываться Клиентом цифрами и прописью, при этом сумма прописью должна начинаться в самом начале строки с заглавной буквы, слово «тенге»/«доллары»/«евро» должно указываться вслед за суммой прописью без оставления свободного места, слово «тиын»/«центы» в чеке не указывается, т.е. сумму, указываемую в чеке необходимо округлять до целого числа, свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается двумя линиями.6.9. В графе после слов «заплатите» указывается фамилия, имя и отчество чекодержателя, на которого выписывается чек Клиентом.6.10. В графе «БИН/ИИН чекодержателя» указывается БИН лица, на которого выписывается чек.6.11. На обратной стороне чека указывается номер документа, удостоверяющего личность чекодержателя, на которого выписывается чек, наименование чекодателя/Клиента, его уполномоченного лица, дата и время выписки чека чекодателем/Клиентом. Дата выписки чека должна быть указана следующим образом: число и год - цифрами, месяц - прописью.6.12. Чек, включая корешок чека, должен быть подписан уполномоченными лицами Клиента, подпись которых должна быть заверена печатью Клиента (при наличии), образцы которых имеются у Банка согласно Документов по открытию счета, принятых от Клиента при открытии или в ходе обслуживания текущего счета Клиента.6.13. Об утраченных или украденных чеках, чековых книжках, изменениях состава лиц, уполномоченных подписывать чеки, Клиент обязан незамедлительно письменно уведомлять Банк.6.14. Корешки оплаченных и испорченных чеков, а также испорченные бланки чеков Клиент обязан хранить не менее 3 (трех) лет.6.15. Клиент при закрытии текущего счета обязан возвратить Банку чековые книжки, относящиеся к закрываемому текущему счету, с оставшимися неиспользованными бланками чеков и испорченными бланками чеков, указав в заявлении о закрытии текущего счета номера бланков неиспользованных и испорченных чеков.6.16. Об отказе Банком в оплате чеков Банк уведомляет Клиента путем направления соответствующей Корреспонденции в порядке, предусмотренном Договором банковского счета.**7. Ответственность** 7.1. Банк и Клиент несут ответственность только за умышленное нарушение своих обязательств по Договору банковского счета и только в размере реального ущерба.7.2. Клиент несет ответственность за законность заключенных им сделок, за законность платежа и ненадлежащее оформление платежных документов.7.3. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение платежных документов и иных указаний Клиента в размере и порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, при этом, в любом случае, ответственность Банка ограничена реальным ущербом, и Банк не обязан возмещать Клиенту какую-либо упущенную выгоду.7.4. Клиент несет ответственность перед Банком за понесенные последним убытки в случае нарушения Клиентом п. 4.14. настоящих Условий счета в пределах ошибочно зачисленных сумм.7.5. В случае нарушения Клиентом п. 3.6. настоящих Условий счета Банк вправе приостановить обслуживание всех текущих счетов Клиента, открытых в Банке, до предоставления Клиентом необходимых документов.7.6. В случае нарушения Клиентом п. 6.13. настоящих Условий счета, Банк не несет ответственности за убытки, причиненные в результате нарушения обязательств.7.7. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по текущим счетам и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на текущих счетах Клиента, осуществленных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, на основании решений/действий уполномоченных органов, а также за убытки, причиненные Клиенту в результате безакцептного списания денег с текущего счета Клиента третьими лицами на основании инкассовых распоряжений и/или требований-поручений, не требующих акцепта Клиента.7.8. Банк и Клиент не несут ответственность за убытки, причиненные в результате нарушения обязательств по Договору банковского счета, вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, таких, как стихийные бедствия, война, терроризм, забастовки, пожары, взрывы, перебои или прекращение электроснабжения, связи, а также любые действия и решения государственных органов Республики Казахстан и других государств, чрезвычайные ситуации на финансовом рынке, которые непосредственно препятствуют надлежащему исполнению обязательств по Договору банковского счета.7.9. Банк не несет ответственности за несвоевременное проведение операций по текущему счету Клиента, за зачисление денег на текущий счет Клиента, причитающихся Клиенту, в случае ненадлежащего оформления Клиентом платежных документов.7.10. При предоставлении Клиентом платежного документа со штрих-кодом в случае схожести подписи (ей) и печати (если имеется) на платежном документе образцам подписи (ей) и печати (если имеется) Клиента, имеющимся в Банке, и соответствия данных платежного документа на бумажном носителе данным, полученным на рабочий терминал уполномоченного работника Банка после раскодирования, ответственность за несанкционированный платеж Банк не несет. **8. Срок действия Договора банковского счета, порядок закрытия текущих счетов и расторжения Договора банковского счета**8.1. Договор банковского счета вступает в силу с даты акцепта Банком Договора об открытии счета. Договор банковского счета действует до момента полного и надлежащего исполнения обязательств Клиентом и Банком, за исключением случаев, предусмотренных Договором банковского счета.8.2. При отсутствии неисполненных или ненадлежащим образом исполненных обязательств по Договору банковского счета, а также иных обстоятельств, препятствующих закрытию текущего счета, в т.ч. предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Клиент имеет право полностью расторгнуть Договор банковского счета, уведомив об этом Банк соответствующим заявлением о закрытии счета в срок не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения либо путем закрытия всех текущих счетов Клиента, открытых в Банке, подав соответствующее заявление о закрытии счета в Банк в указанный срок. Закрытие текущего счета по инициативе Клиента производится Банком на основании заявления Клиента о закрытии счета в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заявления при отсутствии оснований, препятствующих закрытию текущего счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Договором банковского счета.8.3. В случае необходимости закрытия текущего счета, открытого в рамках действия Договора банковского счета, по которому Клиенту было открыто несколько текущих счетов, заявление о закрытии соответствующего текущего счета должно быть подано Клиентом в Банк в срок не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия текущего счета. Банк закрывает текущий счет по такому заявлению Клиента при условии отсутствия у Клиента неисполненных или ненадлежащим образом исполненных Клиентом соответствующих обязательств по Договору банковского счета, а также при отсутствии иных обстоятельств, препятствующих закрытию текущего счета, в т.ч. предусмотренных законодательством Республики Казахстан, при этом, в отношении оставшихся открытыми текущих счетов Клиента, Договор банковского счета действует до момента, указанного в п. 8.1. настоящих Условий счета. 8.4. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета в случае нарушения Клиентом требований законодательства Республики Казахстан, совершенных им при открытии текущего счета по Договору банковского счета, а также в иных случаях, предусмотренных Договором банковского счета, законодательством Республики Казахстан, уведомив Клиента в срок не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, если иной срок не предусмотрен законодательством Республики Казахстан.8.5. Расторжение Договора банковского счета не освобождает Клиента от ответственности за его нарушение, имевшее место до его расторжения. **9. Прочие условия**9.1. Клиент настоящим подтверждает, что пункты настоящих Условий счета ему понятны и ясны и Клиент осведомлён о последствиях, которые могут наступить по настоящим Условиям счета, в случае ненадлежащего оформления платежных документов. 9.2. Актуальные Условия счета размещаются в общедоступном для обозрения и ознакомления месте в отделениях Банка и на интернет-сайте Банка. Банк вправе в одностороннем порядке без какого-либо согласия Клиента изменять Условия счета.9.3. Любые разногласия и споры между Банком и Клиентом должны разрешаться переговорами. Если такие споры не будут урегулированы в итоге переговоров, данные споры подлежат в судебном порядке по месту нахождения Банка и/или его филиала. 9.4. Отношения между Банком и Клиентом, не урегулированные Договором банковского счета, регулируются законодательством Республики Казахстан. |