

«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ

Басқармасының

 14 желтоқсан 2017 жылғы (№ 49 хаттама) шешіміне

№ 1 Қосымша

**"Отбасы банк" АҚ**

**кешенді банк қызметтерін көрсетудің**

**Стандартты талаптары**

*Банк Басқарманың № 216 шешіміне сәйкес 27.01.2023 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтыруларды қоса алғанда.*

*Банк Басқарманың 27.01.2023 ж. № 216 шешімімен бекітілген өзгерістер мен толықтырулар осы Стандартты талаптардың шарттарына сәйкес, бірақ жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызу үшін ағымдағы шоттарды ашу және жүргізу үшін лицензия алғаннан кейін күшіне енеді*

**Алматы қ. 2017 жыл**

**Мазмұны**

[1 - тарау. Терминдер мен анықтамалар 4](#_Toc536633897)

[2 - тарау. Негізгі ережелер 5](#_Toc536633898)

[3 - тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері 6](#_Toc536633899)

[4 - тарау. Кешенді талаптарға, Стандартты талаптарға және Тарифтерге өзгертулермен толықтырулар енгізу тәртібі 7](#_Toc536633900)

[5- тарау. Тараптардың жауапкершілігі 8](#_Toc536633901)

[6- тарау. Дауларды реттеу 8](#_Toc536633902)

[7- тарау. Басқа ережелер 9](#_Toc536633903)

[№1 Қосымша 11](#_Toc536633904)

["ОТБАСЫ БАНК" АҚ ТҰРҒЫН ҮЙ ҚҰРЫЛЫС ЖИНАҚ ШАРТЫНЫҢ СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАРЫ 11](#_Toc536633905)

[1 - тарау. Терминдер мен анықтамалар 11](#_Toc536633906)

[2 - тарау. Негізгі ережелер 12](#_Toc536633907)

[3 Тарау. ТҚЖ шартының талаптары 12](#_Toc536633908)

[7 Тарау. ТҚЖ Салымдары бойынша Параметрлерді өзгерту 17](#_Toc536633909)

[8-тарау. ТҚЖ шартын бұзу 17](#_Toc536633910)

[№1-1 Қосымша](#_Toc536632641) 19

**"ОТБАСЫ БАНК" АҚ КОНДОМИНИМУМ НЫСАНЫНЫҢ ЖАЛПЫ МҮЛКІН КҮРДЕЛІ ЖӨНДЕУГЕ ҚАРАЖАТ ЖИНАҚТАУ ТУРАЛЫ ШАРТТЫҢ СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАРЫ.**......................................................................................19

[1 Тарау. Терминдер мен анықтамалар 19](#_Toc536632643)

[2 Тарау. Негізгі ережелер 20](#_Toc536632644)

[3 Тарау. Жинақтаулар туралы шарттың талаптары](#_Toc536632645) 21

[4 Тарау. Жинақтаулар салымшысының және Банктің құқықтары мен міндеттері 22](#_Toc536632646)

[5 Тарау. Тараптардың жауапкершілігі 2](#_Toc536632647)4

[6 Тарау. Салым (жинақтау) бойынша Параметрлерді өзгерту 2](#_Toc536632648)4

[7 Тарау. Жинақтау туралы шартты бұзу](#_Toc536632649) 25

[9-тарау. Басқа талаптар 17](#_Toc536633911)

[8 Тарау. Басқа талаптар........................................................................................................................25](#_Toc536632650)

*1-1-қосымша деген бөліммен 25.06.2020 № 63- БШ-мен толықтырылды*

["Отбасы банк" АҚ –ның](#_Toc536633912)

[кешенді банктік қызмет көрсетуінің Стандартты талаптарына 27](#_Toc536633913)

[№2 Қосымша 27](#_Toc536633914)

[БАНКТІК АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ, ОНЫҢ ІШІНДЕ ЖЕКЕ АРНАЙЫ ШОТТЫ, БІРЖОЛҒЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ТӨЛЕМДЕРІН ЕСЕПТЕУГЕ АРНАЛҒАН АРНАЙЫ ШОТТЫ ЖӘНЕ "ОТБАСЫ БАНК" АҚ-ДА ЖЕКЕ ТҰРҒЫН ҮЙ ҚОРЫНАН ЖАЛҒА АЛЫНҒАН ТҰРҒЫН ҮЙГЕ АҚЫ ТӨЛЕУ МАҚСАТЫНДА ТӨЛЕМДЕР МЕН СУБСИДИЯЛАРДЫ ЕСЕПТЕУГЕ АРНАЛҒАН АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ АШУ МЕН ЖҮРГІЗУДІҢ СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАРЫ 27](#_Toc536633915)

*№2 Қосымша Мазмұны 22.12.2020 № 160, 27.01.2023 № 11 БШ-іне редакциясында көрсетілген;*

[1-тарау. Терминдер мен анықтамалар 27](#_Toc536633916)

[2-тарау. Ағымдағы шотты ашу 27](#_Toc536633917)

[3-тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері 28](#_Toc536633918)

[4-тарау. Айрықша жағдайлар 29](#_Toc536633919)

[5-тарау. Тараптардың жауапкершілігі 30](#_Toc536633920)

[6-тарау. Кіріс және шығыс ақша аударымдары 30](#_Toc536633921)

[Кешенді банктік қызмет көрсетуінің Стандартты талаптарына 32](#_Toc536633922)

[№3 Қосымша 32](#_Toc536633923)

["ОТБАСЫ БАНК" АҚ ЭЛЕКТРОНДЫ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕРДІ ҰСЫНУДЫҢ СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАРЫ 3](#_Toc536633924)3

[1 Тарау. Терминдер мен анықтамалар 3](#_Toc536633925)3

[2 Тарау. Негізгі ережелер 3](#_Toc536633926)6

[3 Тарау. Интернет-банкинг жүйесі арқылы электронды банктік қызметтерді ұсыну тәртібі 3](#_Toc536633927)8

[4 Тарау. Банк пен Клиенттің құқықтары мен міндеттері](#_Toc536633928) 40

[5 Тарау. Тараптардың жауапкершілігі](#_Toc536633929) 42

[6 Тарау. Интернет-Банкинг жүйесінде Электронды банктік қызметтерді көрсету бойынша шектеулер](#_Toc536633930) 43

[7 Тарау. Қауіпсіздік рәсімдері](#_Toc536633931) 43

[8 Тарау. Шарттың қолданылу мерзімі](#_Toc536633932) 44

[9 Тарау. Дауларды шешу](#_Toc536633933) 44

[10 Тарау. Қорытынды ережелер](#_Toc536633934) 45

[№4 қосымша 4](#_Toc536633937)6

[№5 Қосымша 4](#_Toc536633938)8

**1 - тарау. Терминдер мен анықтамалар**

1. Осы "Отбасы банк" АҚ кешенді банк қызметтерін көрсету Стандартты талаптарында (әрі қарай – Кешенді талаптар) келесі терминдер, анықтамалар және шартты қысқартулар қолданылады:
2. **Банк Агенті –** тиісті шарт (келісім) негізінде Банкке агенттік қызмет көрсететін заңды және жеке тұлға (Кеңесші).

Агент-заңды тұлғалар кеңесшілер көрсететін агенттік қызметтерден басқа Банк пайдасына төлемдер қабылдау және өзге де ілеспелі қызметтер бойынша агенттік қызметтер ұсынады;

1. **Банк** – "Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкi" акционерлік қоғамы (БСН 030740001404);

 *2 тармақ 21.11.2022 жылғы №196 БШ-мен өзгертілген*

1. **ТҚЖ Салымы** – Стандартты талаптарға сәйкес Банкте ашылған салымшының жинақ шотына Салымшы немесе үшінші тұлғаның салған ақшасы;
2. **Кешенді банк қызметтерін көрсету шарты -** өзіне ажырамас бөлік ретінде Кешенді талаптарды, Тарифті, Өтінішті, сондай-ақ, осында аталған қосымшаларды, шарттар нысанын/үлгісін, келісімдерді және басқа да құжаттарды қосатын Банкпен Клиент арасында жасалған кешенді банк қызметтерін көрсету шарты;
3. **Шарт –** кез-келген келесі Шарттарда жеке көрсетілмесе:
* Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарт – Стандартты талаптарда (осы Кешенді талаптарға №1 Қосымша) көзделген тәртіпте және талаптарда Банкпен Клиент арасында жасалған тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарт;
* Кондоминимум нысанының жалпы мүлкін күрделі жөндеуге қаражат жинақтау туралы шарт – Стандартты талаптарда көрсетілген тәртіпте және талаптарда Банк және Үй-жай (пәтер) иелері кооперативі, көппәтерлі тұрғын үй мүлкі иелерінің бірлестігі немесе көппәтерлі тұрғын үйдің қарапайым серіктестігі арасында жасалған кондоминимум нысанының жалпы мүлкін күрделі жөндеуге қаражат жинақтау туралы шарт (осы Кешенді талаптарға қатысты №1-1 Қосымша)

*1-тармақтың 5) тармақшасының үшінші абзацы 25.06.2020 № 63 БШ- мен толықтырылды (күшіне енген жоқ)*

* Ағымдағы банктік шот туралы шарт - Стандартты талаптарда (осы Кешенді талаптарға №2 Қосымша) көзделген тәртіпте және талаптарда Банкпен Клиент арасында жасалған ағымдағы банктік шот туралы шарт;
* Қашықтықтан электронды банктік қызмет көрсету жүйесіне қызмет көрсету шарты - Стандартты талаптарда (осы Кешенді талаптарға №3 Қосымша) көзделген тәртіпте және талаптарда Банкпен Клиент арасында жасалған қашықтықтан электронды банктік қызмет көрсету жүйесіне қызмет көрсету шарты;
1. **Қосылу туралы өтініш (Өтініш) –** Клиенттіңтиісті Стандартты талаптарға сәйкес келетін Кешенді талаптарға қосылу ниетін мазмұндайтын және Кешенді банк қызметтерін көрсету шартын және тиісті Шарттың елеулі талаптарын мазмұндайтын Банкпен Кешенді банк қызметтерін көрсету шартын және тиісті Шартын жасау ниетін мазмұндайтын Банкке бағытталған, Банкпен бекітілген нысандағы Клиенттің ұсынысы (офертасы);

Клиент қол қойған Өтініш Қазақстан Республикасының заңнамасында және банктің ішкі құжаттарында, осы Кешенді талаптарда, Стандартты талаптарда көзделген тәртіпте және тәсілдермен жүзеге асырылады.

**6-1)** **Код сөзі -** кешенді банктік қызмет көрсету шартын жасасу кезінде Клиент тағайындайтын және Банкке ауызша жүгінген не Интернет-банкинг жүйесі және (немесе) кіріс аудио қоңырау арқылы жүгінген кезде Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті құпия сөз;

*20.09.2018 жылғы №56 – БШ 6-1) тармақшасымен толықтырылды*

*6-1) тармақ 21.11.2022 жылғы №196 БШ-мен өзгертілген*

1. **Клиент** – Банк қызметтерінің тұтынушысы болып табылатын немесе Банк қызметтерін пайдалануға ниет білдіретін жеке және/немесе заңды тұлға;

*7) тармақша 25.06.2020 № 63 БШ редакциясында көрсетілген) (күшіне енген жоқ)*

1. **Комиссиялық алым -** Тұрғын үй құрылыс жинақтары шартын жасауға байланысты қызметтер көрсеткені үшін Тарифтер бойынша Клиент Банкке төлейтін ақша сомасы;
2. **Банк комиссиясы –** Тариф бойынша Клиент Банкке төлейтін ақша сомасы, сонымен бірге, банк қызметтерін көрсеткені үшін төленетін Комиссиялық алым;
3. **ТҚЖ Салымы бойынша Параметрлер –** Клиенттаңдаған Тарифтік бағдарламаны сипаттайтын ТҚЖ Салымының бар екендігі туралы Сертификатта көрсетілген ақпарат;
4. **ТҚЖ Салымын растайтын Сертификат –** ТҚЖ Салымының параметрлері көрсетілетін, Банктің электронды сандық қолтаңбасы қойылған, Банк Клиентке ұсынған (жіберген) (соның ішінде, Банк бланкісіндегі электронды құжаттың қағаз түріндегі көшірмесін) және тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын, Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шартты жасағандығын және шотты ашқандығын растайтын электронды құжат (Банк бекіткен нысанда –осы Кешенді талаптардың №4 Қосымшасы);
5. **Стандартты талаптар -** егер жеке көрсетілмесе,осы Кешенді талаптардың қосымшасы болып табылатын келесі Стандартты талаптардың кез-келгені:
* Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарттың Стандартты талаптары;
* Кондоминимум нысанының жалпы мүлкін күрделі жөндеуге қаражат жинақтау туралы шарттың стандартты талаптары;

*1-тармақтың 12) тармақшасының үшінші абзацы 25.06.2020 № 63 БШ- мен толықтырылды (күшіне енген жоқ)*

* Банктік ағымдағы шотты, оның ішінде жеке арнайы шотты, біржолғы зейнетақы төлемдерін есептеуге арналған арнайы шотты және "Отбасы банк" АҚ-да жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есептеуге арналған ағымдағы шотты ашу мен жүргізудің стандартты талаптары;

*1-тармақтың 12) тармақшасының төртінші абзацы 22.12.2020 № 160, 27.01.2023 № 11 БШ- іне сәйкес өзгертілді*

* "Отбасы банк" АҚ-ның электронды банк қызметтерін ұсынудың Стандартты талаптары;
1. **Тариф –** Банк қызметтерін көрсеткені үшін Комиссиялар мөлшерін, сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшерін, сондай-ақ, Банк қызметтерін көрсету талаптарын анықтайтын Банктің ішкі құжаттарының, сондай-ақ, Тарифтік бағдарламалардың жиынтығы;
2. **Тарифтік бағдарлама –** ТҚЖ Салымы бойыншасыйақы мөлшерлемелерін және жинақтау мен кредит берудің басқа да талаптарын, сондай-ақ Банктiң комиссиялық алымдарының мөлшерiн айқындайтын Банктің ішкі құжаты.
3. **Банк филиалы -** Банк оған берген өкілеттігі шегінде әрекет ететін және Банк атынан операцияларды жүзеге асырушы Банктің тұрған жерден бөлек орналасқан, заңды тұлға болып табылмайтын Банктің оқшауланған бөлімшесі.

**2 - тарау. Негізгі ережелер**

1. Кешенді банк қызметтерін көрсету шарты аясында Банк Клиентке Стандартты талаптарға сәйкес Жеке шарттар жасау мүмкіндігін береді.

*2-тармақтың екінші сөйлемі алынып тасталды - 25.06.2020 № 63 БШ-мен (күшіне енген жоқ)*

1. Осы Кешенді талаптардың қандай да бір ережелері бекітілген тиісті Стандартты талаптардың ережелеріне қайшы келген жағдайда, Стандартты талаптардың бекітілген ережелері қолданылады.
2. Кешенді банктік қызмет көрсету шартын жасау үшін Клиент Банкке (оның ішінде банк агенттері арқылы) қол қойылған өтінішті, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес тәртіпте және Клиентті сәйкестендіруді жүргізу үшін қажетті құжаттарды (оның ішінде электрондық түрде және/немесе клиентті динамикалық сәйкестендіруді пайдалана отырып) ұсынады.

 *4 тармақ 22.05.2020 жылғы №49 БШ-мен өзгертілген*

1. Өтініште көрсетілген Клиенттің офертасын Банктің акцепттеуі арқылы Кешенді банк қызметтерін көрсету шарты жасалады. Клиенттің офертасын Банктің қабылдағанын куәландыратын Банктің келесі: ТҚЖ Салымы туралы Сертификатты беруі, ағымдағы шотты ашқандығы туралы хабарлама беруі, Банк анықтаған және Клиенттің назарына жеткізілген басқа да әрекеттер секілді бір немесе бірнеше әрекеттер жасауы акцепт болып табылады.
2. Банк пен Клиент арасында жасалған Кешенді банк қызметтері, сондай-ақ, жеке Шарттар Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің 389 тармағына сәйкес қосылу шарттары болып табылады және Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің 152 тармағының талаптарына сәйкес жазбаша нысанда рәсімделген болып саналады.
3. Егер басқалары Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделмесе, Банк Клиент берген ақпарат негізінде Клиентке қызмет көрсету туралы шешімді қабылдайды. Сонымен бірге, Банк Клиенттен қосымша ақпарат сұрауға құқылы.
4. Жасалып қойған Кешенді банк қызметтерін көрсету шарты аясында Жеке шарттар жасау үшін Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес тәртіпте Банкке Өтініш береді.
5. Кешенді банк қызметтерін көрсету шартын жасай отырып Клиент Банкке Банк алдындағы Клиенттің орындалмаған міндеттемелері мөлшерінде Клиенттің екінші деңгейлі банктердің, жекелеген банк операцияларын жүзеге асырушы ұйымдардың, төлем талаптарын қолдану арқылы басқа ұйымдардың кез-келген шоттарынан ақшаны есептен шығаруға келісімін береді.
6. Клиенттерді Кешенді талаптармен, Стандартты талаптармен және Тарифтермен таныстыру мақсатында, Банк Кешенді талаптарды, Стандартты талаптарды және Тарифтерді Банктің Интернет-ресурсында («www.hcsbk.kz») жариялайды және банктің барлық Филиалдарына орналастырады.
7. Банк Клиенттерді басқа құжаттар, оқиға туралы келесі тәсілдермен Банктен шығатын ақпараттарды алуға және бекітуге мүмкіндік беретін: пошталық жіберілімдер арқылы, қашықтықтан банк қызметін көрсету жүйесі арқылы Клиент байланыс телефоны ретінде қалдырған нөмір бойынша, sms-хабарлама арқылы, мобильді қосымшалар, электронды пошта арқылы Клиенттерді ақпараттандыруға құқылы. Клиент Кешенді банк қызметтерін көрсету шартын және тиісті Шартты жасай отырып, Кешенді талаптардың осы тармағында сипатталған тәсілдермен ақпарат алуға келісімін береді. Сонымен бірге, Банк Клиентке берген ақпаратқа байланысты үшінші тұлғаларға қол жетімді болуы мүмкін барлық тәуекелдерге жауапты.
8. Банк қызметтерін көрсету кезінде Шарт жасағаннан кейін Клиентке Өтініш беру кезінде Клиент таңдаған Тарифтер қолданылады. Шарттың әрекет ету кезінде Клиенттің өтініші бойынша және Банктің келісімімен тариф өзгеруі мүмкін.

**3 - тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері**

* 1. Кешенді талаптардың осы тарауында көзделген Банкпен Клиенттің құқықтары мен міндеттемелерінен басқа, Банкпен Клиент тиісті Стандартты талаптардың бекітілген құқықтары мен міндеттеріне ие.
	2. **Банк** Клиентке қатысты кез-келген ақпаратқа қатысты құпиялылық туралы Қазақстан Республикасының заңанамасының талаптарын сақтауға міндеттенеді.Бірақ, Клиент азаматтық-құқықтық шарт бойынша Банкке қызмет көрсететін Клиентке, үлестес тұлғаларға, Банктің серіктестеріне және контрагенттеріне, сондай-ақ, басқа да үшінші тұлғаларға қатысты кез-келген ақпаратты беруге және ашуға Банк құқылы екендігіне келісім береді.
	3. **Клиент:**
	4. Банк талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құжаттарды беруге және Өтініштердегі қажетті және айқын мәліметтерді Банкке хабарлауға;
	5. Банкті Өтініште Клиентке хабарланған мәліметтерге қатысты барлық өзгертулер туралы Банкті 10 (он) күнтізбелік күн ішінде жазбаша хабардар етуге, сондай-ақ, Кешенді банк қызметтерін көрсету шартын, Жеке шартын жасау мақсатында берілген жылына кем дегенде 1 (бір) рет мәліметтердің жарамдылығын растауға міндетті. Кешенді банк қызметтерін көрсету шартын, Жеке шартын жасаған күннен бастап бір жыл өткеннен кейін Клиенттен жазбаша хабарлама жоқ болуы Клиенттің Кешенді банк қызметтерін көрсету шартын, Жеке шартын жасау кезінде берілген мәліметтердің әр келесі жылға жарамдылығын және өзектілігін растағандығын білдіреді.
	6. Банкке Клиентпен байланыс үшін нақты ақпарат беруге, ол өзгерген жағдайда тез арада жаңартылған ақпаратты беруге; Қазақстан Республикасының заңнамасында және Кешенді банк қызметтерін көрсету шартында көзделген хабарламаны Клиентке жіберуге байланысты Банктің міндеттемелері Клиентпен байланысу үшін Банкте бар ақпаратқа сәйкес хабарламалар жіберілген жағдайда орындалған болып саналады;
	7. Кешенді талаптарға, Стандартты талаптарға және Тарифтерге енгізілген өзгертулермен және толықтырулармен жүйелі түрде танысуға;
	8. Банктің сұрауымен Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Кешенді талаптарда, Стандартты талаптарда көзделген соның ішінде, ақшалай қаражаттармен операциялар туралы құжаттарды және мәліметтерді, ұсынылған Банкпен іскерлік қатынасты сипаттау және бекіту мақсаты туралы, Клиенттің ақшалай қаражаты және (немесе) басқа да мүліктерінің шығу көздері туралы құжаттарды және мәліметтерді беруге міндеттенеді**;**
	9. Кодтық сөзді кез-келген үшінші тұлғаларға жарияламауға; салдарынан Кодтық сөз үшінші тұлғаларға қолжетімді болуы мүмкін деректерді Салымшы белгілеген кезде, сондай-ақ, Салымшы Кодтық сөзді оның кінәсінен үшінші тұлғаларға жариялаған жағдайда, Кодтық сөзді жаңа сөзге ауыстыру мақсатында Салымшы Банкке осы деректің туындағаны туралы тез арада хабарлауға міндетті. Сонымен қатар, Банк Кодтық сөзді үшінші тұлғалардың жариялауына /алуына себеп болған салдар үшін жауапкершілік алмайды.

 *20.09.2018 жылғы №56 – БШ 6) тармақшасымен толықтырылды*

7) Банкке жүгінген кезде мінез-құлықтың жалпы қабылданған моральдық-этикалық нормаларын сақтауға.

*10.08.2021 жылғы № 131 – БШ 7) тармақшасымен толықтырылды*

* 1. **Банк:**
	2. Клиентті/Клиенттің өкілін сәйкестендіруді жүргізу және олар туралы ақпараттарды жаңарту кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген Клиенттен/Клиенттің өкілінен ақпараттарды және мәліметтерді алуға және Клиенттен беруін талап етуге;
	3. Клиенттің Өтініште берген мәліметтерін салыстыруға, соның ішінде үшінші тұлғаларды тарту арқылы;
	4. Кешенді банк қызметтерін көрсету шартын, Жеке шартын жасау кезінде, сондай-ақ, Клиенттің Банкке басқаша да жүгінуі кезінде бақылауды, суретке түсіруді, дыбыс және бейне жазбаларын, Клиентті осындай жазу туралы хабарлаусыз телефон әңгімелерін жазуды жүзеге асыруға; Банк осындай жазуларды Клиентпен қатынасты тоқтатқан сәттен бастап 5 (бес) жыл ішінде сақтауға құқылы екендігіне, сондай-ақ, оларды Кешенді банк қызметтерін көрсету шартына, Жеке шартқа байланысты кез-келген тергеу жүргізу кезінде оларды қолданатындығына Клиент келісім білдіреді.
	5. Банктің сұрауымен Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Кешенді талаптарда, Стандартты талаптарда көзделген соның ішінде, ақшалай қаражаттармен операциялар туралы құжаттарды және мәліметтерді, ұсынылған Банкпен іскерлік қатынасты сипаттау және бекіту мақсаты туралы, Клиенттің ақшалай қаражаты және (немесе) басқа да мүліктерінің шығу көздері туралы құжаттарды және мәліметтерді сұратуға;
	6. Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиентпен Кешенді банк қызметтерін көрсету шартын және (немесе) Жеке шартты жасаудан бас тартуға;
	7. Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиентпен Кешенді банк қызметтерін көрсету шартын және (немесе) Жеке шартты бұзуға;
	8. Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес, Банк сұратқан берілмеген құжаттар бойынша операциялар жасау туралы Клиенттің өкімін (тапсырмасын) орындаудан бас тартуға;
	9. Клиенттің келісімінсіз төлем құжаттарының жасандылығын растайтын құжаттары болған жағдайда, сондай-ақ, олардың аударымынан қателік дерегі белгілі болған жағдайда Клиенттің банктік шотынан ақша алуды жүргізуге;
	10. Банк Клиентке қызмет көрсеткені үшін Тарифтерге сәйкес төлемді ұстауға;
	11. Кешенді талаптарға, Стандартты талаптарға сәйкес, басқа да әрекеттерді жасауға құқылы.
	12. Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген шектеулер мен ерекшеліктерді сақтауды ескере отырып, Банк алдындағы барлық берешегін алдын ала өтеп, сондай-ақ, барлық ақшалай қаражатты талап етіп және Банкте ашылған барлық банктік шоттарды жауып, кез келген сәтте осы Кешенді талаптарды орындаудан бас тартуға құқылы.

*17 тармақ 22.12.2020 жылғы №160 БШ-мен өзгертілген*

**4 - тарау. Кешенді талаптарға, Стандартты талаптарға және Тарифтерге өзгертулермен толықтырулар енгізу тәртібі**

* 1. Банк Кешенді талаптарға, Стандартты талаптарға және Тарифтерге өзгертулермен толықтырулар енгізу, сондай-ақ, оларды жаңа редакцияда мазмұндау арқылы Қазақстан Республикасының заңнамадағы талаптарын, осы тарауда және Стандартты талаптарда бекітілген ерекшеліктерді ескере отырып, біржақты тәртіппен жүзеге асырылады.
	2. Банк Кешенді талаптарға, Стандартты талаптарға және Тарифтерге өзгертулер мен толықтырулар енгізу туралы Клиентті осы Кешенді талаптарда, сондай-ақ, Стандартты талаптарда көрсетілген тәсілдермен осындай өзгертулер күшіне енгенге дейін 10 (он) күнтізбелік күн бұрын хабардар етеді.
	3. Кешенді талаптарға, Стандартты талаптарға және Тарифтерге өзгертулермен және толықтырулармен келіспеген жағдайда Клиент Банктің Интернет-ресурсында («www.hcsbk.kz») Банк Кешенді талаптарға, Стандартты талаптарға және Тарифтерге өзгертулерімен мен толықтыруларымен орналастырылған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Банктік кешенді қызмет көрсету шартын, Жеке шарттарды бұзуды талап етуге құқылы. Егер көрсетілген мерзімде Кешенді банк қызметтерін көрсету шартын, Жеке шартты бұзуға байланысты талаптар түспесе, бұл жағдай Кешенді талаптардың, Стандартты талаптардың және Тарифтердің өзгертулерімен және толықтыруларымен және оларға қосылуларымен келісетіндігін білдіреді.
	4. Кешенді талаптарға, Стандартты талаптарға және Тарифтерге кез-келген өзгертулер және толықтырулар, соның ішінде, Банк бекіткен жаңа редакциядағы Кешенді талаптар, Стандартты талаптар және Тарифтер күшіне енген күннен бастап Кешенді талаптарға, Стандартты талаптарға және Тарифтерге қосылушы, соның ішінде, Кешенді талаптарға, Стандартты талаптарға өзгертулер және толықтырулар күшіне енбей тұрып қосылған барлық тұлғаларға таралады.

**5- тарау. Тараптардың жауапкершілігі**

* 1. Тараптар Кешенді банк қызметтерін көрсету шарты және жеке шарт бойынша қабылдаған міндеттемелерін орындамаған және (немесе) тиісінше орындамаған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Кешенді талаптарға және Стандартты талаптарға сәйкес жауапкершілікке тартылады.
	2. Банкке Клиенттің өзі, Клиенттің кесірінен немесе оның мұқиятсыздығынан Клиенттің Шотына рұқсат алған/рұқсаты бар үшінші тұлғалар тигізген шығындар/зияндар үшін, соның ішінде банктік құпияны қамтитын ақпараттарды жоғалтқан немесе үшінші тұлғаларға берген Клиент жауапкершілік көтереді.
	3. Тараптар кешенді қызмет көрсету шарты мен жеке Шарттар бойынша міндеттімелерді толық немесе жартылай орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады, егер бұл орындамау Тараптар саналы шаралармен не болмай алмаған, не алдын ала алмаған дүлей күш жағдайларының туындауының нәтижесі болса.
	4. Форс-мажор жағдайлары туындаған кезде Тараптар олар пайда болған сәттен бастап 3 үш күнтізбелік күн ішінде ол туралы бір-біріне хабарлайды.

**6- тарау. Дауларды реттеу**

* 1. Банктік кешенді қызмет көрсету шарты немесе Жеке шарттар бойынша міндеттемелерін орындау барысында Тараптардың арасында келіспеушіліктер орын алған жағдайда, Тараптар дауларды сот тәртібінен тыс шешу үшін барлық шараларды қолдануға міндетті. Тараптар келісімге келмеген жағдайда, даулы жағдайлар Қазақстан Республикасының заңнаамсына сәйкес қаралады.

**6-1 Тарау. Құпиялылық**

*24.01.2019 жылғы №6 – БШ 6-1 тарақшасымен толықтырылды*

**26-1.** Клиент және Банк Кешенді банктік қызмет көрсету шарты, соның ішінде жеке Шарттың аясында ұсынылған банктік құпияның, дербес деректердің, қаржылық, коммерциялық және басқа ақпараттың қатаң құпиялылығын сақтауға міндетті.

**26-2.** Осы Кешенді талаптардың 26-1 тармағында көзделген міндеттемелер келесі жағдайларға таралмайды, яғни ол жағдайларда Кешенді банктік қызмет көрсету шарты бойынша, соның ішінде жекелеген Шарт бойынша Банктің (Банктің таңдауы бойынша, қағаз бетінде, сондай-ақ электронды тасымалдағышта кез келген тәсілмен) банктік құпияны, дербес деректерді, қаржылық, коммерциялық және өзге ақпаратты ашу, беру рұқсат етіледі, ол ақпаратты ашу келісімін Клиент Қосылу туралы өтінішке қол қою арқылы береді:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік органдарға, соттарға, мемлекеттік және жеке сот орындаушыларына, сондай-ақ, банк омбудсменіне мәліметтерді ұсыну;

*1) тармақ 29.03.2018 жылғы №31 БШ-мен өзгертілген*

2) Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген аудиттің әр алуан түрін жүргізу кезінде аудиторлық ұйымның мәліметтерін ұсыну;

3) Клиент ТҚЖ шарты бойынша өз құқықтары мен міндеттерінен үшінші тұлға пайдасына шегінуі жағдайында мәліметтерді ұсыну;

4) Банк талаптарына сәйкес тексеруді жүзеге асыру, Клиенттерді тарту мақсатында Клиенттердің құжаттарын Банкке беру, Клиентке Сертификаттың көшірмелерін ұсыну және Банктің Клиенттер алдындағы міндеттемелерді орындауы бойынша Банкпен тиісті шарт (келісім) жасалған (болашқа жасалатын) Банк Агентіне мәліметтерді ұсыну;

*3), 4) тармақшалар 25.06.2020 № 63 БШ редакциясында өзгертілген (күшіне енген жоқ)*

5) Клиентке берілген заем туралы мәліметтерді кредиттік бюроға беру;

6) Банктің азаматтық-құқықтық шарттар (келісімдер) аясында, соның ішінде ақпараттық жүйелерді/деректер базасын интеграциялау мәселелері бойынша өзара әрекеттесетін үшінші тұлғаларға (соның ішінде мемлекеттік органдарға, мекемелерге, ұйымдарға) мәліметтерді ұсыну.

*6.1. - тармақ ҚЖ 01.08.2019 ж. № 76 өзгертілді*

**7- тарау. Басқа ережелер**

* 1. Кешенді талаптар Банкпен анықталған және Банктің Интернет-ресурсында («www.hcsbk.kz») жарияланып, барлық Банк филиалдарында орналастырылған.
	2. Осы Кешенді талаптар бұрын Банктің Интернет-ресурсында («www.hcsbk.kz») орнластырылған "Отбасы банк" АҚ-ның Банк Басқармасының 17 қазан 2016 жылғы №272 қаулысымен бекітілген 28 маусым 2017 жылғы жағдай бойынша редакциядағы Тұрғын үй құрылыс жинақтары шартының (қосылу шартының) Стандартты талаптарын ауыстырады. Клиент Кешенді талаптармен келіспеген жағдайда ол Банктің Интернет-ресурсында («www.hcsbk.kz») Кешенді талаптар орналасқан күннен бастап 5 (бес) күнтізбелік күн ішінде Тұрғын үй құрылыс жинақтары шартын бұзуды талап етуге құқылы. Егер көрсетілген мерзімде Тұрғын үй құрылыс жинақтары шартын бұзуға байланысты талаптар түспесе, бұл жағдай Клиенттің Кешенді талаптарға және оларға қосылулармен келісетіндігін білдіреді.
	3. Қазақстан Республикасының «Жеке мәліметтер және оларды қорғау туралы» Заңына, Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңына сәйкес осы Кешенді талаптарға қосылған Клиенттің жеке мәліметтерін жинау және өңдеу қажеттілігіне байланысты Банк және басқа қызметтер түйінделетіндігіне келісім береді, осыған байланысты Клиент Банкке осы Кешенді талаптардың №5 Қосымшасында көрсетілген жеке мәліметтер тізімін, яғни Банкке Кешенді банк қызметін көрсету немесе тиісті Шарт аясында пайда болған Тараптар арасында азаматтық-құқықтық және басқа қатынастар аясында оның қызметі барысында белгілі болатын немесе белгілі Клиентке қатысты электронды, қағаз және (немесе) басқа да материалды тасымалдағыштағы барлық ақпараттарды жинауға және өңдеуге келісімін береді. Банк Қазақстан Республикасының заңанмасының талаптарына сақтаған және /немесе Тараптар келісімге келген жағдайда, Клиент жеке мәліметтерді жинауға және өңдеуге қатысты қандай да бір талап-арызының жоқ екендігін, әрі қарай да болмайтындығын растайды.
	4. Кешенді банк қызметтерін көрсету шартын, жеке шартты өзгерту немесе бұзу Кешенді банк қызметтерін көрсету шарты, Жеке шарт бойынша осындай өзгертулер мен бұзулар болған сәтке дейін Тараптарды өз міндеттемелерін орындаудан босатпайды
	5. Кешенді банк қызметтерін көрсету шарты, Жеке шарттар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес түсіндіруге жатады.

**31-1.** Клиент Қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып және Кешенді банктік қызмет көрсету шартын жасай отырып, Кешенді банктік қызмет көрсету шартында көзделген Код сөзін хабарлаған / көрсеткен жағдайда Клиент қашықтан қол жеткізу арқылы Банкке ауызша жүгінген кезде, сондай-ақ Интернет-банкинг жүйесі арқылы кіру барысында Банктің Шарт талаптары туралы, Шотқа жарналардың түсуі және Шоттың жай-күйі туралы, жеке тұлғалардың депозиттері бойынша өтемақы (сыйлықақы) төлеу талаптары туралы ақпарат беруіне, сондай-ақ жеке тұлғалардың депозиттері бойынша өтемақы (сыйлықақы) төлеу үшін өтініш қалыптастыруына келісім береді. Код сөзін үшінші тұлғаларға бергені үшін, сондай-ақ Интернет-банкинг жүйесінде Банктен жауап алу үшін дұрыс емес деректемелер бергені не үшінші тұлғаларға деректемелер бергені үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі.

*20.09.2018 жылғы №56 – БШ 31-1 тармақпен толықтырылды*

*31-1) тармақ 21.11.2022 жылғы №196 БШ-мен өзгертілген*

* 1. Егер Кешенді банк қызметтерін көрсету шартының, жеке шарттың қандай да бір ережесі заңсыз, жарамсыз немесе кез-келген қолданылған заңнама бойынша сотта қорғануға жатпайтын болса Кешенді банк қызметтерін көрсету шартының, жеке шарттың осындай ережелері Банкпен Клиент арасында қатынасқа қолданылмайды. Кешенді банк қызметтерін көрсету шартының, жеке шарттың басқа ережелері өз күшін және жарамдылығын сақтайды.
	2. Осы Кешенді талаптар, Тарифтер, Өтініштер, сондай-ақ, аталған қосымшалар, шарттың, келісімнің нысандары/үлгілері және басқа құжаттар әрқайсысы бірдей заңды күшке ие мемлекеттік және орыс тілінде жасалған.

Кешенді тараптардың мемлекеттік және орыс тілдеріндегі мәтіндер арасында қайшылық болған жағдайда, Тараптар Кешенді тараптың орыс тіліндегі мәтінін басшылыққа алады.

"Отбасы банк" АҚ-ның

 Кешенді банктік қызмет көрсету

Стандартты талаптарына

**№1 Қосымша**

*№1 Қосымша 22.05.2020 жылғы №49 БШ-мен өзгертілген*

*№1 Қосымша 04.11.2020 жылғы №130 БШ-мен өзгертілген*

*№1 Қосымша 01.06.2021 жылғы №87 БШ-мен өзгертілген*

*№1 Қосымша 25.02.2022 жылғы №25 БШ-мен өзгертілген*

*№1 Қосымша 21.11.2022 жылғы №196 БШ-мен өзгертілген*

**"ОТБАСЫ БАНК" АҚ ТҰРҒЫН ҮЙ ҚҰРЫЛЫС ЖИНАҚ ШАРТЫНЫҢ СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАРЫ**

**1 - тарау. Терминдер мен анықтамалар**

1. Осы "Отбасы банк" АҚ тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарттың Стандартты талаптарының мақсаттарына (әрі қарай осы қосымшаның аясында – Стандартты талаптар) қолданылатын терминдер мен анықтамалар келесі мағынаны білдіреді:
2. **ТҚЖ Салымы** – Стандартты талаптарға сай Банкте ашылған Салымшының Шотына Салымшы немесе үшінші тұлғалардың салған ақшасы;

Банк Салымшысы Банкке жазбаша сұрату арқылы жүгінумен Банктің Агенттері туралы ақпарат алуға құқылы.

1. **Салымшы** – Банкпен ТҚЖ шартын жасасқан жеке тұлға;
2. **Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі (бұдан әрі - СЖТМ)** - Банктің ішкі құжаттарына және уәкілетті органның талаптарына сәйкес есептелген, Банктің қызметтері үшін сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы шарттардағы (нақты өзіндік құндағы) сыйақы мөлшерлемесі;

*3) - тармақша ҚЖ 04.11.2020 ж. № 130 өзгертілді*

1. **ТҚЖ шарты –** өзіне ажырамас бөлік ретінде Қосылу туралы өтінішті, Салымшы таңдаған Стандартты талаптарды, Тарифтік бағдарламаларды, Сертификатты, Тарифті, сондай-ақ, осы Стандартты талаптар аясында Салымшы берген/қол қойған басқа да өтініштер және/немесе келісімдерді қосатын Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Стандартты талаптармен бекітілген тәртіпте Банкпен Салымшы арасында жасалған тұрғын үй құрылыс жинақтарының шарты.
2. **Шарттық сома** - салымшыға тұрғын үй жағдайын жақсарту жөнiндегi іс-шараларды жүргiзу үшiн қажет, Тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасынан және Тұрғын үй заемынан тұратын ақша сомасы. Шарттық соманы Салымшы Шартқа қол қою кезінде өзі белгілейді.
3. **Тұрғын үй құрылыс жинақ ақшасы -** тұрғын үй жағдайын жақсарту жөнiндегi іс-шараларды жүргiзу мақсатында ТҚЖ Салымы бойынша сыйақы мөлшерлемесі мен Мемлекеттің сыйлықақысы есептелген тұрғын үй заемын алу үшін Салымшының Банкте жинақтаған ақшасы.
4. **Тұрғын үй заемы –** Жеке банктік заем шарты және Тарифтік бағдарлама бойынша Салымшы таңдаған ТҚЖ шартының талаптары, Тұрғын үй құрылыс мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының заңнамаларына сәйкес, Банктің Салымшыға тұрғын үй жағдайын жақсарту мақсатында беретін нысаналы заемы.
5. **«www.hcsbk.kz»** и**нтернет-ресурсы** – Банктің Интернет желісіндегі ресми ақпараттық ресурсы.
6. **Жинақталған ақшаның ең төменгі қажеттi мөлшерi -** Тұрғын үй заемын алу үшін ТҚЖ шартында анықталған ақша.
7. **Операциялық күн –** оператортөлем жүйелерінқабылдау және өңдеу немесе жеткізушінің тапсырмаларды орындауды тоқтату туралы нұсқаулар, өкімдерді немесе осындай нұсқауларды қайтарып алуды жүзеге асыратын уақыт кезеңі.
8. **Бағалау көрсеткіші –** Салымшы таңдаған Тарифтік бағдарламаға және Шарт талаптары сәйкес, шарттық сомаларды төлеу кезектiлiгін қалыптастыру үшiн әрбiр ТҚЖ шарты бойынша Банк айқындайтын есептеу шамасы.
9. **Алдын ала тұрғын үй заемы –** шарттық соманы алғанға дейін негізгі қарызды өтеу талабынсыз, тұрғын үй жағдайын жақсарту мақсатымен Банктің Салымшыға ұсынатын мақсатты заемы, Шарттық сома аясында Банктің салымшыға беретін мақсатты заемы, Банктің ішкі құжаттарымен және банктік заем шарты шарттарымен тұрғын үй құрылыс жинақ ақшасы мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын сәйкес Шарт бойынша шарттық сома шотына өтеледі;
10. **Мемлекеттiң сыйлықақысы -** республикалық бюджеттен жыл сайын бөлiнетiн және жыл қорытындылары бойынша ТҚЖ Салымына жинақталған сомасына есептелетін ақша және Банктiң сыйақысы.
11. **Аралық тұрғын үй заемы -** Банктің ішкі құжаттарымен және банктік заем шарты шарттарымен тұрғын үй құрылыс жинақ ақшасы мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, қалдығы ТҚЖ шарты бойынша шарттық сома есебінен өтелетін жинақталған ақшаның қажетті Ең аз көлемін жинақтаған жағдайда тұрғын үй жағдайын жақсарту мақсатымен Банктің Салымшыға ұсынған мақсатты заемы.
12. **ТҚЖ Салымын растайтын сертификат (Сертификат) –** ТҚЖ Салымының параметрлері көрсетілетін, Банктің ЭСҚ қойылған, Салымшыға Банк ұсынған (жіберген) (соның ішінде, Банк бланкісіндегі электронды құжаттың қағаз түріндегі көшірмесін) және ТҚЖ шартының ажырамас бөлігі болып табылатын Электронды құжат (Банк бекіткен нысанда –осы Кешенді талаптардың №4 Қосымшасы);
13. **Интернет-банкинг жүйесі** – интернет байланысының қорғалған арнасы (https://online.hcsbk.kz) бойынша және "Otbasy bank" мобильді қолданбасында Кешенді талаптарға сәйкес Электрондық банк қызметтерін ұсынуға мүмкіндік беретін Банктің бағдарламалық кешені (бағдарламалық жасақтаманы қоса алғанда).

*16) тармақ 21.11.2022 жылғы №196 БШ-мен өзгертілген*

1. **Шот –** ТҚЖ Салымын есепке алу және ол бойынша операцияларды көрсету ТҚЖ шартының талаптарына сай ашылған Банктегі банктік жинақ шот;
2. **Банк филиалы –** Банк оған берген өкілеттігі шегінде әрекет ететін және Банк атынан операцияларды жүзеге асырушы Банктің тұрған жерден бөлек орналасқан, заңды тұлға болып табылмайтын Банктің оқшауланған бөлімшесі.

**2 - тарау. Негізгі ережелер**

1. ТҚЖ шартын жасау үшін Клиент Банкке (оның ішінде банк агенттері арқылы) қол қойылған өтінішті, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес тәртіпте және Клиентті сәйкестендіруді жүргізу үшін қажетті құжаттарды (оның ішінде электрондық түрде және/немесе клиентті динамикалық сәйкестендіруді пайдалана отырып) ұсынады.

 *2 тармақ 22.05.2020 жылғы №49 БШ-мен өзгертілген*

1. ТҚЖ шарты Клиенттің офертасын (Қосылу туралы шартта мазмұндалатын) Банктің акцепттеуі арқылы (Банктегі ТҚЖ Салымының бар болуы туралы Сертификатты Клиентке беру/жіберу арқылы) жасалады.
2. Қосылу туралы шартта мазмұндалатын Клиенттің офертасын Банк акцепттеген сәтке дейін Банк Клиентке қызмет көрсетуге және міндеттемелерді атқаруға міндетті емес. Осылайша, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес, Клиенттің офертасын акцепттеуі Банктің өз қалауы бойынша жүзеге асырылады. Банк акцептімен Клиентке тиісінше банк қызметтерін беруге өзінің келісімін білдіреді.
3. Шартта бекітілген тәртіпте Клиент/Салымшы қол қойған Қосылу туралы өтініш Клиенттің/Салымшының Шартты алғанын, оқығанын, түсінгенін және толық көлемде, қандай да бір ескертусіз және қарсылықсыз қабылдағанын куәландырады. Шартта бекітілген тәртіпте Салымшы қол қойған Өтініш банкте болса, Шартты оның алмағанына/оқымағанына/түсінбегеніне/қабылдамағанына куәлік ретінде, Салымшының осы Шартта оның қолының болмағына сілтеме жасауға оның құқығы жоқ. Өтінішке қол қоя отырып, Салымшы ТҚЖ салымын орналастыру және енгізу талаптарының барлығын өзіне қабылдап, Осы шартқа қосылады, сондай-ақ осы Шарттың барлық қағидалары Салымшының мүддесіне және ерік білдіруіне толық сәйкес келетінін растайды.
4. ТҚЖ шартына қол қойғаннан кейін Тараптар құқық сатып алады, өзіне жауапкершілік алады және Стандартты талаптарға және Тараптар қол қоятын басқа құжаттарға, сондай-ақ, Қазақстан Республикасының заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес көрсетілген міндеттемелерді орындамағаны үшін жауапкершілік алмайды.

**3 Тарау. ТҚЖ шартының талаптары**

1. Осы Стандартты талаптардың талаптарына сәйкес, Банк Салымшы үшін ұлттық валютада (теңге) тұрғын үй құрылыс жинақ үшін жинақ шотын ашады, ТҚЖ Салымына Банктің сыйақысын аударады және Салымшы Банктен Банктік заемды кейінгі алу құқығымен, Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте мемлекеттің Сыйақысын есептейді, сондай-ақ Салымышының Интернет-банкинг жүйесі арқылы қашықтықтан қызмет көрсетуін жүзеге асырады.
2. Банк Салымшыдан ТҚЖ Салымын қабылдайды және оны ТҚЖ шартының талаптарымен Шотта орналастырады.
3. ТҚЖ Салымына иелік ететіндер:
4. Салымшы;
5. Салымшы өкілдері – тиісінше рәсімделген сенімхат негізінде/ заңды өкілдер, қамқоршы – олардың уәкілетілігін растайтын құжаттар негізінде;
6. Қазақстан Республикасының заңнамасына сай Салымшының мұрагерлері - Салымшы қайтыс болған жағдайда;
7. Сот шешімімен басқа тұлғалар.
8. Салымшының тұрғын үй құрылыс жинақ ақшасын жинақтау кезеңінде Банк Сертификатта көрсетілген, Салымшы таңдаған Тарифтік бағдарламаға сәйкес мөлшерлеме бойынша ТҚЖ салымының сыйақысын төлейді.

Шотқа енгізілген ақшаны есепке жатқызу ағымдағы операциялық күні жүзеге асырылады.

Кезек күттірмейтін тәртіпте Шотқа түскен ақша сомасынан бұрын төленбеген комиссиялық алым сомасы ұсталады.

*10 тармақ 25.02.2022 жылғы №25 БШ-мен өзгертілген*

1. Шарттық сома (Тұрғын үй заемы және жинақталған ақша сомасы) Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімде және тәртіпте Банк Салымшыға төмендегі санамаланған барлық талаптар сақталғаннан кейін береді:

1) Салымшы Жинақ ақшаның ең төменгі қажетті мөлшерінен кем емес ақша сомасын Шотына жинау;

2) бағалау көрсеткішінің ең төменгі мәніне жету, бірақ ТҚЖ шартын жасағаннан кейін 3 (үш) жылдан ерте емес;

3) Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес Тұрғын үй заемын қажетті қамтамасыз етуді беру;

4) Тұрғын үй заемын өтеуге байланысты Клиенттің төлем қабілеттілігін растау.

1. Тұрғын үй заемы, Аралық тұрғын үй заемы және Алдын-ала тұрғын үй заемы Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасының тұрғын үй құрылыс жинақтару туралы» Заңына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Салымшының тұрғын үй жағдайын жақсарту жөніндегі шараларға ғана пайдаланылуы мүмкін.
2. ТҚЖ салымы және/немесе заем бойынша Банк есептеп қосатын сыйақыны есептеу кезінде жыл 360 (үш жүз алпыс) күнге, ай 30 (отыз) күнге қабылданады.

Заем бойынша сыйақы заемдарды пайдаланудың нақты күніне есептеледі.

ТҚЖ салымдары бойынша сыйақы Банктің ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасы заңнамасымен сәйкес ТҚЖ Салымының нақты жинаған қалдығына есептеледі.

1. Бағалау көрсеткішін есептеу үшін келесі формула қолданылады:

 n

 ∑ (Bi + Пi + Гi) \* % \* Ti

 i=1

БК =--------------------------------,

 ШС/1000

БК - Бағалау көрсеткіші;

Ві – і-ші төлем ( ТҚЖ салымы) мөлшері;

Пі - есептелген сыйақы сомасы;

Гі - есептелген мемлекеттік сыйлықақы сомасы;

% - ТҚЖ салым бойынша Банктің сыйақы мөлшерлемесі;

Ті - төлемді (ТҚЖ салымы) енгізу сәтінен бастап бағалау көрсеткішін есептеу сәтіне дейінгі кезең;

І, n - төлемдердің (ТҚЖ салымдары) реттік номері;

ШС - шарттық сома.

Бағалау көрсеткішін есептеу үшін ай - 30 (отыз) күнді, тоқсан - 90 (тоқсан) күнді, жыл - 360 (үш жүз алпыс) күнді құрайды.

14-1. ТҚЖ салымын жинақтау мерзімі Салымшы таңдаған және Шартта көрсетілетін Тарифтік бағдарлама аясында білгеленеді, ТҚЖ салымын жинақтау мерзімі өтіп кеткен кезде, Салымшы Тұрғын үй заемын алғанға дейін жинақтау мерзімі ұзартылған болып есептеледі.

*20.09.2018 жылғы №56 – БШ 14-1 тармақпен толықтырылды*

**4 Тарау. Салымшы мен Банктің құқықтары және міндеттері**

1. **Банк**:

**1)** Салымшыға салым бойынша Шот ашуға, Салымшының пайдасына қолма-қол енгізілген және/немесе қолма-қол емес тәртіпте аударылған ақшаны қабылдауға және оларды Шотқа есептеуге;

**2)** Шотта нақты жинақталған ақшаның сомасына Банктің сыйақысын есептеуге;

**3)** мемлекеттің сыйлықақысы Банкке түскен жағдайда, оны Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Стандартты талаптарына сәйкес Шотқа есептеп қосуға;

**4)** осы Стандартты талаптарда көзделген жағдай орын алған кезде өтініш (кредит өтінімі) негізінде Салымшымен банктік заем шартын жасап, Салымшыға Тұрғын үй заемын беруге. Тұрғын үй заемын беру Шарттық соманы (жинақтау ақша сомасы және Тұрғын үй заем сомасы) бір мезгілде төлеу арқылы жүзеге асырылады;

**5)** Салымшы ТҚЖ туралы шартты бұзған жағдайда Банк Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде және Қазақстан Республикасының «Тұрғын үй қатынастары туралы» Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, Салымшыдан тиісті өтініш (талап) түскен сәттен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күннен кешіктірмей тұрғын үй құрылыс жинақ салымын беруге міндетті;

*5) - тармақша ҚЖ 15.08.2018 ж. № 44 өзгертілді*

**6)** Тұрғын үй заемын төлеу кезектілігін айқындау мақсатында, Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіпте ТҚЖ шарты бойынша Бағалау көрсеткішінің есебін жасауға;

**7)** Стандартты талаптарға және Қазақстан Республикасы заңнамасымен сәйкес, Салымшының алдындағы өзге де міндеттемелерді орындауға;

**8)** Қазақстан Республикасындағы салықтық резиденттікті растайтын құжатты Банкке ұсыну кезінде Стандартты талаптарға қатысты №1 Қосымшаның 17 тармағының 13) тармақшасына сәйкес ұсталған жеке табыс салығы сомасын қайтаруды жүргізуге **міндеттенеді.**

*09.11.2018 жылғы №74 – БШ 8) тармақшасымен толықтырылды*

1. **Салымшы:**

**1)** ТҚЖ шартының талаптарына сәйкес Жинақ ақшаның ең төменгі қажетті сомасын жинау үшін тұрғын үй жағдайларын жақсарту максатындағ Шотқа теңгеде (тікелей немесе Агент-заңды тұлға арқылы) ақша енгізуге (қолма-қол немесе қолма-қолсыз тәртіпте);

**2)** Банкке ТҚЖ шартында көзделген тәртіпте және Тарифтер бойынша комиссия төлеуге;

**3)** ТҚЖ шартын жасаған кезде, Шарттық соманы немесе Тұрғын үй құрылыс жинақ сомасын алған кезде, заем берген, сондай-ақ, басқа банк қызметтеріне жүгінген кезде Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында бекітілген, тиісті тәртіпте рәсімделген барлық қажетті құжаттарды беруге;

**4)** Салымшының деректемелері (тегі, аты, әкесінің аты, мекенжайы, телефоны, ЖСН және басқа да жеке деректері), сондай-ақ салықтық резиденттік мәртебесі өзгерген кезде 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Банкке жазбаша хабарлайды. Сертификатта көрсетілген мәліметтер өзгерген жағдайда, Банк Салымшы берген/жіберген өтініш негізінде Салымшыға өзекті деректемелері көрсетілген Сертификатты береді/жібереді;

*4) - тармақша ҚЖ 09.11.2018 ж. № 74 өзгертілді*

**5)** Стандартты талаптарға және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк алдындағы басқа да міндеттемелерді орындауға;

**6)** *24.01.2019 жылғы №6 – БШ-ның 6) тармақша алынып тасталды*

7) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Стандартты талаптарға қатысты №1 Қосымшаның 17 тармағының 13) тармақшасына сәйкес Банктің жеке табыс салығының ұсталуын болдыртпау мақсатында, Қазақстан Республикасындағы салықтық резиденттікті растайтын құжатты ұсынуға міндеттенеді.

*09.11.2018 жылғы №74 – БШ 6), 7) тармақшасымен толықтырылды*

7-1) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан келіп түскен және Шотқа (біржолғы зейнетақы төлемдерінің белгісі бар) есептелген ақшаны Қазақстан Республикасы Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрінің бұйрығымен бекітілген Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін біржолғы зейнетақы төлемдерін пайдалану қағидаларына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Қазақстан Республикасының аумағында тұрғын үй жағдайларын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізу мақсаттарынан басқа мақсаттардан басқа қандай да бір өзге мақсаттарға алу (қолма-қол ақшамен немесе қолма-қол ақшасыз тәсілмен), аудару, төлемдерді жүзеге асыру жолымен пайдаланбау

*25.02.2022 жылғы №25 – БШ 7-1) тармақшасымен толықтырылды*

1. **Банк:**
2. Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Стандартты талаптарға сәйкес, республикалық бюджетке қайтарылуға жататын қате есептелген мемлекеттің сыйлықақы сомасын тікелей дебеттеу тәртібімен кез-келген Банктегі Салымшының кез-келген шотынан алуға;
3. Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларды қоспағанда, Салымшының алдын ала келісімінсіз біржақты тәртіпте Стандартты талаптарға, Тарифтерге өзгертулерді енгізуге;
4. ТҚЖ Салымын кем дегенде 3 (үш) жыл жинау кезінде ТҚЖ шартын мерзімінен бұрын бұзған жағдайда Мемлекеттің сыйлықақысына Банктің есептелген сыйақысын алып тастауға (түзету жасауға), Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда Мемлекеттің сыйлықақысына төлем жүргізуді қоспағанда.
5. Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Стандартты шартта бекітілген тәртіпте Салымшы Шотына қате аударылған ақша сомасын кез келген Банктегі оның кез келген шоттарынан алуға;
6. Салымшы жасалған ТҚЖ шартының және/немесе банктік заем шарты талаптарын орындамаған (бұзған) жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен Салымшыдан заем бойынша (негізгі қарызды, сыйақыны және Мемлекет сыйлықаққысын қосқанда) барлық берешекті, сондай-ақ, Стандартты талаптарда және/немесе банктік заем туралы шартта көзделген тәртіпте айыппұл санкцияларын Салымшының кез-келген шотынан өндіріп алуға;
7. ТҚЖ шарты бойынша кепілді талап ету құқығын, депозиттік қызмет көрсету операцияларын жүзеге асыруға (ТҚЖ Салымдарын бөлу, қосу, ТҚЖ шарты бойынша құқықтарды және міндеттерді шегіну), сондай-ақ, ТҚЖ Салымы бойынша Парамтерлерін өзгертуге келісім беруде бас тартуға;
8. Аралық тұрғын үй заемдарын, Алдын ала тұрғын үй заемдарын беруде бас тартуға;
9. Шотта 1 (бір) жылдам көп ақша болмаған жағдайда, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Салымшының Шотын жабуға құқылы;

 Стандарттық талаптарда және Банктің ішкі құжаттарында көзделген негіздер бойынша Салымшының Банкке төлеген комиссиясының барлық сомасы қайтаруға жатпайды.

1. 12) Егер Банктің клиенттің ақшасымен және (немесе) басқа мүлкімен жасалған операциялар қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және (немесе) терроризмді қаржыландыруға байланысты деп болжауына негіздері бар болса, ТҚЖ шартын орындаудан бас тартуға;
2. Банктің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарын орындауы мақсатында Клиентті сәйкестендіруге қажет ақпаратты немесе құжаттарды Клиент тапсырмаған кезде, ТҚЖ шартын орындаудан бас тартуға;
3. қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамамен көзделген жағдайларда және басқа да жағдайларда, клиентке Өтініште көрсетілген мекенжай бойынша жазбаша түрде ескерте отырып, ТҚЖ шартын бұзуға және Жоғарыда көрсетілген Хабарламаны Клиентке жіберген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні өткен соң біржақты соттан тыс тәртіпте Шотты жабуға;
4. Тарифтерді белгілеуге және Комиссияларды алуға құқылы. Сонымен бірге, Салымшы Тарифтер туралы ақпарат алуға;

**13)** Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің Қазақстан Республикасындағы өз резиденттігін растамауы жағдайында, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің ТҚЖ Салымы бойынша сыйақыны капиталдандыру сомасынан жеке табыс салығы сомасын ұстауға **құқылы.**

*09.11.2018 жылғы №74 – БШ 13) тармақшасымен толықтырылды*

1. **Салымшы:**

**1)** осы Стандартты талаптарға сәйкес, Шоттың жай-күйі туралы толық ақпарат алуға;

**2)** Банктің келісімі арқылы ТҚЖ шарты бойынша кепілді талап ету құқығын, депозиттік қызмет көрсету операцияларын жүзеге асыруға (ТҚЖ Салымдарын бөлу, қосу, ТҚЖ шарты бойынша құқықтарды және міндеттерді шегіну), сондай-ақ, ТҚЖ Салымы бойынша Параметрлерін өзгертуге;

**3)** ТҚЖ шарты бойынша жинақталған ақшаның Ең төменгі қажетті мөлшерін жинап, Бағалау көрсеткішінің қажетті мәніне жеткен кезде (ТҚЖ шарты бойынша таңдалған Тарифтік бағдарламада көзделген) ТҚЖ шартында белгіленген талаптарда Тұрғын үй заемын алуға Банкке өтінішпен (кредиттік өтініммен) жүгінуге;

**4)** Банкке Аралық тұрғын үй заемын және/немесе Алдын ала тұрғын үй заемын беру туралы өтінішпен Банкке хабарласуға. Банктің талаптары және Аралық тұрғын үй заемының және/немесе Алдын ала тұрғын үй заемының талаптарын Банк қосымша белгілейді.

Бұл ретте Аралық тұрғын үй заемын және/немесе Алдын ала тұрғын үй заемын беру Банктің міндеті болып табылмайды, Банк бос ақшаның болмауы себебін қоса, кез келген негіздер бойынша Аралық тұрғын үй заемын және/немесе Алдын ала тұрғын үй заемын беруден бас тартуға құқылы;

1. Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексімен және «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының заңымен көзделген жағдайларды қоспағанда, ТҚЖ шартын мерзімінен бұрын бұзсын және Банк Салымшы таңдаған Тарифтік бағдарлама аясында белгіленген сыйақы мөлшерлемесін аударған ТҚЖ Салымын алсын. Сонымен қатар, Салымшы Стандартты талаптармен белгіленген талаптарда 3 (үш) жылдан артық ТҚЖ Салымын жинақтаған кезде Мемлекеттің сыйлықақысын алуға құқылы. Салымшы ТҚЖ Салымын алуға келмесе, Банк міндеттемелерін бұзған болып есептелмейді;

*5) тармақ 20.09.2018 жылғы №56 БШ-мен өзгертілген*

1. Тарифтермен, соның ішінде, ТҚЖ Салымы бойынша Параметрлердің өзгеруімен танысуға;
2. Қазақстан Республикасындағы салықтық резиденттікті растайтын құжатты Банкке ұсынумен Стандартты талаптарға қатысты №1 Қосымшаның 17 тармағының 13) тармақшасына сәйкес ұсталған жеке табыс салығы сомасын қайтару туралы өтінішпен Банкке хабарласуға **құқылы**.

*09.11.2018 жылғы №74 – БШ 7) тармақшасымен толықтырылды*

**5 Тарау. Тараптардың жауапкершілігі**

**19**. Тараптар ТҚЖ шарты бойынша қабылдаған міндеттемелерін орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда, ТҚЖ шарты бойынша өз міндеттемесін бұзған Тарап Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жауапкершілікке тартылады.

**20**. Салымшы Қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып, тікелей дебеттеу арқылы және Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Стандартты талаптарға сәйкес, Салымшының Банктегі кез-келген шотындағы Банкке қате есептелген Мемлекет сыйлықақысының сомасын алуға келісімін береді.

**21.** Салымшы ТҚЖ туралы шарттың барлық талаптарын орындаған жағдайда, егер Салымшы ТҚЖ туралы шарт бойынша құқықтарын Салымшы басқа тұлғалардың пайдасына өткізбеген және/немесе кепілге берілмеген жағдайда, Банк Салымшыға Тұрғын үй заемын бермеген жағдайда, Банк Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес жауап береді, сондай-ақ, Салымшыдан талап түскен сәттен бастап, 7 (жеті) күнтізбелік күннен кешіктірмей тұрғын үй құрылыс жинақ салымын беруге міндетті.

*21. - тармақ ҚЖ 15.08.2017ж. № 44 өзгертілді*

**22.** Тұрақсыздық айыбы (өсімпұл, айыппұл) сомасын төлеу Тараптарды осы ТҚЖ шарты бойынша өз міндеттемелерін орындаудан босатпайды.

**23.** Банкке уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе лауазымды тұлғалардың ағымдағы шот, Шоттағы ақшаға тыйым салу, Шоттар бойынша шығыс операцияларын тоқтату туралы шешімі/қаулысы, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ақшаларды акцептісіз алып тастау құқығына ие үшінші тұлғалардың нұсқаулары келіп түскен жағдайда, ТҚЖ шарты бойынша өз міндеттерін орындамауына/тиісінше орындамауына, соның ішінде Шотқа ақша есептеу мүмкін еместігіне де Банк жауапкершілік көтермейді.

**24.** Шоттан ақшаны Салымшының келісімінсіз алу, Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтату және Шотта тұрған ақшаға тыйым салу тек қана: құжаттардың тиісінше рәсімделуі негізінде, Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайда, тәртіпте жүргізіледі. Банк осындай жағдайларда Салымшының шығарған шығындары үшін жауапкершілік көтермейді.

**6 Тарау.** *(24.01.2019 жылғы №6 – БШ-ның 6) тарау алынып тасталды)*

**7 Тарау. ТҚЖ Салымдары бойынша Параметрлерді өзгерту**

**27.** Сертификатта көрсетілген ТҚЖ Салымдары бойынша Салымшының тиісті өтініші негізінде Банктің келісімімен параметрлер өзгертілуі мүмкін.

**28.** Салымшы таңдаған Тарифтік бағдарламаға және Банктің ішкі құжаттарының талаптарымен рұқсат берілген болса Сертификаттакөрсетілген ТҚЖ Салымы бойынша Параметрлер өзгертілуі мүмкін.

**29.** Сертификатта көрсетілген ТҚЖ Салымы бойынша Параметрлер өзгерген жағдайда, Банк Салымшыға ТҚЖ Салымы бойынша Параметрлері өзекті жаңа Сертификатты береді/жібереді, сонымен бірге, бұрын берілген/жіберілген Сертификат өз күшін жояды.

**30.** Сертификатта көрсетілген ТҚЖ Салымы бойынша Параметрлер өзгерген жағдайда, Банктің www.hcsbk.kz мекенжайы бойынша Интернет – ресурсындағы (Салымшы Интернет-банкинг жүйесіне тіркелген жағдайда) Интернет-банкинг Жүйесінде Салымшының жеке кабинетіне Банк өзгертілген Сертификатты орналастырады немесе өзгертілген Сертификатты Банк Салымшысының қолына береді.

**8-тарау. ТҚЖ шартын бұзу**

1. Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген мерзім ішінде Комиссиялық алымды (Тарифтерге

сәйкес оның төлемі қажет болған жағдайда) толық көлемде төлемеген жағдайда,Қосылу туралы өтінішке қол қойылған күннен бастап, ТҚЖ шарты автоматты түрде және толығымен бұзылды деп есептеледі.

1. Банк тарапынан ТҚЖ шартын бір жақты бұзу және Шотты жабу - қылмыстық жолмен

алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамамен көзделген жағдайлар басталған кезде жоғарыда көрсетілген Ескертуді Клиентке жіберген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні өтуі бойынша, Клиентке тиісті Ескертуді жіберу арқылы жүзеге асырылады.

1. Кәмелет жасқа толмаған Салымшыға тиесілі ТҚЖ шарты бойынша құқықтар мен

міндеттемелерді беру және/немесе ТҚЖ Шартын бұзу операцияларын рәсімдеген кезде, ондай келісім Қазақстан Республикасының заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес талап етілмеген жағдайды қоспағанда, Банктің ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жанашыр және қамқоршы органның келісімдері қажет.

 *33 тармақ 22.05.2020 жылғы №49 БШ-мен өзгертілген*

1. Банк ТҚЖ шартын бұзу кезінде Тарифтерге сәйкес Комиссияларды төлетуге құқылы.

**9-тарау. Басқа талаптар**

1. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген көлемде және тәртіпте, депозиттерге міндетті кепілдік беретін ұйым ТҚЖ салымына кепілдік береді.

Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ бекіткен кепілдік берілген өтемді төлеудің жаңа тәртібі туралы хабарламамен Банктің www.hcsbk.kz. сайтында немесе келесі гиперсілтеме бойынша: <https://hcsbk.kz/%D0%A3%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D0%BC%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BE%20%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%BC%20%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%8F%D0%B4%D0%BA%D0%B5%20%D0%BD%D0%B0%20%D0%BA%D0%B0%D0%B7.docx> танысуға болады.

*35 тармақ 01.06.2021 жылғы №87 БШ-мен өзгертілген*

1. Салымшы Қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып, кәсіпкерлік, қорғаушылық, жеке меншік нотариалдық, кәсіби медиаторлық қызметпен, сондай-ақ жеке меншік сот орындаушысының қызметімен байланысты операцияларды іске асырмайтындығын растайды.

Қосылу туралы өтінішке қол қою арқылы Салымшы «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ бекіткен кепілдік берілген өтемді төлеудің жаңа тәртібі туралы хабарламамен *(Банктің www.hcsbk.kz. сайтына орналастырылған немесе келесі гиперсілтеме бойынша:* [*https://hcsbk.kz/%D0%A3%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D0%BC%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BE%20%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%BC%20%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%8F%D0%B4%D0%BA%D0%B5%20%D0%BD%D0%B0%20%D0%BA%D0%B0%D0%B7.docx*](https://hcsbk.kz/%D0%A3%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D0%BC%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BE%20%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%BC%20%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%8F%D0%B4%D0%BA%D0%B5%20%D0%BD%D0%B0%20%D0%BA%D0%B0%D0%B7.docx) *)* танысқандығын растайды.

*36 тармақ 01.06.2021 жылғы №87 БШ-мен өзгертілген*

1. Салымшы ТҚЖ шартын жасаса отырып, оның ағымдағы шотына және/немесе Шотына келіп түскен ақша сомасынан Банкке Тарифтер бойынша Комиссиясын ұстап қалуға, сондай-ақ Салымшының Шотына қате есептелген ақшаны кез-келген банктегі оның кез-келген шотынан Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген тәртіпте өндіріп алуға келісімін/рұқсатын береді.
2. ТҚЖ шарты бойынша міндеттемелерін орындау барысында Тараптардың арасында

келіспеушіліктер орын алған жағдайда, Тараптар дауларды сот тәртібінен тыс шешу үшін барлық шараларды қолдануға міндетті. Тараптар келісімге келмеген жағдайда, даулы жағдайлар Қазақстан Республикасының заңнаамсына сәйкес қаралады.

 ТҚЖ шарты бойынша тараптардың бірі қайтыс болған жағдайда/қайта құрылса, ТҚЖ шарты бойынша Тараптардың құқықтары мен міндеттері олардың мұрагерлеріне (құқықты мирасқорға) ауысады.

1. Салымшы Қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып, ТҚЖ шартына қатысты талаптар, акциялар және т.б. туралы Салымшы Банкпен байланыс жасау мақсатында жазбаша көрсеткен телефон(-дар) нөмірі(-лері) бойынша, соның ішінде sms- хабарламалар жолымен жазбаша хабар/хабарлама жіберу жолымен Банктің өзіне хабар/хабарлама жіберуіне келісімін береді. Банктің ондай телефон(-дар) нөмірі(-лері) бойынша, sms-хабарламалар арқылы берген ақпараттары осы Стандартты талаптарға қосылу туралы өтінішке қол қоюмен білдірілген Салымшының келісімімен берілген болып танылады.
2. *20.09.2018 жылғы №56 – БШ-ның 40 тармақ алынып тасталды*
3. Салымшы ТҚЖ салымы бойынша параметрлерін «www.hcsbk.kz» Интернет-ресурсында

ұсынылған және орналастырылған Тарифтік бағдарламаға сәйкес таңдады.

Салымшы осы Стандартты талаптарға қосылған сәттен бастап Тарифтік бағдарламаға сәйкес келетін және Сертификатта көрсетілген ТҚЖ салымы бойынша параметрлер қабылданады.

"Отбасы банк" АҚ

Кешенді банктік қызмет көрсетудің

Стандартты талаптарына

 **№1-1 Қосымша**

*№1-1 Қосымша 25.06.2020 № 63 БШ-мен толықтырылды*

*№1-1 Қосымша 04.11.2020 № 130 БШ-мен толықтырылды*

*№1-1 Қосымша 28.12.2020 № 163 БШ-мен толықтырылды*

*№1-1 Қосымша 21.11.2022 жылғы №196 БШ-мен өзгертілген*

**"ОТБАСЫ БАНК" АҚ КОНДОМИНИМУМ НЫСАНЫНЫҢ ЖАЛПЫ МҮЛКІН КҮРДЕЛІ ЖӨНДЕУГЕ ҚАРАЖАТ ЖИНАҚТАУ ТУРАЛЫ ШАРТТЫҢ СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАРЫ**

**1 Тарау. Терминдер мен анықтамалар**

 1. "Отбасы банк" АҚ Кондоминиум нысанының жалпы мүлкін күрделі жөндеуге қаражат жинақтау туралы шарттың стандартты талаптарының (бұдан әрі осы қосымша аясында – Стандартты талаптар) мақсаттары үшін қолданылатын терминдер мен анықтамалар төмендегіні білдіреді:

1. **Салым (жинақтаулар)** – Жинақтаулар салымшысымен немесе үшінші тұлғалармен Жинақтаулар салымшысының Стандартты талаптарына сәйкес Банкте ашылған Шотына салынатын кондоминиум нысанының жалпы мүлкін күрделі жөндеуге арналған ақша/қаражат жинақтаулары;
2. **Кондоминиум нысанының жалпы мүлкін күрделі жөндеуге арналған қаржы жинақтауларының салымшысы** **(бұдан әрі мәтін бойынша – Жинақтаулар салымшысы**) – Банкпен Кондоминиум нысанының жалпы мүлкін күрделі жөндеуге қаражат жинақтау туралы шартты жасасқан, көппәтерлі тұрғын үй пітерлерінің, тұрғын емес жайларының иелері атынан әрекет ететін үй-жайлар (пәтерлер) иелерінің кооперативі, көппәтерлі тұрғын үй мүлкі иелерінің серіктестігі немесе көппәтерлі тұрғын үйдің қарапайым серіктестігі;
3. **Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі (бұдан әрі - СЖТМ)** - Банктің ішкі құжаттарына және уәкілетті органның талаптарына сәйкес есептелген, Банктің қызметтері үшін сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы шарттардағы (нақты өзіндік құндағы) сыйақы мөлшерлемесі;

 *3) тармақ 04.11.2020 жылғы №130 БШ-мен өзгертілген*

1. **Кондоминиум нысанының ортақ мүлкін күрделі жөндеуге қаражат жинақтау туралы шарт (бұдан әрі - Жинақтау туралы шарт) -** Банк пен жинақ салымшысы арасында Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Стандартты талаптарда белгіленген тәртіпте жасалған жинақтау туралы шарт, оның құрамына ажырамас бөліктері болып табылатын Қосылу туралы өтініш, Стандартты талаптар, Жинақтаулар салымшысы таңдаған Тарифтік Бағдарлама, Сертификат, Тарифтер, сондай-ақ осы Стандартты талаптар аясында бойынша Жинақтаулар салымшысы берген / қол қойған басқа өтініштер және / немесе келісімдер кіреді.
2. **Шарттық сома -** тұрғын үй жағдайларын жақсарту бойынша іс-шараларды жүргізуі үшін Жинақтаулар салымшысына қажетті, Тұрғын үй құрылыс жинақтарынан және Тұрғын үй заемынан тұратын ақша сомасы. Шарттық сома Жинақтаулар салымшысы Қосылу туралы өтінішке қол қойған кеде дербес түрде анықталады;
3. **Тұрғын үй құрылыс жинақтары -** тұрғын үй жағдайларын жақсарту бойынша шараларды жүзеге асыру мақсатында Салым (жинақтаулар) бойынша есептелген сыйақы мөлшерлемесімен Тұрғын үй заемын алу үшін Жинақтаулар салымшысының Банкте жинақтаған ақшасы;
4. **Тұрғын үй заемы -** Тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына, Жинақтаулар туралы шарттың, Жинақтаулар салымшысы таңдаған Тарифтік бағдарламаның және жекелеген банктік заем шартының талаптарына сәйкес, тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатында Банктің Жинақтаулар салымшысына беретін мақсатты заемы;
5. **Тұрғын үй инспекциясы** - елді мекендердің шекаралары шегінде тұрғын үй қорын басқару, газ және газбен жабдықтау саласындағы әлеуметтік инфрақұрылым объектілерінде мемлекеттік бақылауды және елді мекендердің шекаралары шегінде өнеркәсіптік қауіпсіздік саласындағы әлеуметтік инфрақұрылым объектілерінде қауіпті техникалық құрылғыларды қауіпсіз пайдалану талаптарының сақталуын мемлекеттік қадағалауды жүзеге асыратын жергілікті атқру органдарының тұрғын үй инспекциясы;
6. **«www.hcsbk.kz» интернет-ресурсы** - Банктің Интернет желісіндегі ресми ақпараттық ресурсы;
7. **Жинақталған ақшаның ең аз қажетті мөлшері -** Тұрғын үй заемын алу үшін Жинақтау туралы шартта анықталған ақша, олайда ол Шарттық соманың 50% (елу пайызынан) кем болмауы тиіс;
8. **Операциялық күн -** төлем жүйесі операторының немесе төлем қызметтерін жеткізушінің нұсқауларды, нұсқаулардың орындалуын уақытша тоқтату немесе осындай нұсқауларды кері шақырту туралы өкімдерді қабылдайтын және өңдейтін уақыт кезеңі;
9. **Бағалау көрсеткіші -** шарттық сомаларды төлеу кезектілігін қалыптастыру үшін әрбір Жинақтау туралы шарт бойынша Банкпен анықталатын есептік шама;
10. **Көп пәтерлі үйдегі мүлік иелерінің бірлестігі (бұдан әрі - МИБ) –** заңды тұлға, кондоминиум нысанын басқаратын, бір көппәтерлі тұрғын үйдің пәтер иелері, тұрғын емес үй-жайлардың меншік иелері құратын коммерциялық емес ұйым;
11. **Үй-жайлардың (пәтерлердің) иелері кооперативі (бұдан әрі - ПИК) -** көппәтерлі үйді немесе жалпы ауласы мен коммуникациясы бар үйлер тобын басқару үшін үй-жайлар (пәтерлер) иелері құрған және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес 2022 жылдың 1 шілдесіне дейін жұмыс істейтін коммерциялық емес ұйым;
12. **Қарапайым серіктестік (бұдан әрі - ҚС) -** кондоминиумды басқаруды жүзеге асыратын, Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес жасалған бірлескен қызмет туралы шарт негізінде бір көппәтерлі тұрғын үйдің пәтерлерінің, тұрғын емес үй-жайларының иелері құрған серіктестік.
13. **Салымның (жинақтаудың) бар екендігі туралы сертификат (Сертификат) –** Жинақтау туралы шарттың жасалғандығының және Шоттың ашылғандығының растамасы болып табылатын, Салым (жинақтау) бойынша параметрлер көрсетілетін, Банктің электронды цифрлық қолтаңбасымен қол қойылған, Банкпен Жинақтаулар салымшысына ұсынылатын (жіберілетін) және Жинақтаулар туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатынэлектронды құжат (Банк бекіткен нысан бойынша - осы Кешенді талаптарға қатысты № 4 Қосымша);
14. **Интернет-банкинг жүйесі -** интернет байланысының қорғалған арнасы (https://online.hcsbk.kz) бойынша және "Otbasy bank" мобильді қолданбасында Кешенді талаптарға сәйкес Электронды банктік қызметтерді ұсынуға мүмкіндік беретін Банктің бағдарламалық кешені (бағдарламалық жасақтаманы қоса алғанда);

*17) тармақ 21.11.2022 жылғы №196 БШ-мен өзгертілген*

1. **Шот -** Салымды (жинақтауларды) есепке алу және ол бойынша операцияларды көрсету мақсатында Жинақтаулар туралы шарттың талаптарына сәйкес ашылған Банктегі жинақ банктік шоты;
2. **Банк филиалы -** заңды тұлға болып табылмайтын, Банктің орналасқан жерінен тыс жерде орналасқан, Банктің атынан операцияларды жүзеге асыратын және оған Банк берген өкілеттіктер шегінде әрекет ететін Банктің жекелеген бөлімшесі.
3. **Қор -** Кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуден өткізу үшін алынған Тұрғын үй заемын өтеу, сондай-ақ кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге арналған жинақтауларының сақтау бойынша міндеттемелерді Жинақтаулар салымшының орындауына кепілдік беру үшін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайтын күрделі жөндеуге кепілдік берудің арнайы қоры, Қазақстан Республикасының депозиттерге міндетті түрде кепілдік беру туралы заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда.
4. **Тарау. Негізгі ережелер**
5. Жинақтау туралы шартты жасасу үшін Клиент Банкке (оның ішінде Банк Агенттері арқылы) қол қойылған Өтінішті, Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті құжаттарды (электронды түрде және / немесе Клиенттің динамикалық сәйкестендіруін қосқанда, егер мұндай мүмкіндік қызметтің осы түрі үшін Банкте жүзеге асырылса) Қазақстан Республикасының заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптары тәртібінде және оған сәйкес ұсынады.
6. Жинақтау туралы шарт Банктің Клиент офертасын (Қосылу туралы өтініште бар) акцептілеуі арқылы жасалады (Клиентке Банкте Салым (жинақтаулар) бар екендігі туралы Сертификатты ұсыну / жіберу арқылы).

 Салымның Банктің ішкі құжаттарында белгіленген ең аз мөлшерде Жинақтаулар салымшысының шотына түскен және Банк тарифтеріне сәйкес Банк комиссияларын төлеу күнінен бастап Жинақтау туралы шарт жасалды деп есептелінеді.

1. Банк Клиенттің Қосылу туралы өтініште көрсетілген Клиент офертасына Банктің акцептілеу сәтіне дейін қызметтерді көрсетуге және Клиент алдында міндеттемелер қабылдауға міндетті емес. Осылайша, Клиент офертасын акцептілеу Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банктің өз таңдауы бойынша жүзеге асырылады. Акцепт арқылы Банк Клиентке тиісті банктік қызметтерді ұсынуға өз келісімін білдіреді.
2. Клиент / Жинақтаулар салымшы қол қойған Қосылу туралы өтініш Клиенттің / Жинақтаулар салымшысының Стандартты талаптарды толығымен, қандай да бір ескертулер мен қарсылықтарсыз алғандығын, оқығандығын, түсінгендігін және қабылдағандығын куәландырады. Егер Банктің қол қойылған Қосылу туралы өтініші бар болса, онда Жинақтаулар салымшысы Жинақтау туралы шартқа қол қою фактісінің жоқтығына сілтеме жасауға құқылы емес. Қосылу туралы өтінішке қол қою арқылы Жинақтаулар салымшысы өзіне Салымды (жинақтауларды) орналастырудың, Шотты жүргізудің барлық талаптарын өзіне қабылдайды және осы Стандартты талаптарға бірігеді, сондай-ақ Стандартты талаптардың барлық ережелері Жинақтаулар салымшысының мүдделері мен өз еркін білдіруге толық көлемде сәйкес келетіндігін растайды.
3. Жинақтау туралы шарт жасалғаннан кейін Тараптар Стандартты талаптарға және Тараптар қол қойған басқа құжаттарға, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес, құқықтарға ие болады, міндеттемелер алады, сондай-ақ көрсетілген міндеттемелерді орындамағаны үшін жауапты болады.

**3 Тарау. Жинақтаулар туралы шарттың талаптары**

1. Банк Тұрғын үй құрылыс жинақтары үшін ұлттық валютада (теңгеде) Жинақтаулар салымшысына Шот ашады, осы Стандартты шарттардың талаптарына сәйкес, Жинақтаулар салымшысының әрі қарай Банктен заем алу құқығымен Салымға (жинақтауға) Банк сыйақысын есептейді, сондай-ақ Интернет-банкинг жүйесі арқылы Жинақтаулар салымшысына қашықтықтан қызмет көрсетеді (егер мұндай мүмкіндік Банкте осы қызмет түрі үшін жүзеге асырылған жағдайда).
2. Банк Жинақтаулар салымшысынан Салымды (жинақтауды) қабылдайды және оны Жинақтаулар туралы шарт талаптарында Шотқа орналастырады.
3. Салымға (жинақтауларға) иелік ететіндер:
4. Жинақтаулар салымшысы/ҚС-ның сенімді тұлғасы – тиісті түрде ресімделген сенімхат негізінде / Жарғы негізінде әрекет ететін МИБ-тің, ПИК-тің уәкілетті тұлғасы.
5. Жинақтаулар салымшысының құқықтық мұрагерлері ҚС, МИБ, ПИК, оның ішінде қайта ұйымдастыру кезінде Қазақстан Республикасының заңнамысына сәйкес;
6. Сот шешімі бойынша өзге тұлғалар. Осы орайда, Банктегі Шотта жинақталған ақшаны шығындау, сондай-ақ кондоминиум нысанының жалпы мүлкін күрделі жөндеуге тұрғын үй заемын алу Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының заңында көзделген тәртіпте және осы Стандартты талаптардың 11-тармағында көзделген талаптарды сақтаған жағдайда көппәтерлі тұрғын үйдегі пәтер, тұрғын емес жай иелері жиналысының шешімі негізінде жүзеге асырылады.
7. Жинақтаулар салымшысы Тұрғын үй құрылыс жинақ ақшасын жинақтауы кзінде Банк Салымшы таңдаған Тарифтік бағдарламаға сәйкес, мөлшерлеме бойынша Салым (жинақтау) бойынша сыйақы төлейді. Күрделі жөндеуге арналған қаражаттар жинақтаулары салымшысына мемлекеттің сыйлықақысын төлеу жүзеге асырылмайды.

Ақша Банкке келіп түскен сәттен бастап ол Шотқа енгізілді деп есептелінеді.

Шотқа түстеін ақша сомасынан, бірінші кезекте Тарифтер бойынша Комиссиялар, оның ішінде бұрын төленбеген комиссиялар ұсталады.

1. Шарттық сома Банкпен МИБ-ке және ҚС-қа Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген мерзімде және тәртіпте, және төменде көрсетілген барлық талаптарды сақтаған соң ұсынылады:
2. Жинақтаулар салымшысының Шотқа жинақталған ақшаның ең аз қажетті мөлшерінен аз емес ақша сомасын жинақтауы;
3. Бағалау көрсеткішінің ең аз мәніне жету, бірақ та Жинақтау туралы шартты жасаған соң 3 (үш) жылдан кейін ғана;
4. Жинақтаулар салымшысының Банк алдындағы мідеттемелерді орындауфын қамтамасыз ету ретінде берілетін Тұрғын үй заемдары бойынша Қор кепілдігін ұсыну;
5. Тұрғын үй заемын өтеу бойынша Клиенттің төлем қабілеттілігін растау;
6. Тұрғын үй комиссиясының көппәтерлі тұрғын үйді күрделі жөндеу жүргізуді талап ететін көппәтерлі тұрғын үйлер тізіміне қосу туралы құжатты ұсыну.
7. Тұрғын үй заемы «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 3-бабы 8-тармағының 5) тармақшасымен анықталған Жинақтаулар салымшысының тұрғын үй жағдайларын жақсарту бойынша ісшараларға ғана қолданылуы мүмкін.

Тұрғын үй заемының шартына, көппәтерлі тұрғын үйдегі пәтер, тұрғын емес жай иелерінің барлығының жазбаша келісімі бар болған кезде, МИБ-тың уәкілетті тұлғасы немесе ҚС-ның сенімді тұлғасым қол қояды.

1. Банкпен Салым (жинақтау) және/немесе заем бойынша аударылатын сыйақыны есептеу кезінде, бір жыл 360 (үш жүз алпыс) күнге, бір ай – 30 (отыз) күнге тең деп қабылданады.

Заем бойынша сыйақы заемды пайдалану күндерінің нақты санына есептеледі.

Салым (жинақтау) бойынша сыйақы Банктің ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Салымның (жинақтаудың) нақты жинақталған қалдығына есептеледі.

1. Бағалау көрсеткішін есептеу Банктің ішкі құжаттарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.
2. Салымды (жинақтауды) жинақтау мерзімі Жинақтаулар салымшысы таңдаған Тарифтік бағдарлама аясында белгіленеді және Сертификатта көрсетіледі, Салымды (жинақтауды) жинақтау мерзімі аяқталғаннан кейін, жинақтау мерзімі МИБ-тың,ҚС-ның Тұрғын үй заемын алғанға дейін ұзартылды деп есептелінеді.

**4 Тарау. Жинақтаулар салымшысының және Банктің құқықтары мен міндеттері**

1. **Банк төмендегілерге міндетті:**

1) Жинақтаулар салымшысына шот ашуға, Жианқтаулар салымшысының пайдасына қолма қол ақшасыз тәртіпте ақша жинақтауларын қабылдауға, және оларды Шотқа аударуға;

2) Шотта нақты жинақталған ақша сомасына Банк сыйақысын есептеуге;

3) осы Стандартты талаптарда көзделген жағдайлар туындаған кезде, заем алу туралы өтініш (кредиттік өтінім) негізінде МИБ-пен/ҚС-пен банктік заем шартын жасай отырып, оған Тұрғн үй заемын беруге. Тұрғын үй заемын беру Шартты соманы (жинақталған ақша сомасы және Тұрғын үй заемының сомасы) бір уақытта беру арқылы жүргізіледі;

4) Жинақтаулар салымшысы Жинақтаулар туралы шартты бұзған кезде Банк Жинақтаулар салымшысынан тиісті өтініш (талап), «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының заңында белгіленген тәртіпте Шотта жинақталған ақшаны шығындау жөнінде пәтер, тұрғыен емес жай иелері жиналысының шешімі келіп түскен сәттен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күннен кеш емес мерзімде Салымды (жинақтауды) беруге міндетті, оған Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексімен, «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының заңымен және Банктің ішкі құжаттарымен көзделген бұзу жағдайлары кірмейді, егер Салымды (жинақтауды) беру бойынша ұзағырақ мерзім Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделмесе;

5) Тұрғын үй заемын төлеу кезеңділігін анықтау мақсатында Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіпте Жинақтаулар туралы шарт бойынша Бағалау көрсеткішін есептеуді жүзеге асыруға;

6) осы Стандартты талаптарға және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Жинақтаулар салымшысы алдында өзге міндеттемелерлі көтеруге;

 7) әрбір пәтер, тұрғын емес үй-жай бойынша бөле отырып, ақшаның автоматтандырылған есебін жүргізу, сондай-ақ тұрақты негізде Қазақстан Республикасының заңнамасында, банкітк және заңмен қорғалатын өзге құпияны ашу тәртібіне қатысты Қазақстан Республикасының заңнамалық актілері талаптарын сақтаумен, Банктің ішкі құжаттарында анықталған тәртіпте жинақ шоты бойынша ақпаратты орналастыруға.

1. **Жинақтаулар салымшысы төмендегілерге міндетті:**

1) тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсаттары үшін Жинақтаулар туралы шарттың және Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес жинақталған ақшаның Ең аз қажетті мөлшерін жинақтау үшін теңгедегі Шотқа ақшаны (қолма-қол ақшасыз тәртіпте) салуға (тікелей немесе Банк агенті (заңды тұлға) арқылы);

2) Банкке Тарифтер бойынша және Жинақтаулар туралы шартта көзделген тәртіпте Комиссияны төлеуге;

3) Жинақтаулар туралы шартты жасау кезінде, Шарттық соманы немесе Тұрғын үй құрылыс жинақ ақшасы сомасын алған кезде, заемдарды алу кезінде, сондай-ақ өзге банкьік қызметтерді қажет еткен кезде Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген, тиісті тәртіпте ресімделген қажетті құжаттарды Банкке ұсынуға;

4) Жинақтаулар салымшысының деректемелерін өзгерткен кезде / ҚС-ның сенімді тұлғасын ауыстырғанда, МИБ-ты/ПИК-ты қайта ұйымдастыру кезінде (тегі, аты, әкесінің аты, мекенжайы, телефон нөмірі, ЖСН, БСН және басқа жеке мәліметтері), Банкті күнтізбелік 10 (он) күн ішінде жазбаша түрде хабардар етуге. Сертификатта көрсетілген деректерді өзгерткен жағдайда, Банк Жинақтаулар салымшысы ұсынған/жіберген өтініш негізінде Жинақтаулар салымшысына өзекті деректерді көрсете отырып, Сертификатты ұсынады/жібереді;

5) осы Стандартты талаптарға және Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес Банк алдында өзге міндеттемелерді көтеруге;

6) көппәтерлі тұрғын үйдегі пәтер, тұрғын емес жай иесінің сұратуы бойынша кондоминиум нысанының жалпы мүлкін күрделі жөндеуге ақша жинақтау туралы ақпаратты ұсынуға;

7) көппәтерлі тұрғын үйдегі пәтер, тұрғын емес жай иелерінің ай сайынғы негізде республикалық бюджет туралы заңмен тиісті қаржы жылына белгіленген 0,005-еселік айлық есептік көрсеткіштен аз емес мөлшерде, үйдегі пәтер, тұрғын емес жай иелеріне тиесілі пайдалы ауданның бір шаршы метріне есептелген ақшаны Банкте ашылған Шотқа енгізуіне мониторинг жүргізуге.

1. **Банк құқылы:**
2. Бір жақты тәртіпте, Жинақтаулар салымшысымен алдын ала келісімсіз, Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, осы Стандартты талаптарға, Тарифтерге өзгерістер енгізуге;
3. Қазақстан Республикасы заңнамасында және осы Стандартты талаптарда белгіленген тәртіпте Жинақтаулар салымшысының Шотына қате аударылған ақша сомасын оның Банктегі кез келген шотынан алуға;
4. Жинақтаулар салымшысы жасалған Жинақтаулар туралы шарттың және/немесе банкьік хаем шартының талаптарын орындамаған (бұзған) жағдайда, Жинақтаулар салымшысынан заем бойынша бүкіл берешекті (негізгі қарызды, сыйақыны қоса), сондай-ақ Стандартты талаптармен және/немесе банктік заем шартымен көзделген айыппұлдық санкцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіпте Жинақтаулар салымшысының кез келген шотынан өндіріп алуға;
5. Депозиттік қызмет көрсету операцияларын жүзеге асыруға (Жинақтаулар туралы шарт бойынша құқықтар мен міндеттемелерді бөлу, беру), Жинақтаулар туралы шарт бойынша талап ету құқығын кепілге беруге, Салым (жинақтаулар) бойынша Параметрлерді өзгертуге, сондай-ақ Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген тәртіпте өзге операцияларға келісім беруден бас тартуға;
6. 1 (бір) жылдан астам уақыт бойына Шотта ақша жоқ болған жағдайда, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, Жинақтаулар салымшысының Шотын жабуға құқылы.

Стандартты талаптарда және Банктің ішкі құжаттарында көзделген негіздер бойынша Жинақтаулар салымшысымен Банкке төленген Банк Комиссияларының барлық сомалары қайтарылмайды.

1. Егер Банкте қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы әрекет туралы заңнамасына сәйкес танылатын Қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастырумен (жылыстатумен) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен байланысқан деп пайымдауға негіздер бар болса, Жинақтаулар туралы шартты орындаудан бас тартуға.
2. қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы әрекет туралы заңнамасы талаптарын Банктің орындауы мақсатында Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратт немесе құжаттарды Клиенттің ұсынбауы кезінде Жинақтаулар туралы шартты орындаудан бас тартуға;
3. қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы әрекет туралы заңнамасында көзделген жағдайларда, және өзге жағдайларда, ол жөнінде Клиентті Қосылу туралы өтініште көрсетілген мекенжай бойынша жазбаша хабардар ете отырып, Жинақтаулар туралы шартты бұзуға, және жоғарыда көрсетілген Хабарламаны Клиентке жіберген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні өткен соң бір жақты соттан тыс тәртіпте Шотты жабуға;
4. Тарифтер белгілеуге және Комиссия ұстауға. Осы орайда, Жинақтаулар салымшысы Тарифтер туралы ақпаратты алуға құқылы;
5. **Жинақтаулар салымшысы төмендегілерге құқылы:**

1) осы Стандартты талаптарға сәйкес, Шоттың жай-күйі туралы толық ақпаратты алуға;

2) Банктің келісімімен депозиттік қызмет көрсету операцияларын (Салымдарды (жинақтауларды) бөлу) жүргізуге, Жинақтаулар туралы шарт бойынша құқықтар мен міндеттемелерді беруге, Салымдар (жинақтаулар) бойынша Параметрлерді, сондай-ақ өзге операцияларды Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте өзгертуге;

3) МИБ/ҚС Жинақтаулар туралы шарт бойынша жинақталған ақшаның ең аз қажетті мөлшерін жинақтаған, Бағалау көрсеткішінің қажетті мәніне қол жеткізген кезде (Жинақтаулар туралы шарт бойынша таңдалған Тарифтік бағдарламада көзделген) Жинақтаулар туралы шартпен белгіленген талаптарда Тұрғын үй заемын алу туралы өтінішпен (кредиттік өтініммен) Банкке хабарласуға;

4) Стандартты талаптардың 16-тармағының 4) тармақшасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіпте Жинақтаулар туралы шартты мерзімінен бұрын бұзуға және Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде, Қазақстан Республикасының «Тұрғын үй қатынастары туралы» заңында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларды қоспағанда, Салымды (жинақтауды), Жинақтаулар салымшысы таңдаған Тарифтік бағдарлама аясында белгіленген сыйақы мөлшерлемесі бойынша Банктің оған есептеген сыйақысын алуға;

5)Тарифтермен, соның ішінде Салым (жинақтау) бойынша Параметрлерді өзгерту үшін тарифтермен танысуға;

6) Жинақтаулар салымшысы Банкте бір ғана Шот ашуға құқылы.

**5 Тарау. Тараптардың жауапкершілігі**

1. Тараптар Жинақтаулар туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті орындамаған жағдайда, Жинақтаулар туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін бұзған тарап Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жауапкершілікті өз мойнына алады.
2. Жинақтаулар туралы шарттың барлық талаптарын МИБ/ҚС орындаған жағдайда, Банк Тұрғын үй заемын бермеген жағдайда, егер Жинақтаулар туралы шарт бойынша құқықтар Жинақтаулар салымшысымен басқа тұлғалардың пайдасына берілмесе және/немесе кепілге қойылмаса, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапты болады, сондай-ақ осы Стандартты талаптардың 16-тармағының 4) тармақшасының талаптарының сақталуын ескере отырып, Жинақтаулар салымшысының талаптары түскен сәттен бастап 7 (жеті) күнтізбелік күннен кешіктірмей Салымды (жинақтауды) беруге міндетті.
3. Тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын төлеу Тараптарды жасалған Жинақтау туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындаудан босатпайды.
4. Банк Жинақталар туралы шарт бойынша орындамағаны/тиісті түрде орындамағаны үшін жауапты болмайды, оның ішінде уәкілетті мемлекеттік органдардан және/немесе лауазымды тұлғалардан Шот бойынша, ағымдағы шот бойынша шығын операцияларын тоқтату, Шоттағы, ағымдағы шоттағы ақшаға тыйым салу туралы шешімдері/қаулылары, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ақшаны акцептсіз есептен шығару құқғы бар үшінші тұлғалардың нұсқаулары Банкке келіп түскен жағдайда, шотқа ақшаны аударудың мүмкін еместігі үшін жауапты болмайды.
5. Жинақтаулар салымшысының келісімінсіз Шоттан ақшаны алу, Шот бойынша шығын операцияларын уақытша тоқтату және Шотта жатқан ақшаға тыйым салу Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайда, тәртіпте тиісті түрде ресімделген құжаттар негізінде ғана жүргізіледі. Банк осындай жағдайларда Жинақтаулар салымшысы көтерген шығындар үшін жауапты болмайды.

 **6 Тарау. Салым (жинақтау) бойынша Параметрлерді өзгерту**

1. Сертификатта көрсетілген Салым (жинақтау) бойынша параметрлер Жианқатулар салымшысының тиісті өтініші негізінде Банктің келісімімен өзгертілуі мүмкін. Сертификатта көрсетілген Салым (жинақтау) бойынша параметрлердің өзгеруі Жинақтаулар салымшысы таңдаған Тарифтік бағдарлама талаптарымен және Банктің ішкі құжаттарымен рұқсат етілген жағдайда ғана мүмкін болады.

Осы орайда Банк Сертификатта көрсетілген Салым (жинақтау) бойынша параметрлердің әрбір өзгерісі үшін Тарифтерге сәйкес Банк Комиссиясын алуға құқылы.

1. Сертификатта көрсетілген Салым (жинақтау) бойынша параметрлер өзгерген жағдайда, Банк Салым (жинақтау) бойынша өзекті Параметрлері бар жаңа Сертификатты Жинақтаулар салымшысына ұсынады/жібереді, осы тұста бұрын ұсынылған /жіберілген Сертификат өз күшін жоғалтады.
2. Сертификатта көрсетілген Салым (жинақтау) бойынша параметрлер өзгерген жағдайда, Банк Банктің [www.hcsbk.kz](http://www.hcsbk.kz) Интернет-ресурсындағы Интернет-банкинг жүйесіндегі Жинақтаулар салымшысының Жеке кабинетіне өзгертілген Сертификатты орналастырады (Салымшыны Интернет-банкинг жүйесіне тіркеген кезде) немесе өзгертілген Сертификатты Банктің Жинақтаулар салымшысының қолына тапсырады.

**7 Тарау. Жинақтау туралы шартты бұзу**

1. Комиссиялық алымды Қосылу туралы өтінішке қол қойған күннен бастап Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген мерзім ішінде толық көлемде төлемеген жағдайда (Тарифтерге сәйкес оны төлеу қажет болған кезде), Жинақтау туралы шарт автоматты түрде және толығымен бұзылды деп есептелінеді. Банк Жинақтау туралы шартты бұзу құқығын өзіне қалдырады.
2. Банк тарапынан Жинақтау туралы шартты бір жақты бұзу және және Шотты жабу Қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы әрекет туралы заңнамамен көзделген жағдайлар туындаған кезде, жоғарыда көрсетілген хабарламаны Клиентке жіберген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні өткен соң, Клиентке тиісті хабарламаны жіберу арқылы жүзеге асырылады.
3. Банк Жинақтау туралы шартты бұзу кезінде Банк тарифтеріне сәйкес Комиссия ұстауға құқылы.

**8 Тарау. Басқа талаптар**

1. Қор Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қор мен Банк арасында жасалған жеке келісім талаптарымен көзделген мөлшерде және тәртіпте Жинақтаулар салымшысының жинақтауларының сақталуына кепілдік береді.
2. Кондоминиум нысанының жалпы мүлкін күрделі жөндеуге арналған ақша Жинақтаулар салымшысымен кондоминиум нысанының жалпы мүлкін күрделі жөндеу, соның ішінде кондоминиум нысанының жалпы мүлкін күрделі жөндеуге алынған Тұрғын үй заемын өтеу мақсатына ғана талап етілуі мүмкін, және кондоминиум нысанының жалпы мүлкін күрделі жөндеуге арналған шарттарды қоспағанда, пәтер, тұрғын емес жай иелерінің міндеттемелері бойынша кепіл заты бола алмайды.
3. Жинақтаулар салымшысы қосылу туралы өтінішке қол қою арқылы Шот бойынша кәсіпкерлік, адвокаттық, жеке нотариалдық, кәсіби медиаторлық қызметпен, жеке сот орындаушысының қызметімен байланысқан операцияларды жүзеге асырылмайтындығын растайды.
4. Жинақтаулар туралы шартты жасау арқылы Жинақтаулар салымшысы Банкке өзінің ағмдағы шотына және/немесе Шотына түсетін ақша сомаларынан Тарифтер бойынша комиссияларды ұстауға, сондай-ақ Жинақтаулар салымшысының Шотына қате аударылған ақшаны Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген тәртіпте оның кез келген банктегі кез келген шоттарынан алуға келісім/рұқсат береді.
5. Жинақтаулар туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау барысында келіспеушіліктер туындаған жағдайда, Жинақтаулар салымшысы және Банк соттан тыс тәртіпте оларды реттеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға міндетті. Соттан тыс тәртіпте келіспеушіліктерді реттеу мүмкінсіз болған жағдайда, даулар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сотта қарастырылады.

Жинақтаулар туралы шарт бойынша тараптардың біреуі қайтыс болған / таратылған жағдайда, Жинақтаулар туралы шарт бойынша құқықтар мен міндеттер тоқтатылмайды және Тараптардың мұрагерлеріне (мирасқорларына) өтеді.

1. Қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып, Жинақтаулар салымшысы Жинақтаулар туралы шартқа қатысты жағдайлар, талаптар, акциялар және т.б. туралы жазбаша хабарламаны/талапты Жинақтаулар салымшысымен байланыс телефоны ретінде жазбаша көрсетілген нөмірі бар телефон бойынша, соның ішінде Интернет-банкинг жүйесі арқылы, sms-хабарлама, мобильді қосымшалар арқылы, электронды пошта арқылы Банктің оны хабардар етуіне/ескертуіне келісім береді. Осындай телефон қоңыраулары/ sms-хабарламалары, электронды хаттар арқылы Банкпен берілген ақпарат Жинақтаулар салымшысымен осы Стандартты талаптарға Қосылу туралы өтінішке қол қоюмен өрнектелген оның ұсынған келісімі болып танылады.
2. Жинақтаулар салымшысы «www.hcsbk.kz» интернет-ресурсында ұсынылған және орналастырылған Тарифтік бағдарламаға сәйкес Салым (жинақтау) бойынша параметрлерді таңдады.

Жинақтаулар салымшысының осы Стандартты талаптарға қосылуы сәтінен бастап Тарифтік бағдарламаға сәйкес келетін және Сертификатта көрсетілген Салым бойынша параметрлер қолданылады.

"Отбасы банк" АҚ –ның

кешенді банктік қызмет көрсетуінің Стандартты талаптарына

**№2 Қосымша**

*№2 Қосымша 22.04.2020 жылғы №40 БШ-мен өзгертілген*

*№2 Қосымша 11.08.2020 жылғы №84 БШ-мен өзгертілген*

*№2 Қосымша 16.11.2020 жылғы №137 БШ-мен өзгертілген*

*№2 Қосымша 22.12.2020 жылғы №160 БШ-мен өзгертілген*

*№2 Қосымша 28.12.2020 жылғы №163 БШ-мен өзгертілген*

*№2 Қосымша 25.02.2022 жылғы №25 БШ-мен өзгертілген*

*№2 Қосымша 27.01.2022 жылғы №11 БШ-мен өзгертілген*

**БАНКТІК АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ, ОНЫҢ ІШІНДЕ ЖЕКЕ АРНАЙЫ ШОТТЫ, БІРЖОЛҒЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ТӨЛЕМДЕРІН ЕСЕПТЕУГЕ АРНАЛҒАН АРНАЙЫ ШОТТЫ ЖӘНЕ "ОТБАСЫ БАНК" АҚ-ДА ЖЕКЕ ТҰРҒЫН ҮЙ ҚОРЫНАН ЖАЛҒА АЛЫНҒАН ТҰРҒЫН ҮЙГЕ АҚЫ ТӨЛЕУ МАҚСАТЫНДА ТӨЛЕМДЕР МЕН СУБСИДИЯЛАРДЫ ЕСЕПТЕУГЕ АРНАЛҒАН АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ АШУ МЕН ЖҮРГІЗУДІҢ СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАРЫ**

*№2 Қосымша 22.12.2020 ж. № 160, 27.01.2023ж. № 11 БШ-іне редакциясында көрсетілген*

**1-тарау. Терминдер мен анықтамалар**

1. "Отбасы банк" АҚ-да банктік ағымдағы шотты ашу және енгізудің Стандартты талаптарының мақсаты үшін қолданылатын терминдер мен анықтамалар (осы қосымша аясында әрі қарай-Стандартты талаптар) төмендегілерді білдіреді:
2. **Қосылу туралы өтініш**  – осы Стандартты талаптарға және Банктің ішкі құжаттарына

сәйкес берілетін Стандартты талаптарға қосылуға (Банк нысаны бойынша) арналған өтініш, мазмұны Банкке бағытталған Клиентің жазбаша ұсынысы (оферт). Қосылуға арналған өтініш Стандартты талаптардың ажырамас бөлігі болып табылады;

1. **Клиент** – банктік қызметтерді қолданушы жеке тұлға.
2. **Жеке арнайы шот (бұдан әрі - арнайы шот)** - әскери қызметкерлерге немесе арнаулы мемлекеттік органдардың қызметкерлеріне тұрғын үй төлемдерін есептеу және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мақсаттарға төлемдерді **және (немесе) аударымдарды** жүзеге асыру үшін ашылатын ағымдағы банктік шот.

*3) тармақша 11.08.2020 жылғы №84 БШ-мен келесі редакцияда баяндалсың*

**4)** Біржолғы зейнетақы төлемдеріне арналған арнайы шот - тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделу ақысын төлеу мақсатында Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан біржолғы зейнетақы төлемдерін алушы ашатын ағымдағы банктік шот;

**5)** Зейнетақы төлемдерін алушы (бұдан әрі – Клиент және (немесе) Алушы) - өзінің біржолғы зейнетақы төлемдерін және (немесе) жұбайының (зайыбының) немесе жақын туыстарының тұрғын үй жағдайларын жақсартуға және (немесе) емделу ақысын төлеуге біржолғы зейнетақы төлемдерін пайдаланатын жеке тұлға;

**6)** Біржолғы зейнетақы төлемі - Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделу ақысын төлеу мақсатында алушы Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан алатын міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптасқан зейнетақы жинақтарының сомасы; *1 тармақ 22.12.2020 жылғы №160 – БШ-мен 4), 5) және 6) тармақшасымен толықтырылды*

**7)** **Төлемдер мен субсидияларды есептеуге арналған ағымдағы шот (бұдан әрі – ағымдағы шот және (немесе) төлемдер мен субсидияларды есептеуге арналған ағымдағы шот)** – жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлем алушы ашатын ағымдағы шот;

**8)** **Төлем алушы (бұдан әрі – Клиент және (немесе) Төлем алушы)** – тұрғын үйге мұқтаж және Кезекте тұрғандардың бірыңғай республикалық электрондық базасында есепте тұрған және есепке қою орны бойынша тұрғын үйді жеке тұрғын үй қорынан жалға алатын азамат;

**9)** **Төлемдер –** жеке тұрғын үй қорындағы тұрғын үйді жалға алу (жалдау) ақысын төлеу мақсатында төлемдерді алушыларға бюджет қаражаты есебінен төленетін өтемақы түрінде өтеусіз негізде тағайындалатын мемлекеттік қолдау.

*1 тармақ 27.01.2023 жылғы № 11 – БШ-мен 7), 8) және 9) тармақшасымен толықтырылды*

**2-тарау. Ағымдағы шотты ашу**

* 1. Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген жарытымды талаптардың нысаны және мазмұны бойынша Банк анықтаған барлық қажетті құжаттарды Клиент тапсырғаннан кейін (соның ішінде, Банк Агенттері арқылы) Қосылу туралы өтініш негізінде Банк Клиентке ағымдағы шотты ашады.

*2 тармақ 22.12.2020 жылғы №160 БШ-мен келесі редакцияда баяндалсың*

* 1. Банк клиент офертін (Қосылу туралы өтініште қамтылған) мақұлдауы арқылы (ағымдағы шоттың ашылатынлығы туралы хабарламаны Клиентке беру/жіберу арқылы) Клиентке ағымдағы шоттың ашылатындығын растайды.
	2. Банк Клиенттен келіп түсетін (оның ішінде, ТҚЖ шартын бұзу немесе басқа операциялар кезінде) немесе Клиенттің пайдасына үшінші тұлғадан келіп түсетін ақшаны, Банк берген тұрғын үй заемының, алдын ала және аралық тұрғын үй заемдары сомасын ағымдағы шотқа аудару үшін, Клиенттің төмендегілерді иемденуіне сәйкес ағымдағы шотты ұлттық валютада - теңгемен ашады:
* Клиент алған тұрғын үй заемдары, алдын ала және аралық тұрғын үй заемдары бойынша

негізгі қарыз және сыйақы сомаларын өтеу;

* Банктің Клиентке көрсеткен қызметтері үшін комиссияларды төлеу;
* Қолма қол ақша беру немесе ақша аудару.

Банк осы Стандартты талаптарға сәйкес Клиентке немесе үшінші тұлғаларға тиісті ақша сомасын аудару (беру) туралы Клиенттің өкімін де орындайды.

* 1. Банк Клиенттің пайдасына үшінші тұлғалардан келіп түсетін тұрғын үй төлемдерін есептеу үшін ұлттық валютада (теңгемен) меншікті арнайы шотты Клиенттің Өтініш бойынша ашады және Клиенттің өкіміне сәйкес төлемдерді төмендегі мақсаттарға жүзеге асыруға:

 1) өз меншігіне үй алу, соның ішінде төлемді бөліп төлеумен немесе ипотекалық кредитті пайдаланумен (заем) ;

 2) тұрғын үйдің жалға алу ақысын төлеу немесе тұрғын үйді кейін сатып алумен жалға алу төлемі;

 3) бұрын алған ипотекалық кредитті өтеу (заем);

 4) тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу кезіндегі жарналарды төлеу;

 5) тұрғын үй және тұрғын үй –құрылыстық кооперативке қатысу кезіндегі жарналарды төлеу;

6) қызметтен қуылған тұлғаларды қоспағанда, «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы» Қазақстан Республикасының заңында белгіленген тұрғын үй талаптарын жақсарту мақсатына сұралмайтын тұрғын үй құрылыс жинақтары түріндегі жинақтарды толықтыру;

7) «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылыс жинақ ақшалары туралы » Қазақстан Республикасының заңына сәйкес тұрғын үй талаптарын жақсарту.

**5-1.** Банк Клиентке оның өтініші бойынша ұлттық және / немесе шетелдік валютасында біржолғы зейнетақы төлемдері және Клиенттің өкіміне сәйкес төлемдерді жүзеге асыру үшін төмендегі мақсаттарға:

 - тізбесі Қазақстан Республикасының Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрінің бұйрығымен және Банктің ішкі құжаттарымен бекітілген Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген Тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатында біржолғы зейнетақы төлемдерін пайдалану қағидаларында белгіленген Қазақстан Республикасының аумағында тұрғын үй жағдайларын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізу мақсатында;

**-** тізбесі Қазақстан Республикасының Денсаулық сақтау министрінің бұйрығымен және Банктің ішкі құжаттарымен бекітілген емделу үшін біржолғы зейнетақы төлемдерін пайдалану қағидаларында белгіленген емделу ақысын төлеу мақсатында арнайы шот ашады.

*2 тарау 22.12.2020 жылғы №160 БШ-мен мен 5-1. тармағымен толықтырылды*

5-2. Банк Клиентке оның Өтініші бойынша ұлттық валютада жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында Клиенттің өкіміне сәйкес төлемдер мен субсидияларды есептеу үшін ағымдағы шот ашады.

*2 тарау 27.01.2023 жылғы №11 БШ-мен мен 5-2. тармағымен толықтырылды*

* 1. Банктің Клиентпен Шотты ашу (қызмет көрсету) және Шотты жабуға қатысты өзара қарым-қатынасы Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерімен, Банкінің ішкі құжаттарымен, Банк белгілеген тарифтермен және осы Стандартта талаптармен реттеледі.
	2. Банктің Клиентке көрсеткен қызметтерінің ақысын төлеу құны Банкінің Клиенттің шотынан растаусыз тәртіпте ақшаны алуы арқылы жүзеге асырылады. Банк көрсеткен қызметтер ақысы Банк операция жүргізген күндегі тарифтермен белгіленеді.
	3. Банк осы Стандартты талаптарға, Банктің іші құжаттарының және Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес ағымдағы шотты ашудан бас тартуға құқылы.
	4. Клиенттің атына үшінші тұлғаның ағымдағы шотты ашуы және/немесе жүргізу/жабуы Банктің ішкі құжаттарының және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жүргізіледі.
	5. Ағымдағы банктік шоттардың ашылуы және жабылуы туралы Банк салық мекемелеріне Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте және мерзімде хабарлайды.
	6. Клиент ағымдағы шотты ашуы үшін Банкке «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» АҚШ заңында, Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар мен ақпараттарды беруге, сондай-ақ, Банктің талабы бойынша Клиенттің құқықтық мәртебесін (резиденттігі/азаматтығы) растайтын құжаттар мен ақпараттарды беруге міндетті.
	7. Банк төмендегі:

- Банктің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасының және «Шетелдік шоттарға салық салу туралы» АҚШ-тың заңына талаптарын орындауы мақсатында Клиентті сәйкестендіруге қажет ақпараттарды немесе құжаттарды Клиент тапсырмаған кезде;

- Егер Банктің клиенттің ақшасымен және (немесе) басқа мүлкімен жасалған операциялар

қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және (немесе) терроризмді қаржыландырумен байланысты деп болжауына негіздері бар болған жағдайларда осы Стандартты талаптарда (операцияларды жүргізуден бас тартуға) көзделген талаптарды орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға құқылы.

**3-тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері**

* 1. **Клиент:**

 1) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен және/немесе Клиенттің Банк алдындағы міндеттемелерімен басқалай көзделмеген жағдайда, Банк Шотындағы ақшаны иеленуге;

 2) Стандартты талаптармен көзделген операцияларға өкім беруге;

 3) үшінші тұлғаның ағымдағы шотты сенімхат бойынша иеленуіне құқық беруге;

 4) мемлекеттік және/немесе орыс тілдерінде рәсімделген төлем құжаттарын беруге;

 5) Ағымдағы шоттың жағдайы туралы ақпараттарды сұрату бойынша алуға **құқылы**.

* 1. **Банк:**

1) ақшаның Клиент пайдасына қате қабылданғаны туралы (есептелген) дерегі орын алған жағдайда, осы қателерді жою мақсатында, Клиенттің кез келген банктердегі кез келген шоттарынан көрсетілген ақшаны рұқсатсыз алуға (есептеп алуға);

2) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес құзыретті органдардың сәйкес шешімінің (қаулысының) негізінде Клиенттің Ағымдағы шотынан ақшаны алуды жүзеге асыруға, Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтатуға немесе ақшаны бұғаттауға;

 3) Акцептісіз тәртіпте Клиенттің Ағымдағы шотынан ақшаны:

 - негізгі борышты және Клиент алған тұрғын үй, алдын-ала және аралық тұрғын үй заемы бойынша сыйақы сомасын өтеуге;

 - Банктің Клиентке көрсететін қызметтері үшін Комиссияны төлеуге;

- Банктің көрсеткен қызметтері үшін, сондай-ақ Тарифтер және/немесе жасалған Шарттар бойынша есептелген тұрақсыздық айыбын төлеуге есептен шығарылсын;

3-1) осы Кешенді талаптардың 5-1-тармағында көзделген қаражатты нысаналы пайдалану талаптары бұзылған жағдайда және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен көзделген өзге де негіздер бойынша Алушының пайдасына түскен ақшаны Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтару мақсатында алушының біржолғы зейнетақы төлемдері үшін арнайы шоттан акцептсіз тәртіппен есептен шығаруға құқылы;

*14 тармақ 22.12.2020 жылғы №160 БШ-мен 3-1) тармақшамен толықтырылды*

3-2) төлемдерді алушы осы Кешендік талаптардың 5-2 тармағында көзделген қаражатты нысаналы пайдалану талаптарын бұзған жағдайларда және (немесе) белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де негіздер бойынша төлемдер мен субсидияларды есептеуге арналған ағымдағы шоттан акцептсіз тәртіппен есептен шығару;

*14 тармақ 27.01.2023 жылғы №11 БШ-мен 3-2) тармақшамен толықтырылды*

4) Клиенттіңалдын ала келісімінсіз Тарифтерге біржақты тәртіпте өзгертулер енгізуге;

5) Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын бұзғанын куәландыратын, есеп (төлем) құжаттары дұрыс ресімделмеген және олардың Банкіге тапсырылу мерзімі бұзылған, осы нұсқауларды орындау үшін Ағымдағы шотта қаражаттардың жеткіліксіз болу деректері орын алған жағдайда Ағымдағы шоттан ақшаны алу немесе ағымдағы шотқа ақша аудару туралы Клиенттің немесе үшінші тұлғаның берген нұсқауларын орындамауға;

6) Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарының орындалуын тексеру мақсатында Клиенттен ағымдағы шот бойынша операциялар жүргізуге қатысты ақпараттар мен құжаттарды талап етуге;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда ағымдағы шотты жабуға құқылы.

* 1. **Клиент:**
1. Тарифтер бойынша Комиссияларды төлеу қажеттілігі туралы оның өкімін орындау үшін

ағымдағы шотта қажетті ақша сомасының болуын қамтамасыз етуі;

1. ағымдағы шот бойынша операцияларды жүзеге асыру үшін Банкке дұрыс рәсімделген есеп құжаттарын Банк белгілеген операциялық күн ішінде ұсынуға;
2. Банк көрсеткен қызметтерді Тарифтерге сәйкес уақтылы және толық көлемде төлеуге;

4) осы Стандартты талаптардағы жағдайлардың орындалуына ықпал ететін Банктің мекен-жайы және басқа деректемелерінің өзгергені туралы мәліметтерді осы өзгертулер туындаған күннен бастап операциялық 5 (бес) күн ішінде Банкке мәлімдеуге;

 5) ағымдағы шотқа қате есептелген ақша қаражаттары туралы мәліметті ағымдағы шоттың үзінді көшірмесін алған күннен бастап операциялық 5 (бес) күн ішінде Банкке хабарлауға;

 6) Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптарының орындалуын тексеру мақсатында ағымдағы шот бойынша жүргізілетін операцияларға қатысты қосымша ақпараттарды және құжаттарды Банктің сұратуы бойынша ұсынуға міндетті.

 7) Құрылыс салушыдан ағымдағы шотқа түскен ақшаны алынған қарыз бойынша Банк сыйақысын өтеуден басқа, қандай да бір басқа мақсаттар үшін шығарып алу, аудару, төлемді жүзеге асыру үшін пайдаланбауға;

7-1) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан Арнайы шотқа біржолғы зейнетақы төлемдері үшін түскен ақшаны осы Кешенді шарттардың 5-1-тармағында белгіленген мақсаттардан басқа қандай да бір өзге мақсаттарға алу, аудару, төлемдерді жүзеге асыру жолымен пайдаланбау;

*15 тармақ 22.12.2020 жылғы №160 БШ-мен 7-1) тармақшамен толықтырылды*

7-2) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан келіп түскен және Банкте ашылған жинақ шотына (біржолғы зейнетақы төлемдерінің белгісі бар) есептелген ақшаны осы Кешендік талаптардың 5-1 тармағының бірінші бөлігінде белгіленген мақсаттардан басқа қандай да бір өзге мақсаттарға алу (қолма-қол ақшамен немесе қолма-қол ақшасыз тәсілмен), аудару, төлемдерді жүзеге асыру жолымен пайдаланбау;

*15 тармақ 25.02.2022 жылғы №25 БШ-мен 7-2) тармақшамен толықтырылды*

7-3) осы Кешендік талаптардың 5-2 тармағында белгіленген мақсаттардан басқа қандай да бір өзге мақсаттарға төлемдер мен субсидияларды есептеуге арналған ағымдағы шотқа түскен ақшаны алу, аудару, төлемдерді жүзеге асыру жолымен пайдаланбау;

*15 тармақ 27.01.2023 жылғы №11 БШ-мен 7-3) тармақшамен толықтырылды*

 8) осы тармақтың 7) тармақшасының талаптары бұзылған жағдайда алынған қарыз бойынша сыйақыны өз бетінше өтеуге міндетті.

*(15 тармақ 16.11.2020 жылғы №137 – БШ-мен 7) және 8) тармақшасымен толықтырылды)*

* 1. **Банк:**
1. Клиенттің пайдасына келіп түскен ақшаны қабылдауға;
2. ақшаны үшінші тұлғаның пайдасына аудару туралы Клиенттің өкімін орындауға;
3. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттен қолма-қол ақша қабылдауды және оған беруді жүзеге асыруға;

*(3) тармақша 22.12.2020 жылғы №160 БШ-мен келесі редакцияда баяндалсың)*

1. Клиенттің талабы бойынша Клиенттің ағымдағы шотындағы ақша сомалары туралы және

осы Стандартты талаптарға сәйкес шот бойынша үзінді көшірме нысанында жүргізілген операциялар туралы ақпараттар беруге;

1. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес банктік құпияны сақтауға

**міндетті.**

**4-тарау. Айрықша жағдайлар**

* 1. Ағымдағы шотты жабу Клиенттің өтініші бойынша, сондай-ақ ағымдағы шотта

ақша болмаған және/немесе бір жылдан артық ақша қозғалысы болмаған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізіледі.

Банк ағымдағы шотты Клиенттің өтініші келіп түскен жағдайда жабады және Клиенттің нұсқауларына сәйкес Клиенттен осындай ы өтініш алған күннен бастап операциялық 5 (бес) күн ішінде ағымдағы шоттағы ақша қалдықтарын (болған жағдайда) аударады (береді).

* 1. Ағымдағы шот жабылғаннан кейін Клиенттің пайдасына ақша түскен жағдайда, Банк

ақшаны жіберушіге қайтарады.

* 1. Қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып, Клиент ағымдағы шот бойынша кәсіпкерлік,

қорғаушылық, жеке меншік нотариалдық қызметпен, кәсіби медиаторлық қызметпен, сондай-ақ жеке меншік сот орындаушысының қызметімен байланысты операцияларды іске асырмайтындығын растайды.

**5-тарау. Тараптардың жауапкершілігі**

* 1. Тараптар Стандартты талаптар аясында қабылдаған өз міндеттемелерін орындамаған

немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілік алады.

* 1. Тараптар осы Стандартты талаптар бойынша өз мiндеттемелерiн, егер ол дүлей күштiң:

су тасқыны, зiлзала, апат, табиғи апаттар, қоршауда қалу, ереуiл, әскери іс-әрекеттер, ылаңкестік әрекеттері және Тараптар күнi бұрын болжап бiле алмайтын және осы Стандартты талаптардың орындалуына тiкелей әсер еткен басқа да жағдайлардың ықпалынан орындамағаны немесе тиiстi дәрежеде орындамағаны үшiн жауапкершіліктен босатылады. Мұндай дүлей-күш жағдайларына сондай-ақ, электр қуатының өшуі, байланыс торабының ақаулануы, Банктің немесе Клиенттің кінәсі болмаған жағдайда үшінші тұлғалардың заңсыз әрекеттері жатады.

* 1. Банк Қазақстан Респуликасы заңнамаларымен белгіленген негізде және тәртіпте ағымдағы шоттағы ақшаны өндіру жағдайларына жауапты емес.
	2. Банк Клиент сенімхатты жойған және бұл туралы Банкке бір операциялық күн ішінде жазбаша хабарламаған жағдайда немесе Клиенттің қайтыс болып, ол туралы Банкке мәлім болмаған жағдайда, Клиенттің өкіліне ағымдағы шоттағы ақшаларды сенімхат бойынша берілгені үшін жауапты емес.

**6-тарау. Кіріс және шығыс ақша аударымдары**

* 1. Барлық ақшалай төлемдер мен аударымдар Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген талаптарды есепке ала отырып, осындай операцияларды өңдеу үшін қажет мерзімдерге сай Банктің орындауына жатады.
	2. Ағымдағы шоттағы ақшаларға иелік ету Банк белгілеген стандартты формалар бойынша Клиенттің жазбаша тапсырмалары/төлем құжаттары арқылы жүзеге асырылады.
	3. Клиент осы арқылы төмендегілерді назарына алады және келіседі:

• Банк осы Стандартты талаптарда көрсетілген талаптарды үйлестірмейтін ақша төлемдерін/аударымдарын табудың электронды және басқа да әдістерін қабылдай алады;

• осындай ақша төлемдері/аударымдары табылған жағдайда, Банк Клиенттің төлем құжаттарын қабылдаудан бас тартуға және жоғарыда көрсетілген төлем/аударымдарын талдау үшін қажетті кез-келген қосымша ақпараттарды беруін талап етуге құқылы. Егер, мұндай ақпарат Банк белгілеген мерзімде берілмесе, Банк Клиент атынан есептелген ақшаны қайтаруға немесе төлем құжаттарын /Клиенттің пайдасына түскен ашаны қабылдаудан бас тартуға құқылы.

* 1. Осы Стандартты талаптарға қосыла отырып, Клиент Банкке сөзсіз және қайтарып алмайтын келісімін береді, олар:

• төлемдер/аударымдар/төлем құжаттары туралы ақпараттарды құқық қорғау органдарына,уәкілетті органдарға, сондай-ақ басқа мемлекеттік органдарға және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда мекемелерге беруге;

• Банктің заемдық және басқа да операциялар бойынша кредиттік бюроға ақпараттарды ашуына; бұл келісім Банк белгілеген нысандар бойынша тиісті құжаттармен рәсімделеді;

• Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, коммерциялық емес «Азаматтар үшін үкімет» Мемлекеттік корпорациясы» АҚ –ға берілетін Клиенттің міндетті зейнетақы жарнасы туралы ақпараттарды жинақтаушы зейнетақы қорына алуға ;

• коллекторлық компанияларға мерзімі өткен заемдар бойынша ақпараттарды, көрсетілген шарттар бойынша талаптар құқығын оларға беру кезінде банктік заем шарттарының талаптары (Кредиттік лимитті беру) туралы ақпараттарды беруге;

• Қазақстан Республикасы заңнамасының нормалары аясында ағымдағы шотқа қате есептелген ақша сомаларын ағымдағы шоттан тікелей дебеттеуге;

* Клиенттің мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер түрінде алатын ақшасын, "Тұрғын үй қатынастары туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тұрғын үй төлемдерін есептеуге арналған банктік шоттардағы ақшаны, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдерін, нотариус депозитінің талаптарында енгізілген ақшаны, "Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаны, жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есептеуге арналған банктік шоттардағы ақшаны, Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процестік кодексінде белгіленген жағдайларда жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеуге арналған субсидиялар түрінде алынған банктік шоттардағы ақшаны қоспағанда, Клиенттің Банк алдындағы Берешегінің сомаларын және/немесе төлем талабы не растайтын құжаттардың көшірмелері/түпнұсқалары қоса берілген төлем ордері негізінде Банктің ағымдағы шотынан тікелей дебеттеу;

*27 тармақ 22.12.2020 жылғы №160, 27.01.2023 жылғы № 11 БШ-іне жетінші абзац сәйкес өзгертілді*

*27 тармақ 27.01.2023 жылғы №11 БШ-мен сегізінші абзац алынып тасталады*

"Отбасы банк" АҚ –ның

Кешенді банктік қызмет көрсетуінің Стандартты талаптарына

**№3 Қосымша**

*№3 Қосымша 22.11.2022 жылғы №196 БШ-мен баяндалды*

**"ОТБАСЫ БАНК" АҚ ЭЛЕКТРОНДЫ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕРДІ ҰСЫНУДЫҢ СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАРЫ**

Осы "Отбасы банк" АҚ Электронды банктік қызметтерді ұсынудың стандартты талаптары (бұдан әрі осы қосымша аясында - Стандартты талаптар) Тараптардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін және "Отбасы банк" АҚ (бұдан әрі – Банк) мен Клиент арасындағы өзге құқықтық қарым-қатынастарды белгілейді, интернет-банкинг жүйесі арқылы Банктің Клиентке электронды банктік қызметтерді көрсетуінің, Клиенттің интернет-банкинг жүйесі арқылы операцияларды жүргізуінің және Клиентті осы жүйеге қосу кезінде интернет-банкинг жүйесімен байланысқан қосымша қызметтерді ұсынуының талаптары мен тәртібін анықтайды.

Банк басқармасының шешімімен бекітілген және Банктің интернет-ресурсында («www.hcsbk.kz») орналастырылған "Отбасы банк" АҚ-да электронды банктік қызметтерді ұсыну ережесі (бұдан әрі – Ереже) Стандартты талаптардың ажырамас бөлігі болып табылады.

**1 Тарау. Терминдер мен анықтамалар**

1. Стандартты талаптардың мақсаттары үшін қолданылатын терминдер мен анықтамалар төмендегіні білдіреді:
2. шоттың балама коды – Клиентті Интернет-банкинг жүйесінде тіркеу кезінде қажет болатын, сондай-ақ Банк терминалдары мен төлеудің баламалы тәсілдері арқылы Банкте ашылған Клиент шотына ақшаны аудару үшін қолданылатын шоттың бірегей коды;
3. аутентификация - қауіпсіздік рәсімінің талаптарына сәйкес электрондық құжаттың түпнұсқалығын және жасалу дұрыстығын растау;
4. биометриялық сәйкестендіру - Клиенттің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктері негізінде оның электрондық банк қызметтерін алуға құқықтарын бірмәнді растау мақсатында оның жеке басын анықтау рәсімі;
5. бейне сервис - Банктің екі жақты бейне байланыс қызметі, ол нақты уақыт режимінде Клиенттерге кеңес беру, мәтіндік хабарламаларды пайдалана отырып файлдармен алмасу үшін қашықтан қызмет көрсетуге, Клиентке қызмет көрсету үшін басқа да құралдарды пайдалануға мүмкіндік береді;
6. клиенттің динамикалық сəйкестендіргіші – біржолғы (бір реттік) кодты пайдалану жолымен электрондық банктік қызметті алуға оның құқықтарын бірмәнді растау мақсатында Клиенттің жеке басын анықтау рəсімі;
7. "www.hcsbk.kz" интернет-ресурсы - Банктің интернет желісіндегі ресми ақпараттық ресурсы;
8. байланыс желілері – Банк айқындаған тәртіппен және талаптарда пайдаланылатын электронды пошта (email), пошта байланысы, Банктің интернет-ресурсы, SMS-хабарламалар, телефондар, терминалдар арқылы Клиент пен Банк арасында ақпарат беру құралы;
9. код сөзі – Кешенді банктік қызмет көрсету шартын жасасу кезінде Клиент тағайындайтын және Клиенттің интернет-банкинг жүйесі және (немесе) кіріс аудио қоңырау арқылы Банкке ауызша жүгінуі кезінде Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті құпия сөз;
10. конклюденттік іс - әрекеттер - клиенттің ауызша немесе жазбаша ерік білдіру нысанында емес, осындай ниет туралы қорытынды жасауға болатын мінез-құлқымен/іс-әрекетімен құқықтық қатынастарды анықтауда өз еркін білдіретін іс-әрекеттері;
11. логин – интернет-банкинг жүйесінде жеке кабинетіне кірген кезде Клиенттің есептік жазбасының атауы ретінде пайдаланылатын Клиенттің телефон нөмірі;
12. телефон нөмірі - Банкке өтініш жасаған кезде Банктің автоматтандырылған банктік ақпараттық жүйесінде тіркелетін және Клиент электрондық банктік қызметтерді алу үшін пайдаланатын Клиенттің мобильдік телефонының нөмірі;
13. біржолғы (бір реттік) код – Клиенттің сұратуы бойынша бағдарламалық-техникалық құралдармен жасалатын және электронды банктік қызметтерге Клиентке қолжетімділік беру кезінде біржолғы пайдалануға арналған, Банк мобильді байланыс операторы арқылы Клиенттің ұялы телефонына SMS-хабарлама арқылы жіберетін электронды цифрлық символдардың бірегей тізбектілігі;
14. операциялық күн - Банк нұсқауларды, нұсқауларды орындауды тоқтата тұру не Клиенттің мұндай нұсқауларды кері қайтарып алуы туралы өкімдерді қабылдауды және өңдеуді жүзеге асыратын уақыт кезеңі;
15. пароль – электронды банктік қызметтерді алу үшін банк жүйесіне кіру құқықтарын растау үшін жасалатын сандық, әріптік және өзге символдар жиынтығы;
16. тапсырма – логинмен және құпиясөзбен куәландырылған, Банкке байланыс желілері бойынша берілген, Банк электронды банктік қызметтерді көрсеткен кезде қолданылатын Банктің Клиенттің банктік шоттарынан төлемдерді және ақша аударымдарын жүргізуі туралы Клиенттің өкімі;
17. қауіпсіздік рәсімдері – берілетін және алынатын электронды құжаттардың мазмұнында өзгерістер және/немесе қателер анықталған және электронды банктік қызметтер алуға оның құқықтарын анықтау мақсатында электронды құжаттарды жасаған, берген және алған кезде Клиентті сәйкестендіруге арналған ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының және ұйымдастыру шараларының кешені;
18. алдын ала банктік іріктеу (алдын ала іріктеу) - алдын ала іріктеуге өтінім негізінде Клиенттің төлем қабілеттілігін алдын ала бағалау;
19. интернет-банкинг жүйесі – Интернеттің қорғалған байланыс арнасы ("https://online.hcsbk.kz") бойынша және "Otbasy bank" мобильді қолданбасында электронды банктік қызметтерді ұсынуға мүмкіндік беретін Банктің бағдарламалық кешені (бағдарламалық жасақтаманы қоса);

19) арнайы салым (бұдан әрі - арнайы салым) – Клиенттің тұрғын үй құрылыс жинақтары тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталатын Банктегі салым;

20) арнайы шот (арнайы шот) - тұрғын үй төлемдерін алушылар тұрғын үй төлемдерін есептеу және төлемдерді және (немесе) аударымдарды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мақсаттарға жүзеге асыру үшін ашатын ағымдағы шот;

21) біржолғы зейнетақы төлемдеріне арналған арнайы шот – тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан біржолғы зейнетақы төлемдерін есептеу үшін зейнетақы төлемдерін алушы Банкте ашатын ағымдағы шот;

22) банктің тарифтері (тарифтер) – Банктің уәкілетті органы бекіткен төлемдердің және (немесе) аударымдардың, сондай-ақ Банктің қызметіне байланысты, Банктің қызметтеріне ақы төлеу күнінде қолданылатын және ол көрсететін кез келген банктік қызметтер үшін алынатын қызметтер үшін комиссиялардың мөлшері, сондай-ақ Клиент банктік қызмет көрсету шартының талаптарын бұзған жағдайда алынатын айыппұл санкциялары;

23) басқаға беру – Банк Клиенттері арасында тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарт бойынша құқықтар мен міндеттемелерді өтеулі немесе өтеусіз беру жөніндегі мәмілені жасау мүмкіндігін ұсынатын Банктің қызметі;

24) чат-бот - хат жазысуға және Банк Клиенттеріне банк өнімдері мен қызметтері жөніндегі мәселелер бойынша кеңес беруге арналған автоматтандырылған робот арна.

25) электронды банктік қызметтер - төлем қызметтерін, ақпараттық банктік қызметтерді алу, банктік шотты ашу үшін қашықтан қол жеткізу жүйелері арқылы Клиенттің өз банктік шотына қол жеткізуіне және/немесе спутниктік байланыс немесе өзге де байланыс түрлері арқылы телекоммуникация желілері бойынша Банк ұсынатын операциялардың өзге түрлерін жүзеге асыруға байланысты қызметтер;

26) электрондық құрылғылар - дербес компьютер, моноблок, ноутбук, нетбук, сондай-ақ ақпаратты өңдеу және сақтау кезінде орын ауыстыру мүмкіндігі, сондай-ақ электрмен қоректендіруден жұмыстың дербестігі басты ерекшелігі болып табылатын смартфондарды, планшеттерді, электрондық кітаптарды, коммуникаторларды қамтитын бірқатар құрылғылар

27) электрондық цифрлық қолтаңба - электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың анықтығын, оның тиесілілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық символдар жиынтығы.

Осы қосымшада көрсетілмеген терминдер мен анықтамалар Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларында және Ереже мен электрондық банк қызметтеріне қосылу туралы шартта қабылданған мағыналарда қарастырылған.

**2 Тарау. Негізгі ережелер**

2. Банк Клиентке интернет-банкинг жүйесінде (оның ішінде "Otbasy Bank" мобильді қолданбасында) және/немесе бейне сервис арқылы көрсететін электрондық банктік қызметтерге мыналар кіреді:

1) Клиенттің Банкте ашылған шоттарының бар-жоғы және нөмірлері туралы ақпарат;

2) Клиенттің шоттарындағы қалдықтар туралы ақпаратты көрсету;

3) қарыз бойынша, салым бойынша ақпаратты көрсету;

4) жинақ шоттарын ашу (тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарттар жасасу);

5) "e-pay" төлем жүйесінің көмегімен салымдарды толықтыру және қарыздарды өтеу мүмкіндігін беру (e-pay - барлық халықаралық пластикалық карталар бойынша авторландыру және онлайн-төлемдерді өңдеу орталығы);

6) өтеулі/өтеусіз басқаға беру бойынша операцияларды жүзеге асыру;

7) ағымдағы шотты ашу және жабу (Банктің салымшылары үшін);

8) біржолғы зейнетақы төлемдері үшін арнайы ағымдағы шотты ашу;

9) қарыз бойынша (оның ішінде қарыз бойынша берешек қалдығы туралы), Клиент шотының (шоттарының) жай-күйі туралы үзінді көшірмелерді, анықтамаларды беру;

10) арнайы шоттан аударым операциялары, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген келесі мақсаттарға төлемдер және ақша аударымдары бойынша Клиенттің тапсырмаларын орындау:

- тұрғынжайды жалға алу ақысын төлеу немесе кейіннен сатып алатын тұрғынжайды жалға алу ақысын төлеу;

- екінші деңгейдегі банкте бұрын алынған ипотекалық кредитті (қарызды) өтеу;

- арнайы салымды толықтыру;

11) Клиенттің ағымдағы шотынан аударым операциялары.

12) тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шартты бұзу (жинақ шотын жабу).

13) тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шартты кейіннен бұзу арқылы тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шартты бөлу (жинақ шотын жабу);

14) тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарттарды біріктіру;

15) тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы туралы шарттар бойынша мемлекет сыйлықақысы белгісін өзгерту;

16) алдын ала іріктеуге өтінім беру;

17) кредиттік өтінім беру;

18) қарызды толық мерзімінен бұрын өтеу және ішінара мерзімінен бұрын өтеу. Ішінара мерзімінен бұрын өтеудің ең аз сомасы Банктің ішкі құжаттарында белгіленеді. Қарыз бойынша қосалқы қарыз алушы болған жағдайда қарыз алушы мен қосалқы қарыз алушы бір күнде біржолғы (бір реттік) кодпен өтеудің жаңа кестесіне қол қоюы қажет;

19) ТҚЖ іске қосылған салымын мерзімінен бұрын толықтыруға өтініштерді қабылдау және алдын ала тұрғын үй қарызы бойынша салымға жинақтауды тоқтату;

20) аралық және алдын ала тұрғын үй қарызынан тұрғын үй қарызына көшу;

21) Клиенттің деректемелерін өзгерту;

22) қарызды толық мерзімінен бұрын өтеу бойынша операция жүргізілген күні жылжымайтын мүлікке ауыртпалықтың тоқтатылуын тіркеу;

23) электрондық банк операцияларына жататын өзге де қызметтер.

Осы тармақта аталған қызметтер толық болып табылмайды және оларды Банк қашықтан және электрондық банк қызметтерінің дамуына қарай толықтыруы/өзгертуі мүмкін, бұл туралы Банк "www.hcsbk.kz" интернет-ресурсында және/немесе "www.otbasybank.kz" Вaspana Market жылжымайтын мүлік порталында, және/немесе интернет-банкинг (<https://online.hcsbk.kz>) жүйесінде тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы, оның ішінде "Otbasy bank" мобильді қолданбасы арқылы өз клиенттеріне хабарлайды.

Интернет-банкингте (<https://online.hcsbk.kz>) қолжетімді қызметтер тізбесі "Otbasy Bank" мобильді қолданбасында және/немесе бейне сервис арқылы қолжетімді тізбеден өзгеше болуы мүмкін және Банк оны техникалық мүмкіндіктерге сәйкес айқындайды.

3. Банк терминалы арқылы ұсынылатын электрондық банктік қызметтерге мыналар кіреді:

1) салымдарды толықтыру және қарыздарды өтеу;

2) Банк комиссиясын төлеу;

3) жылжымайтын мүлікті тіркегені үшін төлем.

4. Банк Вaspana Market жылжымайтын мүлік порталының сайтында (<https://otbasybank.kz>) Банк қызметіне байланысты электрондық банк қызметтерін қосымша ұсынады.

5. Банк банктік шоттар бойынша шығыс операцияларын жүргізу кезінде операциялардың сомасы мен саны бойынша лимиттер белгілейді.

6. Банк қызмет көрсету кезінде электрондық депозиттік, депозиттен кейінгі, кредиттік, кредиттен кейінгі қызметтерді жүргізуге шектеулерді (операция түріне байланысты) қолданады:

1) Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар және Банкпен мәміле жасауға мүдделі тұлғалар. Банкпен мәміле жасауға мүдделі тұлғаларға: мәміленің тарапы болып табылатын немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатын Банктің үлестес тұлғасы, сондай-ақ мәміленің тарапы болып табылатын немесе оған өкіл немесе делдал ретінде қатысатын заңды тұлғаның үлестес тұлғасы болып табылатын Банктің үлестес тұлғасы жатады;

2) шетелдіктер, азаматтығы жоқ тұлғалар;

3) жеке кәсіпкерлер, жеке сот орындаушылары, жеке нотариустар, адвокаттар, кәсіби медиаторлар болып табылатын тұлғалар;

4) сенім білдірілген тұлғалар/ кепілгерлер/қамқоршылар;

5) кәмелетке толмаған адамдар;

6) салық органының базасында жоқ адамдар не егер жеке сәйкестендіру нөмірі болмаса;

7) әрекетсіз салық төлеуші ретінде есептелетін, салықтық берешегі, әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі бар адамдар;

8) шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдардың оның шоттарына ұсынылған шешімдері және (немесе) өкімдері, үшінші тұлғалардың шоттан ақша алу туралы талаптары және (немесе) банктік шотта ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда, оның шотындағы ақшаға тыйым салынған тұлғалар;

9) жария лауазымды тұлғаға тиесілі/қатысы бар адамдар, терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға қатысы бар адамдар;

10) АҚШ салық төлеушісінің белгілері бар адамдар;

11) Банктің ішкі талаптарына сәйкес тиісті тексерудің күшейтілген шараларын қолдануды талап ететін "тәуекел деңгейі жоғары" адамдар;

12) өз қолымен қол қоюдан басқа, тұрғын үй құрылысы жинақтары туралы шартқа өзгерістер енгізудің өзге нысаны тікелей көзделмеген, 01.11.2016 ж. дейін жасалған салымдар;

13) кредиттік өтінім іске қосылған не мемлекеттік, салалық және өңірлік бағдарламаларға, Банк бағдарламаларына қатысатын салымдар;

14) өтеулі және өтеусіз басқаға беруге қатысатын салымдар не белсендірілген салымдар (кепілде тұрған).

15) кәмелетке толмаған адамдардың, балалар мен жасөспірімдер үйлері тәрбиеленушілерінің салымдары;

16) демеушілік жарналар белгісі бар салымдар (демеуші (үшінші тұлға) Клиенттің атына қаржылық қолдау ретінде енгізген салымға жарналар),

17) "Арнау" және "Жас отбасы" жинақтау талаптары бар салымдар;

18) тұрғын үй төлемдерімен, біржолғы зейнетақы төлемдерімен арнайы салымдар;

19) Клиент анонимді банктік шоттар немесе жалған атауларға арналған банктік шоттар ашқан жағдайда;

20) Банктің ішкі құжаттарында және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де жағдайларда.

Электрондық банктік қызмет болмаған кезде немесе электрондық банктік қызмет көрсету кезінде шектеулер болған кезде Клиенттерге қызмет көрсету Банк бөлімшесінде/Банктің кеңес берушісі арқылы жүзеге асырылады.

7. Банктің қызметтері үшін комиссиялар Банктің уәкілетті органы бекіткен және "www.hcsbk.kz" интернет-ресурсында орналастырылған Банк тарифтеріне сәйкес Клиенттің ағымдағы шотынан электрондық банк қызметін ұсыну процесінде алынады.

Банк электрондық банк қызметтерін көрсеткенге дейін Клиентке көрсетілетін электрондық банк қызметтері бойынша ақшалай түрде алынатын комиссияның мөлшері туралы ақпараттың берілуын қамтамасыз етеді.

Банк көрсетілген қызметтер үшін комиссияны Клиенттің шотын (тарифін) тікелей дебеттеу жолымен не комиссия (тариф) сомасын есептелетін ақша сомасынан ұстап қалу жолымен алып қоюға құқылы.

Клиент Банкке Клиенттің шотын тікелей дебеттеу жолымен Банктің комиссия (тариф) сомаларын алып қоюына сөзсіз келісім береді.

Клиенттің тиісті ағымдағы шотында электрондық банк қызметтерін жүзеге асыру сәтінде қызмет көрсету және комиссияға ақы төлеу үшін жеткілікті сома болмаған кезде (егер оны алу көзделген болса) Банк электрондық қызмет көрсетуден бас тартады.

8. Электрондық банк қызметтері және оларды ұсыну тәсілдері Банктің қалауы бойынша Стандартты талаптарда көзделген тәртіппен кез келген уақытта біржақты тәртіппен өзгертілуі және/немесе толықтырылуы мүмкін.

9. Банк жаңа қосымша электрондық банк қызметтерін әзірлеген, қолданыстағы қызметтерді өзгерткен және/немесе толықтырған жағдайда, Банк оларды Клиентке "www.hcsbk.kz" интернет-ресурсында және/немесе "www.otbasybank.kz" Вaspana Market жылжымайтын мүлік порталында, және/немесе интернет-банкинг (https://online.hcsbk.kz) жүйесінде тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы, оның ішінде "Otbasy bank" мобильді қолданбасы арқылы ұсына алады.

Клиенттің қызметті алу бойынша іс-қимылдарды жүзеге асыру, жаңа электрондық банк қызметтері үшін банктің тарифтерін төлеу сияқты конклюденттік іс-әрекеттер жасауы Клиенттің жаңа қосымша және/немесе өзгертілген электрондық банк қызметтерін көрсетуге (қосылуға) Банктің талаптарын қабылдауы деп танылады.

**3-тарау. Интернет-банкинг жүйесі арқылы электронды банктік қызметтерді ұсыну тәртібі**

10. Электрондық банктік қызметтер Клиенттерге интернет желісіне, электрондық құрылғыдағы камераға қолжетімділік болған кезде электрондық құрылғыларды пайдалана отырып, қорғалған байланыс арнасы арқылы қашықтан ұсынылады.

11. Интернет-банкинг жүйесінде, "Otbasy Bank" мобильді қолданбасында және Вaspana Market жылжымайтын мүлік порталында электрондық банк қызметтерін алу үшін Клиентте келесілер болуы тиіс:

* + интернет желісіне кіру мүмкіндігі бар электрондық құрылғы;
* Банкте ашылған шот;
* Банктің автоматтандырылған банктік ақпараттық жүйесінде тіркелген телефон нөміріне сәйкес келетін телефон нөмірі;
* Клиентті электрондық қызметтерді пайдаланушы ретінде тіркеу кезінде алынған логин және пароль.

12. Клиентті электрондық қызметтерді пайдаланушы ретінде тіркеу интернет-банкинг жүйесінде (https://online.hcsbk.kz) немесе мобильді қолданбада жүргізіледі (Клиент мобильді қолданбаны APP Store, Google Play арқылы жүктеп, IOS/Android операциялық жүйесі бар құрылғыға (телефондарға) орнатуы керек).

13. Клиентті пайдаланушы ретінде тіркеу үшін Клиент мыналарды енгізуі керек:

1) шоттың балама коды немесе жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі (Банктің автоматтандырылған банктік ақпараттық жүйесінде көрсетілген);

2) Банктің автоматтандырылған банктік ақпараттық жүйесінде тіркелген телефон нөміріне сәйкес келетін телефон нөмірі (бұдан әрі логин ретінде пайдаланылады). Көрсетілген телефон нөміріне біржолғы (бір реттік) код келіп түседі, оны тіркеуді растау үшін енгізу қажет. Тіркеу процесінде Клиент "www.hcsbk.kz" интернет-ресурсында орналастырылған электрондық банк қызметтеріне қосылу туралы шарттың талаптарымен танысып, оған қосылуы қажет.

Интернет-банкинг жүйесіне кірген кезде ақпаратты енгізу акцепт болып табылады және электрондық банк қызметтеріне қосылу туралы шарт жасалды, ал оның талаптарын Клиент интернет-банкинг жүйесінде сұратылған ақпаратты енгізу бойынша конклюденттік іс-қимылдарды жүзеге асырған сәттен бастап қабылдады деп есептеледі. Клиент тіркеу талаптарын орындамаған жағдайда тіркеу аяқталмаған болып есептеледі, тиісінше интернет-банкинг жүйесіне кіру мүмкін емес.

14. Тіркеу процесінде жасалған логин мен пароль Клиенттің Банктің электрондық қызметтерін алу үшін интернет-банкинг жүйесіне кіруіне арналған есептік жазба болып табылады.

Тіркеу Клиент құрылғы экранында тиісті қалқымалы хабарлама алған және Интернет-банкинг жүйесіне қол жеткізген кезде аяқталады.

Электрондық қызметтерді алу процесінде Клиент интернет-банкинг жүйесінде/мобильді қолданбада/ Вaspana Market жылжымайтын мүлік порталында көрсетілген қадамдық іс-қимылдарды немесе бейне қосылу/бейне қосылусыз қашықтан сәйкестендіру сеансында айтылған қадамдық іс-қимылдарды ұстанады. Клиент оның дербес деректерін, оның ішінде биометриялық деректерді жинауға, өңдеуге және сақтауға, оларды үшінші тұлғаларға беруді жүзеге асыруға, трансшекаралық беруге және сақтауға өзінің келісімін береді. Клиенттің дербес деректерін жинауды және өңдеуді Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілдермен жүзеге асырады.

15. Клиентті сәйкестендіру Клиенттің интернет-банкинг жүйесін және/немесе қосымша жүйелерді, логинді (телефон нөмірін) және парольді тиісті электрондық терезеге енгізуі не биометриялық сәйкестендіру құралдарын пайдалана отырып, клиенттің биометриялық деректерін салыстыру арқылы жүргізіледі.

16. Аутентификация Клиенттің SMS арқылы Клиенттің телефон нөміріне жіберілген біржолғы (бір реттік) кодты енгізуі арқылы жүзеге асырылады. Біржолғы (бір реттік) кодтың қолданылу мерзімі аяқталған жағдайда Клиент жаңа біржолғы (бір реттік) растау кодын сұратуы қажет.

17. Электрондық банктік қызметтердің жекелеген түрлері Клиент биометриялық сәйкестендіруден өткен жағдайда көрсетіледі. Егер Банк Клиенттің тиісті электрондық банктік қызметтерді алу құқығын растау үшін Клиенттің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктері негізінде жеке басын анықтаса, биометриялық сәйкестендіру өтті деп есептеледі.

18. Банк Клиенттің өкілдеріне (оның ішінде сенімді тұлғаларға) және/ немесе үшінші тұлғаларға электрондық банк қызметтерін қосу және пайдалану мүмкіндігін бермейді.

19. Электрондық банк қызметтерін ұсыну кезінде Клиентті тиісінше тексеру үшін қажетті мәліметтерді тіркеу Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 29.06.2018 ж. № 140 қаулысымен бекітілген қаржы мониторингі субъектілері іскерлік қатынастарды қашықтықтан белгілеген жағдайда клиенттерді тиісінше тексеруге қойылатын талаптарды ескере отырып жүзеге асырылады.

20. Клиентке банктік электрондық қызметтерді ұсыну процесінде қалыптастырылған құжаттар, сондай-ақ клиенттен не мемлекеттік деректер базасынан алынған құжаттар ішкі құжаттардың талаптарына сәйкес Банкте электрондық түрде сақталады.

21. Клиент тарапынан қалыптастырылған электрондық құжаттарға қол қою ЭЦҚ арқылы немесе біржолғы (бір реттік) кодпен растау арқылы (Банктің қандай да бір электрондық банктік қызметте іске асырған қол қою тәсіліне байланысты) жүзеге асырылады. Банк атынан құжаттарға қол қою Банктің басшы қызметкерінің ЭЦҚ арқылы жүзеге асырылады.

22. Банк Клиентке интернет-банкинг жүйесінде жасалған төлемдер мен аударымдардың тарихын көруге мүмкіндік береді.

23. Электрондық қызметті көрсетудің ең ұзақ мерзімі – егер заңнамада, электрондық банк қызметтеріне қосылу туралы шарт пен Ережеде және Банк пен Клиент арасында жасалған өзге де шарттарда өзгеше көзделмесе, Клиенттің тиісті нұсқауы келіп түскен Банктің операциялық күні ішінде. Шоттар арасында ақша аударған кезде ақшаны басқа банктің шотына аудару мерзімі алушы банкке байланысты болады.

24. Банк электрондық қызметті ұсынғаннан кейін 24 сағаттан кешіктірмей. Клиентке қызмет көрсету нәтижесі бар хабарламаны электрондық құрылғының экрандық нысанына шығару жолымен не Клиенттің интернет-банкинг жүйесіндегі/Вaspana Market жылжымайтын мүлік порталындағы жеке кабинетіндегі тиісті бөлімде Клиенттің нұсқауларын электрондық түрде жіберу/алу туралы растаманы ұсынады.

**4-тарау. Банк пен Клиенттің құқықтары мен міндеттері**

25. Банк:

1) электрондық банктік қызметтерге қосылу туралы шартта және Ережеде қарастырылған талаптарда электрондық банктік қызмет көрсетуді;

2) егер Шарттың, Ереженің талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес келсе, Клиенттің тапсырмасын орындауды;

3) Банкке берілген тиісті жазбаша өтінішінде көрсетілген мерзімде Клиентке электрондық банктік қызмет көрсетуді тоқтатуды (қайта жалғастыруды);

4) интернет-банкинг жүйесінде шот бойынша рұқсат етілмеген операциялар фактісі бойынша қозғалған қылмыстық істі сотқа дейінгі тергеу жүргізілген жағдайда құқық қорғау органдарымен ынтымақтастық жасау;

5) электронды банктік қызмет көрсету кезінде банктік құпияны сақтауды және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген ақпаратты жариялау жағдайларын қоспағанда, электронды банктік қызметтерді беру кезінде Клиенттен алынған ақпараттарды жарияламауды міндетіне алады.

26. Банк:

1. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін тексеру мақсатында операциялар жасау үшін қосымша ақпараттарды және (немесе) құжаттарды Клиенттен сұратуға құқылы. Клиент Банкке қосымша ақпараттарды және (немесе) құжаттарды ұсынғанға дейін интернет-банкинг жүйесінде операция жасалмайды;
2. банктік қарызға қатысты, соның ішінде төлемдердің мерзімдері мен көлемдері туралы, сондай-ақ Банктің банктік қызметі туралы ақпараттық-жарнамалық сипаттағы мәліметтерге қатысты SMS-хабарламаны операциялық күннің ішінде өз бастамасы және өз есебінен Клиенттің телефон нөміріне жіберуге;
3. Клиент біржолғы (бір реттік) пайдаланылатын кодты бұрыс көрсеткен жағдайда операция жасаудан бас тартуға;
4. электрондық банктік қызметтерге қосылу туралы шартта қарастырылған негіздер бойынша электронды банктік қызмет көрсетуден бас тартуға;
5. интернет-банкинг жүйесінде интерфейс және техникалық баптауды өзгертуге, соның ішінде өз білгенінше интернет-банкинг жүйесін қорғау тетіктеріне өзгертулер енгізуге;
6. электрондық банк қызметтеріне қосылу туралы шарттың 7-тарауында көзделген негіздер бойынша электрондық банк қызметтерін көрсетуді тоқтата тұру немесе тоқтату;
7. интернет-банкинг жүйесіне қолжетімділік мақсатында Байланыс арналарын Клиенттің пайдалануына тұрақты немесе уақытша шектеу қоюға, соның ішінде тек қана белгілі бір байланыс арнасы бойынша мүмкін болатын операциялардың және тіркеудің, электронды банктік қызмет түрлерінің тізбесін шектеуге;
8. Банктің осы арналар бойынша интернет-банкинг жүйесіне рұқсат етілмеген қолжетімділікке үшінші тұлғалар ұмтылып жатыр, Клиенттің атынан, бірақ оның келісімінсіз операция жасалынды деп есептеуге негізі болса, интернет-банкинг жүйесіне бір немесе бірнеше қолжетімділік арнасы бойынша электронды банктік қызметке қолжетімділікті уақытша тоқтатуға немесе шектеу қоюға құқылы. Банк операциялық күн ішінде негіздерді көрсете отырып, Клиентке телефонның нөміріне тиісті хабарлама жібереді. Клиенттің өзі Интернет-банкинг жүйесіне кіруге ұмтылғанын Клиенттің өзі растаса, қолжетімділікке шектеу дереу алынып тасталынады.
9. Клиентті аутентификациялау немесе динамикалық сәйкестендіру сәтсіз болғанда шот бойынша операцияларды жүргізуден бас тартуға;
10. үшінші тұлғалардың орындалмаған шотқа қойған талаптары (төлем тапсырмасы немесе инкассалық өкім) болған кезде интернет-банкинг жүйесінде операцияларды жасаудан бас тартуға құқылы. Мұндай жағдайда көрсетілген талаптарды орындау үшін Клиентке интернет-банкинг жүйесінде тек қана шот толықтыруға рұқсат етіледі.
11. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Клиенттің операцияларын тоқтата тұруға;
12. кез келген сәтте өз қалауы бойынша (біржақты тәртіппен) Клиент жүзеге асыра алатын банктік операциялар мен функциялардың тізбесін айқындауға, белгілеуге және өзгертуге, сондай-ақ операциялар сомасына шектеулерді (лимиттерді) белгілеуге және өзгертуге (ұлғайтуға, азайтуға) құқылы.

27. Клиент:

1. электрондық банктік қызметтерге қосылу туралы шартта қарастырылған тәртіппен Банк тарифтерімен бекітілген көлемде электронды банктік қызметке ақы төлеуді. Электронды банктік қызметтер ақылы болып табылады, олардың мөлшері Банктің уәкілетті органымен бектілген және Банктің "www.hcsbk.kz" интернет-ресурсында орналастырылған Банк тарифтерінде көрсетілген;
2. Телефон нөмірі және өзге деректері өзгерген жағдайда жаңа деректемелерді көрсете отырып, Банктің ішкі құжаттарында бекітілген нысан бойынша Банкке Клиент деректерінің өзгеруіне өтініш тапсыруды;
3. логин, пароль және біржолғы (бір реттік) пайдаланылатын код туралы ақпараттың сақталуын қамтамасыз етуді;
4. интернет-банкинг жүйесіне үшінші тұлғалардың рұқсат етілмеген қолжетімділігіне жол бермеу мақсатында, Клиенттің қалауы бойынша қажет болған жайдайда немесе белгіленген мерзімде парольді өзгертуді;
5. электронды банктік қызмет алу кезінде берілген ақпараттың құпиялылығы үшін жауапкершілік көтеруді;
6. SIM-картаны жоғалтқан, ұрлатқан және айрылудың басқа да жағдайларында, сондай-ақ SIM-картаны ауыстырғанда немесе кез келген негіздер бойынша үшінші тұлғаға бергенде, телефон нөмірін ауыстыру мақсатында Банктің ішкі құжаттарында бекітілген нысан бойынша Клиенттің деректерін өзгертуге өтінішпен Банкке дереу хабарласуды;
7. интернет-банкинг жүйесіне (оның жеке кабинетіне) кез келген санкцияланбаған қолжетімділік немесе өзі білетін немесе күдіктенетін санкцияланбаған операция жөнінде Банкті тез арада хабардар етуді;
8. Банкті барлық талап-арыздардан және/немесе сот талқылауларынан қорғауға, Банктің талабы бойынша клиент шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауы және/немесе тиісінше орындамауы нәтижесінде Банк ұшырауы мүмкін кез келген түрдегі шығындарды, залалдар мен зиянды Банкке өтеп беруді міндетіне алады.

28. Клиент:

1. электрондық банктік қызметтерге қосылу туралы шартта және Ережеде қарастырылған тәртіппен электронды банктік қызметтерді пайдалануға;
2. тапсырмалар негізінде жасалған операциялар туралы қағаз тасымалдағышта Банктен растама алуға;
3. электронды банктік қызмет беруді тоқтату (есептік жазбаны бұғаттау) туралы Банкке мәлімдеуге құқылы. Электронды банктік қызмет көрсетуді қайта жалғастыру Банкке тікелей ұсынылған Клиенттің жазбаша өтініші негізінде жүзеге асырылады;
4. интернет-банкинг жүйесінде парольді өз қалауы бойынша өзгертуге;
5. электронды банктік қызмет алу мәселелері бойынша Банктен кеңес алуға;
6. ұялы байланыс операторы арқылы телефон нөмірін бұғаттауға және интернет-банкинг жүйесінде шотқа рұқсат етілмеген қолжетімділіктің анықталғаны (күдік) туралы Банкке кез келген тәсілмен хабар беруге;
7. осы Стандартты талаптардың 45-тармағының ережелеріне сәйкес шартты бұзуға құқылы.

**5-тарау. Тараптардың жауапкершілігі**

29. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, операциялар/шот бойынша төлем жасау нәтижесінде түскен ақшаның сақталуы үшін Банк жауапкершілік көтермейді. Қате аударылған қаржы қолданыстағы заңнамада қарастырылған тәртіпте қайтарылады. Бұл ретте электрондық банктік қызметтерге қосылу туралы шарт бойынша өз міндеттемесін орындамау және/немесе тиісінше орындамау үшін Клиент алдындағы Банктің жауапкершілігі Банктің тікелей әдейі жасаған әрекетінен шығын келтірілген жағдайда, электронды банктік қызмет көрсету нәтижесінде келтірілген нақты зиянның көлемімен шектеледі.

30. Электрондық банктік қызметтерге қосылу туралы шарттың және/немесе басқа да банктік қызмет көрсету шарттарының талаптарында және шеңберінде электронды банктік қызмет көрсету кезінде Клиенттен алынған мәліметтерді жарияламау үшін Банк жауапкершілік көтереді. Бұл ретте осы тармақ бойынша өз міндеттемесін орындамау және/немесе тиісінше орындамау үшін Клиент алдындағы Банктің жауапкершілігі, тікелей Банктің кінәсінен, әдейі жасалған әрекетінен мұндай зиян келген жағдайда, Клиент электронды банктік қызметті пайдаланса, Клиенттің Банкке берген ақпаратын Банктің заңға қайшы пайдалануының салдарынан Клиентке келтірілген нақты зиян көлемімен шектеледі.

31. Клиент келесілер үшін жауапты:

1) тапсырмалардың дәлдігі мен толықтығы және олардың Клиенттің нақты ниеттеріне сәйкестігі үшін;

2) электрондық банк қызметтеріне қосылу туралы шартта көзделген сәйкестендіру және аутентификациялау құралдарын пайдалана отырып, электрондық банк қызметтерін алу бойынша жүргізілетін барлық операциялар үшін, сондай-ақ электрондық банк қызметтерін алу кезінде Банкке енгізілетін/ұсынылатын ақпараттың нақтылығы мен дұрыстығы үшін.

32. Банк келесілер үшін жауапты болмайды:

1) интернет-банкинг жүйесінде электрондық банктік қызметтерді пайдалану кезінде құжаттарды ресімдеу және телефон нөмірлерін, деректемелерді дұрыс көрсетпеу кезінде Клиенттің жіберген қателіктері үшін

2) электр энергиясын ажырату, байланыс желілерінің зақымдануы, сондай-ақ Клиенттің түсініксіз, толық емес немесе дәл емес нұсқаулықтары, үшінші тұлғалардың төлемдерді орындамауы немесе орындауындағы кідірістер салдарынан, Клиенттің шарт талаптары мен Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын бұзуы нәтижесінде және Банкпен байланысты емес басқа да себептер бойынша туындайтын қателіктер нәтижесінде туындаған төлемдерді орындамағаны немесе орындауын кешіктіргені үшін;

3) интернеттің, поштаның, байланыс желілерінің және Банкпен байланысты емес себептер бойынша Банктің бақылау аясынан тыс туындаған және Клиенттің Банк хабарларын, ескертпелерін (оның ішінде Push-хабарламаларды) және Клиенттің шоты бойынша үзінді көшірмелерді уақтылы алмауына немесе алмауына әкеп соққан өзге де үшінші тұлғаның жұмысындағы іркілістер үшін және байланыс операторының не өзге үшінші тұлғаның әрекеті немесе әрекетсіздігі нәтижесінде Клиент шеккен кез келген залал үшін;

Банктің шарт талаптарын орындамауына әкеп соққан техникалық іркілістер (электрмен қоректендіруді және байланыс желілерін ажырату/бүлдіру, Банктің деректер базасының бағдарламалық жасақтамасындағы іркілістер, төлем жүйелеріндегі техникалық іркілістер) болған жағдайда Банк мүліктік жауапкершіліктен босатылады;

4) Егер шоттар, пароль, логин, біржолғы (бір реттік) код немесе Клиент жүргізген операциялар/төлемдер туралы ақпарат оларды пайдалану кезінде байланыс арналарын тыңдау немесе ұстап қалу нәтижесінде өзге тұлғаларға белгілі болған жағдайда;

5) Банк жүйелерінде тіркелген Клиенттің мобильдік (ұялы) телефонының нөмірі өзгерген не мобильдік (ұялы) телефон жоғалған/ұрланған жағдайларда. Банктің автоматтандырылған банктік ақпараттық жүйесінде тіркелген нөмірге жіберілетін біржолғы (бір реттік) кодты беру/жария ету үшін Клиент толық көлемде жауапты болады;

6) Клиенттің және/немесе өзге де үшінші тұлғалардың жабдықтарының ақаулығына байланысты клиенттің интернет-банкинг жүйесіне кіре алмағаны, кідіргені немесе қателіктері үшін;

7) Клиенттің жабдығына немесе Клиенттің жабдығында сақталатын ақпаратқа зақым келтіргені үшін, клиенттің бағдарламалық жасақтамасы мен дербес компьютерінің әртүрлі вирустардан және басқа да зақымданулардан қауіпсіздігі үшін;

8) оның шоттарына қатысты тапсырмаларды орындамағаны үшін, егер оларға тыйым салынса немесе олар бойынша операцияларды Клиент және/немесе уәкілетті органдар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген тәртіппен тоқтата тұрса.

33. Шарт бойынша кез келген міндеттемені Тараптар бұзған жағдайда, тұрақсыздық айыбын (өсімпұл) төлеу және шығындар мен шығыстарды өтеу шарт бойынша тиісті міндеттемелерді тиісінше орындау міндетінен босатпайды.

34. Форс-мажор туындаған жағдайда немесе табиғи апат, ауыртпалық, қоғамдық тәртіпсіздік және Тараптардың еркінен тыс басқа да себептерден туындаған электронды банктік қызмет көрсетудегі үзілістер үшін, кез келген бүлінуден және құрылғылардың немесе байланыс жүйелерінің бұзылуынан туындаған зиян немесе шығын қандай болса да, Тараптардың ешқайсысы екінші Тарап алдында жауапкершілік көтермейді. Егер мұндай кез келген жағдай шартта бекітілген мерзімде міндеттемелердің орындалуына тікелей әсер етсе, онда бұл мерзім тиісті жағдай әрекетінің уақытына ұзартылады. Қазақстан Республикасының уәкілетті органының форс-мажор жағдайының туындауын растайтын жазбаша куәсі форс-мажордың дәлелі болады.

35. Шарт талаптары бұзылған жағдайда Банк келесі шаралардың бірін қолдануға құқылы:

1) электронды банктік қызмет көрсетуді тоқтата тұру және (немесе) мүлде тоқтату;

2) интернет-банкинг жүйесіне қолжетімділікті бұғаттау;

3) біржақты тәртіппен Шартты бұзу.

**6-тарау. Интернет-банкинг жүйесінде электронды банктік қызметтерді көрсету бойынша шектеулер**

36. Интернет-банкинг жүйесінде электрондық банктік қызметтерді көрсету мына жағдайларда тоқтатыла тұрады немесе тоқтатылады:

1. техникалық жұмыстарды жүргізу. Банк мұндай жұмыстардың кезеңін интернет-банкинг жүйесінде бұл туралы хабарламаны орналастыру арқылы жұмыстарды тоқтатқанға дейін 30 (отыз) минут бұрын хабарлайды;
2. Клиенттің электрондық банк қызметтеріне қосылу туралы шартта, Ережеде және/немесе Стандартты талаптарда/ Тұрғын үй құрылысы жинақтары туралы шарттың жалпы талаптарында көзделген электрондық банк қызметтерін ұсыну тәртібі мен талаптарын бұзуы;
3. Банктің электрондық банктік қызметін ажырату туралы Клиенттің өтініші бар болғанда;
4. электрондық банк қызметтерін көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулары болғанда;
5. Клиентпен жасалған шарттар талаптарының өзгеруі, оларға сәйкес электронды банктік қызметті көрсету тоқтатылады не тоқтатыла тұрады;
6. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де негіздер бойынша.

37. Банк қолданыстағы өнімдердің талаптарына байланысты электрондық банк қызметтерін ұсынуды уақытша тоқтата тұруға және/немесе қайта бастауға құқылы.

Электрондық банк қызметтерін ұсынуды уақытша тоқтата тұру, тоқтату кезінде Банк "www.hcsbk.kz" интернет-ресурсында және (немесе) интернет-банкинг жүйесінде хабарлама орналастыру арқылы не Клиенттің мобильді нөміріне SMS-хабарлама/push-хабарлама жіберу арқылы электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұрған, тоқтатқан күннен кешіктірмей Клиентке хабарлайды.

38. Электрондық банк қызметтерін ұсынуды қайта бастауды Банк Клиенттің электрондық банк қызметтерін алу құқығын тоқтата тұруға әкеп соққан себептер жойылған кезде "www.hcsbk.kz" интернет-ресурсында хабардар ету жолымен немесе интернет-банкинг жүйесіне қолжетімділік беру арқылы жүзеге асырады.

**7-тарау. Қауіпсіздік рәсімдері**

39. Қауіпсіздік рəсімдері Клиентті жəне оның электрондық банктік қызметтерді алуға құқығын аутентификациялауға, Клиентке электрондық банктік қызметтерді алуға негіз болатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы бұрмалаушылықтар жəне/немесе өзгерістердің бар екендігін анықтауға, банктік құпия болып табылатын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуден қорғауды қамтамасыз етуге жəне осы ақпараттың тұтастығын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді

40. Клиент интернет-банкинг жүйесінің қауіпсіздігіне қатысты клиентке берілетін қауіпсіздік рәсімдерін және кез-келген өзге де нұсқаулықтарды сақтауға келіседі.

41. Клиент түпнұсқаландыру үшін құрылғылардың қаупсіздігін және пайдаланылуын орнату, қолдау және ұйымдастыруды тұрақты бақылау үшін, сондай-ақ оның компьютерінде және коммуникациялық жүйелерінде, ұялы телефонында сақталған ақпараттарды және интернет-банкинг жүйесіне кіру үшін құпиясөзді бақылау үшін толық жауапкершілікті өзіне қабылдайды.

42. Электронды банктік қызметтерді көрсеткен кезде қолданылатын қауіпсіздік рəсімдері интернет-ресурста ("www.hcsbk.kz") орналастырылған Ережеде қарастырылған.

43. Тараптар шарттың орындалуына байланысты алмасатын ақпаратты құпия деп санауға және, шарттың талаптарына сәйкес және мұндай ақпаратты беру Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес міндетті болып табылатын жағдайларды қоспағанда, оны екінші Тараптың жазбаша рұқсатынсыз жария етпеуге келіседі.

**8-тарау. Электрондық банк қызметтеріне қосылу туралы шарттың қолданылу мерзімі**

44. Электрондық банк қызметтеріне қосылу туралы шарт Клиент Шарт талаптарына қосылған сәттен бастап күшіне енеді және мерзімсіз әрекет етеді.

45. Шарт:

1) кез-келген уақытта Банк пен Клиенттің өзара келісімі бойынша;

2) Тараптардың бірі Шартты бұзатын күнге дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей бұл туралы екінші тарапқа (жазбаша хабарлама түрінде) ескерте отырып, Шарттан бас тартқан жағдайда бұзылуы мүмкін. Шарт бұзылған жағдайда Тараптар Шарт бойынша бір бірінің алдындағы бұрын туындаған және тоқтаған міндеттемелерін Шарт бұзылған күнге орындауға және бұзу туралы жазбаша көрсетілген бұзу күнінен кешіктірмей өзара есеп айырысуға міндетті.

46. Банк пен Клиент арасындағы барлық шарттар/келісімдер бұзылған және Клиенттің Банктегі соңғы банктік шоттары жабылған жағдайда, соңғы шот жабылған күннен және соңғы шарттар/келісімдер бұзылған күннен бастап осы Шарт бұзылған болып есептеледі. Бұл жағдайда Тараптардың барлық қаржылық және өзге де міндеттемелері толық көлемде орындалуы тиіс.

**9-тарау. Дауларды шешу**

47. Даулы жағдайлар туындаған кезде Тараптар келесідей әрекеттерді жүзеге асырады:

1) Клиент өтінішті жазбаша түрде жолдайды немесе электрондық өтінішті Банктің интернет-ресурсында қалдырады, 8-8000-801-880 телефоны бойынша Банкке хабарласады немесе мекенжайын, телефон нөмірін, наразылық мазмұнын және басқа да ақпаратты көрсете отырып, мобильдік телефоннан 300 нөміріне жолдайды;

2) Банк Клиенттің өтінішін азаматтардың өтініштерін қарау тəртібі туралы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгілеген мерзімде қарайды;

3) Банк Клиентке Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тəртіпте жазбаша түрде не Банкке жіберген өтінішінде көрсетілген телефон нөмірі бойынша жауап береді.

48. Банк пен Клиент арасында туындауы мүмкін барлық даулар мен келіспеушіліктер келіссөздер жолымен шешілетін болады. Келіссөздер жолымен даулы мəселелерді реттеу мүмкін болмаған жағдайда, даулар Қазақстан Республикасының заңнамасымен сəйкес Банктің немесе оның филиалының тұрған жері бойынша соттың қарауына өткізіледі.

**10-тарау. Қорытынды ережелер**

49. Осы Стандартты талаптар Тараптардың толық өзара түсіністігін көрсетеді және олардың арасында Клиентке интернет-банкинг жүйесін қолдана отырып, электронды банктік қызметтерін көрсетуге қатысты орын алған алдыңғы жазбаша немесе ауызша келісімдерінің және уағдаластықтарының барлығын алмастырады.

50. Тараптардың бір-біріне жіберетін барлық ескертпелерінің жəне (немесе) хабарламаларының, осы Стандартты талаптарда тікелей қарастырылған жағдайдан басқа жағдайларда, күші бар жəне егер олар жазбаша түрде құрастырылған, Тараптардың уəкілетті өкілдерінің қолдары қойылған жəне тапсырыс хатпен не куръерлік қызметпен жеткізілген, не Тараптардың шартта көрсетілген мекен-жайына қолма-қол жеткізіліп, алғаны туралы белгісі бар болса, жеткізілген болып саналады.

Банк Клиентке SMS-хабарламалар / push-хабарламалар /электрондық поштамен жіберілген хабарламалар арқылы берген не "www.hcsbk.kz" интернет-ресурсында және/немесе Банктің "Otbasy Bank" мобильді қолданбасында орналастырылған ақпарат осы шартқа қосылу жолымен білдірілген оның келісімімен берілген деп танылады.

51. Осы Стандартты талаптармен реттелмеген барлық басқа өзара қарым-қатынастар Тараптар арасындағы жеке шарттармен жəне (немесе) қосымша келісімдермен айқындалады.

"Отбасы банк" АҚ

Кешенді банктік қызмет көрсетуінің

Стандартты талаптарына

**№4 қосымша**

|  |  |
| --- | --- |
|  | *№4 Қосымша 25.06.2020 жылғы №63 БШ-мен өзгертілген (күшіне енген жоқ)**№4 Қосымша 11.08.2020 жылғы №84 БШ-мен өзгертілген**№4 Қосымша 19.12.2022 жылғы №216 БШ-мен өзгертілген* |
|

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Картинки по запросу штрих код*

|  |  |
| --- | --- |
| Сертификат: **№ 0000000**Берілген күні/Дата выдачи: **«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ ж./г.** | 000000000000000001 |

"Отбасы банк" АҚ-да тұрғын үй құрылыс жинақтары салымын растайтын**С Е Р Т И Ф И К А Т**о наличии вклада жилищных строительных сбережений в АО "Отбасы банк"Осы құжат "Отбасы банк" АҚ-да тұрғын үй құрылыс жинақтары салымының ашылғанын растайды. / Настоящий документ является подтверждением наличия вклада жилищных строительных сбережений в АО "Отбасы банк".

|  |  |
| --- | --- |
| **САЛЫМШЫ ТУРАЛЫ ДЕРЕКТЕР:**ТАӘ: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ЖСН: 000 000 000 000Құпия сөз: 00000000**ӨКІЛІ ТУРАЛЫ ДЕРЕКТЕР:**ТАӘ: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ЖСН: 000 000 000 000Куәландыратын құжат: туу туралы куәлік**ЖИНАҚТАУЛАР САЛЫМШСЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР**: (Мүлік иелерінің бірлестігі (МИБ)/ Қарапайым серіктестік (ҚС)/ Пәтер иелерінің кооперативі (ПИК) жинақ шотын ашқан кезде көрсетіледіМИБ/ҚС/ПИК атауы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_МИБ/ҚС/ПИК БСН: 000 000 000 000Код көзі: 00000000**МИБ/ҚС/ПИК ӨКІЛІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР:**Аты-жөні: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ЖСН: 000 000 000 000Негізі: Жарғы/сенімхат» | **СВЕДЕНИЯ О ВКЛАДЧИКЕ:**ФИО: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ИИН: 000 000 000 000Кодовое слово: 00000000**СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ:**ФИО: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ИИН: 000 000 000 000Основание: свидетельство о рождении **СВЕДЕНИЯ О ВКЛАДЧИКЕ НАКОПЛЕНИЙ:** (*указывается при открытии сберегательного счета ОСИ/ПТ/КСК*)Наименование ОСИ/ПТ/КСК: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_БИН ОСИ/КСК: 000 000 000 000Кодовое слово: 00000000**СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ОСИ/ПТ/КСК:**ФИО: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ИИН: 000 000 000 000Основание: Устав/доверенность |
| *4, 5-тармақтар толықтырылды және 25.06.2020 № 63 БШ редакциясында өзгертілді) (күшіне енген жоқ)* | *4, 5-тармақтар толықтырылды және 25.06.2020 № 63 БШ редакциясында өзгертілді) (күшіне енген жоқ)* |
| **ТҚЖ САЛЫМЫ ТУРАЛЫ ДЕРЕКТЕР/ ЖИНАҚТАУЛАР:**ТҚЖ Шартының жасалған күні: \_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_ ж.ТҚЖ Шартының нөмірі: 000000000000Шоттың балама коды: 00000000000000000000Шот нөмірі: KZ000000000000000000Шарттық сома: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тг.Ұсынылатын ай сайынғы төлем: \_\_\_\_\_\_ тг. Тарифтік бағдарлама, жинақ мерзімі: Бастау, \_\_\_\_\_ айТұрғын үй заемын алу үшін жинақ ақшаның ең төменгі қажетті мөлшері: \_\_\_\_\_ тг.\*Тұрғын үй заемын алу үшін бағалау көрсеткішінің ең төменгі мәні (БК): \_\_\_ТҚЖ Салымы бойынша сыйақы мөлшерлемесі: \_\_\_\_%ТҚЖ Салымы бойынша сыйақының тиімді мөлшерлемесі: \_\_\_%\*Тұрғын үй заем бойынша сыйақы мөлшерлемесі: \_\_\_%\*Тұрғын үй заемнесие мерзімі: \_\_\_\_ жылға\*Заемы бойынша сыйақының тиімді мөлшерлемесі: \_\_\_\_% | **СВЕДЕНИЯ О ВКЛАДЕ ЖСС/НАКОПЛЕНИЯХ:**Дата Договора ЖСС: \_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_г.Номер Договора ЖСС: 000000000000Альтернативный код счета: 00000000000000000000Номер счета: KZ000000000000000000Договорная сумма: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тг.Рекомендуемый ежемесячный платеж: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тг.Тарифная программа, срок накопления: \_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_ мес.Минимально необходимый размер накопленных денег для получения жилищного займа: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тг.\* Минимальное значение оценочного показателя для получения жилищного займа (ОП): \_\_\_\_\_Ставка вознаграждения по Вкладу ЖСС: \_\_\_\_%Эффективная ставка вознаграждения по Вкладу ЖСС: \_\_\_%\*Ставка вознаграждения по жилищному займу: \_\_\_%\* Срок жилищного займа: \_\_\_\_ лет\* Эффективная ставка вознаграждения по займу: \_\_\_% |

\* В случае, если вкладчиком достигнуты все необходимые условия для получения жилищного займа и достигнуто минимальное значение оценочного показателя для получения жилищного займа, которое меньше указаного оценочного показателя, в разделе «СВЕДЕНИЯ О ВКЛАДЕ ЖСС/НАКОПЛЕНИЯХ» Договора ЖСС, Вкладчик вправе обратиться в Банк с заявлением о получении жилищного займа в размере и на срок согласно приведенной ниже таблице. Ставка вознаграждения по жилищному займу устанавливаются в зависимости от достигнутого размера оценочного показателя/ Егер салымшы тұрғын үй қарызын алу үшін барлық қажетті шарттарға қол жеткізген және тұрғын үй қарызын алу үшін көрсетілген бағалау көрсеткішінен аз бағалау көрсеткішінің ең төменгі мәніне қол жеткізген жағдайда, ТҚЖ шартының "ТҚЖ САЛЫМЫ/ЖИНАҚТАРЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР" бөлімінде Салымшы төмендегі кестеге сәйкес мөлшерде және мерзімге тұрғын үй қарызын алу туралы өтінішпен Банкке жүгінуге құқылы. Тұрғын үй қарызы бойынша сыйақы мөлшерлемесі бағалау көрсеткішінің қол жеткізілген мөлшеріне байланысты белгіленеді::

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарт бойынша бағалаудың ең төменгі мәнін көрсету / Минимальное значение оценочного показателя по договору о жилищных строительных сбережениях  | Тұрғын үй заемы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі жылдағы 360 күн және айдағы 30 күн есебінен заем бойынша негізгі қарыздың сомасына есептеледі, жылдық % / Размер ставки вознаграждения по жилищному займу начисляется на сумму основного долга по займу из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце, % годовых | Тұрғын үй заемының жоғарғы мерзім, жыл /Максимальный срок жилищного займа, лет |
| Номиналды сипатта / В номинальном выражении | Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі сипатында / В выражении годовой эффективной ставки вознаграждения |
|  | 16 бастап 19,99 дейін /от 16 до 19,99 |  |  |  |
|  | 20 бастап 24,99 дейін / от 20 до 24,99 |  |  |  |
|  | 25 бастап 28,99 дейін /от 25 до 28,99 |  |  |  |
|  | 29 бастап 34,99 дейін / от 29 до 34,99 |  |  |  |
|  | 35 бастап 40,99 дейін /от 35 до 40,99 |  |  |  |
|  | 41 бастап 44,99 дейін /от 41 до 44,99 |  |  |  |
|  | 45 бастап 47,99 дейін /от 45 до 47,99 |  |  |  |
|  | 48 бастап 52,99 дейін /от 48 до 52,99 |  |  |  |
|  | 53 бастап 56,99 дейін /от 53 до 56,99 |  |  |  |
|  | 57 бастап 60,99 дейін /от 57 до 60,99 |  |  |  |
|  | 61 бастап 65,99 дейін /от 61 до 65,99 |  |  |  |
|  | 66 бастап 73,99 дейін /от 66 до 73,99 |  |  |  |
|  | 74 бастап / от 74 |  |  |  |

Комиссиялық алымды төлеу және Салымға жарнаны жүргізу банкомат арқылы, бөлімшелер/кассалар, интернет-банкинг, төлем терминалдары, egov.kz электрондық үкімет порталы арқылы жүзеге асырылады. Сіз салым жарнасы туралы және комиссиялық алымға төлемдер туралы толық ақпаратты **www.hcsbk.kz** интернет-сайтынан таба аласыз.Оплата комиссионного сбора и произведение взносов во вклад осуществляются посредством банкоматов, отделений/касс, интернет – банкинга, платежных терминалов, портала электронного правительства egov.kz. Более подробную информацию о взносах во вклад и оплате комиссионного сбора Вы можете найти на интернет-сайте **www.hcsbk.kz.****Салым жарнасын және комиссиялық алым төлемін енгізу үшін Банк агентіне (кеңес берушісіне) қолма-қол ақшамен төлем ЖАСАУҒА БОЛМАЙДЫ!****Оплата наличными деньгами агенту (консультанту) Банка взносов во вклад и оплаты комиссионного сбора****НЕ ДОПУСКАЕТСЯ!**Кеңес берушінің/Банк қызметкерінің Т.А.Ә./ФИО Консультанта/сотрудника Банка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Банктің электронды сандық қолы қойылды/Подписано электронной цифровой подписью Банка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Сертификаттың түпнұсқалылығын Банктің төлем терминалы арқылы штрих код бойынша тексере аласыз. / Подлинность сертификата можете проверить в платежном терминале Банка по штрих коду. |

 |

 |

Шот бойынша ақпаратты **+7 705 9251 300** нөмірі бойынша Банктің **WhatsApp** арнасы арқылы алыңыз. Получайте информацию по счету через канал Банка в **WhatsApp** по номеру **+7 705 9251 300.**

*(соңғы абзацы 11.08.2020 жылғы №84 БШ-мен келесі редакцияда баяндалды)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |
| --- | --- |
|  | "Отбасы банк" АҚ –ның кешенді банктік қызмет көрсетуінің Стандартты талаптарына **№5 Қосымша***№5 Қосымша 25.06.2020 жылғы №63 БШ-мен өзгертілген (күшіне енген жоқ)**№5 Қосымша 28.12.2020 жылғы №163 БШ-мен өзгертілген**№5 Қосымша 28.04.2022 жылғы №61 БШ-мен өзгертілген**№5 Қосымша 21.11.2022 жылғы №196 БШ-мен өзгертілген* |

|  |  |
| --- | --- |
| **№ р/с** | **"Отбасы банк" АҚ міндеттерін жүзеге асыруға қажет және жеткілікті дербес деректер тізбесі** **Перечень персональных данных, необходимых и достаточных для осуществления задач АО "Отбасы банк"\*** |
| 1. | Тегі, аты, әкесінің аты (оның ішінде бұрынғылары)/ Фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние)/ МИБ/ПИК/ҚС атауы (бар болса)/ Бірлескен қызмет (ҚС) туралы шарттың деректемелері және тараптары/ Наименование ОСИ/КСК/ПТ(*при наличии*)/ Реквизиты и стороны Договора совместной деятельности (ПТ)*1) тармақша 25.06.2020 № 63 БШ – мен толықтырылды және жана редакциясында өзгертілді) (күшіне енген жоқ)* |
| 2. | Тегін, атын және әкесінің атын ауыстыру туралы мәлімет/ Сведения о смене фамилии, имени и отчества |
| 3. | Туу туралы деректер (туған күні, туған жері)/ Данные о рождении (дата рождения, место рождения)*3) тармақ 28.04.2022 № 61 БШ – мен өзгертілген* |
| 4. | Ұлты/ Национальность |
| 5. | Жынысы/Пол |
| 6. | Нақты мекенжайы (тұрғылықты жерінің мекенжайы)/ Фактический адрес места жительства/ МИБ/ПИК/ҚС басқаратын көп пәтерлі тұрғын үйдің орналасқан мекенжайы / Адрес расположения многоквартирного жилого дома, управляемого ОСИ/КСК/ПТ*6) тармақша 25.06.2020 № 63 БШ – мен толықтырылды және жана редакциясында өзгертілді) (күшіне енген жоқ)**6) тармақ 28.04.2022 № 61 БШ – мен өзгертілген* |
| 7. | Заңды мекенжайы (тіркелген мекенжайы), тұрғылықты жері бойынша немесе болатын жері бойынша тіркелген күні / Юридический адрес (адрес регистрации), дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания / МИБ/ПИК заңды мекенжайы/Юридический адрес ОСИ/КСК*7) тармақша 25.06.2020 № 63 БШ – мен толықтырылды және жана редакциясында өзгертілді) (күшіне енген жоқ)**7) тармақ 28.04.2022 № 61 БШ – мен өзгертілген* |
| 8. | Субъектінің бейнесі, оның ішінде электрондық түрде (фотосурет, бейнежазба)/ Изображение субъекта , в т.ч. в электронном виде (фотография, видеозапись) |
| 9. | Қолтаңбасы/ Подпись |
| 10. | Байланыс телефондарының нөмірлері /Номера контактных телефонов |
| 11. | Электрондық мекенжай/ Электронный адрес |
| 12. | Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері (құжаттың нөмірі/сериясы, кім, қашан берді)/ Данные документа, удостоверяющего личность (номер/серия документа, кем, когда выдан)/ МИБ-ті мемлекеттік тіркеу туралы деректер/Бірлескен қызмет туралы шарт жасасу күні (ҚС)/ Данные о государственной регистрации ОСИ/Дата заключения договора о совместной деятельности (ПТ)*12) тармақша 25.06.2020 № 63 БШ – мен толықтырылды және жана редакциясында өзгертілді) (күшіне енген жоқ)**12) тармақ 28.04.2022 № 61 БШ – мен өзгертілген* |
| 13. | Отбасы жағдайы, отбасы құрамы және туыстық қатынастары туралы мәліметтер / Сведения о семейном положении, составе семьи и родственных отношениях*13) тармақ 28.04.2022 № 61 БШ – мен өзгертілген* |
| 14. | Жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН), ӘЖК/ Индивидуальный идентификационный номер (ИИН), МИБ/ПИК БСН /БИН ОСИ/КСК*14) тармақша 25.06.2020 № 63 БШ – мен толықтырылды және жана редакциясында өзгертілді) (күшіне енген жоқ)* |
| 15. | Бала асырап алу туралы деректер/Данные об усыновлении ребенка |
| 16. | Әкесі екенін белгілеу туралы деректер/ Данные об установлении отцовства |
| 17. | Азаматтық туралы деректер/ Данные о гражданстве |
| 18. | Білімі, біліктілігі туралы және арнайы білімінің немесе арнайы дайындығының болуы туралы мәліметтер/ Сведения об образовании, квалификации и о наличии специальных знаний или специальной подготовки |
| 19. | Еңбек қызметі туралы деректер/ Данные о трудовой деятельности |
| 20. | Кіріс туралы мәліметтер/ Сведения о доходах |
| 21. | Міндетті зейнетақы төлемдері туралы мәліметтер/ Сведения об обязательных пенсионных отчислениях |
| 22. | Мүлік туралы мәліметтер/ Сведения об имуществе |
| 23. | Жылжымайтын мүлікке тіркелген құқықтар, шектеулер туралы мәліметтер/ Сведения о зарегистрированных правах, обременениях на недвижимое имущество |
| 24. | Сақтандыру туралы деректер/ Данные о страховании |
| 25. | Денсаулық жағдайы туралы мәліметтер/ Сведения о состоянии здоровья |
| 26. | Соттылықтың болуы/болмауы туралы мәліметтер/ Сведения о наличии/отсутствии судимости |
| 27. | Әскери есепке алу туралы мәліметтер/ Сведения о воинском учете |
| 28. | Әлеуметтік жеңілдіктер/жәрдемақылар туралы, әлеуметтік мәртебе туралы мәліметтер/ Сведения о социальных льготах/пособиях, о социальном статусе |
| 29. | Берешектің, орындалмаған міндеттемелердің, шектеулердің, тыйым салулардың, сот талқыларының болуы/болмауы туралы ақпарат/ Информация о наличии/отсутствии задолженности, неисполненных обязательств, обременений, запрещений, судебных разбирательств |
| 30. | Әкімшілік заң бұзушылықтар туралы мәліметтер/Сведения об административных правонарушениях |
| 31. | Мұра, сот шешімдері, қорғаншылық және қамқоршылық органдарының шешімдері туралы мәліметтер / Сведения о наследстве, решении судов, решений органов опеки и попечительства*28.04.2022 жылғы №61 БШ-мен 31. тармақшасымен толықтырылды* |
| 32. | Қарыздар туралы мәліметтер / Сведения о займах*28.04.2022 жылғы №61 БШ-мен 32. тармақшасымен толықтырылды* |
| 33. | Салықтық резиденттік. Резиденттік елі, заңды мекенжайы, нақты мекенжайы, телефон нөмірі, электрондық мекенжайы / Налоговое резидентство. Страна резидентства, юридический адрес, фактический адрес, номер телефона, электронный адрес*28.04.2022 жылғы №61 БШ-мен 33. тармақшасымен толықтырылды* |

 |

*\*Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, дербес деректерді сақтау мерзімі оларды жинау және өңдеу мақсаттарына қол жеткізу күнімен айқындалады. Клиенттің дербес деректерін жинау және өңдеу мақсаттарына қол жеткізу күні Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес клиенттің досьесін сақтау мерзімдері өткеннен кейін дербес деректердің жойылған күні болып табылады.*