

«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Басқармасының

15.02.2019 жылғы (№ 15 хаттама) шешіміне

№ 2 қосымша

**"ОТБАСЫ БАНК"** **АҚ**-**та**

**заңды тұлғалардың (олардың филиалдарының және өкілдіктерінің),**

**жеке кәсіпкерлердің, жекеменшік нотариустардың, жеке сот орындаушылардың, адвокаттардың және кәсіби медиаторлардың**

**БАНКТІК АҒЫМДАҒЫ ШОТ ШАРТЫНЫҢ СТАНДАРТТЫ ТАЛАПТАРЫ**

*(15.10.2024 ж. жағдай бойынша толықтырулармен, Басқарманың №126 шешіміне сәйкес толықтырулар 01.11.2024 жылы қолданысқа енгізіледі)*

**Алматы қ., 2019 жыл**

**1-тарау. Терминдер мен анықтамалар**

**1.** Заңды тұлғалардың (олардың филиалдарының және өкілдіктерінің), жеке кәсіпкерлердің, жекеменшік нотариустардың, жеке сот орындаушылардың, адвокаттардың және кәсіби медиаторлардың "Отбасы банк" АҚ-дағы банктік ағымдағы шот шартының осы Стандартты талаптарында (бұдан әрі-Стандартты талаптар) төмендегі терминдер, анықтамалар мен шартты қысқартулар пайдаланылады:

1. **Банк** – "Отбасы банк" АҚ;
2. **Шарт** – ажырамас бөлігі ретінде Стандартты талаптарды, Тарифтерді, Өтініштерді, сондай-ақ, оларда ескертілген қосымшаларды, шарт формаларын/үлгілерін, келісімдерді және басқа да құжаттарды қамтитын Банк пен Клиент арасында жасалған заңды тұлғаның (оның филиалдарының және өкілдіктерінің), жеке кәсіпкерлердің, жекеменшік нотариустардың, жеке сот орындаушылардың және адвокаттардың банктік ағымдағы шот шарты;
3. **Қосылу туралы өтініш (Өтініш)** – Клиенттің тиісті Стандартты талаптарға қосылу ниетін мазмұндайтын және Шарттың елеулі талаптарын мазмұндайтын Банкпен шарт ж 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

**3-1) Инжинирингтік компания (ИК)** – сәулет, қала құрылысы және құрылыс саласында инжинирингтік қызметтерді жүзеге асыратын, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен аккредиттелген және "Тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу туралы" Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес келетін және Төлем құжаттарын қосымша авторландыру туралы келісім жасасқан заңды тұлға; *(1 тармақ 21.11.2023 жылғы №178 БШ-мен 3-1) тармақшасымен толықтырылды)*

1. **Клиент** – банктік қызметтерді қолданушы болып табылатын немесе банктік қызметтерді қолдануға ниетті заңды тұлға (оның филиалы және өкілі), жеке кәсіпкер, жекеменшік нотариус, жеке сот орындаушы, адвокатжәне кәсіби медиатор;

*(4) тармақшысы 18.03.2020 жылғы №31 БШ-мен өзгертілген)*

1. **Банк комиссиясы –** Тариф бойынша банк қызметтерін көрсеткені үшін Клиент Банкке төлейтін ақша сомасы;
2. *(6 тармақша 12.05.2023 жылғы №82 – БШ-мен алынып тасталды)*
3. **Шот** – Ағымдағы шот;

*(7) тармақшысы 12.05.2023 жылғы №82 БШ-мен өзгертілген)*

**7-1) Төлем құжаттарын қосымша авторландыру туралы келісім (бұдан әрі – Келісім)** - Банк, Уәкілетті компания (Клиент/УК) және Инжинирингтік компания (ИК) арасында Инжинирингтік компанияға "Тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Уәкілетті компанияның төлемдер мен аударымдарды жұмсауын бақылауды жүзеге асыру мақсатында "ТҚЖБ-ONLINE" жүйесінде жүзеге асырылатын төлем құжаттарын қосымша авторландыруға құқық беру туралы жасалған үш жақты келісім; *(1 тармақ 21.11.2023 жылғы №178 БШ-мен 7-1) тармақшасымен толықтырылды)*

1. **Тариф –** Банк Комиссияларының көлемін және Банк қызметтерін көрсету талаптарын анықтайтынБанктің ішкі құжаттарының, сондай-ақ, Тарифтік бағдарламалардың жиынтығы;
2. **Ағымдағы шот**  – банктік ағымдағы шот, оның аясында ақшаны клиенттің тарапына қабылдау (есептеу), Клиентке немесе үшінші тұлғаларға тиісті ақша сомасын аудару (беру) және Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта қарастырылған өзге де операциялар туралы өкімдерді клиенттің атқаруы жүзеге асырылады.

**9-1) Уәкілетті компания (бұдан әрі – УК/Клиент)** – Шарт жасасқан және Инжинирингтік компанияның (ИК) растауы талап етілетін банктік шоттан шығыс операцияларын жүзеге асыратын заңды тұлға; *(1 тармақ 21.11.2023 жылғы №178 БШ-мен 9-1) тармақшасымен толықтырылды)*

1. **Банк Филиалы** – Банктің орналасқан орнынан алшақ, заңды тұлға болып

табылмайтын, Банк атынан Операция жасайтын және оған Банк берген өкілеттілік шеңберінде әрекет ететін Банктің оқшау бөлімшесі.

*(1 тармақ 18.03.2020 жылғы №31 БШ-мен өзгертілген)*

**2-тарау. Жалпы талаптар**

1. Осы Стандартты талаптар Банктің Клиентке шот (шоттар) ашу, жүргізу және жабу операцияларын жүзеге асыруы талаптары мен тәртібін анықтайды, сондай-ақ Банк пен Клиенттің құқықтарын, міндеттерін, жауапкершіліктерін (төменде көрсетілгендей) орнатады, сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы құқықтық қатынастардың басқа да ерекшеліктері мәтін бойынша әрі қарай Стандартты талаптар бірлесіп «Тараптар», ал жеке «Тарап» деп аталады.
2. Банк Клиентті Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сай жүзеге асырылатын банктік қызмет көрсетуге қабылдайды.
3. Шарт Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалған қосу шарты болып табылады, оның талаптарын жалпы алғанда Банк қарастырылған нысанға сәйкес, Клиенттің уәкілетті өкілі (тұлға) қол қойған Өтініш негізінде осы Шартқа қосылу арқылы Клиент қабылдауы мүмкін. Банк және Клиент туралы мәліметтер өтініште көрсетіледі.
4. Шарт жасау үшін Клиент Банкке қол қойылған өтінішті, Қазақстан Республикасының заңнамасына және банктің ішкі құжаттарына сәйкес және тәртіпте Клиентті сәйкестендіру үшін қажетті құжаттарды және береді.
5. Клиенттің (оның өкілінің) Өтінішке қол қоюы мына жайттарға куә болады:
6. Клиент Шарттың талаптарын толық көлемде оқыған, түсінген және қандай да бір ескертусіз және қарсылықсыз қабылдаған;
7. Шартта саналы түрде, түсінікті мүддесіне қарай қабылдамайтын Клиент үшін қандай да бір ауыртпашылық түсіретін талаптар жоқ;
8. Егер Банкте Клиент (оның өкілі) қол қойған қосылу туралы өтініші болса, Клиенттің Шартты оқымағанының/түсінбегенінің/қабылдамағанының куәсі ретінде Шартта қолының болмауына сілтеме жасауға құқығы жоқ;
9. Клиент ағымдағы банктік шотты ашу, жүргізу және жабу бойынша барлық талаптармен келіседі;
10. Шарттың барлық ережелері Клиенттің мүддесі мен ерік білдіруіне толық көлемде сәйкес келеді;
11. Клиент Шарт жасауға және ағымдағы банктік шотты ашуға қажетті барлық рәсімдерді сақтаған;
12. Шарт жасау және оның талаптарын орындау, соның ішінде Шарт бойынша кез келген ағымдағы банктік шотты ашу Клиенттің құрылтайшылық және басқа да құжаттарын және/немесе Қазақстан Республикасы заңнамаларының кез келген ережесін және/немесе Клиентке қолданылатын заңнаманы бұзбайды және бұзуға әкеліп соқпайды.
13. Шарт Өтініште көрсетілген Клиенттің офертасын Банктің акцепттеуі арқылы

жасалады. Клиент атына Банк Шот ашып және Клиентке жазбаша/ауызша түрде бұл туралы хабарлауы акцепт болып табылады.

1. Клиенттерді Стандартты талаптармен және Тарифтермен таныстыру мақсатында, Банк Стандартты талаптарды және Тарифтерді Банктің Интернет-ресурсында («www.hcsbk.kz») жариялайды және банктің барлық Филиалдарына орналастырады
2. 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, мобильді қосымшалар, электронды пошта арқылы Клиенттерді ақпараттандыруға құқылы. Клиент Шартты жасай отырып, Стандартты талаптардың осы тармағында сипатталған тәсілдермен ақпарат алуға келісімін береді. Сонымен бірге, Банк Клиентке берген ақпаратқа байланысты үшінші тұлғаларға қолжетімді болуы мүмкін барлық тәуекелдерге жауапты.

1. Шотты ашу және іске қосу ұлттық валюта теңгеде және (немесе) шетел валютасында жүзеге асырылады.

*(10 тармақ 29.11.2019 жылғы №115 БШ-мен өзгертілген)*

1. *11 тармақ 12.05.2023 жылғы №82 – БШ-мен алынып тасталды*
2. Егер басқа жағдайлар Шартта басқаша қарастырылмаса, Клиент қол қойған өтінішті тапсыру арқылы, Клиент Стандартты талаптар аясында бір немесе бірнеше Шот ашуға құқылы. Сонымен қатар, Шарт талаптары Клиент ашқан әрбір Шотқа таралады.

Көппәтерлі тұрғын үй құрылысына бағытталған ақшаның мақсатты пайдаланылуын қамтамасыз ету мақсатында, «Тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу туралы» Қазақстан Республикасының Заңы аясында Клиент Банкте бір банктік ағымдағы шоттан аспайтын шот ашуға міндетті. *(12 тармақ 18.03.2020 жылғы №31 БШ-мен үшінші азатпен толықтырылды, 12 тармақ 12.05.2023 жылғы №82 БШ-мен өзгертілген).*

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

**13. Клиент:**

1) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Шартта белгіленген тәртіпте Шоттағы ақшаға өз бетінше иелік етуге;

2) Шартта белгіленген талаптарды ескере отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес үшінші тұлғаларға Шотқа және/немесе ондағы ақшаға иелік етуге сенім білдіруге;

3) Қазақстан Республикасының банктік заңнамасында белгіленген қолма-қол ақшасыз есеп айырысудың барлық формасын пайдалануға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттары мен осы Шартта белгіленген тәртіпте және талаптарда қолма-қол ақшамен операция жүргізуге

4) операциялық күн ішінде Шоттағы қалған ақша шегінде Банкке Шот бойынша операция жүргізуге нұсқау беруге;

*(4) тармақшысы 12.05.2023 жылғы №82 БШ-мен өзгертілген)*

5) Банк Тарифтерімен танысуға;

6) Егер басқасы Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе осы Шартта қарастырылмаған болса, кез келген уақытта Банкке Шотты жабу туралы өтініш беруге;

7) Клиенттің қолма-қол ақшаға мұқтаждығын анықтау үшін Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген мерзімде Шоттан қолма-қол ақша алған болжалды күнге дейін Банкке өтінім беруге **құқылы**.

**14. Клиент:**

1) Шот ашу үшін, сондай-ақ қажет болған жағдайда, шот бойынша операция жасау үшін, Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына және осы Шартқа сәйкес Банк талап ететін, тиісінше рәсімделген құжаттарды тапсыруға;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің талаптарымен қойылатын талаптарға сәйкес Шот бойынша операцияларды Банктің жасауы бойынша нұсқауды жазбаша рәсімдеуге, және Банк белгілеген операциялық күннің ішінде оларды қабылдауға;

2-1) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің талаптарымен қойылатын талаптарға сәйкес Шот бойынша операцияларды Банктің жасауы бойынша нұсқауды жазбаша ресімдеуге, және осы Стандартты талаптардың 20-1-тармағы талаптарының сақталуын ескере отырып, оларды Банк белгілеген операциялық күннің ішінде қабылдауға (осы ережелер «Тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу туралы» Қазақстан Республикасының Заңы аясында әрекет ететін Клиенттерге қолданылады); *(14 тармақ 18.03.2020 жылғы №31 БШ-мен 2-1) тармақшасымен толықтырылды)*

3) Клиентке тиесілі емес ақша Шотқа қате есептелініп кетсе, Банкке дереу хабар беруге және Шотқа қате есептелген ақшаны Банкке 3 (үш) банктік күн ішінде қайтаруға;

4) осы Шарттың 14-тармағының 3) тармақшасына сәйкес Банкке қайтармаған жағдайда, Шотқа қате есептелген ақшаны Банктен талап түскен күннен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде қайтаруға;

5) Үшінші тұлғалардың Шотқа қойған төлем талаптары негізінде Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпте 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей ақша алуға келісім беруге; осы тармақтың әрекеті Клиент шотынан ақша алуға Клиенттің келісімі бар шарт негізінде қойылған төлем талаптарына таралмайды;

6) Сенімхат негізінде Шотқа иелік етуге уәкілетті тұлғалардың өкілеттілігі мерзімінен бұрын аяқталғанда немесе тұлғалар ауыстырылған күнне бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде, бұл туралы Банкті жазбаша түрде немесе Тараптар өзара келіскен басқа да байланыс құралымен хабарлауға және мұндай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын тапсыруға. Клиент хабарлау тәртібін орындамаған/тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Клиентке келтірілуі мүмкін шығын үшін жауапкершіліктен босатылады;

7) Клиенттің құрылтайшылық құжаттарына өзгерістер/толықтырулар енгізілген кезде, Клиенттің орналасқан орны, мекенжайы, басқа да деректемелері, телефон нөмірлері, факстері өзгеруі, сондай-ақ осы Шарттың талаптарын орындау үшін маңызы бар басқа да өзгерістер кезінде, өзгерістер/толықтырулар енгізілген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкті бұл туралы жазбаша немесе Тараптар өзара келіскен басқа да байланыс құралымен хабарлауға немесе өзгертулерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын беруге;

8) өзінің бенефициарлы меншіктенушісі туралы ақпаратты қоса алғанда, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР заңының талаптарын Банктің орындауы үшін қажет ақпаратты Банкке беруге;

9) Банк Комиссияларын және өзге де төлемдерді Шартпен және Банк Тарифтерімен анықталған жағдайларда және тәртіпте төлеуге. Осы мақсаттарда кез-келген ауыртпалықтан бос қажетті қалдық ақшаны Шотта ұстау арқылы тиісті ақша сомасын Банктің Шоттарды тікелей дебеттеу арқылы Банк Комиссияларының төлеміне алып тастауы мүмкіндігін қамтамасыз етуге;

10) Банк www.hcsbk.kz Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ Банктің барлық филиалдарында және олардың қосымша үй жайларында Тарифтер туралы және Тарифтердің өзгергені туралы өз бетінше білуге;

11) Банк www.hcsbk.kz Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ Банктің барлық филиалдарында және олардың қосымша үй жайларында Шарт талаптары туралы және Шарт талаптарының өзгергені және толықтырылған туралы өз бетінше білуге м**індетті**.

**4-тарау. Банктің құқықтары мен міндеттері**

**15. Банк:**

1) Шот ашу үшін Қазақстан Республикасы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында қарастыр

ылған кез келген құжаттарды, сондай-ақ Шот бойынша операция жүргізу кезінде және басқа да банктік қызметтерді ұсыну кезінде қажетті қосымша құжаттарды сұратуға;

2) Клиенттің алдын ала келісімінсіз Тарифтерге біржақты тәртіпте өзгертулер енгізуге, ол туралы Клиент осы Стандартты талаптарда көзделген тәртіпте хабарландырылады;

3) Осы Шартқа сәйкес тікелей дебеттеу арқылы Шоттан, сондай-ақ Банкте ашылған Клиенттің басқа да банктік шотынан мынадай жағдайларда ақша алуды (есептен шығаруды) жүзеге асыруға:

- Қолданыстағы Тарифке сәйкес банктік қызмет көрсету үшін комиссиялық сыйақы сомасын ұстауға;

- Растаушы құжаттар болғанда, төлем құжаттарының жалғандығы дерегін анықтауға;

- Клиент Шотына ақша есептеудің қателігі фактілерін анықтауға;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша Шоттан ақша алуды (есептен шығаруға) жүзеге асыруға;

5) Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтату туралы мемлекеттік уәкілетті органның өкімі Банкке келіп түскен жағдайда Шотты бұғаттауға, Клиенттің ақшасына тыйым салу туралы мемлекеттік уәкілетті органның/уәкілетті тұлғаның шешімі түскен жағдайда Шоттағы ақшаның сәйкес сомасын Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес бұғаттауға;

6) Клиенттің орындалмаған талаптары (кредиттер, кепілдіктер, овердрафттар және басқа.) және (немесе) банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтату құқығы бар Шотқа уәкілетті мемлекеттік органдардың өкімі, уәкілетті мемлекетік органдардың және Клиенттік ақшасына тыйым салуға құқығы бар лауазымды тұлғаның шешімі (қаулысы) болғанда Ағфмдағы шотты жабудан бас тартуға, соның ішінде Клиент-заңды тұлғаны жоюға және қайта құрылымдауға байланысты Шотты жабу жағдайларынан басқа, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес Клиент беретін сыртқы экономикалық экспорттық-импорттық келісім-шарттар бойынша

*7) (7 тармақша 12.05.2023 жылғы №82 – БШ-мен алынып тасталды)*

8) Банкте ашылған банктік шоты болғанда, сондай-ақ, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, мемлекеттік кіріс органдары оған инкассалық өкім және/немесе шығыс операцияларын тоқтату туралы өкім қоятын шотты Клиентке ашудан бас тартуға;

9) Хабар берілген күннен бастап 3 (үш) ай өткеннен кейін Стандартты талаптардың 16- тармағының 1) тармақшасына сәйкес, Клиент Шот бойынша:

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес нотариустің депозитіне ақша қалдығын аудара отырып, бір жақты тәртіппен Шартты бұзуға және Ағымдағы шотты жабу;

*(9) тармақшысы 12.05.2023 жылғы №82 БШ-мен өзгертілген)*

10) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдар туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында, Қазақстан Республикасының салықтық және банктік заңнамасында қарастырылған тәртіпте және жағдайларда Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтатуға және операцияларды жүргізуден бас тартуға;

11) Егер Клиент ұсынған мәліметтердің дұрыстығын тексеру мүмкін болмаған жағдайда немесе Клиент (оның өкілі) және бенефициарлы меншіктенуші туралы мәліметтерді жаңарту үшін қажетті мәліметтер мен ақпаратты Клиент ұсынбаған жағдайда, сондай-ақ Клиентке қызмет көрсету барысында Клиент іскерлік қарым-қатынасты Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында қарастырылғандай қылмыстық жолмен немесе терроризмді қаржыландыру арқылы алынған кірістерді заңдыстыру (жылыстату) мақсатында пайдаланатынына күдік туындаған жағдайда Клиентпен іскерлік қарым- қатынасты тоқтатуға **құқылы**.

**16. Банк:**

1) Бір жылдан аса уақыт ішінде Клиенттің Шотында ақша қозғалысы болмаған және ақша қалдығы болған жағдайда, Клиентке Шоттағы ақша қозғалысы туралы және хабарланған күннен бастап 3 (үш) ай өткеннен кейін оны жабу туралы хабарлауға;

2) Банк қосымша сұраған барлық құжаттар мен басқа да құжаттарды Банкке Клиент тапсырған кезде Клиент қол қойған Шарттың өтініші негізінде жеке сәйкестендіру код(тар) беру арқылы, Клиентке шот ашуға;

3) Шот ашылғаннан кейін Клиентке жеке сәйкестендіруші кодты көрсете отырып, Шот ашу туралы анықтама тапсыруға;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе осы Шартта басқаша қарастырылмаса, Клиент берген өтінішке сай, Клиенттің шотын ашуға;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасына немесе осы Шартқа сәйкес Шот бойынша операцияларды жүзеге асыруға;

6) Клиенттің Шоты бойынша банктік құпияға кепілдік беруге. Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе осы Шартта қарастырылған жағдайлардан басқа, Клиенттің келісімінсіз Шоттың және ол бойынша операциялардың жағдайы туралы мәліметтерді бермеуге;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында бекітілген тәртіпте орындауға жеткілікті Клиент шотында ақша сомасы түскенге дейін көрсетілген төлем құжаттарын орындауға қажетті Клиенттен ақша сомасы жетпеген немесе болмаған жағдайда, Клиентпен/Банкпен инкассалық өкімді, төлем талаптарын картотекаға қабылдауға және сақтауға;

8) Орындауға жеткілікті Шоттағы ақша сомасы болған жағдайда Клиенттің тиісінше рәсімделген нұсқаулары негізінде Қазақстан Республикасының заңнамасымен бекітілген тәртіпте және мерзімде үшінші тұлғалардың және/немесе Банктің комиссияларын алуды ескере отырып, Клиенттің нұсқауын орындауға;

9) Шоттың жағдайы туралы мәліметі бар ақпараттарды клиентке немесе ол өкілеттілік берген тұлғаға беруге;

10) Шешімдерді алып тастау туралы Шоттағы ақша тыйым салу/Шот бойынша операцияларды тоқтату туралы шешім шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік уәкілетті органдарының лауазымды тұлғаларының немесе уәкілетті мемлекеттік органдарының тиісті жазбаша хабарламасы негізінде Клиент шоты бойынша операцияларды жаңартуға;

11) Операция өтетін күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей қағаз тасымалдағышта төлем құжаттарының даналарын қоса бере отырып, Шот бойынша үзінді беру арқылы, Шот бойынша өткізілген операциялар туралы ақпаратты Клиенттік талабы бойынша тапсыруға;

12) Операциялық күн ішінде үшінші тұлғалар қоятын төлем талаптарын және инкассалық өкімдерді қабылдауға. Алған күннен келесі операциялық күннен кешіктірмей төлемге және/немесе акцептіге көрсетілген құжаттарды көрсетуге. Сондай-ақ инициаторға (бенефициарға) акцептіден немесе төлемнен, төлем талабын немесе инкассалық өкімдерді жіберушіге қайтарудан бас тарту туралы хабарламаны беруге;

13) Төлем тапсырмасын акцептілеуден бас тартқан кезде төлем тапсырмасын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде жіберушіге тиісті жазбаша немесе электронды хабарлама жіберуге **міндетті.**

**5-тарау. Шоттағы ақшаға иелік ету тәртібі мен талаптары**

* 1. Шот бойынша Клиентке банктік қызмет көрсету Клиенттермен жұмыс кестесін

бекітетін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес уақыт кезеңінде (бұдан әрі – операциялық күн) жүзеге асады және Шот бойынша көрсетілген қызмет үшін Банк комиссиясын Банк Тарифтерге сәйкес ұстайды.

* 1. Банк Клиенттің келісімінсіз өз бетінше операциялық күнін өзгертуге және Тарифтерге өзгертуге құқылы.

*18 тармақ 12.05.2023 жылғы №82 БШ-мен өзгертілген*

* 1. Қызмет көрсету кезеңінің өзгертілетіні туралы ақпарат Клиентке осындай өзгертулер бекітілген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірілмей Банк Филиалдарында, сондай-ақ Банктің интернет-ресурсында (www.hcsbk.kz) хабарландыруды орналастыру арқылы жеткізіледі.
  2. Шоттағы ақшаға иелік ету Клиенттің Банкке қағаз жеткізгіште немесе электрондық тәсілмен жазбаша нұсқау беруі арқылы жүзеге асырылады. Нұсқаулар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген нысан бойынша не Банк қолданатын нұсқау болмаған кезде орындалуы тиіс.

*20 тармақ 21.11.2023 жылғы №178 БШ-мен өзгертілген*

**20-1.** Құрылыс-монтаж жұмыстары бойынша Клиенттің Шотынан шығыс операциялары, жобаны басқаруға, авторлық және техникалық қадағалауға арналған шығындар келесідей жүзеге асырылады:

1) Инжинирингтік компания (ИК) растаған орындалған акт/орындалған жұмыстар актілері негізінде қол және мөр (бар болса) қою арқылы;

2) "ТҚЖБ-ONLINE" жүйесінде Келісім шеңберінде Инжинирингтік компанияда (ИК) қосымша авторландыру құқығы болған кезде (УК ақшасының нысаналы жұмсалуының сақталуын растау).

Банк келісімді ескере отырып, УК-ден "ТҚЖБ-ONLINE" жүйесі бойынша тек УК-нің уәкілетті тұлғаларының ЭЦҚ-мен қол қойылған және Инжинирингтік компанияның (ИК) уәкілетті тұлғаларының/уәкілетті тұлғасының қосымша авторландыруы бар (УК ақшасының нысаналы жұмсалуының сақталуын растау) электрондық нысандағы төлем құжаттарын қабылдайды және оларды Шарт талаптарына және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес орындайды.

Клиенттің Шотынан банктік шоттар бойынша комиссияны және банктік қарыздарға қызмет көрсету бойынша сыйақыны төлеуге, сондай-ақ көп пәтерлі тұрғын үй құрылысы бойынша төленген құрылыс-монтаждау жұмыстарының жиынтық сомасынан аспайтын соманы және жобалау құнын шегергендегі Клиенттің банктік шотындағы ақшаның нақты қалдығын аудару жолымен банктік қарыз бойынша негізгі борыштың бір бөлігін өтеуге арналған шығыс операциялары, Клиенттің көп пәтерлі тұрғын үй салуға және жобаны іске асыруға байланысты өзге де шығыстары жобалау құнының 10 (он) пайызынан аспайтын мөлшерде, оның ішінде жарнама, басқарушы қызметкерлерді ұстау, коммуналдық қызметтер, телекоммуникациялық қызметтер бойынша шығыстар, офисті жалға алуға байланысты шығындар, сапаны бақылау жөніндегі техникалық паспорттарды дайындауға арналған шығыстар, зертханалық сынақтар, салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу, міндетті зейнетақы жарналары мен міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын төлеу, Әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыруға жарналар, мердігерге (бас мердігерге) мердігерлік шарт бойынша төлемдерді алдын ала төлеу шығыстары, бірақ бұл ретте бұл шығыстар "Тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу туралы" ҚР Заңына сәйкес нысаналы мақсатқа сәйкес келеді, Клиенттің Банкке қағаз жеткізгіште және/немесе Инжинирингтік компания (ИК) тарапынан "ТҚЖБ - ONLINE" жүйесі арқылы қол қойылған/расталған (қосымша авторландыру) электрондық форматта Банк белгілеген нысан бойынша жазбаша және/немесе электрондық нұсқау беруі арқылы жүзеге асырылады. Бұл ретте объектінің жобалық құнының 10 (он) пайызынан аспайтын сомадағы Клиенттің өзге шығыстары бойынша төлемдер мөлшерінің сақталуын Инжинирингтік компания (ИК) бақылайды.

Осы тармақтың мақсаттары үшін инжинирингтік компания болып: сәулет, қала құрылысы және құрылыс саласындағы инжинирингтік қызметтерді жүзеге асыратын, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте аккредиттелген және «Тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу туралы» Қазақстан Республикасы заңының талаптарына сай келетін заңды тұлға табылады. *(Стандартты талаптары 18.03.2020 жылғы №31 БШ-мен 20-1 тармағымен толықтырылды, 20-1 тармақ 17.09.2020 жылғы №104 БШ-мен өзгертілген,* *20-1 тармақ 21.11.2023 жылғы №178 БШ-мен өзгертілген)*

* 1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында бекітілген мерзімде және тәртіпте нұсқауларды акцептейді.
  2. Клиенттік нұсқаулары, соның ішінде салық және басқа да бюджетке төленетін

міндетті төлемдерді төлеу бойынша нұсқауы тек қана операциялық күн ішінде қабылданады. Операциялық күннен кейін Клиент берген нұсқауларды Банк келесі операциялық күннің басында алған болып есептеледі.

* 1. Клиенттің Банк акцептеген нұсқауын кері қайтаруы немесе нұсқауды орындауды

тоқтатуы Қазақстан Республикасының заңнамасында бекітілген тәртіпте оны орындағанға дейін ғана жасалынатын болады.

* 1. Ақша қабылдау (және Шотқа ақша қосу), беру (Шоттан алу) кіретін қолма қол

ақшамен операцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында бекітілген тәртіпте Банк жүзеге асырады.

* 1. Шотқа иелік етуде шектеулер болмаған кезде, соның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына орай, ақша беруге байланысты төленуі тиіс Банктің Комиссиясының сомасын ескере отырып, Шоттағы қолжетімді ақша қалдығының шеңберінде, қолма-қол ақша беру Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған төлем құжаттары негізінде жүзеге асады.

"Тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу туралы" Қазақстан Республикасының заңы аясында әрекет ететін Клиентке қатысты осы тармақтың талаптары Стандартты талаптардың 20-1-тармағының талаптарын ескере отырып қолданылады. *(25 тармақ 18.03.2020 жылғы №31 БШ-мен екінші азатмен толықтырылды)*

* 1. Банк кез келген уақытта Клиент тарапынан қандай да бір қосымша келісімінсіз

немесе Клиентті хабарлаусыз кез келген түрде Банкке тиесілі кез келген соманы, соның ішінде мұндай құқық қарастырылған Банкпен жасалған кез келген шарт негізінде, Банктің комиссиялық сыйақысы сомасын, сондай-ақ Шот бойынша түзетуші сымдарды Банктің жасауына қажет болған жағдайда (Шотқа қателесіп ақша қосылып кеткенде және т.б.), Шоттан алуға (банктік шотты тікелей дебеттеу) құқылы. Сонымен қатар Банкке қарыздың есебі ретінде Шоттан Банк алған барлық сома Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе тиісті шартта қарастырылған кезектілікпен мұндай қарызды өтеуге жұмсалады.

**6-тарау. Стандартты талаптарға және Тарифтерге өзгертулер мен толықтырулар енгізу тәртібі**

* 1. Банк 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 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. Стандартты талаптарға және Тарифтерге өзгертулермен және толықтырулармен келіспеген жағдайда Клиент Банктің Интернет-ресурсында («www.hcsbk.kz») Банк 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 шартты бұзу талаптары түспесе, бұл жағдай Стандартты талаптардың және Тарифтердің өзгертулерімен және толықтыруларымен және оларға қосылуларымен келісетіндігін білдіреді.
  4. Стандартты талаптарға және Тарифтерге кез-келген өзгертулер және толықтырулар, соның ішінде, Банк бекіткен жаңа редакциядағы Стандартты талаптар және Тарифтер күшіне енген күннен бастап Стандартты талаптарға және Тарифтерге қосылушы, соның ішінде, Стандартты талаптарға өзгертулер және толықтырулар күшіне енбей тұрып қосылған барлық тұлғаларға таралады.

**7-тарау. Тараптардың жауапкершілігі және басқа талаптар**

* 1. Шотқа ақша қаражаттарын аударудың құқыққа сай емес кешіктіргені және

Клиенттің Шот бойынша операцияларды орындауды құқыққа сай емес кешіктіргені үшін, кешіктірілген әрбір күнге Банк Клиентке операция сомасынан 0,02 % мөлшерде өсімпұл төлейді, бірақ осындай операция сомасынан 5 % аспайды.

* 1. Банк қызметтерін төлемегені/уақытында төлемегені үшін, Банк Клиенттің Банкке төленбеген сомадан 0,02 % мөлшерде өсімпұл төлеуін талап етуге құқылы. Көрсетілген жағдайларда Банк өсімпұл сомаларын Шоттан тура дебеттеу жолымен шегереді
  2. Клиенттің Шот(-тар) ашу үшін ұсынған құжаттардың шынайылығы мен

түпнұсқалығы үшін Банк жауапкершілік алмайды.

* 1. Деректемелері қате көрсетілген Клиенттің төлем құжаттарын орындау үшін Банк

жауапкершілік көтермейді.

* 1. Егер Шот(-тар)ды меңгеру құқығын жоғалтқан, көрсетілген тұлғалардың

құзыреттіліктерінің тоқтауы, үлгілері бар Құжатты ауыстыру жолымен Банкке уақытында құжатты түрде расталмаған болса, Клиентке Шот(-тар)ды меңгеру құқығы бар тұлғалар тигізген залал үшін Банк жауапкершілік алмайды.

* 1. Банкке қатысы жоқ басқа да себептер бойынша және үшінші тұлғалардың немесе

Клиенттің түсініксіз, толық емес немесе дәл емес нұсқаулары нәтижесінде туындаған осы Шарты бойынша міндеттемелерді орындамау немесе тиісінше орындамау үшін Клиент алдында Банк жауапкершілік көтермейді.

* 1. Үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша Клиенттің шотынан негізсіз ақша алу

(есептен шегеру) үшін жауапкершілікті мұндай нұсқауды берушілер көтереді. Келісімінсіз Шоттан ақшаны есептен шығаруға қарсы Клиенттің наразылығын Банк қарастырмайды.

* 1. Шот бойынша операцияларды негізсіз тоқтату және/немесе Клиенттің

Шотындағы ақшаға тыйым салу үшін жауапкершілікті Клиент Шоты бойынша операцияны тоқтату туралы және/немесе Клиенттің Шотындағы ақшаға тыйым салу туралы шешім шығарған мемлекеттік орган көтереді.

* 1. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, қылмыстық жолмен алынған

кірістерді заңдастыруға қарсы әрекет бағдарламалары (АМL-рәсімдер) шеңберінде,

корреспондент-банктердің сұраулары бойынша өзі туралы, оның ішінде банктік құпия болып табылатын ақпаратты ашуға Клиент Банкке құқық береді.

**8-тарау. Шарт жарамдылығының талаптары**

* 1. Банкпен ерекше қарым-қатынастағы тұлғалармен және үлестес тұлғалармен жасалған

шарт, Банк хабарлаған сәттен бастап жасалған болып есептелетін шарт жағдайларын қоспағанда, өтініштің мәтінінде басқаша көрсетілмесе, тиісті белгі қою арқылы Клиент (оның өкілі) қол қойған өтінішті Банк қабылдаған сәттен бастап өтініш қабылданды, ал Шарт жасалды деп есептелінеді.

* 1. Банкпен ерекше қарым-қатынаста байланысатын тұлға болып табылатын Клиентпен

Шарт жасау «Қазақстан Республикасындағы банктер мен банктік қызметтер туралы» Қазақстан Республикасы заңының 40-бабына сәйкес жүзеге асырылады.

* 1. Шарттың - Тараптар оны тоқтатқанға дейін немесе Қазақстан Республикасының

заңнамасымен, осы Стандартты талаптармен анықталған негіздер бойынша тоқтатылған жағдайға дейін жарамдылық мерзімі шектелмейді .

* 1. Клиент Шотты жабуға арналған өтінішті Банк белгілеген үлгіде (барлық ағымдағы шоттарды жабуға белгі сала отырып) беру арқылы Шарт әрекетін тоқтатқан болжалды күнге дейін 10 (он) жұмыс күн бұрын кез-келген сәтте, бұл туралы Банкке жазбаша хабарлай отырып, тоқтатуға құқылы.

Сонымен қатар:

* Банк Клиент өтініш қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап Шарт аясында қызмет көрсетуін тоқтатады;

− Осы Шарт бойынша Клиенттің міндеттемелері алынған қызметтер үшін Банкпен толық есептелгеннен кейін тоқтатылады.

*(43 тармақ 12.05.2023 жылғы №82 БШ-мен өзгертілген)*

* 1. Банк осы Шартты тоқтататын болжалды күнге дейін 10 (он) жұмыс күні бұрын

Клиентке бұл туралы ескерте отырып, осы Шартты орындаудан біржақты тәртіпте, Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген негіздер бойынша кез-келген сәтте және Клиентке осы Шартты тоқтату себептерін түсіндірмей-ақ бас тартуға құқылы.

Осы Шарт мұндай жағдайда, осы Шарттан бас тартқаны туралы хабарламаны табыстаған күнге дейін қабылданған өз міндеттемелерін Банк және Клиент орындағаннан кейін әрекет етуін тоқтатады.

* 1. Клиенттің Шоттардың бірін жабуы (Банк Клиентке осы Шарт бойынша бірнеше шотты бір уақытта ашқан жағдайда) басқа Шоттардың автоматты түрде жабылуына және осы Шарттың бұзылуына әкеп соқтырмайды. Мұндай жағдайда, Клиенттің Шоттарының бірін жабуды Клиент Банк бекіткен Шотты (шоттарды) жабуға арналған өтініш түрінде рәсімдейді.
  2. Клиент Шотты (шоттарды) жабу туралы өтініш берген күннен бастап 10 (он) жұмыс күніне дейінгі мерзімде Банк Клиенттің Шотын (Шоттарын) орнатылған тәртіпте жабады. Шотты (шоттарды) жапқан күннен бастап Банк жабылған Шот (шоттар) бойынша Клиенттің төлем құжаттарын орындауға қабылдауды тоқтатады, сондай-ақ түскен ақшаны жіберушінің мекенжайына аудара отырып, оларды Шотқа (шоттарға) есептеуді тоқтатады.
  3. Барлық Шоттарды жабу кезінде, оның заңды құжаттамасын құру үшін Клиент берген құжаттарды Банк қайтармайды.

**8-тарау. Форс-мажор**

* 1. Апаттық құбылыстар және қоғамдық әрекеттер түріндегі еңсерілмейтін күш жағдайларының салдарынан, сонымен қатар уәкілетті органдардың шешімдері, оның ішінде Тараптардың саналы бақылауынан тыс, екі Тарап үшін міндетті күші бар өзге себептерден, елдерге/тұлғаларға/тауарларға/қызметтерге қатысты қандай да бір тыйымдар/шектеулер/санкцияларды орнатудың салдарынан тигізілген, Тараптардың міндеттемелерін орындамауына әсер еткен залалға Тараптар жауапкершілік алмайды.
  2. Тараптар Шарттың 48-тармағында көрсетілген, қолайсыз салдарларды қысқа мерзімде жою және алдын алудың оларға тәуелді шараларының барлығын қабылдауға міндетті.
  3. Шарттың 48-тармағына сәйкес, осы Шарт бойынша міндеттерін орындау мүмкін болмаған Тарап, форсмажорлы жағдайлар пайда болған кезден бастап 3 (Үш) жұмыс күні ішінде екінші Тарапқа, жағдай туындаудың басына және еңсерілмейтін күш жағдайының мүмкін болатын мерзімдеріне қатысты хабарлауы тиіс. Құзыретті уәкілетті органдар (мекемелер) берген құжаттар, сондай жағдайлар мен олардың қызметтері туралы куәландыратын, жеткілікті негіз болып табылады.
  4. Осы Шарт бойынша міндеттерді орындауға мүмкін еместік пайда болған Тараптың, оны жауапкершіліктен босататын жағдайлардың туындауы туралы хабарламауы немесе уақытында хабарламауы, оны форсмажорлы жағдайлартың туындаған фактісіне сілтеме жасау құқығынан айырады.

**9-тарау. Дауларды шешу**

* 1. Осы Шартпен реттелемеген мәселелерге қатысты Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.
  2. Осы Шартты орындау барысында пайда болған немесе оған байланысты барлық

дау мен келіспеушіліктер осындай жағдайлар басталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей тараптар бірге қарастырады

Осы Шартқа байланысты, Тараптардың келісімі бойынша шешілмеген даулар Банктің аумақтық бөлімшесі немесе бас кеңсе орналасқан жер бойынша сот қарастырады – Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талапкердің таңдауы бойынша.

* 1. Ақша төлеуші мен алушы арасындағы есеп бойынша өзара кінәрат-талап Банктің

қатысуынсыз тікелей олардың өздерімен қарастырылады.

**9-тарау. Құпиялылық**

* 1. Шартқа байланысты Тараптардың бір-біріне беретін кез келген ақпараты, сондай-

ақ Шарттың жасалу дерегі құпия ақпарат болып табылады және Қазақстан Республикасының заңнамасының және Шарттың талаптарынан басқа жайттар туындамаса, басқа Тараптың алдын ала жазбаша келісімін алмастан үшінші тұлғаларға жарияланбауы керек.

* 1. Банк Шартқа сәйкес Банк көрсеткен қызметке және Клиентке қатысты құпия

ақпаратты қамтамасыз етудің қолынан келетін барлық шараларын жасайды.

* 1. Егер құпиялылық клиенттің кінәсінен бұзылса немесе құпия ақпарат басқа

көздерден үшінші тұлғаларға белгілі болса, банк жауапкершілік көтермейді.

* 1. Қосылу туралы өтініш бере отырып және Банктің офисіне өзі келіп, Клиент

ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және жабу, Шартта қарастырылған операцияларды жасау мақсаты үшін, Банктің ақпаратты ашу деңгейіне бекітілген сақтаудың қажеттілігін бекітетін Банктің ішкі құжаттарын, Қазақстан Республикасының заңнамасының ережелеріне сәйкес кез келген ақпаратты ашу талап етуге құқылы екеніне, ал Клиенттің оның бірінші талабы бойынша Банкке, шартта қарастырылғандай құпиялылық талаптарын Банктің сақтауымен, Банк бекіткен мерзімде кез келген ақпаратты беруге міндеттенетініне келіседі.

* 1. Өтінімді беру арқылы клиент Банктің банк құпияларын, жеке деректерін, қаржылық, коммерциялық және Шарт бойынша басқа ақпараттарды ашуына, беруіне (Банк таңдаған кез келген тәсілмен, қағаз түрінде де, электронды түрде де) сөзсіз және қайтарымсыз түрде Банкке уәкілеттік береді:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік органдарға, соттарға, мемлекеттік және жеке сот орындаушыларына, сондай-ақ банк омбудсманына мәлімет беру;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген аудиттің әр түрін жүргізу кезінде аудиторлық ұйымға ақпарат беру;;

3) Банктің ірі қатысушылары болып табылатын заңды тұлғаларға, Банктің аффилиирленген заңды тұлғаларына ақпарат беру;

4) Банк пен үшінші тұлғалар арасындағы азаматтық-құқықтық мәмілелер аясында үшінші тұлғаларға ақпарат беру;

5) мәліметтерді Шарт бойынша құқық талаптарын Банк шегеретін үшінші тұлғаларға беру – Банк пен клиент арасында жасалған басқа да шарттар және/немесе Шарт және/немесе Клиентке қатысы бар ақпараттардың барлығын, кез келгенін, соның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталғандай банктік құпиясы бар әрекетін тоқтатқан, сондай-ақ коммерциялық немесе басқа да заңмен қорғалатын құпияны беру. *(59 тармақ 18.03.2020 жылғы №31 БШ-мен өзгертілген).*

* 1. Осы арқылы осы Шартты және/немесе Банкпен жасалатын басқа да мәмілелерді жасау мақсатында және орындау аясында, соның ішінде ол бойынша Клиенттің өз міндеттемелерін тиісінше орындау, сондай-ақ Банк, Клиент және (немесе) кез келген үшінші тұлға арасында туындауына немесе туындау мүмкіндігіне байланысты, соның ішінде олармен Клиент және (немесе) Банк жағдайлармен, кез келген жағдайға байланысты, банктік қызмет көрсету және басқа да қызмет көрсетуге байланысты (қоса алғанда, бірақ шектелместен) соның ішінде оларды көрсету алдында жасаумен және кез келген әрекет/мәміле көрсету барысында (бағалау және (немесе) сақтандыру (егер қарастырылса) және т.б); хабарламаларды, талаптарды жіберумен, сондай-ақ хабарландырумен, соның ішінде Банктің қызметі туралы; кез келген мәліметтер мен ақапаратты сұратумен және алумен байланысты, сонда-ақ Ақпаратты жинау, өңдеу және тарату қажеттілігі туындаған және болған кезде, Клиент Банкке кез келген Клиент туралы ақпаратты, соның ішінде банктік және басқа да заңмен қорғалған құпиясы бар ақпаратты, Клиенттің (оның өкілінің) тізімі Стандартты талаптардың №2 Қосымшасында көрсетілген дербес деректерін (бұдан әрі – Ақпаратты) Банктің барлық көздерінен жинақтауға, өңдеуге, таратуға сөзсіз келісімін береді. Ақпаратты жинау, өңдеу және тарату Қазақстан Респубубликасының заңнамасына қайшы келмейтін кез келген тәсілмен Банктің қалауы бойынша жүзеге асады.

Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, клиенттің дербес деректерін жинауға және өңдеуге Келісімнің қолданылу мерзімі, сондай-ақ 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 құжаттамасын сақтау мерзімі өткеннен кейін клиенттің келісімді кері қайтарып алу немесе дербес деректерді жою үшін жүгінген күні болып табылады. Қазақстан Республикасының заңдарына қайшы келетін жағдайларда не орындалмаған міндеттеме болған жағдайларда, клиент немесе оның заңды өкілі дербес деректерді жинауға, өңдеуге берілген келісімді кері қайтарып ала алмайды.

*(60 тармақ 05.09.2022 жылғы №143 БШ-мен өзгертілген)*

* 1. Банк:

1. Шартпен жасалған заңнама талаптарына сәйкес және басқа да жағдайларда Банк

мұндай әрекет жасауға міндетті немесе құқылы болатын кезде, уәкілетті мемлекеттік органдарға және кез келген басқа тұлғаларға ақпаратты беруге; Ақпаратты берудің трансшекаралық беруді жүзеге асыруға, соның ішінде Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына сәйкес (бұдан әрі – Заң);

1. Ақпаратты таратуға, соның ішінде Заңға сәйкес;
2. Ақпаратқа қолжетімділік талабын дербес анықтауға;
3. банкпен құқықтық қатынас аяқталғаннан кейін Қазақстан Республикасының

заңнамасында және банктің ішкі құжаттарымен, бекітілген сақтау мерзімдері ішінде кез келген тасымалдағышта Ақпаратты сақтауға құқылы.Банк кез келген үшінші тұлғаларға Ақпаратты жинау, өңдеу және беру бойынша Банк жасайтын әрекеттер туралы біреуді хабарлауға міндетті емес. Банктің Ақпаратқа өзгерістер мен (және) толықтырулар енгізу үшін тиісті растаушы құжаттарды Банкке бере отырып, Клиент 3 (үш) жұмыс күні ішінде жаңа Ақпарат, Банкке берген Ақпаратқа енгізілген кез келген өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы Банкке жазбаша хабарлауға міндеттенеді.

**10-тарау. Басқа ережелер**

* 1. Осы Стандартты таланта бұрын Банктің Интернет-ресурсында («www.hcsbk.kz») орнластырылған Банк Басқармасының 2017 жылғы 16 маусымдағы №272 қаулысымен бекітілген 2017 жылғы 28 желтоқсандағы жағдай бойынша редакциядағы «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ-тың заңды тұлғасының (оның филиалы мен өкілдіктерінің) банктік ағымдағы шоты шартының Стандартты талаптарын ауыстырады. Клиент Стандартты талаптармен келіспеген жағдайда, ол Банктің Интернет-ресурсында («www.hcsbk.kz») Кешенді талаптар орналасқан күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде 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.
  2. Шартты өзгерту немесе бұзу шарт бойынша осындай өзгертулер мен бұзулар болған сәтке дейін Тараптарды өз міндеттемелерін орындаудан босатпайды.
  3. Осы Шартпен Банк қылмыстық жолмен алынған кірісті жылыстату, лаңкестік,

алаяқтық, сыбайлас жемқорлық және т.б. секілді ақша жылыстату бойынша схемаларды және Банктің қылмыстық әрекеттерге тартылуын болдырмауға жұмыс істейтінін мойындайтынын және келісетінін Банк Клиентті хабардар етеді, ал Клиент өтінішке қол қояды. Банктің стандартты жұмысы Банктің беделін сақтауға және қорғауға, банктің адалдығына деген клиенттердің сенімі қандай да бір жолмен бұзылмауына бағытталған. Осыған орай, Банк, өз қалауы бойынша, Банктің клиенттеріне, мәмілелерге және Банк клиенттері жасайтын операцияларға қойылатын белгілі бір талаптарды белгілейді, олар өзгеріп отыруы мүмкін. Мәселен, Банк критерийлер белгілеп, ол бойынша қандай да бір клиент немесе қандай да бір мәміле немесе Клиенттің операциясы оғаш/күдікті клиент және/немесе мәміле/операциялар санатына жатқызылуы мүмкін.

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

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

**67.** Шарт бойынша шотқа депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мөлшерде және тәртіппен кепілдік береді.

Бұл ретте, осы тармақ "Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 17-бабына сәйкес, Клиент - заңды тұлғалардың шоттарына қатысты қолданылмайды.

"Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры" АҚ бекіткен кепілдік өтемді төлеу тәртібі туралы хабарламамен Банктің <https://hcsbk.kz/> сайтында немесе келесі гиперсілтеме бойынша:https://hcsbk.kz/most-important/helpful-information/contract-templates/docs/%D0%A4%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%20%D1%83%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D0%BC%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%B0%D0%B7.%20%D1%81%2001.11.2024%20%D0%B3..docx танысуға болады.

*(67 тармақ 15.10.2024 жылғы №126 БШ-мен толықтырылған)*

**68.**Қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып, Клиент - жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат және кәсіби медиатор Банктің <https://hcsbk.kz/> сайтында немесе келесі гиперсілтеме бойынша: [https://hcsbk.kz/most-important/helpful-information/contract-templates/docs/%D0%A4%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%20%D1%83%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D0%BC%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%B0%D0%B7.%20%D1%81%2001.11.2024%20%D0%B3..docx](https://hcsbk.kz/most-important/helpful-information/contract-templates/docs/%D0%A4%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%20%D1%83%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D0%BC%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D0%B0%D0%B7.%20%D1%81%2001.11.2024%20%D0%B3..docx" \t "_blank) орналастырылған "Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры" АҚ бекіткен кепілдік өтемді төлеу тәртібі туралы хабарламамен танысқанын растайды.

*(68 тармақ 15.10.2024 жылғы №126 БШ-мен толықтырылған)*

Заңды тұлғаның (оның филиалдары мен өкілдіктерінің), жеке кәсіпкерлердің, жеке нотариустардың , жеке сот орындаушылары мен адвокаттардың "Отбасы банк" АҚ - дағы ағымдағы банктік шоты шартының стандартты талаптары

**№1 Қосымша**

*№1 Қосымша 24.02.2021 № 29 БШ-мен толықтырылды, 04.11.2021 № 179 БШ-мен өзгертілген, 21.11.2023 жылғы №178 БШ-мен өзгертілген*

**"Отбасы банк" АҚ-да "ҚТҚЖБ-ONLINE" жүйесі арқылы электронды банк қызметтерін ұсыну туралы стандартты талаптар.**

Осы "ТҚЖБ-ONLINE" жүйесінде электронды банк қызметтерін көрсетудің стандартты талаптары (бұдан әрі-Стандартты талаптар) тараптардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін және Банк пен Клиент арасындағы өзге де құқықтық қатынастарды белгілейді, Банктің Клиентке "ТҚЖБ-ONLINE" жүйесінде электрондық банк қызметтерін көрсету, клиенттің "ТҚЖБ-ONLINE" жүйесі арқылы Клиент осы жүйеге қосылған кезде "ТҚЖБ-ONLINE" жүйесіне байланысты қосымша қызметтер жасау талаптары мен тәртібін айқындайды.

"Отбасы банк" АҚ-да "ҚТҚЖБ - ONLINE" жүйесі арқылы Заңды тұлғаларға (олардың филиалдары мен өкілдіктеріне), жеке кәсіпкерлерге, жеке нотариустарға, жеке сот орындаушыларына, адвокаттарға, кәсіби медиаторлар мен қарапайым серіктестіктерге электронды банк қызметтерін көрсету ережелері (бұдан әрі-Ережелер) Банктің [www.hcsbk.kz](http://www.hcsbk.kz) интернет-ресурсында орналастырылған (заңды тұлғалар бөлімінде) Стандартты талаптардың ажырамас бөлігі болып табылады.

**1-тарау. Электронды банк қызметтерін ұсыну тәртібі**

* 1. Электронды банктік қызметтер клиенттерге заңды тұлғалар (олардың филиалдары мен өкілдіктері), жеке кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар, кәсіби медиаторлар мен қарапайым серіктестіктер үшін "ТҚЖБ-ONLINE" жүйесі арқылы электрондық банктік қызметтерді ұсыну туралы осы стандартты талаптарды, ережелерді, тарифтерді, қосылу туралы өтінішті, сондай-ақ оларда аталған қосымшаларды, шарттардың нысандарын/шаблондарын, келісімдерді және өзге де құжаттарды қамтитын Банк пен Клиент арасында жасалған қолданыстағы шарт ( бұдан әрі-Шарт) болған кезде ұсынылады.

1.2 "ТҚЖБ-ONLINE" жүйесін пайдалана отырып, Клиент электронды түрде Банкке келесі электронды құжаттарды бере алады:

1. Төлем тапсырмасы;
2. МТ 102 форматындағы төлем тапсырмасы;
3. халықаралық аударымға өтініш;
4. валюталарды айырбастауға өтініш;
5. өтініштер (хаттар, сұрау салулар, өтініштер, хабарламалар, төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімдер және т. б.) және Банктен мыналарды алу:

1) шоттар бойынша үзінді көшірмелер;

2) өтініштер (хабарламалар, сұратулар және басқалар).

Жоғарыда аталған электронды банк қызметтерінің тізімі ережелерге сәйкес өзгертілуі мүмкін.

* 1. Банк электронды байланыс арналары арқылы берілетін ақпараттың қауіпсіздігі мен құпиялылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін технологияларды пайдаланады.
  2. "Тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу туралы" Қазақстан Республикасының Заңы (бұдан әрі – Үлестік қатысу туралы заң) шеңберінде көп пәтерлі тұрғын үй салуға бағытталған ақшаны нысаналы пайдалануды қамтамасыз ету мақсатында Клиент Инжинирингтік компания (ИК) растаған (УК ақшасының нысаналы жұмсалуының сақталуын растау мақсатында қосымша авторландыру) электрондық төлем құжаттарын Банкке жіберу бөлігінде Қазақстан Республикасының заңнамасын, Үлестік қатысу туралы заңды, Келісімді және Шартты басшылыққа алады. *(21.11.2023 жылғы №178 БШ-мен 1.4 тармағымен толықтырылды)*

**2-тарау.**  **Тараптардың ұсыну / алу кезіндегі құқықтары мен міндеттері**

Клиент:

2.1 қашықтағы қызмет көрсету арналарын пайдаланудың негізгі қауіпсіздік шараларын, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, Клиенттің уәкілетті тұлғаларына жеткізу:

1. қашықтан қызмет көрсету арналарының кез келгеніне бірінші рет кіргеннен кейін банк берген Кұпиясөзді өзгерту және Банк берген Құпиясөзді жұмыста пайдаланбауға;
2. электронды құжаттардағы ақпараттың құпиялылығын сақтауға;
3. жұмыс станциясының үшінші тұлғалардың рұқсатсыз кіруінен қауіпсіздігін қамтамасыз етуге;
4. электронды цифрлық қолтаңбаны үшінші тұлғаларға пайдалануға бермеуге және құпиясөзді жария етпеуге міндетті.
   1. Электронды құжаттарды қалыптастыру және жіберу кезінде:
5. Қағидалардың талаптарын, Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын және Банк ұсынған техникалық және өзге де құжаттаманы басшылыққа алу, сондай-ақ Үлестік қатысу туралы заң шеңберінде әрекет ететін Клиентке қатысты Келісімнің талаптарын және Үлестік қатысу туралы заңды басшылыққа алу; *(1) тармақшысы 21.11.2023 жылғы №178 БШ-мен өзгертілген)*
6. Банк тарифтерінде санамаланған нұсқауларды Банктің орындауға қабылдауы жөніндегі талаптарды және Банктің операциялық күнінің кезеңін сақтауға;
7. банк ұсынған анықтамалықтарды пайдалануға міндетті.
   1. "ҚТҚЖБ-ONLINE" жүйесіне рұқсатсыз кіруден қорғауды өз бетінше қамтамасыз етуге.
   2. "ТҚЖБ-ONLINE" жүйесіне рұқсатсыз қол жеткізу дерегі туралы, сондай-ақ Клиенттің уәкілетті тұлғаларының өкілеттіктерін тоқтату/өзгерту туралы Банкті жазбаша нысанда дереу хабардар етуге.
   3. Банктің талаптарына сәйкес келетін техникалық жабдыққа қызмет көрсетудің қашықтағы арналарымен жұмыс істеу кезінде Клиенттің уәкілетті тұлғасының пайдалануын, сондай-ақ электронды құжаттарды Банкке қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы жіберу кезінде Шарт талаптарының орындалуын, оның ішінде заңсыз қол жеткізуден және пайдаланудан қорғау шараларының сақталуын қамтамасыз етуге.
   4. Клиенттің Уәкілетті тұлғаларын Шарт талаптарымен, Қашықтан қызмет көрсету арналарын пайдаланушының нұсқаулығымен таныстыру және Клиенттің уәкілетті тұлғаларының олардағы талаптарды сақтауы үшін толық жауапкершілікте болу. Клиенттің/ Инжинирингтік компанияның (ИК) / УК уәкілетті тұлғаларының назарына Банк осындай Нұсқаулыққа өзгерістер енгізген жағдайда Банктің www.hcsbk.kz Интернет-ресурсында орналастырылатын Қашықтан қызмет көрсету арналарын пайдаланушы нұсқаулығының жаңа нұсқасымен өз бетінше танысу қажеттігі туралы жеткізу , сондай-ақ Үлестік қатысу туралы заң шеңберінде әрекет ететін Клиентке қатысты Клиенттің/ Инжинирингтік компанияның (ИК) уәкілетті тұлғаларын Келісім талаптарымен таныстыру.

*(2.6 тармақ 21.11.2023 жылғы №178 БШ-мен өзгертілген)*

* 1. Банктің бекітілген тарифтеріне сәйкес Банк қызметтерін төлеуге міндетті.

Банк:

* 1. "ҚТҚЖБ-ONLINE" жүйесінің жұмысын қамтамасыз етуге, оның ішінде:

1. Банктің кінәсінен жүйенің күтпеген жерден тоқтап қалуы жағдайында оның жұмыс істеуін қалпына келтіру және хабарлама жіберу жолымен (жазбаша немесе телефон арқылы) Клиентті хабардар ету бойынша барлық қажетті шараларды қабылдауға міндетті.
   1. Шарттың қолданылу мерзімі ішінде мынадай қауіпсіздік шараларын сақтауға міндетті:

1) электронды құжаттар мұрағатының сақталуын қамтамасыз ету;

2) Клиенттен Ережелерге сәйкес жіберілген ақпаратты алған, сондай-ақ, шоттарға санкцияланбаған қол жеткізу қаупіне күдік туындаған жағдайларда клиенттің электронды құжаттарын қабылдауды тоқтату.

* 1. Электронды құжаттарды қабылдау және өңдеу кезінде:
     1. осы Шартқа/Келісімге және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес оларды ресімдеген жағдайда төлем құжаттарын және өзге де құжаттарды орындауға қабылдау; *(1) тармақшысы 21.11.2023 жылғы №178 БШ-мен өзгертілген)*
     2. операциялық күн ішінде Клиенттің сұратуы бойынша шот (-тар) бойынша ақпаратты электронды түрде беру.

Банк вправе:

* 1. Келесі жағдайларда электрондық құжатты орындаудан бас тарту:
     1. рұқсатсыз кіруге күдік туындаған және "ТҚЖБ-ONLINE" жүйесінің жұмыс істеу қауіпсіздігін бұзу әрекеттері туындаған жағдайда барлық мән-жайлар анықталғанға дейін Клиент берген электрондық төлем құжаттарын орындамауға құқылы. Мұндай жағдайларда Клиенттен Клиенттің/ Инжинирингтік компанияның (ИК) уәкілетті тұлғалары қол қойған төлем құжатын қағаз жеткізгіште ресімдеуді талап ету;
     2. электронды құжат осы Шартты бұза отырып жасалды және ұсынылды;
     3. Клиенттің банктік шоты бойынша жүргізілетін операциялардың Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына сәйкестігін тексеру үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ұсынбаған жағдайда;
     4. Қағидаларда, Шартта, Келісімде, Қазақстан Республикасының заңнамасында, Қашықтан қызмет көрсету арналарын пайдаланушының нұсқаулығында, Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де жағдайларда. *(2.11 тармақ 21.11.2023 жылғы №178 БШ-мен өзгертілген)*
  2. Банк біржақты тәртіппен құқылы:
     1. клиент барлық Банктік шоттарды жапқан жағдайда Клиентті жүйеден ажырату (Банктік шотты (ларды) жапқан кезде);
     2. шоттар бойынша қозғалыс болмаған немесе шоттарда ақша болмаған кезде қатарынан 3 ай бойы (Банк шоттарында ақша қозғалысының болмауы анықталған сәттен бастап 10 жұмыс күні ішінде) "ТҚЖБ-ONLINE" жүйесіне қолжетімділікті бұғаттау;
     3. шот бойынша қозғалыс болмаған және қатарынан 6 (алты) айдан астам ақша болмаған кезде (Банк шоттарында ақшаның болмауы анықталған кезден бастап 10 жұмыс күні ішінде) осы Шартты біржақты тәртіппен бұзуға құқылы.

Бұл ретте, клиент жүйеден ажыратылған кезде (шоттарды жабу жағдайларын қоспағанда) Банк ажыратқанға дейін күнтізбелік 10 күн бұрын клиентке хабарлама (Қағидаларға 6-қосымшада белгіленген нысан бойынша) жібереді.

*04.11.2021 жылғы №179 БШ-мен 2.12. тармақгымен толықтырылды*

* 1. Бір жақты тәртіпте (клиентпен келіспей) қашықтан қызмет көрсету арналарын пайдаланушы нұсқаулығына өзгерістер енгізу . Қашықтан қызмет көрсету арналарын пайдаланушы басшылығының жаңа нұсқасы Банктің www.hcsbk.kz интернет-ресурсында орналастырылады.

**3-тарау. Электронды банк қызметтерін көрсетуді тоқтата тұру және тоқтату**

* 1. Банк хабарлама (электрондық пошта арқылы/"ТҚЖБ-ONLINE" жүйесінен хатпен/Клиенттің уәкілетті тұлғасының телефон қоңырауы/ Клиенттің уәкілетті тұлғасынан немесе Инжинирингтік компаниядан (ИК) өзге де тәсілмен Клиенттің хабарламасы), Банкке Клиенттен/ Инжинирингтік компаниядан (ИК) келесі ақпарат келіп түскен жағдайда электрондық құжаттарды қабылдауды және орындауды тоқтата тұрады немесе тоқтатады:
     1. Клиенттің шотына рұқсат етілмеген қол жеткізу қаупі, Клиент деректерінің рұқсат етілмеген өзгеруі, рұқсат етілмеген төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру және өзге де санкцияланбаған іс-әрекеттер қаупі анықталған не сондай күдіктер туындаған кезде, сондай-ақ Клиенттің шотына қатысты, «ТҚЖБ-ONLINE» жүйесінде қосымша авторландыру болмаған кезде немесе рұқсатсыз қол жеткізу қаупі анықталған не сондай күдіктер туындаған кезде және/немесе Инжинирингтік компания (ИК) Келісімнің талаптарында, Үлестік қатысу туралы заңның талаптарында көзделмеген ic-әрекеттерді жүзеге асырған кезде;
     2. кіру аты және/немесе кіру құпиясөзі жария етілген кезде және/немесе олардың кез келгенін жария етуге күдік туындаған кезде;
     3. электронды цифрлық қолтаңбадан ақпараттың негізгі жеткізгіші жоғалған кезде (оның ішінде, егер кейінгі негізгі жеткізгіш табылған жағдайда да);
     4. электронды цифрлық қолтаңбаның жеке жабық кілтін жоғалтқан, ашқан, бұрмалаған немесе оны басқа тұлғалар пайдаланған жағдайда;
     5. жүйені пайдаланушының (-лардің) рұқсаттары/құқықтары өзгерген жағдайда.

*(3.1 тармақ 21.11.2023 жылғы №178 БШ-мен өзгертілген)*

3.2 Банк Клиентке жазбаша түрде (Қағидаларға № 6 қосымшада белгіленген нысан бойынша) немесе телефон арқылы тиісті хабарламаны жібере отырып, клиенттің электронды құжаттарын қабылдауды және орындауды төмендегі жағдайларда:

1) Клиент Ережеде көзделген электронды банктік қызметтерді көрсету тәртібі мен талаптарын бұзған жағдайда ;

2) электронды банк қызметтерін көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдар жөнделмейтін жағдайда;

3) Клиенттің шотынан ақша аудару қарқындылығы өзгерген жағдайда ;

4) "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы", "Төлемдер және төлем жүйелері туралы", "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының заңдарында, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында, сондай-ақ Шартта көзделген жағдайларда 2 (екі) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде дербес тоқтата тұрады немесе тоқтатады.

3.3 Клиенттің шотына рұқсатсыз қол жеткізу, клиенттің деректерін рұқсатсыз өзгерту, рұқсатсыз төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру және өзге де рұқсатсыз іс-әрекеттер қаупіне күдік анықталған кезде, Банк клиенттің электронды құжаттарын қабылдауды және орындауды дербес тоқтата тұрады немесе тоқтатып тастайды және олар анықталғаннан кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Клиентке тиісті хабарлама (Ережелердің №6 қосымшасында белгіленген нысан бойынша) жібереді.

Заңды тұлғаның (оның филиалдары мен өкілдіктерінің), жеке кәсіпкерлердің, жеке нотариустардың , жеке сот орындаушылары мен адвокаттардың "Отбасы банк" АҚ - дағы ағымдағы банктік шоты шартының стандартты талаптары

**№2 Қосымша**

*(№2 Қосымша 05.09.2022 №143 БШ-мен толықтырылды)*

**"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)

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 рождение)

4. Ұлты/ Национальность

5. Жынысы/Пол

6. Нақты мекенжайы (тұрғылықты жерінің мекенжайы)/ Фактический адрес места жительства

7. Тұрғылықты жері бойынша немесе болатын жері бойынша тіркелген күні / Дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания

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 почты.

12. Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері (құжаттың нөмірі/сериясы, кім, қашан берді)/ Данные документа, удостоверяющего личность (номер/серия документа, кем, когда выдан)

13. Жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН), ӘЖК/ Индивидуальный идентификационный номер (ИИН)

14. Азаматтық туралы деректер/ Данные о гражданстве