



УТВЕРЖДЕН

Советом по принципам
исламского финансирования
АО «Исламский банк
«Заман-Банк»
Сертификат № АХ-ZNB-10
от 12.05.2025 г.

УТВЕРЖДЕН

Советом Директоров
АО «Исламский банк «Заман-Банк»
(протокол № 8 от 20.05.2025 г.)
Правлением
АО «Исламский банк «Заман-Банк»
(протокол № 22 от 16.05.2025 г.)

с изменениями и дополнениями,

согласованными

Советом по принципам
исламского финансирования
АО «Исламский банк «Заман-
Банк»
(протокол № 2/10-2025
от 15.10.2025 года)

утвержденными

Советом Директоров
АО «Исламский банк «Заман-Банк»
(протокол № 17_ от 31.10.2025 года)
Правлением
АО «Исламский банк «Заман-Банк»
(протокол № 55 от 29.10.2025 года)

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящим Договором комплексного банковского обслуживания для индивидуального предпринимателя (далее – Договор) в АО «Исламский банк «Заман-Банк», именуемом в дальнейшем «Банк», определяются стандартные условия открытия и обслуживания банковского счета, выпуска и обслуживания платежных карточек индивидуального предпринимателя, именуемого в дальнейшем «Клиент», а также оказания ему электронных банковских услуг. Настоящий Договор устанавливает права, обязанности, ответственность и иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом.

В Договоре Клиент и Банк совместно именуются «Стороны», а по отдельности – «Сторона». В рамках настоящего Договора предоставляются следующие виды банковских услуг:

- 1) открытие, ведение и закрытие банковских счетов (текущих счетов);
- 2) выпуск и обслуживание платежных карточек (далее – Платежная карточка);
- 3) подключение и оказание электронных банковских услуг.

Настоящий Договор является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса РК и на условиях Правил об общих условиях проведения банковских операций АО «Исламский банк «Заман-Банк» (далее – Правила об общих условиях), размещенных на официальном Сайте Банка, условия которого едины для всех Клиентов и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к настоящему Договору в целом на основании Заявления-анкеты клиента на комплексное банковское обслуживание (для индивидуальных предпринимателей) (Приложение 1 к настоящему Договору) (далее – Заявление-анкета) и/или иных соответствующих документов по установленным Банком формам, содержащих условия и намерения присоединения к настоящему Договору, надлежащим образом оформленных и подписанных Клиентом любым способом, не противоречащим требованиям настоящего Договора и (или) действующего законодательства РК, включая, но не ограничиваясь:

- на бумажном носителе, подписанного собственноручно Клиентом;
- в форме электронного документа, подписанного Клиентом посредством электронной цифровой подписи, динамической идентификации;

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

- любым иным способом с применением элементов защитных действий, не противоречащих Договору и (или) действующему законодательству РК, которые определяются Банком.

При этом принятое Заявление-анкета/иные приложения к Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора. При дистанционном обслуживании Клиент считается присоединившимся к настоящему Договору после прохождения соответствующей идентификации Клиента.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

В настоящем Договоре используются следующие термины и определения, которые имеют указанное ниже значение:

Аутентификация – подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа с использованием процедуры безопасности, установленной Банком.

Банк – АО «Исламский банк «Заман-Банк» или любой из его филиалов.

Банк бенефициара – банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций и обслуживающая бенефициара.

Банк отправителя – банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций и обслуживающая отправителя денег.

Банк-эквайер – банк, филиал банка-нерезидента РК или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, которые, согласно условиям договора с предпринимателем и (или) условиям платежного документа, составленного у предпринимателя при осуществлении платежа и (или) перевода денег с использованием платежной карточки, обязаны принять деньги, поступившие в пользу предпринимателя, и (или) выполнять иные действия, предусмотренные договором с предпринимателем. Банком-эквайером также является банк, осуществляющий выдачу наличных денег и (или) оказание держателям карточек, не являющимся клиентами данного банка, иных услуг по осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек.

Банкомат – электронно-механическое устройство, позволяющее Клиенту получать наличные деньги и пользоваться другими услугами Банка с использованием Платежной карточки.

Бенефициар – лицо, в пользу которого осуществляется платеж и (или) перевод денег.

Биометрическая идентификация – процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг на основе его физиологических и биометрических характеристик.

Блокирование Платежной карточки – полный или частичный запрет на осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием Платежной карточки, включая снятие наличных денег в ПВН/банкоматах.

Виртуальная карточка – Платежная карточка, выпущенная в электронной форме, без материального носителя (пластика).

Внутренние документы – внутренние нормативные документы Банка, утвержденные уполномоченными органами/лицами Банка, которые устанавливают, изменяют или прекращают нормы (правила) поведения, рассчитанные на многократное применение и обязательные для соблюдения/применения участниками внутрибанковских отношений при выполнении ими своих функций/должностных обязанностей.

ГБД – государственная база данных уполномоченных органов РК.

Дата валютирования – дата, указанная инициатором платежа и (или) перевода денег в платежном документе, на которую деньги должны быть зачислены на банковский счет бенефициара.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

Держатель карточки – Клиент, использующий Платежную карточку, или уполномоченный представитель Клиента.

Динамическая идентификация – процедура установления личности Клиента для однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового ОТР-кода.

Доверенность – письменное уполномочие, выданное одним лицом (доверителем) другому лицу (поверенному) для представления его интересов.

Документ, удостоверяющий личность – документ установленного образца, содержащий информацию о персональных данных физического лица, позволяющую установить его личность и правовой статус в целях идентификации. Может быть выдан на материальном носителе либо в электронной форме в случаях, предусмотренных Законом РК «О документах, удостоверяющих личность». Гражданско-правовые сделки совершаются по следующим документам:

- паспорт гражданина РК;
- удостоверение личности гражданина РК;
- вид на жительство иностранца в РК;
- удостоверение лица без гражданства;
- заграничный паспорт;
- свидетельство о рождении.

Дополнительная карточка – Платежная карточка, выпускаемая Банком на основании заявления владельца основной Платежной карточки, предоставляющая Держателю карточки право доступа к средствам владельца основной Платежной карточки в пределах установленного лимита.

Е-ПИН – технология самостоятельной установки ПИН-кода через Систему ДБО (мобильное приложение и другие каналы).

Закон о ПОД/ФТ – Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению предусмотренных законодательством РК сведений о Клиентах, их представителях, бенефициарных собственниках и подтверждению их достоверности с использованием оригиналов документов, надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

ИИК (Счет) – индивидуальный идентификационный код Клиента, являющийся номером его банковского счета.

ИИН – индивидуальный идентификационный номер.

Инициатор – лицо, предъявившее указание для исполнения.

Иностранное законодательство – законодательство иностранных государств, регулирующее деятельность Банка на финансовом рынке, включая требования международных экономических санкций.

Информационные банковские услуги – услуги Банка по предоставлению Клиенту информации об остатках и (или) движении денег по его банковскому счету, о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по этому счету, и иной информации Клиенту в соответствии с настоящим Договором.

Канал связи – средство передачи информации между Клиентом и Банком, включая электронную почту (email), почтовую связь, телефонную связь, мессенджеры, мобильное приложение, Система ДБО, телефон, банкомат, POS-терминал, электронные терминалы (ЭТ), отделение Банка, личный кабинет и т. п.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

Карточная операция – операция, осуществляемая с использованием Платежной карточки или ее реквизитов, связанная с совершением платежей, переводов денег, получением наличных, обменом валют и (или) другими действиями на условиях, определенных Банком.

Код подтверждения – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами по запросу Клиента и предназначенная для подтверждения вида и параметров услуги (операции), осуществляемой Клиентом. Код подтверждения направляется Банком Push-уведомлением через Мобильное приложение или SMS-сообщением на номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении-анкете или ином документе, содержащем условия присоединения к настоящему Договору.

Контакт-центр – Управление клиентской поддержки Банка, обеспечивающее приём и обработку обращений клиентов, а также предоставление информации по продуктам и услугам через голосовые каналы связи, онлайн-чаты и мессенджеры. Основная задача центра – информационно-консультативное сопровождение действующих и потенциальных клиентов Банка.

Клиент – индивидуальный предприниматель, присоединившийся к настоящему Договору, имеющий или намеревающийся открыть банковский счет в Банке. Если в положениях настоящего Договора используется термин «Клиент», в зависимости от контекста он может подразумевать как самого Клиента, так и его представителя.

Международные экономические санкции – принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций/платежей/переводов с физическими или юридическими лицами, государством/территорией и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции.

Многофакторная аутентификация – способ проверки подлинности пользователя с использованием комбинации различных параметров, включая генерацию и ввод паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, генераторов одноразовых паролей и средств биометрической идентификации).

Мобильное приложение – канал дистанционного доступа к Системе ДБО, версия программного обеспечения, созданная для установки на мобильных устройствах под управлением операционных систем Android, IOS, позволяющая осуществлять доступ Клиенту к электронным банковским услугам Банка через сеть Интернет с мобильных устройств (смартфон, планшет и др.);

МПС (международная платежная система) – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих проведение платежей с использованием Платежных карточек в соответствии с внутренними правилами платежной системы.

Несанкционированный доступ – доступ к информации или функциям Системы ДБО лицами, не имеющими на это полномочий.

Операционный день – период времени, в течение которого Банк принимает и обрабатывает указания, распоряжения о приостановлении исполнения указаний или их отзыве.

Отправитель – лицо, дающее указание на перевод денег (отправитель денег или бенефициар).

Пакет документов – документы, представляемые Клиентом в Банк для открытия текущего счета в соответствии с требованиями законодательства РК и (или) внутренних документов.

ПВН (пункт выдачи наличных денег) – филиал, отделение Банка или банка-эквайера (касса), предназначенные для приема и (или) выдачи наличных денег.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

ПИН-код – персональный идентификационный номер, уникальный цифровой код, служащий для идентификации Держателя карточки при проведении карточных операций.

Перевод денег – последовательное исполнение Банком указания Клиента о передаче денежных средств в рамках платежа или для иных целей.

Персональные данные – сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании субъекту персональных данных, зафиксированные в электронной, бумажной и (или) иной форме.

Платеж – исполнение денежного обязательства с использованием наличных средств и (или) платежных инструментов.

Платежный документ – документ, составленный на бумажном носителе или в электронной форме, на основании которого осуществляется платеж и (или) перевод денег.

Платежный инструмент – платежный документ или средство электронного платежа, на основании которого или с использованием которого осуществляются платеж и (или) перевод денег.

Платежная карточка – платежная карточка, выдаваемая Держателю карточки на основании настоящего Договора, заключенного между Банком и Клиентом (владельцем банковского счета).

Поверенный – физическое или юридическое лицо, представляющее интересы Клиента и уполномоченное совершать от его имени различные действия в Банке на основании доверенности, оформленной в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом РК.

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Пользователь – Клиент Банка, присоединившийся к настоящему Договору и подключивший Систему ДБО и/или использующий Мобильное приложение.

Правила пользования Платежной карточкой – документ, содержащий порядок использования Платежной карточки, а также рекомендации Банка по её безопасному и корректному применению (Приложение 2 к настоящему Договору), размещенный на официальном Сайте Банка: www.zamanbank.kz.

Представитель Клиента – лицо, действующее от имени и в интересах Клиента, совершающее сделки и (или) операции с деньгами или иным имуществом, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления.

Процедуры безопасности – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении электронных документов, а также для установления его права на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов.

ПТС (Предприятие торговли и сервиса) – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, принимающее Платежные карточки Банка для осуществления безналичного платежа за поставляемые товары и (или) услуги (работы), в том числе через сеть Интернет.

РК – Республика Казахстан.

Сайт Банка – официальный интернет-ресурс Банка, содержащий информацию об услугах и продуктах Банка, доступный по адресу: www.zamanbank.kz.

Сбор персональных данных – действия, направленные на получение персональных данных Клиента.

Система ДБО (Система дистанционного банковского обслуживания) – совокупность телекоммуникационных, цифровых и информационных технологий, программного

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

обеспечения и оборудования, обеспечивающих дистанционную связь между Клиентом и Банком для получения электронных банковских услуг через Мобильное приложение.

Платежная система – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих проведение платежей и (или) переводов денег с использованием Платежных карточек.

Правила № 208 – Правила осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка РК 31 августа 2016 года № 208.

Сеть Интернет – коммуникационная сеть и всемирная система объединенных компьютерных сетей для хранения и передачи информации.

Стоп-лист – список Платежных карточек, запрещенных к использованию и подлежащих изъятию при предъявлении к обслуживанию. Формируется МПС на основании письменных обращений эмитентов.

Счет – текущий счет, соответствующие нормам Шариата и законодательству Республики Казахстан, включая текущий счет, доступ к которому осуществляется с использованием Платежной карточки, открытые и обслуживаемые Клиентом в Банке на основании настоящего Договора, а также иных документов, на основании которых Клиент присоединился к настоящему Договору.

Тариф – утвержденные Банком размеры комиссий за предоставляемые банковские услуги, действующие на дату их совершения и размещенные на официальном Сайте Банка: www.zamanbank.kz.

Технический овердрафт – это отрицательный остаток на Счёте, возникший в результате действий Клиента, повлекших превышение расходных операций над остатком денежных средств на Счёте, без предоставления Банком права на кредитование (овердрафт).

Указание – распоряжение инициатора платежа и (или) перевода денег Банку об осуществлении платежа и (или) перевода денег, выраженное в форме поручения, требования или в виде согласия Клиента при использовании средства электронного платежа или Системы ДБО.

Уполномоченное лицо Банка – работник Банка, уполномоченный подписывать документы в соответствии с доверенностью или действующим законодательством РК, и (или) наделенный полномочиями удостоверить документы с образцами подписей на основании приказа директора филиала или доверенности.

Уполномоченный орган – государственное учреждение, на которое возложены функции государственного контроля и/или надзора в РК, создаваемое в установленном действующим законодательством порядке.

Участник платежной системы – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с заключенным договором осуществляет передачу, обработку и (или) исполнение платежного документа, составленного при осуществлении платежей и (или) переводов денег с использованием Платежной карточки в определенной Платежной системе.

Филиал – обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени Банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Банком.

Шариат – совокупность норм и положений исламского права, включая, но не ограничиваясь, шариатскими стандартами, разработанными Органом по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений (AAOIFI), а также решениями и одобрениями Совета по принципам исламского финансирования, действующего при Банке.

Электронные банковские услуги – услуги, предоставляющие Клиенту доступ к его Счету и возможность осуществлять операции через Систему ДБО для получения электронных

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

платежных и информационных банковских услуг. К Электронным банковским услугам также относится предоставление информационных банковских услуг через Контакт-центр. **Электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена идентификационными средствами.

Электронные платежные услуги – электронные банковские услуги, связанные с проведением платежей и (или) переводов денег, обменных операций с иностранной валютой с использованием банковского счета и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к Информационным банковским услугам в соответствии с настоящим Договором.

Электронный терминал (ЭТ) – электронно-механическое устройство, предназначенное для кассовых операций по приему и (или) выдаче наличных денег, а также для осуществления иных видов операций и формирования соответствующих подтверждающих документов.

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания.

CVV/CVC-код – (аббревиатура от Card Verification Value / Card Verification Code) – трехзначный идентификационный код, предназначенный для подтверждения подлинности Держателя карточки при оплате товаров и услуг (работ) в сети Интернет.

FATCA – Закон США «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (*англ. Foreign Account Tax Compliance Act*), реализуемый в РК посредством соглашения между Правительствами РК и США о совершенствовании международной налоговой дисциплины.

ОТР-код – одноразовый код верификации, представляющий собой уникальную последовательность электронных цифровых символов, создаваемую программно-техническими средствами. Код отправляется Клиенту через SMS-сообщение или Push-уведомление и предназначен для одноразового использования при предоставлении Клиенту электронных банковских услуг и иных услуг.

POS-терминал (*англ. Point of Sale*) – электронное устройство, используемое для проведения безналичных платежей с помощью Платежных карточек в ПТС, а также для выдачи наличных в ПВН.

Push-уведомление – электронное уведомление, предназначенное для предоставления Клиенту электронных банковских услуг и иных услуг через Мобильное приложение. Также используется для отправки ОТР-кодов, информационных и рекламных сообщений. Направляется Банком на доверенное устройство Клиента через сеть Интернет.

SMS-информирование – услуга, предоставляемая Банком Клиенту, включающая отправку SMS-сообщений о карточных операциях, проведенных платежах и переводах, а также иной информации. Сообщения направляются на зарегистрированный номер мобильного телефона Клиента без отдельного запроса на основании подписанного Клиентом заявления на подключение услуги SMS-информирования или устного согласия, подтвержденного по телефону.

SMS-сообщение – короткое текстовое сообщение установленного формата, передаваемое Банком Клиенту через провайдера SMS-услуг на зарегистрированный номер мобильного телефона.

QR-код – технология, обеспечивающая доступ к услугам Банка и проведение операций, включая электронные информационные и транзакционные банковские услуги. Позволяет идентифицировать Клиента, данные о товаре (работе, услуге)/ПТС, реквизиты Платежной карточки, а также формировать указания на проведение операций с использованием визуальных машиночитаемых штрих-кодов, принимаемых Банком.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

Примечание: иные специфические термины и обозначения, используемые в настоящем Договоре, имеют значения, закрепленные во внутренних документах Банка. При отсутствии соответствующих определений во внутренних документах термины толкуются в соответствии с действующим законодательством РК или международной банковской практикой.

1. Подписанием Заявления-анкеты и/или иных форм документов, содержащих условия присоединения к настоящему Договору, Клиент подтверждает, что:

- 1) Клиент прочитал, понял и принял условия настоящего Договора в полном объеме без каких-либо замечаний и возражений, обязуется своевременно и в полном объеме выполнять условия настоящего Договора, понимает и принимает возможные неблагоприятные последствия их неисполнения и/или ненадлежащего исполнения;
- 2) настоящий Договор не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;
- 3) Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи в настоящем Договоре как доказательство того, что Договор не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Заявление-анкета/иной документ, содержащее (-ий) условия присоединения к настоящему Договору, подписанное (ый) Клиентом любым способом, предусмотренным настоящим Договором;
- 4) Клиентом соблюдены все процедуры и получены все согласия, необходимые для заключения Договора и получения банковских услуг, указанных в настоящем Договоре;
- 5) заключение настоящего Договора и исполнение его условий, в том числе открытие банковского счета по Договору, выпуск и обслуживание Платежной карточки, не нарушит и не приведет к нарушению любой нормы действующего законодательства РК и/или применимого к Клиенту действующего законодательства РК.
- 6) выпуск/блокирование/перевыпуск/обслуживание Платежных карточек, открытие/ведение банковских счетов осуществляется также посредством каналов связи с применением средств идентификации и считается равнозначным письменному обращению, заверенному подписью Клиента;
- 7) Платежные карточки, персональные идентификационные номера к ним, выпущенные Банком в рамках настоящего Договора, а также реквизиты Счетов получены, проверены, замечания и дополнения отсутствуют;
- 8) ознакомился с Правилами об общих условиях, Тарифами (размерами комиссий) и Правилами пользования платежной карточки, согласен с ними, в том числе с порядком их изменения, описанном в них и/или настоящем Договоре, и будет соблюдать их;
- 9) Клиент дает свое безусловное и безотзывное согласие:
 - на использование Банком средств факсимильного копирования подписи, применение электронной цифровой подписи, идентификационных средств при подписании/проставлении отметки в заявках, выписках, заявлениях, уведомлениях, справках, иных договорах и документах, которые признаются равнозначными собственноручной подписи уполномоченного лица Банка;
 - на использование Банком печати в электронной форме (в том числе графического изображения печати) при подписании/проставлении отметки в заявлениях, выписках, квитанциях, справках и других документах;

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

- на осуществление фотографирования и дальнейшее использование фотографии Клиента в соответствии с действующим законодательством РК и внутренними документами Банка.
 - на передачу информации о наличии счетов в иностранной валюте, остатках и движениях на них налоговым и иным государственным органам, в рамках действующего законодательства РК и международных соглашений, ратифицированных РК.
- 10) уведомлен, что в соответствии с Законом РК «О платежах и платежных системах» введен запрет на:
- предоставление доступа к Счету, либо платежному инструменту, либо идентификационному средству, а также передача платежного инструмента либо идентификационного средства третьим лицам, приведшие к получению третьими лицами доступа к осуществлению платежей и (или) переводов денег, за исключением предоставления такого доступа супругу (супруге) и близким родственникам, а также иным лицам в случаях, установленных законодательством РК;
 - осуществление платежей и (или) переводов денег в интересах третьего лица или в пользу третьего лица за материальное вознаграждение или выгоды имущественного характера;
 - осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием Счета, платежного инструмента либо идентификационного средства третьих лиц, за исключением использования Счета, платежного инструмента либо идентификационного средства супруга (супруги) и близких родственников, а также иных лиц в случаях, установленных законодательством РК.

Ответственность за нарушение вышеизложенных норм установлена статьей 232-1 Уголовного кодекса РК, и предусматривает ответственность от материального штрафа до ограничения или лишения свободы на срок до 5 (пять) лет с конфискацией. Кроме того, незаконное приобретение доступа к управлению банковским счетом, либо платежным инструментом, либо идентификационным средствами с целью осуществления несанкционированных платежей или переводов денег наказывается ограничением свободы на срок от 3 (три) лет до 7 (семь) лет, либо лишением свободы на тот же срок с конфискацией имущества.

2. Присоединением к настоящему Договору Клиент дает безусловное и безотзывное согласие на использование идентификационных средств Клиентом для изменения в Банке персональных данных Клиента (включая анкетные данные, номер телефона и иные сведения о Клиенте), подписания, заключения и/или подтверждения в рамках Договора Заявления-анкеты и иных документов (заявлений, согласий, анкет, заявок и т. п.), а также для заключения любых сделок в отношениях с Банком (включая договоры, соглашения и т. п.). Идентификационные средства включают, по выбору Банка, электронную цифровую подпись (ЭЦП), уникальный идентификатор пользователя, пароль, одноразовые коды (ОТР-код, ПИН-код), биометрию, QR-коды, Push-уведомления и SMS-сообщения. Указанные средства используются Клиентом через предусмотренные настоящим Договором каналы связи в порядке, установленном Банком, и могут применяться только в случаях и на условиях, прямо предусмотренных настоящим Договором и/или определяемых Банком.

Изменение в Банке персональных данных Клиента, подписание, заключение и/или подтверждение Заявления-анкеты, иных документов, а также заключение любых сделок в отношениях с Банком с использованием идентификационных средств или путем перехода к следующему окну (экрану) Мобильного приложения признается Сторонами сделкой, совершенной в письменной форме, если иное не предусмотрено в законодательстве РК.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

Такая сделка определяет Стороны и содержание их волеизъявления, является равнозначной документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и имеет силу доказательства в суде в рамках действующего законодательства РК. Указанные действия Клиента признаются юридически значимыми, если порядок их совершения предусмотрен и описан в настоящем Договоре или во внутренних документах Банка.

При этом Клиент осознает и согласен с тем, что при подписании (подтверждении) документов, изменении персональных данных, а также при заключении сделок указанными в настоящем пункте способами Банк не несет ответственности за ущерб, возникший у Клиента вследствие утери, хищения, разглашения или передачи третьим лицам Клиентом средств идентификации, включая ЭЦП, уникальный идентификатор пользователя, пароли (ОТР-код, QR-код, ПИН-код), Push-уведомления, SMS-сообщения, номер или SIM-карту сотового телефона, используемого для входа в Мобильное приложение, персональное мобильное устройство Клиента и/или другие устройства, используемые для получения электронных банковских услуг. Клиент обязуется принимать все необходимые меры для предотвращения таких ситуаций и, в случае их наступления, незамедлительно уведомить об этом Банк.

3. Все приложения к Договору (при их наличии), заявления, заявки, принятые Банком от Клиента в рамках оказываемых Банком услуг, являются неотъемлемой частью настоящего Договора, если иное не оговорено в тексте самого приложения, заявления, заявки.

4. Настоящий Договор разработан в соответствии с действующим законодательством РК и внутренними документами Банка.

5. Банк производит комплексное расчетно-кассовое обслуживание и обслуживание через Систему ДБО на условиях, предусмотренных настоящим Договором, внутренними документами Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства РК.

6. Банк осуществляет платежи и переводы денег по обращению Клиентов на основании указаний Клиента, предоставленных в форме и порядке, предусмотренных действующим законодательством РК и настоящим Договором.

7. Все операции в рамках настоящего Договора осуществляются Банком в операционные дни. Платежные документы и иные указания, предоставленные в Банк после операционного дня, принимаются к исполнению на следующий операционный день, за исключением операции по пополнению банковского счета через ЭТ. Вместе с тем Банк вправе по своему усмотрению приступить к исполнению таких операций в день их предоставления или в неоперационное время, если это возможно и не противоречит требованиям действующего законодательства РК и внутренним документам Банка.

8. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ к Счетам Клиента и/или получение информации по ним в случаях, когда доступ стал возможен вследствие утери, хищения или передачи третьим лицам Клиентом своих идентификационных средств (включая ЭЦП, уникальный идентификатор пользователя, пароли, ОТР-коды, QR-коды, ПИН-коды, Push-уведомления, SMS-сообщения, SIM-карту или персональное мобильное устройство) либо раскрытия или утери Клиентом сведений, составляющих банковскую тайну.

9. Клиент несет ответственность за убытки/ущерб, нанесенные Банку/третьим лицам как самим Клиентом, так и третьими лицами, получившими/имеющими доступ к Счету Клиента либо к информации по Счету Клиента по вине либо неосторожности/халатности Клиента, в том числе из-за утери или передачи третьим лицам информации, содержащей банковскую тайну, а также идентификационных средств (включая ЭЦП, уникальный идентификатор пользователя, пароли, ОТР-коды, QR-коды, ПИН-коды, Push-уведомления, SMS-сообщения, SIM-карту или персональное мобильное устройство).

10. Банк оказывает услуги консультации Клиенту по вопросам оформления платежных документов и по вопросам комплексного расчетно-кассового обслуживания.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

11. Клиент подписанием Заявления-анкеты/иных документов, содержащих условия присоединения к настоящему Договору, и согласия на сбор и обработку персональных данных дает свое полное и безоговорочное согласие на сбор и обработку своих персональных данных Банком в соответствии с Законом РК «О персональных данных и их защите» и на предоставление в Банк согласий своих должностных, руководящих и иных работников на сбор и обработку персональных данных Банком, в том числе на трансграничную передачу персональных данных Банком.

12. В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных Банком, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку их получение.

13. Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных Банком возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства РК о персональных данных и их защите Клиент обязуется возместить Банку по требованию Банка любые понесенные Банком расходы и убытки.

14. Действие настоящего Договора распространяется на все действующие банковские счета Клиента в Банке, а также на открываемые в дальнейшем.

15. Дополнительно информация о размере взимаемой Банком комиссии за услуги, оказываемые по настоящему Договору, озвучивается Клиенту по его запросу при обращении в Банк за получением услуги.

16. Все суммы, уплаченные Клиентом в виде пени, неустоек или возмещения убытков, после покрытия всех убытков Банка, включая фактически понесенные расходы, вызванные неисполнением Клиентом обязательств, направляются Банком на благотворительные цели в соответствии с нормами и принципами Шариата.

17. Клиент уведомлен и согласен, что если на момент проведения Банком проверок и/или исполнения требований действующего законодательства РК, включая законодательство о ПОД/ФТ, законодательства иностранных государств, применимого к деятельности Банка, а также международных экономических санкций, Клиент не предоставил по запросу Банка подтверждающие документы, информацию или соответствующие пояснения в устной и/или письменной форме, Банк вправе ограничить операции по банковским счетам Клиента. Такие действия осуществляются в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ, применимым иностранным законодательством, требованиями международных экономических санкций и/или внутренними документами Банка.

18. Настоящим Клиент подтверждает, что осуществляемые им операции/сделки, используемые им продукты/услуги Банка не связаны и/или не будут в дальнейшем связаны с:

- 1) использованием для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения и иным пособничеством терроризму либо экстремизму, уклонением от процедур/мероприятий, предусмотренных требованиями действующего законодательства РК;
- 2) осуществлением Клиентом незаконной, мошеннической, противоправной, преступной деятельности, в том числе связанной с предоставлением и/или передачей права использования Счета Клиента другими третьими лицами, не имеющими на это законные основания (представитель, поверенный);
- 3) куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением, реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, предметам военного назначения и медикаментов, веществ,

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими;

- 4) совершением операций/сделок, направленных на обход и/или неисполнение требований, предусмотренных действующим законодательством РК, в том числе в области ПОД/ФТ, международных экономических санкций и Правил об общих условиях, а также противоречащих нормам Шариата, и в полной мере принимает на себя обязательство по их соблюдению.

19. Настоящим Клиент обязан предоставлять в Банк актуальную, полную и достоверную информацию/пакет документов/соответствующие письменные и/или устные пояснения, в том числе необходимые для исполнения Банком требований законодательства РК, международного законодательства, международных экономических санкций или законодательства иностранного государства.

20. Настоящим Клиент выражает согласие на предоставление информации о проведенных им платежах и/или переводах денег, а также об оказываемых ему Банком банковских услугах в правоохранительные органы РК, Центр обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (Антифрод-центр), уполномоченный орган, Агентство РК по финансовому мониторингу и/или органам валютного контроля.

21. Клиент соблюдает все требования действующего законодательства РК, иностранного законодательства, международных экономических санкций, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, и в настоящее время не имеет каких-либо известных ему правовых претензий, требований, исков со стороны как государства и его органов, так и иных третьих лиц, влияющих на исполнение Клиентом обязательств, предусмотренных в настоящем Договоре. Клиент использует Счет в полном соответствии с действующим законодательством РК и не представляет его в управление/пользование/владение/совершение операций третьим лицам.

22. Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора Клиент должным образом осведомлен об ответственности за нарушение действующего законодательства РК, в том числе регулирующего вопросы валютного контроля, ПОД/ФТ и финансирования распространения оружия массового уничтожения, законодательства иностранного государства, влияющего на деятельность Банка, требований международных экономических санкций. Клиент уведомлен об обязанности Банка предпринимать в случае нарушения Клиентом положений действующего законодательства РК все необходимые, предусмотренные действующим законодательством РК, действия и меры и уведомлять правоохранительные и иные государственные уполномоченные органы о таком нарушении.

23. Настоящим Клиент принимает и соглашается, что Банк вправе приостановить/отказать в открытии Счета/в выпуске Платежной карточки и установлении деловых отношений, проведении платежа/перевода Клиента, в принятии и обслуживании валютного договора и/или дополнительного соглашения к валютному договору, в представлении любого банковского продукта/услуги по любому из оснований, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, иных законодательных актов РК, в том числе регулирующих риски мошенничества и противоправных инцидентов, а также противоречащих нормам Шариата либо если при исполнении указаний Клиента возникает риск нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций. Также Клиент принимает и соглашается, что Банк вправе приостановить/отказать в открытии Счета/в выпуске Платежной карточки и установлении деловых отношений, проведении платежа/перевода Клиента, в принятии и обслуживании валютного договора и/или дополнительного соглашения к валютному договору, в представлении любого банковского

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

продукта/услуги в случае выявления в действиях и/или операциях Клиента признаков мошенничества и противоправных инцидентов.

24. Настоящим Клиент осведомлен и согласен с тем, что отказ от проведения/приостановление операций/сделок (в том числе входящих и исходящих транзакций), а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии с требованиями действующего законодательства РК, а также в целях предотвращения возможных нарушений/уклонений от требований международных экономических санкций, не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

25. Настоящим Клиент принимает и соглашается, что Банк не несет/не будет нести ответственность за убытки, причиненные Клиенту в случае приостановки/отказа в проведении операции Клиента по основаниям, предусмотренным в настоящем Договоре, а также по причине приостановки/отказа в проведении операции Клиента банком-корреспондентом, в том числе за убытки Клиента в результате блокирования OFAC¹ сумм операций на стороне банка-корреспондента Банка по причине наличия в переводе/платеже признаков нарушения международных экономических санкций.

26. Настоящим Клиент подтверждает, что положения настоящего Договора и Правил об общих условиях в полной мере соответствуют интересам Клиента, а также не содержат любых обременительных для Клиента положений.

27. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на настоящем Договоре или на Правилах об общих условиях как на доказательство того, что настоящий Договор и Правила об общих условиях не были им получены.

РАЗДЕЛ 2. ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

§1. Порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов

28. Счет может быть открыт Клиентом при посещении филиала (отделения) Банка или дистанционно посредством Системы ДБО.

29. Банк открывает Счет после принятия от Клиента Заявления-анкеты и всех документов, которые должны быть предоставлены Банку в соответствии с действующим законодательством РК, включая законодательство о ПОД/ФТ, иностранным законодательством, влияющим на деятельность Банка на финансовом рынке, и внутренними документами Банка, а также информацию о бенефициарных собственниках, налоговом резидентстве и источнике происхождения денег. Счет открывается не позднее следующего операционного дня после предоставления Клиентом Заявления-анкеты при условии идентификации и предоставления полного пакета документов и/или получения из государственной базы данных полной информации по Клиенту при дистанционном открытии Счета.

30. Клиент обязан предоставить Банку необходимые документы для открытия Счета в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства РК, а также предоставить дополнительные документы, уточняющие детали операции, либо иные документы, позволяющие определить, что деятельность Клиента не связана с легализацией (отмыванием) денег, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также с нарушением требований международных экономических санкций при проведении операций по Счету и/или предоставлении иных банковских услуг.

31. После открытия Счета Банк предоставляет Клиенту уведомление об открытии Счета, в том числе путем направления уведомления посредством SMS-сообщения, Системы ДБО.

¹ Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

Для оформления письменного уведомления об открытии Счета Банк использует форму уведомления, утвержденной Банком.

32. Открытие, ведение и закрытие Счетов, открытых по настоящему Договору, оказание платежных услуг по ним, совершение операций и предоставление иного банковского обслуживания производятся в соответствии с настоящим Договором, без заключения дополнительных соглашений или новых договоров.

33. Банк вправе на основании настоящего Договора без какого-либо дополнительного согласия Клиента вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия и банковского обслуживания Счета, а также оказания платежных услуг и совершения операций, если этого требуют действующее законодательство РК и/или внутренние документы Банка. Если в связи с такими изменениями для банковского обслуживания Счета требуется предоставление дополнительных документов, Клиент настоящим выражает свое согласие и обязуется предоставить их в соответствии с перечнем, указанным Банком.

34. В случае изменений в любых документах, предоставленных Клиентом Банку, или появления новых данных, относящихся к Счету (включая, но не ограничиваясь сведениями о Клиенте, его представителях и другой подобной информацией), Клиент обязан в течение 3 (трех) операционных дней уведомить об этом Банк в письменной форме. Если иное не предусмотрено внутренними документами Банка, данные изменения становятся действительными для Банка только после получения документов, содержащих такие изменения, и/или новых документов от Клиента.

35. Банк осуществляет следующие операции по Счету и оказывает банковские услуги, включая платежные услуги, связанные с его ведением:

- 1) открытие банковских счетов на основании Заявления-анкеты Клиента и/или документов, содержащих условия открытия Счета и условия присоединения к настоящему Договору;
- 2) зачисление денег, поступивших на Счет в пользу Клиента;
- 3) выполнение указаний Клиента о переводе денег между его Счетами и со Счета в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном настоящим Договором;
- 4) исполнение указаний третьих лиц об изъятии денег Клиента со Счета на основаниях, предусмотренных действующим законодательством РК и/или настоящим Договором;
- 5) прием на Счет наличных денег Клиента, в том числе через ЭТ, и выдача ему наличных денег со Счета в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и законодательством РК;
- 6) исполнение указаний Клиента о проведении конверсионных (обменных) операций;
- 7) предоставление по требованию Клиента информации о сумме денег на Счете и произведенных операциях в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором;
- 8) осуществление иного банковского обслуживания Клиента, предусмотренного настоящим Договором, действующим законодательством РК и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

36. Услуги оказываются и операции совершаются как в национальной валюте РК, так и в иностранных валютах.

37. Банк оказывает услуги и осуществляет операции в рамках настоящего Договора при условии оплаты Клиентом этих услуг и операций в соответствии с действующими Тарифами, а также предоставления необходимых документов.

38. Банк вправе отказать или приостановить проведение операций Клиента в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, внутренними документами и процедурами Банка о ПОД/ФТ, иными законодательными актами РК, в том числе регулирующими риски

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

мошенничества и противоправных инцидентов, а также в случаях, когда операции не соответствуют нормам Шариата или подпадают под действие международных экономических санкций, либо направлены на уклонение от международных экономических санкций.

38-1. Банк вправе отказать в проведении операций Клиента в случае наличия у Банка подозрений, что Банк используется для целей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также для целей нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций. Банк также вправе отказать в проведении операций Клиента в случае выявления в действиях и/или операциях Клиента признаков мошенничества и противоправных инцидентов.

39. Клиент вправе распоряжаться деньгами на Счете в соответствии с нормами действующего законодательства РК и настоящим Договором.

§2. Порядок проведения операций по Счету

40. Платежи и (или) переводы денег осуществляются на основании и/или с использованием платежных инструментов. Формы платежных документов определяются нормативными правовыми актами РК, действующим законодательством РК и внутренними документами Банка.

41. Безналичные платежи и (или) переводы денег осуществляются на основании платежных инструментов с использованием Счетов в тенге и иностранной валюте в порядке, установленном действующим законодательством РК.

42. Платежный документ отправителя, исполненный на бумажном носителе (за исключением платежного требования и инкассового распоряжения), должен содержать подписи Клиента/уполномоченных лиц Клиента и оттиск его печати (при наличии) в соответствии с документом с образцами подписей. Если в документе с образцами подписей указаны лица, обладающие правом первой и второй подписи, наличие подписей этих лиц на платежном документе обязательно.

43. Платежный документ в электронной форме подписывается ЭЦП Клиента или его уполномоченного лица либо удостоверяется иными элементами защитных действий, предусмотренных Законом РК «О платежах и платежных системах», подтверждающими, что платежный документ составлен Клиентом или его уполномоченным лицом.

44. Клиент распоряжается деньгами на Счете в порядке, установленном настоящим Договором и действующим законодательством РК, с использованием платежных документов, представленных в Банк в электронной форме или на бумажном носителе.

45. Банк осуществляет платежи и переводы денег в соответствии с указаниями Клиента в пределах остатка денег на Счете. Если на Счете недостаточно средств для проведения платежа и/или перевода с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, Банк вправе отказать в принятии платежного документа Клиента. Банк не осуществляет частичное исполнение платежных документов Клиента.

46. Списание денег со Счета Клиента осуществляется только на основании электронного платежного документа Клиента или платежного документа на бумажном носителе, за исключением случаев, когда Банк имеет право списывать деньги со Счета Клиента путем прямого дебетования банковского счета согласно условиям заключенного настоящего Договора и/или в случаях, предусмотренных действующим законодательством РК.

47. Клиент обязан предоставить Банку по его требованию в установленные сроки документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа, перевода денег и осуществления валютных операций (копии договоров, контрактов, соглашений и т. п.), а также соответствующие письменные пояснения и/или подтверждающие документы об источнике происхождения денег и их целевом использовании.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

48. Клиент обязан предоставить Банку документы, предусмотренные действующим законодательством РК (включая законодательство о ПОД/ФТ), иностранное законодательство, влияющее на деятельность Банка на финансовом рынке, требования международных экономических санкций и внутренними документами Банка, а также информацию о бенефициарных собственниках, налоговом резидентстве и источнике происхождения денег.

49. Клиент обязан не использовать Счет для каких-либо незаконных целей, включая оплату товаров, работ и услуг, запрещенных действующим законодательством РК, международными экономическими санкциями и/или нормами Шариата и не передавать управление Счетом третьим лицам без доверенности.

50. При замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, либо при досрочном прекращении полномочий таких лиц, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк в письменной форме и предоставить оригиналы или нотариально засвидетельствованные копии документов, подтверждающих такие изменения.

51. Клиент обязан предоставлять Банку сведения, разъяснения и документы, подтверждающие обоснованность платежа или перевода в любой валюте, а также сведения, разъяснения и документы по запросу иностранного банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента в иностранной валюте.

52. Банк имеет право заблокировать Счет до выяснения обстоятельств при выявлении необычных/подозрительных или мошеннических операций и противоправных инцидентов.

53. В платежных документах Клиент может указывать дату валютирования в случаях, предусмотренных действующим законодательством РК. Указания Клиента с датой валютирования исполняются Банком в дату валютирования, указанную Клиентом, в течение операционного дня, определенного этой датой. Если дата валютирования, указанная в платежном документе Клиента, выпадает на неоперационные дни, то платеж принимается к исполнению в первый операционный день, следующий за указанной датой. Дата валютирования, указанная в платежном документе, не может превышать 10 (десять) календарных дней с даты выписки платежного документа.

54. Банк принимает указание Клиента в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством РК и Договором.

55. Отзыв принятого к исполнению Банком указания и приостановление его исполнения осуществляются Клиентом до момента исполнения в порядке и сроки, установленные действующим законодательством РК и внутренними документами Банка.

56. Время приема платежных документов и предоставление Банком операционно-кассовых услуг определяется графиком операционного дня, установленным во внутренних документах Банка.

57. При приеме от Клиента указаний или распоряжений об отзыве или приостановлении исполнения платежного документа Банк вправе использовать следующие элементы защитных действий от несанкционированных платежей, включая, но не ограничиваясь, нижеперечисленными:

- 1) осуществление идентификации личности Клиента или его уполномоченного лица по оригиналу документа, удостоверяющего личность, и собственноручное подписание платежного документа при их личном присутствии в Банке;
- 2) подписание платежного документа Клиентом или его уполномоченным лицом с использованием ЭЦП или ОTR-кода;
- 3) использование динамической или биометрической идентификации при оказании Банком платежной услуги по настоящему Договору;
- 4) иные способы защиты от несанкционированных платежей, установленные Банком (последующий контроль, верификация и прочее).

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

58. Банк обеспечивает сохранность и конфиденциальность идентификационных средств Клиента или его уполномоченного лица от третьих лиц, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством РК. При этом Банк не несет ответственности за случаи несанкционированного доступа к идентификационным средствам Клиента или его уполномоченного лица, если доступ стал возможен вследствие их действий, включая передачу третьим лицам информации, необходимой для входа в Систему ДБО (например, паролей, идентификаторов, ОТР-кодов), а также в случае утери, хищения или передачи третьим лицам мобильного устройства Клиента, SIM-карты или номера телефона, используемого для получения услуг Банка.

59. Банк не принимает к исполнению следующие платежные документы (указания):

- 1) содержащие неясные указания или признаки подделки;
- 2) незаполненные или неподписанные Клиентом (или от его имени);
- 3) не содержащие сведения, предусмотренные действующим законодательством РК;
- 4) заполненные карандашом;
- 5) содержащие исправления, дополнения и поправки (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РК);
- 6) содержащие указания по выполнению операций, нарушающих действующее законодательство РК;
- 7) переданные повторно;
- 8) предоставленные с нарушением порядка, предусмотренного действующим законодательством РК, нормами Шариата и внутренними документами Банка;
- 9) противоречащие Закону о ПОД/ФТ;
- 10) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РК, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

Банк возвращает Клиенту указанные платежные документы без исполнения и не несет ответственности за убытки Клиента в связи с отказом Банка от исполнения этих указаний.

60. Возврат денег при платеже и переводе осуществляется в случаях:

- 1) установления факта несанкционированного перевода или платежа;
- 2) исполнения ошибочного указания.

61. Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу осуществляется Банком путем изъятия денег со Счета Клиента, на который были зачислены указанные средства, без его согласия. Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу осуществляется Банком не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта за счет имеющихся денег на Счетах Клиента, в том числе в случаях, если по Счету Клиента имеются акты о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете, и (или) временного ограничения на распоряжение имуществом, и (или) решения или распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки, а также иные ограничения на проведение расходных операций, предусмотренные действующим законодательством РК.

Возврат денег не осуществляется по истечении 3 (трех) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег.

62. Перевод денег между Счетами, открытыми в Банке, или на банковский счет, открытый в других банках второго уровня, осуществляется после предоставления необходимых для его совершения сведений и документов в течение одного операционного дня. Международные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее 3 (трех) операционных дней после предоставления необходимых для его совершения сведений и

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

документов, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством РК.

63. Отказ в исполнении указания Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством РК, включая законодательство о ПОД/ФТ, иностранное законодательство, влияющее на деятельность Банка на финансовом рынке, а также требованиями международных экономических санкций и по основаниям, предусмотренным внутренними документами и процедурами Банком о ПОД/ФТ. Уведомление об отказе в исполнении платежного документа, за исключением инкассового распоряжения и платежного требования, предоставляется Банком Клиенту по электронной почте, путем отправки SMS-сообщения/Push-уведомления или письменным уведомлением в течение операционного дня в день получения указания с обоснованием причины отказа. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления/сообщения. В случае обоснованного отказа Банк не несет ответственности за потери и убытки, которые Клиент понес или может понести в связи с отказом Банка от исполнения указания.

64. Если иное не предусмотрено внутренними документами Банка, указания, данные Клиентом после окончания операционного дня, принимаются Банком как указания, полученные в начале следующего операционного дня. Клиент берет на себя все риски и ответственность, связанные с представлением Банку указаний, после окончания операционного дня (если иное не предусмотрено в законодательстве РК).

65. Настоящим Клиент утверждает и гарантирует принятие на себя всего риска и ответственности, связанных с указанием неправильных реквизитов в платежных документах. Если Клиент обнаружит ошибки, сделанные им в проводке по Счету, в подтверждении, в выписке по Счету и (или) в любой другой информации, представленной Банком, он обязан немедленно уведомить Банк об этом любым доступным способом не позднее одного операционного дня, следующего за днем обнаружения ошибки.

66. Настоящим Клиент принимает к сведению и соглашается с тем, что Банк может применять электронные и другие методы обнаружения платежей и переводов, которые не удовлетворяют требованиям, указанным в настоящем Договоре. При выявлении такого платежа или перевода Банк имеет право отказать в принятии платежных документов Клиента/в пользу Клиента и (или) потребовать представления дополнительной информации, необходимой для анализа вышеуказанного платежа или перевода. Если такая информация не будет представлена в сроки, установленные действующим законодательством РК и внутренними документами Банка, Банк имеет право вернуть деньги, перечисленные от имени Клиента, или отказать в принятии платежного документа или зачислении поступивших извне денег в пользу Клиента.

67. Присоединившись к настоящему Договору, Клиент предоставляет Банку безусловное и безотзывное согласие на:

- 1) предоставление информации о платежах, переводах и платежных документах правоохранительным органам, уполномоченным органам, а также другим государственным органам и учреждениям в случаях, предусмотренных действующим законодательством РК;
- 2) изъятие Банком денег с любых банковских счетов, открытых в Банке, путем прямого дебетования банковского счета на сумму любой задолженности, возникшей у Клиента перед Банком в рамках договорных обязательств. При этом все суммы денег, изъятые Банком со Счета в счет погашения задолженности, направляются на погашение этой задолженности в очередности, предусмотренной действующим законодательством РК или соответствующим договором;

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

- 3) размещение Банком на его внебалансовых счетах комиссий Клиента, неоплаченных в срок, и оплата этих комиссий при поступлении денег на Счет Клиента;
- 4) конвертация изъятых путем прямого дебетования сумм денег со Счетов Клиента в валюту задолженности, если валюта Счета отличается от валюты задолженности, по текущему обменному курсу, установленному Банком на дату осуществления конвертации;
- 5) подключение к Системе ДБО – системе, предоставляющей Клиенту возможность управления своими Счетами путем обмена электронными документами между Клиентом и Банком.

68. Банк предоставляет Клиенту информацию об исполненных указаниях, об остатке денег на банковском счете и о движении денег по банковскому счету в виде Выписки, которая представляется по запросу Клиента, а также иные сведения, предусмотренные действующим законодательством РК.

69. Клиент обязан проверять всю полученную от Банка корреспонденцию (выписки и (или) любую иную информацию) сразу после получения. Кроме того, Клиент должен проверять правильность исполнения Банком его указаний и поручений. Если Клиент обнаружит какие-либо неточности и (или) неполное исполнение, он обязан немедленно уведомить об этом Банк.

70. При осуществлении безналичных платежей и (или) переводов в Банк предъявляются платежные документы в электронной форме по Системе ДБО или на бумажном носителе. При предъявлении платежного документа в электронной форме дополнительного представления данного платежного документа на бумажном носителе не требуется.

71. Платежный документ на бумажном носителе предъявляется в Банк лично Клиентом или его уполномоченным лицом.

72. Банк в течение 5 (пяти) лет со дня совершения операции, а также со дня закрытия Счета Клиента хранит информацию об отправителе денег и (или) бенефициаре (наименование либо фамилия, имя, отчество (при наличии), ИИК (при наличии), ИИН (БИН); в случае отсутствия у отправителя денег – физического лица ИИК – данные документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес (страна, город, индекс, улица, номер дома и квартиры)), а также сведения о проведенном отправителем денег платеже и (или) переводе денег, за исключением случаев, когда проведение мер по надлежащей проверке Клиента/бенефициара в соответствии с Законом о ПОД/ФТ не требуется, а также случае, когда банк-бенефициара не предоставил информацию о бенефициаре Банку.

73. Банк отказывает в исполнении платежного документа по следующим основаниям:

- 1) при необеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода;
- 2) если платежный документ содержит признаки подделки, в том числе, если платежный документ передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного законодательством РК, внутренними документами Банка, Договором, а также иным договором, заключенным между Банком и Клиентом;
- 3) если платежный документ содержит исправления, дополнения и помарки, за исключением:
 - случаев, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках);
 - исполнения ранее предъявленных инкассовых распоряжений к банковским счетам отправителя денег, в случаях, когда бенефициар обслуживается в банке-правопреемнике в рамках операций, предусмотренных статьями 60-1,

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

- 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках. Исполнение таких инкассовых распоряжений осуществляется с исправлением банковских реквизитов бенефициара (ИИК, наименование и банковский идентификационный код банка бенефициара), на основании документа банка-правопреемника, подтверждающего реквизиты бенефициара и банка бенефициара;
- исполнения ранее предъявленных инкассовых распоряжений и платежных требований к банковским счетам отправителя денег, в случаях, когда бенефициар обслуживается в банке, находящемся в процессе принудительной ликвидации, или бенефициаром является банк, находящийся в процессе принудительной ликвидации. Исполнение таких инкассовых распоряжений и платежных требований осуществляется с исправлением банковских реквизитов бенефициара (ИИК, наименование и банковский идентификационный код банка бенефициара) на основании документа банка, в котором открыт новый банковский счет бенефициара, с подтверждением реквизитов бенефициара и банка бенефициара;
- 4) несоответствия ИИК, ИИН (БИН) отправителя денег реквизитам, указанным в платежном документе, за исключением исправления банком отправителя денег в платежных документах ИИК Клиента в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках, при исполнении платежного документа с других банковских счетов Клиента, в случаях, предусмотренных Правилами № 208;
 - 5) несоответствия ИИН (БИН) отправителя денег, указанного в платежном документе в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет, социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, единого платежа, данным, предоставляемым органом государственных доходов;
 - 6) несоответствия ИИН (БИН) бенефициара его наименованию, указанных в платежном документе в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет, социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, единого платежа;
 - 7) несоблюдения отправителем денег требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных статьями 31, 32, 35, 36, 37, 45 и 46 Закона РК «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах), Правилами № 208, а также условиями Договора и/или иного договора, заключенного между Банком и Клиентом;
 - 8) несоответствия формам, установленным приложениями 1, 2, 4, 5, 12, 13, 14 и 15 к Правилам № 208;
 - 9) несоответствия наименования Клиента наименованию отправителя денег, указанному в платежном документе, за исключением:
 - инкассового распоряжения, предъявленного органом государственных доходов, когда другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН) идентифицируют Клиента;
 - инкассового распоряжения судебного исполнителя, органа юстиции при идентификации Клиента в соответствии с требованиями пункта 150 Правил № 208;

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

- платежного требования, предъявленного банком второго уровня, при идентификации Клиента в соответствии с требованиями пункта 124 Правил №208;
- 10) несоответствия кодового обозначения назначения платежа его текстовой части;
- 11) отсутствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации при уплате платежей в бюджет;
- 12) несоответствия сумм, указанных в платежном документе, цифрами и прописью;
- 13) несоответствия идентификационного номера транспортного средства, указанного в платежном документе, с данными, представленными центральным исполнительным органом по безопасности дорожного движения при уплате налогов на транспортное средство;
- 14) несоблюдения требований, установленных условиями Договора, а также иного договора между Клиентом и Банком;
- 15) предусмотренных Правилами осуществления валютных операций в Республике Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка РК от 30 марта 2019 года № 40 (далее – Правила осуществления валютных операций), Правилами осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Национального Банка РК от 29 сентября 2023 года № 78 и приказом Заместителя Премьер-Министра – Министра финансов РК от 4 октября 2023 года № 1054 (далее – Правила экспортно-импортного валютного контроля);
- 16) предъявления требования о взыскании денег с банковских счетов, при наличии ограничений на такое взыскание в соответствии со статьей 741 Гражданского кодекса РК, статьей 36 Закона о банках, статьей 27 Закона о платежах, статьями 58 и 98 Закона РК «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»;
- 17) в случае, когда требование предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством РК в области государственно-частного партнерства и о концессиях, за исключением изъятия денег по требованиям, относящимся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса РК, а также по требованиям, предъявляемым в рамках исполнения обязательств частного партнера перед кредитором, обеспеченных правом требования по договору государственно-частного партнерства, договору финансирования под уступку денежного требования и (или) договору концессии;
- 18) в случаях, когда платежное требование о взыскании просроченной задолженности по договору займа предъявлено к текущему счету, предназначенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);
- 19) в случае, когда требование предъявлено к банковскому счету, на котором находятся накопления на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением изъятия денег на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;
- 20) несоответствия платежного документа, предъявленного банком-участником Международного финансового центра «Астана», пункту 9-1 Правил установления корреспондентских отношений между банками, банками, филиалами банков-нерезидентов РК и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также установления банками корреспондентских

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

отношений с банками-участниками Международного финансового центра «Астана», утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 210;

- 21) при выявлении несанкционированного платежа/перевода, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара;
- 22) по иным основаниям, установленным настоящим Договором, действующим законодательством РК или вытекающим из них, либо если платеж противоречит нормам Шариата.

74. Если Клиент является бенефициаром, Банк вправе отказать в исполнении платежного документа в следующих случаях:

- 1) несоблюдения отправителем требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных законодательством РК, Договором, а также условиями иного договора между Клиентом и Банком;
- 2) выявления несанкционированного платежа, а также выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения переводимых в пользу бенефициара денег;
- 3) несоответствия ИИК, ИИН (БИН) бенефициара, указанных в платежном документе, с ИИК, ИИН (БИН) бенефициара, имеющимися у банка бенефициара, отсутствия ИИК бенефициара в банке бенефициара;
- 4) зачисления денег на текущий счет, открытый для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса РК, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с целью и условиями открытия текущего счета;
- 5) зачисления денег на текущий счет, открытый по требованию клиента-физического лица для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с алиментами (деньгами, предназначенными на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), и (или) кодовое обозначение назначения платежа не соответствует кодовому обозначению назначения платежа, выделенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);
- 6) зачисления денег на текущий счет, предназначенный для зачисления компенсаций инвестиционных затрат, в случае если зачисляемая сумма денег не связана с выплатой компенсаций инвестиционных затрат, выплачиваемых в рамках договора финансирования под уступку денежного требования, договора концессии и (или) договора государственно-частного партнерства, заключенных в соответствии с законодательством РК в области государственно-частного партнерства и о концессиях;
- 7) предусмотренных Правилами осуществления валютных операций, Правилами экспортно-импортного валютного контроля;
- 8) отсутствия уникального номера, идентифицирующего международный платеж и (или) перевод денег без открытия банковского счета.

Банк исполняет платежный документ в случае несоответствия наименования бенефициара наименованию, указанному в платежном документе, когда его другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН)), указанные в платежном документе, идентифицируют бенефициара.

75. Не допускается изменение Банком реквизитов платежного документа, за исключением:

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

- 1) случая изменения организационно-правовой формы отправителя денег и (или) бенефициара, реорганизации и переименования государственного органа и (или) его структурного подразделения, при сохранении реквизитов ИИК и БИН;
- 2) изменения кодов бюджетной классификации органом государственных доходов;
- 3) не допускается изменение банком бенефициара реквизитов платежного документа, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 4) пункта 95 Правил № 208.

76. Отзыв указания и приостановление исполнения указания по инициативе Клиента осуществляется до его исполнения Банком и (или) до направления банком бенефициару информации о принятии платежа в его пользу на основании соответствующего распоряжения, представленного отправителем денег.

77. Распоряжения об отзыве платежного документа либо распоряжения о приостановлении его исполнения предъявляются Клиентом в Банк в электронной форме по Системе ДБО (при наличии технической возможности) или на бумажном носителе. Распоряжение об отзыве платежного документа и распоряжение о приостановлении его исполнения на бумажном носителе должны содержать печать (в случаях, предусмотренных действующим законодательством РК), подписи Клиента или уполномоченных лиц Клиента, имеющих право подписи платежных документов.

78. Не допускаются исправления и дополнения в распоряжении об отзыве платежного документа и распоряжении о приостановлении исполнения платежного документа, предъявленном на бумажном носителе. В случае обнаружения Банком исправлений, дополнений и помарок такие распоряжения возвращаются отправителю не позднее одного операционного дня со дня их получения с указанием причины возврата.

79. Банк в течение следующего операционного дня после принятия распоряжения об отзыве платежного документа или распоряжения о приостановлении исполнения платежного документа уведомляет Клиента об исполнении или отказе в исполнении с указанием причины отказа.

80. Распоряжение об отзыве платежного документа должно быть оформлено в соответствии с формой, предусмотренной законодательством РК.

81. Возврат денег не производится по истечении 3 (трех) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег.

82. При выявлении Клиентом факта исполнения несанкционированного платежного документа и своевременном информировании Банка об этом факте, Банк не позднее следующего операционного дня после получения сообщения от Клиента направляет бенефициару или банку бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированному платежу.

83. Если Банк был своевременно извещен Клиентом о несанкционированном платежном документе и осуществил несанкционированный платеж, он возмещает Клиенту фактические убытки (за исключением упущенной выгоды), связанные с исполнением данного платежного документа, в порядке, определенном Договором.

84. Возврат денег по входящему несанкционированному платежу, в случае если Банк выступает в роли банка бенефициара, осуществляется, если это предусмотрено настоящим Договором и (или) действующим законодательством РК. Банк не позднее следующего операционного дня со дня поступления уведомления банка отправителя о несанкционированном платеже производит возврат зачисленных сумм путем их списания с банковского счета бенефициара без его согласия с последующим уведомлением бенефициара.

85. Возврат денег по несанкционированному платежу осуществляется Банком за счет имеющихся на банковском счете бенефициара средств, в том числе если на банковский счет наложен арест на основании решений уполномоченного государственного органа или

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

должностного лица и (или) приостановлены расходные операции по счету, и (или) имеются неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки, а также если имеются другие ограничения, предусмотренные действующим законодательством РК.

86. В случае недостаточности или отсутствия денег на банковском счете бенефициара возврат денег по несанкционированному платежу осуществляется банком, допустившим проведение несанкционированного платежного документа, за счет собственных средств в течение 3 (трех) операционных дней после получения от банка бенефициара уведомления об отсутствии или недостаточности денег на банковском счете бенефициара.

87. Отправленное инициатором указание является ошибочным, если:

- 1) оно содержит реквизиты, не соответствующие реквизитам указания, полученного от предыдущего отправителя;
- 2) оно передано повторно.

88. При выявлении факта ошибочного исполнения платежного документа (Клиентом путем направления Банку извещения об ошибочном исполнении платежного документа или Банком самостоятельно) Банк не позднее операционного дня, следующего за днем выявления факта ошибочного платежа и (или) перевода, направляет бенефициару или банку бенефициара уведомление о необходимости возврата ошибочного платежа с приложением документов, подтверждающих факт ошибочности платежа.

89. Банк бенефициара не позднее операционного дня, следующего за днем получения уведомления Банка об ошибочном исполнении платежного документа, производит возврат ошибочно зачисленных сумм путем их списания с банковского счета бенефициара без его согласия с последующим уведомлением бенефициара. Возврат сумм денег банком бенефициара производится путем составления платежного поручения, в назначении платежа которого банк бенефициара указывает причины возврата денег.

90. Возврат денег по ошибочному платежу осуществляется банком бенефициара за счет имеющихся на банковском счете бенефициара денег, в том числе в случае, если по банковскому счету имеются решения уполномоченного государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, и (или) приостановлении расходных операций по счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки, а также иные ограничения, предусмотренные в действующем законодательстве РК.

91. В случае недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара возврат денег по ошибочному платежу/переводу осуществляется банком, допустившим ошибочный платеж/перевод, за счет собственных средств в течение 3 (трех) операционных дней после получения от банка бенефициара уведомления об отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете бенефициара. При этом банк, допустивший ошибочный платеж:

- 1) по ошибочному платежу, содержащему реквизиты, не соответствующие реквизитам платежного документа отправителя, направляет платежный документ в пользу надлежащего бенефициара или возвращает отправителю всю сумму платежа;
- 2) по ошибочному платежу, переданному повторно, возвращает отправителю неверно изъятую сумму;
- 3) при осуществлении возврата банком бенефициара суммы денег Банк выполняет следующие действия:
 - а) зачисляет сумму денег на банковский счет отправителя денег;
 - б) засчитывает полученную сумму в свою пользу, если до ее получения Банк произвел возврат отправителю денег за счет собственных средств или направил перевод надлежащему бенефициару.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

§3. Постоянное распоряжение отправителя денег

92. Банк по поручению Клиента, в случае необходимости в осуществлении регулярных платежей и (или) переводов денег в пользу бенефициара, от имени Клиента осуществляет безналичные платежи и (или) переводы денег в соответствии с постоянным распоряжением отправителя денег, представленным Клиентом.

93. Исполнение постоянного распоряжения отправителя денег осуществляется Банком без дополнительного предоставления Клиентом платежных документов. Оно выполняется в соответствии с условиями постоянного распоряжения отправителя денег при представлении одним или несколькими бенефициарами подтверждающих документов/или при иных обстоятельствах, указанных в постоянном распоряжении отправителя денег. При этом платежи и (или) переводы денег осуществляются в автоматическом режиме.

94. Платежи и (или) переводы денег по постоянному распоряжению отправителя денег осуществляются по реквизитам одного или нескольких бенефициаров, указанным в распоряжении, при наличии на Счете достаточной суммы для его исполнения.

§4. Порядок проведения валютных операций

95. Платежи и переводы по Счету, относящиеся к валютным операциям, осуществляются с учетом требований валютного законодательства РК, международных договоров, внутренних документов Банка, требований иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, а также требований международных экономических санкций.

96. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными действующим законодательством РК и (или) иностранным законодательством в отношении иностранной валюты, включая, но не ограничиваясь, введением валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов и иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на деньги, находящиеся на Счетах, или на операции с их использованием. Открыв Счет, Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о том, что при проведении операции по платежу/переводу денег со Счета в иностранной валюте в банк-корреспондент, руководствуясь требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международными соглашениями и иными требованиями, Банк может:

- 1) приостановить платеж/перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой операции;
- 2) отказать в завершении платежа/перевода денег в иностранной валюте без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Клиенту, в том числе за минусом комиссии, удержанной банком(-ами) корреспондентом(-ами).

97. Клиент дает согласие Банку на передачу информации о валютном платеже и (или) переводе денег органам валютного контроля и правоохранительным органам в случае, если валютный платеж и (или) перевод денег был направлен на вывод денег из РК или связан с уклонением от выполнения требований валютного законодательства РК.

98. Все операции с иностранной валютой производятся в порядке, установленном действующим законодательством РК и внутренними документами Банка, включая, но не ограничиваясь, запретом на осуществление расчетов в иностранной валюте между резидентами РК (за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством РК).

99. Клиент подтверждает, что ему известно об ответственности за нарушение законодательства РК, регулирующего валютные операции, а также об обязанности Банка в части выполнения функций агента валютного контроля, предоставления информации

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

уполномоченным государственным органам РК, иностранным налоговым органам и иностранным налоговым агентам, установленной действующим законодательством РК и международными соглашениями, а также об обязанности уведомления Банком правоохранительных органов и уполномоченных государственных органов о нарушениях законодательства РК, допущенных Клиентом.

100. Клиент соглашается, что в случае получения Банком запроса иностранного банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента, Банк может предоставить все необходимые сведения и разъяснения, касающиеся операции и участвующих в ней лиц. Если Банк не располагает запрашиваемыми сведениями, Клиент обязан предоставить Банку такие сведения, разъяснения или документы в полном объеме и в срок, определенный Банком.

101. Клиент обязан предоставить в Банк по его требованию и в установленные сроки документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа (перевода) и осуществления валютных операций (копии договоров и (или) контрактов, и (или) соглашений и т. п., а также соответствующие письменные пояснения), по источнику происхождения денег и их целевому использованию.

102. Клиент обязан предоставить Банку сведения, разъяснения и документы, подтверждающие обоснованность платежа или перевода в любой валюте, а также сведения, разъяснения и документы по запросу иностранного банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента в иностранной валюте.

103. Клиент соглашается, что Банк не несет ответственности в случае возврата банком-корреспондентом платежа (перевода), отправленного Клиентом с некорректными реквизитами, на Счет Клиента в иностранной валюте за минусом комиссий, удержанных банками-корреспондентами.

104. Клиент несет ответственность за предоставление сведений и документов по валютным операциям, совершенным с использованием платежной карточки, выпущенной Банком, в сроки, установленные валютным законодательством РК.

105. Банк вправе запрашивать у Клиента документы, подтверждающие обоснованность и экономическую целесообразность проведения платежа (перевода) и валютных операций, в том числе принятие валютных договоров. В случае несвоевременного предоставления затребованных Банком документов и (или) представления некорректного пакета документов, необходимых для исполнения платежа (перевода), платеж (перевод) исполняется в день предоставления этих документов.

§5. Порядок проведения конвертации

106. Клиент обязан соблюдать действующее законодательство РК при проведении конвертации. Конвертация осуществляется в пределах остатка денег на Счете на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента.

107. Клиент вправе по своему усмотрению уполномочить Банк на конвертацию денег как на Счете, так и с участием Счета и других банковских счетов, открытых в Банке, из одной валюты в другую. Подачей соответствующего указания Клиент предоставляет Банку прямое и безусловное согласие на изъятие суммы, подлежащей конвертации, на основании платежного ордера путем прямого дебетования Счета.

108. Банк, в соответствии с действующим законодательством РК, предоставляет услуги по конвертации по курсу, установленному Банком на момент оказания услуги или совершения операции. Курс конвертации соответствует курсу покупки/продажи безналичной валюты, действующему в Банке на день оказания услуги. Курс покупки/продажи безналичной валюты может изменяться Банком в течение операционного дня в зависимости от ситуации на рынке.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

109. Список валют, которые могут быть использованы для конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может изменять его по своему усмотрению.

110. Клиент соглашается, что в случае неисполнения им своих обязательств по заранее данному указанию на конвертацию, в том числе согласованному и записанному посредством средств связи, Банк вправе удержать с любого Счета/банковского счета, открытого в Банке и/или других банках второго уровня, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка путем прямого дебетования Счета/банковского счета.

111. Клиент соглашается на обратную продажу ранее приобретенной безналичной иностранной валюты в случае ее неиспользования в установленные валютным законодательством РК сроки по курсу продажи безналичной валюты, действующему в Банке на день совершения операции.

§6. Порядок проведения кассовых операций

112. Операции Банка с наличными деньгами включают прием, пересчет, размен, выдачу банкнот и монет, находящихся в обращении в национальной и иностранной валютах.

113. Действия Банка при приеме, пересчете, размене и выдаче наличных денег Клиенту определяются действующим законодательством РК и внутренними документами Банка, регламентирующими процессы кассового обслуживания Клиентов.

114. Банк взимает за оказанные услуги комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка путем прямого дебетования Счета либо путем вноса наличных денег в размере, не превышающем одну тысячу месячных расчетных показателей, в течение одного месяца.

115. Выдача наличных денег Клиенту осуществляется в пределах доступного остатка на Счете с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с выдачей денег, при отсутствии ограничений в распоряжении Счетом, в том числе в силу требований действующего законодательства РК. Операция по выдаче наличных денег Клиенту осуществляется на основании надлежащим образом оформленного расходного кассового ордера или чека. При оформлении расходного кассового ордера или чека Клиент детализирует цели расходной операции.

116. Выдача наличных денег Клиенту осуществляется по предварительной заявке на получение наличных денег, представленной Клиентом не позднее одного рабочего дня до выдачи наличных денег в соответствии с требованиями действующего законодательства РК и внутренними документами Банка.

117. Прием наличных денег Банком осуществляется:

- в случае сдачи денег в операционную кассу филиала (отделения) Банка – на основании приходного кассового документа или объявления на взнос наличных денег, заполненного и подписанного Клиентом или уполномоченным(-и) лицом (-ами) Клиента;
- в случае сдачи в кассу пересчета филиала (отделения) Банка – на основании препроводительной ведомости к инкассаторской сумке и предварительно (не менее чем за 3 (три) операционных дня) предоставленных Банку и (или) службе инкассации оттисков пломбиров, используемых Клиентом при пломбировании инкассаторских сумок;
- в случае пополнения Счета через электронные терминалы (ЭТ) – при формировании соответствующих подтверждающих документов.

118. Клиент представляет Банку заявку на получение наличных денег, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством РК и внутренними документами Банка, также документы, подтверждающие цели их получения, за 1 (один) операционный день до их получения.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

119. Клиент вправе получать наличные деньги в национальной валюте со своего Счета в пределах остатка средств на Счете путем предоставления чека либо оформленного расходного кассового ордера при обращении в филиал (отделение) Банка.

120. Выдача Клиенту чековой книжки осуществляется Банком по заявлению Клиента, предоставленному в установленной Банком форме, подписанному Клиентом либо уполномоченными представителями Клиента в соответствии с документом с образцами подписей. Чековые книжки, выдаваемые Банком, содержат 25 (двадцать пять) или 50 (пятьдесят) бланков.

121. Срок действия чека составляет 10 (десять) календарных дней со дня его выписки, не считая дня выписки.

122. При выписке чека Клиент обязан:

- 1) соблюдать последовательность номеров бланков чеков;
- 2) указывать сумму чека цифрами и прописью, при этом сумма прописью должна начинаться обязательно в самом начале строки с заглавной буквы. Слово «тенге» должно указываться вслед за суммой прописью после одного пробела. Слово «тыын» в чеке не указывается. Свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается двумя линиями;
- 3) указывать место выдачи чека;
- 4) проставлять дату выписки чека (число и год – цифрами, месяц – прописью);
- 5) заполнять/обеспечивать заполнение чека собственноручно чернилами или шариковой ручкой синего цвета;
- 6) в графе после слов «заплатите» указывать фамилию, имя и, при наличии, отчество физического лица или наименование юридического лица, на имя которого выписывается чек;
- 7) указывать номер документа, удостоверяющего личность Клиента, дату его выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ;
- 8) проставлять в чеке подписи Клиента (а также печать при ее наличии), соответствующие образцу подписи в документе с образцом подписи Клиента;
- 9) одновременно с заполнением чека заполнять все реквизиты корешка чека;
- 10) не допускать в тексте чека ошибок, исправлений и/или подчисток;
- 11) соблюдать иные требования, установленные действующим законодательством РК.

123. За ненадлежащее использование чеков, передачу чековой книжки или отдельных незаполненных чеков другому лицу, утерю либо хищение, а также за злоупотребления со стороны лиц, уполномоченных Клиентом на подписание чеков, ответственность несет Клиент.

124. Замена чековой книжки производится Банком в следующих случаях:

- 1) изменения номера Счета, наименования Клиента, печати и других реквизитов Клиента;
- 2) расходования Клиентом всех чеков;
- 3) если по каким-либо причинам чековая книжка пришла в негодность.

125. Возврат чековой книжки с оставшимися неиспользованными корешками и чеками осуществляется в связи с закрытием Счета и расторжением настоящего Договора.

126. В случае утери или хищения чековой книжки/чеков, изменения состава лиц, уполномоченных подписывать чеки, Клиент незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) операционных дней, письменно уведомляет об этом Банк. Банк не несет ответственности за оплату оформленных чеков, в том числе из утерянной/похищенной чековой книжки, если он не был своевременно извещен об утрате или похищении/изменения состава лиц.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

127. При снятии денег в национальной и иностранной валюте с использованием расходного кассового ордера Клиент обязан предоставить работнику Банка оригинал документа, удостоверяющего личность, либо представить цифровое изображение документа, удостоверяющего личность, посредством официального сервиса цифровых документов.

128. При снятии денег в иностранной валюте Клиент предоставляет работнику Банка документы, подтверждающие цель осуществляемых выплат и содержащие указание на сумму снимаемой наличной иностранной валюты. Неиспользованная иностранная валюта, снятая для целей осуществления валютной операции по оплате расходов физического лица, связанных с его командировкой за пределы РК, в том числе представительских расходов, подлежит обязательному зачислению на банковский счет Клиента в Банке в течение 10 (десяти) операционных дней со дня окончания срока командировки физического лица.

129. При зачислении наличной иностранной валюты на свой Счет в Банке Клиент указывает в приходном кассовом ордере основание получения наличной иностранной валюты.

130. Снимать деньги в национальной и иностранной валюте с использованием расходного кассового ордера могут только Клиент или уполномоченное лицо Клиента, имеющее право первой/первой и второй подписи согласно документу с образцами подписей, предъявленному в Банк.

§7. Прием наличных денег посредством электронного терминала (ЭТ)

131. Банк осуществляет прием наличных денег у Клиента через ЭТ для зачисления их на банковский Счет Клиента.

132. Пополнение Счета Клиентом посредством ЭТ производится путем ввода ИИН и номера банковского счета (ИИК) Клиента на экране ЭТ. Клиент несет ответственность за корректное указание своего ИИН и ИИК.

133. После внесения Клиентом наличных денег в купюроприемник ЭТ осуществляется автоматический пересчет денег с последующим зачислением фактически пересчитанной суммы на Счет Клиента. Подтверждением принятия денег через ЭТ является контрольный чек, распечатанный после внесения наличных денег Клиентом.

134. Клиент несет ответственность за предоставление доступа к ЭТ определенным уполномоченным лицам, действующим на основании доверенности Клиента и (или) иных соответствующих документов в соответствии с требованиями действующего законодательства РК.

135. Клиент заверяет, что операции, проводимые через ЭТ, не связаны и (или) не будут в дальнейшем связаны с:

- 1) совершением операций или сделок, направленных на обход и (или) неисполнение требований, предусмотренных действующим законодательством РК в том числе в области ПОД/ФТ, международных экономических санкций США, Европейского союза, ООН, Великобритании и (или) требований Правил об общих условиях;
- 2) легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения или экстремистской деятельности, а также иным пособничеством терроризму или экстремизму;
- 3) осуществлением незаконной, противоправной или преступной деятельности, запрещенной действующим законодательством РК, нормами Шариата.

136. ЭТ позволяет Клиенту получать платежные услуги, предоставляемые Банком, по приему наличных денег и их зачислению на Счет Клиента.

137. За исключением случаев, прямо предусмотренных Договором, зачисление наличных денег Клиента, принятых через ЭТ, на Счет Клиента производится Банком в

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

автоматическом режиме в тот же операционный день, в который наличные деньги были приняты ЭТ. С момента зачисления денег на Счет Клиента он может распоряжаться этими средствами.

138. В случаях, когда операция через ЭТ была завершена, но деньги не были зачислены на Счет Клиента, либо если операция не была завершена, но наличные деньги были внесены в ЭТ, или если контрольный чек не был выдан после внесения наличных денег, Клиент вправе направить в Банк письменное обращение для рассмотрения диспутной ситуации.

139. Электронные документы, хранящиеся у Банка и Клиента и связанные с обслуживанием Клиента посредством ЭТ, включая документы, сформированные с использованием ЭТ, приравниваются к документам на бумажном носителе и могут служить доказательством совершения операций.

140. Претензии Клиента, возникающие в процессе предоставления услуг посредством ЭТ, а также письма на рассмотрение диспутной ситуации Банк рассматривает в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка и действующим законодательством РК.

141. После инкассации ЭТ, в случае выявления расхождений между фактической суммой денег, находившихся в ЭТ, и данными инкассаторского чека уполномоченное лицо Банка или Агента составляет соответствующий акт с указанием данных Клиента, номера и места установки ЭТ, времени приема наличных денег через ЭТ, указанного в инкассаторском чеке, и фактической суммы денег.

142. При возникновении расхождений Банк проводит следующие действия:

- 1) если сумма денег, зачисленная Банком на Счет Клиента посредством ЭТ, превышает фактическую сумму денег, находившуюся в инкассированном ЭТ, Банк списывает сумму разницы путем прямого дебетования Счета Клиента. В случае недостаточности средств на Счете Клиента для погашения указанной разницы Банк вправе списать недостающую сумму денег путем прямого дебетования любых других банковских счетов Клиента, открытых в Банке;
- 2) в случае недостаточности или отсутствия денег на таких банковских счетах Клиента Банк вправе приостановить оказание услуги по Договору до момента полного погашения Клиентом задолженности, возникшей по Договору;
- 3) в случае если сумма денег, зачисленная Банком на Счет Клиента посредством ЭТ, меньше фактической суммы денег, находившейся в инкассированном ЭТ, Банк пополняет Счет Клиента на сумму возникшей разницы.

143. Зачисление суммы денег на Счет Клиента посредством ЭТ подтверждается сведениями, изложенными в информационном чеке Клиента, инкассаторском чеке и выписке со Счета Клиента.

144. Клиент/уполномоченное лицо Клиента обязуется загружать в ЭТ только деньги в национальной валюте и не использовать поддельные банкноты. В случае внесения Клиентом/уполномоченным лицом Клиента поддельных банкнот ответственность наступает в соответствии с действующим законодательством РК.

145. Прием наличных денег через ЭТ, зачисление денег и списание комиссий со Счетов Клиента производятся в национальной валюте.

146. Банк проводит краткий инструктаж Клиенту/уполномоченным лицам Клиента по услуге приема наличных денег и их зачислению на Счет с применением ЭТ при желании Клиента.

8. Выписки, справки, информация по банковскому счету

147. Банк может предоставлять Клиенту/уполномоченному лицу выписки по Счету по требованию одним из следующих способов:

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

- 1) путем личного вручения при посещении Банка; при этом Стороны соглашаются, что факт выдачи выписки не требует документального подтверждения в каждом случае;
 - 2) в электронном виде через Мобильное приложение;
 - 3) путем отправки на адрес электронной почты Клиента, который имеется у Банка.
148. Выписка предоставляется по форме, соответствующей требованиям действующего законодательства РК и внутренних документов Банка, и является достаточным доказательством того, что указанные в ней операции имели место.
149. Справки по банковским счетам Клиента предоставляются по его запросу, поступившему на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. Справки на бумажном носителе выдаются работником Банка Клиенту/уполномоченному лицу Клиента.
150. Справки по банковским счетам Клиента также могут предоставляться по запросу уполномоченного органа/лица или другого банка на бумажном носителе с соблюдением требований действующего законодательства РК по форме, установленной действующим законодательством.
151. Клиент вправе получать информацию о текущем остатке средств на Счете, операциях по нему, направлять заявления на выдачу справок, самостоятельно формировать выписки за любой период времени посредством Системы ДБО.
152. Клиент вправе получать по телефону информацию о состоянии Счета, проведенных операциях и остатках денег на Счете при условии сообщения информации, определенной в настоящем Договоре.
153. Клиент вправе получать информацию обо всех операциях, проводимых по Счету, в момент их совершения посредством SMS-информирования/Push-уведомления (при подключении услуги SMS-информирования/Push-уведомления).
154. Клиент должен проверять всю корреспонденцию (выписки, справки, платежные документы, подтверждения и любую иную информацию), полученную от Банка, сразу после ее получения. Клиент также обязан проверять правильность исполнения Банком его указаний в отношении Счета. При обнаружении неточностей и/или неполного исполнения Клиент должен немедленно уведомить об этом Банк.
155. Выписки, оформленные Банком надлежащим образом, имеют доказательственную силу, и Клиент считается осведомленным о возможных ошибках. В случае, если Клиент не заявил о таких ошибках, он не может утверждать о своей неосведомленности о них.
156. Клиент принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с отказом от получения выписок и иной информации по Счету, а также с неточным указанием своих реквизитов или несвоевременным уведомлением Банка об их изменении.
157. Клиент соглашается, что получение информации о Счете и операциях по нему через Систему ДБО/SMS-информирование будет правомерно и юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, заверенных подписями уполномоченных лиц Банка и оттиском печати.

§9. Уведомления и использование средств оперативной связи

158. Все сообщения, уведомления, документы, корреспонденция и иная информация (далее совместно – Уведомления), предусмотренные настоящим Договором, направляются Банком Клиенту одним из следующих способов:

- 1) вручение лично Клиенту работником Банка или через курьерскую/иную службу под расписку о получении;
- 2) отправка по электронной почте или через курьерскую/иную службу с уведомлением о получении или без такового;
- 3) отправка по электронной почте с автоматическим подтверждением о получении с помощью программно-технических средств;

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

- 4) доведение до сведения Клиента через средства массовой информации или размещение в офисах (операционных отделениях) Банка, а также путем опубликования на Сайте Банка;
- 5) внесение дополнительной информации в выписку по Счету;
- 6) устное сообщение по телефону с использованием городской или сотовой связи с оформлением телефонограммы или без такового, а также с записью разговора или без нее;
- 7) посредством SMS-сообщений или Push-уведомлений через Систему ДБО.

158-1. В случае передачи Клиентом персональных данных Банку по открытым каналам связи, включая трансграничную передачу, Клиент осознает риск несанкционированного получения информации третьими лицами и принимает на себя данный риск.

159. Клиент уведомляет Банк посредством передачи письменных заявлений, запросов и извещений по адресу, указанному на Сайте Банка, либо лично при посещении Банка.

160. В случае изменения контактных данных Стороны обязаны уведомить друг друга не позднее 2 (двух) календарных дней с момента изменения, если иной срок не указан в Договоре.

161. Если Клиент не уведомил Банк об изменении своих контактных данных, Уведомления считаются направленными надлежащим образом на последний известный адрес или номер телефона, указанные в базе данных Банка.

162. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие из-за неполучения или несвоевременного получения Уведомлений, а также из-за несанкционированного доступа к отправленной информации, вызванного сбоями в работе средств связи, действиями третьих лиц или предоставлением Клиентом недостоверных контактных данных.

§10. Права и обязанности Клиента

163. Клиент вправе:

- 1) самостоятельно распоряжаться деньгами на Счете в соответствии с Договором и действующим законодательством РК;
- 2) передавать право распоряжения Счетом третьим лицам на основании доверенности в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренних документов Банка;
- 3) использовать все формы безналичных расчетов и операций с наличными деньгами на условиях, установленных Договором и действующим законодательством РК;
- 4) давать Банку указания о проведении операций в пределах остатка денег на Счете в течение операционного дня;
- 5) знакомиться с Тарифами Банка;
- 6) подавать заявление о закрытии Счета в любое время, если иное не предусмотрено Договором или действующим законодательством РК;
- 7) подавать заявки на открытие или изменение условий банковских продуктов в отделении Банка, через Систему ДБО;
- 8) обратиться в Банк с заявлением или через Систему ДБО о выпуске ЭЦП (если такая возможность предусмотрена внутренними документами Банка);
- 9) если иное не предусмотрено во внутренних документах Банка, использовать ЭЦП/иные идентификационные средства для подписания документов при получении электронных банковских услуг, за исключением случаев, когда необходимо явиться (присутствовать) в отделение Банка;
- 10) получать в операционных отделениях Банка документы, подтверждающие оказание банковской услуги;

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

- 11) предоставить право открытия, закрытия Счетов, распоряжения Счетами, деньгами на Счетах, получения выписок (справок) по Счетам своему представителю на основании доверенности, а также других документов в соответствии с требованиями действующего законодательства РК и/или внутренних документов Банка.

164. Клиент обязан:

- 1) предоставлять надлежащим образом оформленные документы, истребуемые Банком в соответствии с действующим законодательством РК, в том числе необходимые для исполнения Банком требований Закона о ПОД/ФТ, исполнения внутренними документами Банка и настоящего Договора, для открытия Счета, а также, при необходимости, для проведения операций по Счету, а также для осуществления сбора, обработки и передачи персональных данных Клиента в налоговые органы США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в том числе посредством уполномоченных государственных органов РК, а также в соответствии с требованиями Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах по Единому стандарту предоставления информации (CRS);
- 2) оплачивать услуги Банка по Тарифам, действующим на момент совершения операции по Счету, одновременно с совершением соответствующей операции по Счету путем внесения наличных денег в кассу Банка или обеспечения на Счете суммы денег, необходимой для оплаты Тарифов;
- 3) оформлять указания по осуществлению Банком операций по Счету в соответствии с предъявляемыми действующим законодательством РК и Банком требованиями и предоставлять их в течение установленного Банком операционного дня;
- 4) нести полную ответственность за использование всех Платежных карточек, выданных по его Счету;
- 5) своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, в том числе погашать задолженность по Счету;
- 6) возмещать все расходы, понесенные Банком по вине Клиента;
- 7) незамедлительно уведомлять Банк об утере и/или краже информации и/или средств доступа к Счету, а также о несанкционированном доступе третьих лиц к Счету — посредством письменного или устного (по телефону) уведомления о блокировании Счета в соответствии с настоящим Договором;
- 8) предоставлять Банку кассовую заявку для определения потребностей Клиента в наличных деньгах за один операционный день до предполагаемой даты получения наличных денег со Счета;
- 9) после исполнения платежного документа определять правильность такого исполнения и, в случае его ошибочного исполнения, сообщить Банку об обнаруженной ошибке в течение 3 (трех) операционных дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа (перевода), но не позднее 3 (трех) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег. В сообщении об ошибочном платеже (перевод) Клиентом указываются реквизиты платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты;
- 10) вернуть Банку ошибочно зачисленную сумму денег на Счет в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления от Банка;
- 11) при изменении места жительства, перемене фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), замене документов, удостоверяющих личность, контактной информации, используемой для связи с

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

Клиентом и/или уполномоченным лицом Клиента, и способа связи, сообщить Банку о таких изменениях в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации таких изменений. В случае не извещения и/или несвоевременного извещения ответственность за возможные последствия, связанные с исполнением Договора, несет Клиент;

- 12) давать указания Банку об осуществлении операций по Счету с предъявлением надлежащим образом оформленных документов/указаний в соответствии с действующим законодательством РК и настоящим Договором;
- 13) уведомить Банк при предоставлении третьим лицам права распоряжения Счетом, при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, и представить оригиналы документов, подтверждающих такие изменения, в течение 1 (одного) рабочего дня. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом порядка уведомления, Банк освобождается от ответственности за ущерб, который может быть причинен Клиенту;
- 14) самостоятельно узнавать об изменении Тарифов, изменении и дополнении условий Договора на Сайте Банка и/или в операционных залах филиалов (отделений) Банка.

§11. Права и обязанности Банка

165. Банк обязан:

- 1) производить исполнение указания Клиента после предоставления всех документов и сведений, необходимых для его совершения, в сроки, предусмотренные законодательством РК. Если условия исполнения указания о платеже/переводе денег являются для Банка невыполнимыми и их соблюдение может повлечь задержку платежа/перевода денег или дополнительные затраты, то Банк в течение операционного дня обязан уведомить об этом Клиента (допускается как письменное (в том числе: SMS-информирование, Push-уведомления), так и устное уведомление), и в дальнейшем поручение Клиента исполняется Банком с учетом новой даты и времени его поступления;
- 2) в случае поступления платежного документа (указания) после окончания операционного дня, днем и временем предъявления платежного документа (указания) считается следующий операционный день и время начала этого операционного дня;
- 3) в срок, предусмотренный законодательством РК, зачислять на Счет деньги, поступающие в пользу Клиента, как в наличной, так и в безналичной форме (перечислением), при предоставлении Клиентом соответствующих документов в соответствии с требованиями действующего законодательства РК и внутренних документов Банка;
- 4) обеспечить сохранность и учет денег на Счете Клиента;
- 5) предоставлять по требованию Клиента информацию о сумме денег на Счете Клиента и произведенных операциях путем предоставления выписки/справки по Счету;
- 6) гарантировать банковскую тайну по совершаемым операциям по Счету и предоставлять справки по Счету третьим лицам без согласия Клиента только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РК;
- 7) исполнять указания, предъявленные к Счету, в порядке и очередности, предусмотренные действующим законодательством РК;

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

- 8) принимать необходимые меры по защите персональных данных Клиента и уполномоченных лиц Клиента, установленные законодательством РК о персональных данных и их защите, обеспечивающие:
- а) предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным, принимая и соблюдая необходимые правовые, организационные и технические меры в соответствии с действующим законодательством РК;
 - б) своевременное обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным, если такой доступ не удалось предотвратить;
 - в) минимизацию неблагоприятных последствий несанкционированного доступа к персональным данным, включая уничтожение данных в случае достижения цели их сбора и обработки или в иных случаях, установленных Законом РК «О персональных данных и их защите»;
 - г) предоставление информации, относящейся к Клиенту (персональным данным Клиента), в течение 3 (трех) операционных дней со дня получения обращения Клиента или его уполномоченного лица, если иные сроки не предусмотрены законами РК. В случае отказа – представление мотивированного ответа в тот же срок;
 - д) в течение 1 (одного) операционного дня:
 - изменять и (или) дополнять персональные данные на основании соответствующих документов, подтверждающих их достоверность, или уничтожать персональные данные при невозможности их изменения и (или) дополнения;
 - блокировать персональные данные Клиента при наличии информации о нарушении условий их сбора и обработки;
 - уничтожать персональные данные в случае подтверждения факта их сбора или обработки с нарушением законодательства РК или в других установленных случаях;
 - снимать блокирование персональных данных при неподтверждении факта нарушения условий их сбора и обработки.
- 9) закрыть Счет в течение 10 (десяти) операционных дней со дня получения заявления о закрытии банковского счета от Клиента (если иной срок не предусмотрен действующим законодательством), согласно форме, утвержденной Банком, при отсутствии депозита в Банке и (или) задолженности перед Банком по Договору и (или) договору финансирования/иному договору, для обслуживания которого(-ых) используется Счет. При этом не допускается закрытие Счета при наличии неисполненных требований к Счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете.

166. Банк вправе:

- 1) требовать от Клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента (его представителя), сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности, источнике финансирования совершаемых операций и иных сведений/документов, предусмотренных внутренними документами и процедурами Банка о ПОД/ФТ и (или) в рамках исполнения требований, установленных международными экономическими санкциями;
- 1-1) отказать в проведении операции Клиента и/или заблокировать доступ Клиента в Мобильное приложение и/или приостановить все расходные операции по

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

- банковским счетам Клиента в случае выявления необычных/подозрительных операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, а также операции, подпадающей под действие международных экономических санкций либо направленной на уклонение от международных экономических санкций;
- 1-2) отказать в проведении операции Клиента или приостановить исполнение расходных операций по Счету в случае возникновения у Банка подозрений о том, что такие операции совершаются и/или Банк используется для целей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также для целей нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций;
 - 1-3) отказать в принятии на обслуживание валютного договора и/или дополнительного соглашения к валютному договору при наличии у Банка оснований полагать, что договорные отношения по валютному договору, используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или подпадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;
 - 1-4) отказать Клиенту в исполнении указаний на проведение банковских операций в случае наличия арестов или ограничений по Счету, наложенных на основании определения, постановлений, решений или других документов, предусмотренных действующим законодательством РК, уполномоченных органов или лиц, а также на основании Закона о ПОД/ФТ и иностранного законодательства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке. Отказ возможен также при наличии фактов нарушения Клиентом действующих правил оформления платежных документов и сроков их предоставления в Банк;
 - 2) исполнять указания Клиента в соответствии с нормами действующего законодательства РК, нормами Шариата;
 - 3) проводить списание/изъятие денег со Счета Клиента без его предварительного согласия в случаях:
 - ошибочного зачисления денег на Счет;
 - образования задолженностей по оплате предоставленных Банком услуг;
 - других случаев, предусмотренных действующим законодательством РК и настоящим Договором;
 - 4) устанавливать перечень и порядок защитных действий от несанкционированных платежей, проводимых Клиентом через Банк, в соответствии с действующим законодательством РК и внутренними политиками Банка;
 - 5) требовать от Клиента любые документы/информацию, которые, по мнению Банка, необходимы для оказания банковских услуг, включая зачисление/списание денег и внесение/снятие наличных денег на/со Счета;
 - 6) отказать в предоставлении банковских услуг Клиенту, если затребованные Банком документы/информация:
 - а) не были предоставлены;
 - б) не удовлетворяют Банк;
 - в) поручение/указание Клиента противоречит требованиям действующего законодательства РК;
 - 7) отказать Клиенту в открытии Счета, установлении деловых отношений, предоставлении любых банковских продуктов/услуг, проведении

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

- операций/сделок, принятии валютного договора в порядке, предусмотренном Законом о ПОД/ФТ;
- 8) приостановить и/или отказать в проведении операции в случае, если одной стороной (сторонами) этой операции является:
- а) организация или лицо, включенное в перечень организаций и лиц, причастных к террористической деятельности, а также перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
 - б) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в перечень;
 - в) физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в перечень;
 - г) лицо, подозреваемое в финансировании терроризма, распространении оружия массового уничтожения и экстремизма, или лицо, связанное с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения и экстремизмом;
 - д) физическое или юридическое лицо, в отношении которого действуют международные экономические санкции, введенные в соответствии с законодательством и/или юрисдикцией любой страны (например, США, Европейским союзом, Великобританией и иными странами) либо международной организацией (включая, но не ограничиваясь, FATF² и ООН³).
- 9) без объяснения причин прекратить деловые отношения с Клиентом и отказывать в выполнении распоряжений Клиента по следующим основаниям:
- а) невозможность осуществления надлежащей проверки в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ и внутренними документами и процедурами Банка о ПОД/ФТ;
 - б) проведение Клиентом необычных подозрительных/сомнительных операций;
 - в) иные основания, свидетельствующие о нарушении требований, предусмотренных действующим законодательством РК, в том числе в области ПОД/ФТ, международных экономических санкций, иных законодательных актов РК, норм Шариата и/или внутренних документов Банка;
- 10) Прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях:
- а) возникновения в процессе изучения операций подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или в нарушение/обход международных экономических санкций;
 - б) неоднократных отказов в проведении расходных операций по Счету либо приостановления всех операций по банковским счетам Клиента;
 - в) наличия санкций в отношении Клиента, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США, Европейского союза, Великобритании и другие) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF, ООН и другие), в том числе и в случаях, когда условия

² FATF – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Межправительственная организация, которая занимается выработкой стандартов в сфере ПОД/ФТ, а также осуществляет оценку соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам.

³ ООН (Организация Объединенных Наций) – международная организация, созданная для поддержания и укрепления международного мира и безопасности, развития сотрудничества между государствами.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

- и деловые отношения по Договору могут повлечь применение ограничений и (или) санкций к Банку;
- г) наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента/контрагента Клиента, в том числе контракты, используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;
 - д) предусмотренных внутренними документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - е) нарушения Клиентом требований, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, в том числе в области ПОД/ФТ, международных экономических санкций и/или требований внутренних документов Банка, при открытии Счета или в процессе исполнения Договора;
 - ж) наступления условия (-й), которое (-ые) по мнению Банка может (могут) иметь негативные последствия для Банка;
 - з) если Банк усматривает в действиях и/или операциях Клиента любые признаки, свидетельствующие о возможных рисках мошенничества и противоправных инцидентов;
 - и) иных случаев, предусмотренных Договором, действующим законодательством РК, иностранным законодательством, применимым к деятельности Банка, а также международными экономическими санкциями.
- Банк уведомляет Клиента о расторжении Договора в одностороннем порядке не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения, если иной срок не установлен действующим законодательством РК;
- 11) взыскать пеню с Клиента в размере 0,01 % от суммы ошибочно зачисленных денег за каждый день неправомерного пользования чужими средствами, но не более 5 % от суммы ошибочно зачисленных денег. Пеня начисляется, если Клиент не уведомил Банк об ошибочном зачислении в течение одного операционного дня после получения выписки, которая направляется Банком на благотворительные цели в соответствии с нормами Шариата после компенсации всех убытков Банка, включая фактически понесенные расходы, связанные с неисполнением Клиентом обязательств;
- 12) отказать в открытии Счетов Клиенту в следующих случаях:
- а) непредставления полного пакета документов, предусмотренного действующим законодательством РК и внутренними документами Банка;
 - б) невозможности принятия мер по надлежащей проверке Клиентов, предусмотренных действующим законодательством РК и политикой Банка, осуществляемой в рамках ПОД/ФТ;
 - в) открытия Счетов на анонимных (вымышленных) владельцев;
 - г) в случаях, если имеются предъявленные к Счету Клиента, открытому в Банке, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, требования третьих лиц об изъятии денег со Счета и (или) наложен арест на деньги, находящиеся на его Счете, при условии недостаточности на Счете суммы денег, на которую налагается арест;
 - д) предусмотренных налоговым законодательством РК;

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

- е) иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РК и внутренними документами Банка;
- 13) взимать оплату за оказываемые услуги по Договору (комиссионное вознаграждение) в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором, и в размере согласно Тарифам Банка;
 - 14) присвоить иной статус Счету, по которому отсутствуют движения денег более 1 (одного) года, а также выполнять взимание комиссии за ведение данных Счетов согласно Тарифам Банка;
 - 15) отказать в закрытии Счета при наличии у Клиента задолженности по настоящему Договору и(или) договору финансирования и/или договору беспроцентного депозита/договору об инвестиционном депозите, по которому(-ым) Счет используется для его (их) обслуживания;
 - 16) закрыть Счет при отсутствии денег на Счете Клиента более 1 (одного) календарного года. Банк уведомляет Клиента путем направления уведомления по электронной почте либо письменным уведомлением, либо SMS-сообщением/Push-уведомлением, либо размещением уведомления на Сайте либо любым иным способом, предусмотренным в настоящем Договоре, об отсутствии денег на Счете и закрытии его по истечении 3 (трех) календарных месяцев со дня уведомления. Если в течение 3 (трех) календарных месяцев со дня уведомления Клиент не возобновит операции по Счету, Банк расторгает и прекращает отношения по обслуживанию Счета в одностороннем порядке и закрывает Счет;
 - 17) закрыть Счет в одностороннем порядке, если по Счету Клиента отсутствовали движения денег более 1 (одного) календарного года. Банк уведомляет Клиента путем направления уведомления по электронной почте либо письменным уведомлением, либо SMS-сообщением/Push-уведомлением, либо размещением уведомления на Сайте либо любым иным способом, предусмотренным в настоящем Договоре, об отсутствии движения денег на Счете и закрытии его по истечении 3 (трех) календарных месяцев со дня направления Банком уведомления. В случае если в течение 3 (трех) календарных месяцев со дня направления Банком уведомления, Клиент не возобновит операции по Счету, при наличии остатка денег на Счете Клиента, Банк вправе перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с действующим законодательством РК и закрыть Счет;
 - 18) удерживать 30% налога от поступающей суммы в пользу бенефициара – Клиента Банка в отношении определенных видов доходов, полученных из источников в США. Данное удержание налога с последующей выплатой на реквизиты Налоговой службы США производится в случае, если Клиент по данным платежам не предоставит Банку подтверждающие документы о:
 - статусе участвующей организации в FATCA (требование распространяется на финансовые организации);
 - получении фиксированного дохода из источника в США, подлежащего удержанию налога в США;
 - наличии учредителя(-ей) Клиента, являющегося(-имися) гражданином(-ами) США или компанией США, владеющей долей в размере 10% и более в уставном/акционерном капитале Клиента.
 - 19) предоставлять информацию о персонах США и иных иностранных государствах в соответствии с требованиями FATCA и CRS (ОЭСР), а также передавать их персональные данные в Налоговую службу США, налоговые органы иностранных государств и Комитет государственных доходов Министерства финансов РК;

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

20) закрыть Счет Клиента в случае отказа Клиента предоставить необходимую информацию и согласие на передачу данных в соответствии с FATCA или CRS.

РАЗДЕЛ 3. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

§1. Основные положения по выпуску и обслуживанию платежных карточек

167. При выпуске и обслуживании Платежных карточек, наряду с действующим законодательством РК, применяются правила МПС, международная банковская практика и внутренние документы Банка.

168. В случае возникновения противоречий между правилами МПС и настоящим Договором приоритет имеют правила соответствующих МПС с учетом требований действующего законодательства РК.

169. В части, не урегулированной настоящим Договором, применяются правила соответствующих МПС, требования действующего законодательства РК и международных договоров, ратифицированных РК.

§2 Выпуск платежной карточки

170. Выпуск и пользование Платежной карточкой регулируется действующим законодательством РК, Правилами пользования платежной карточкой (Приложение 2 к настоящему Договору) и условиями настоящего Договора, опубликованными на Сайте Банка. Услуга предоставляется при условии оплаты Клиентом комиссии за выпуск и обслуживание Платежной карточки согласно Тарифам Банка и предоставления необходимых документов.

171. При заключении Договора Банк открывает Клиенту Счет в порядке, установленном внутренними документами Банка.

172. Если у Клиента уже имеется открытый текущий счет в соответствующей валюте, указанный Счет будет использоваться для проведения операций с использованием Платежной карточки в рамках настоящего Договора (при его указании в Заявлении-анкете).

173. Держателем Платежной карточки является Клиент.

174. Банк осуществляет выпуск Платежной карточки в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента подачи Заявления-анкеты Клиентом и уплаты комиссии согласно Тарифам Банка. Банк вправе отказать в выпуске Платежной карточки без уведомления Клиента в случае отказа в открытии Счета по основаниям, предусмотренным настоящим Договором и (или) действующим законодательством РК.

175. Максимальное количество Платежных карточек, выпускаемых Клиенту Банком, не может превышать 5 (пяти), за исключением Платежных карточек, по которым осуществляются операции исключительно по предоставлению финансирования и возврату задолженности по нему.

176. Банк, на основании настоящего Договора и поданного Заявления-анкеты Клиента:

- открывает Клиенту текущий счет, связанный с Платежной карточкой;
- выпускает Платежную карточку и обеспечивает ее обслуживание в соответствии с внутренними документами Банка и условиями настоящего Договора.

177. Подтверждением получения Платежной карточки является подпись Клиента на документе о получении Платежной карточки (за исключением случаев, когда она предоставляется в электронном виде).

178. Возраст Клиента на момент выпуска Платежной карточки определяется условиями соответствующего банковского продукта и внутренних документов Банка.

179. Клиент использует Платежную карточку для осуществления безналичных расчетов при приобретении товаров, услуг, работ, получения наличных денег, обмена валют и выполнения других операций в рамках действующего законодательства РК и внутренних документов Банка.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

180. Банк уведомляет органы государственных доходов РК об открытии Счета в случаях и порядке, установленных действующим законодательством РК.
181. Платежная карточка является собственностью Банка и передается Клиенту во временное пользование. Она подлежит возврату в порядке, предусмотренном Договором.
182. На оборотной стороне Платежной карточки (за исключением выпущенной в электронном виде) размещена магнитная полоса. Клиент обязан избегать воздействия на нее факторов, способных повредить запись (электромагнитные поля, механические повреждения, высокая температура и т.д.), что может привести к невозможности совершения операций.
183. Платежная карточка, выпущенная в электронном виде, отличается отсутствием физического носителя, голограммы МПС, панели для подписи, магнитной полосы и микросхемы.
184. Реквизиты Платежной карточки указываются в Заявлении-анкете или иных документах, либо отражаются в Системе ДБО.
185. Банк может выпустить Дополнительную карточку на основании волеизъявления Клиента. Все операции с ее использованием считаются выполненными Клиентом, который несет солидарную ответственность с Держателем Дополнительной карточки перед Банком. Дополнительная карточка выпускается к Счету, валютой которого является тенге.
186. Ведение Счета возможно в тенге, евро, долларах США и других валютах, определенных Сторонами в Заявлении-анкете.
187. При выпуске Платежной карточки с технологией Е-ПИН Клиент самостоятельно устанавливает Е-ПИН в соответствии с инструкцией, размещенной в Системе ДБО.
188. Клиент вправе отказаться от пользования Платежной карточкой до окончания срока ее действия. Комиссия за выпуск и обслуживание Платежной карточки, уплаченная Клиентом, не возвращается.
189. Банк имеет право вносить изменения и/или дополнения в Правила пользования платежной карточкой путем размещения обновленной редакции Правил пользования платежной карточкой на своем Сайте. Размещение обновленной редакции Правил пользования платежной карточкой на Сайте считается способом информирования Клиента о внесенных изменениях и/или дополнениях. Непредставление Клиентом в Банк заявления о несогласии с изменениями и/или дополнениями в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня размещения обновленной редакции Правил пользования платежной карточкой на Сайте Банка означает согласие Клиента с указанными изменениями и/или дополнениями, которые вступают в силу по истечении указанного срока.
190. В случае не востребования Платежной карточки на физическом пластике в течение 6 (шести) месяцев со дня ее выпуска, Платежная карточка уничтожается Банком в соответствии с внутренними документами Банка.

§3. Тарифы и взаиморасчеты Клиента с Банком

191. За предоставляемые услуги по Договору Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение (комиссию) в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения операции.
192. Оплата комиссии осуществляется в порядке, предусмотренном в Договоре.
193. Тарифы предоставляются Банком Клиенту до подписания Договора, а также Клиент может ознакомиться с ними на Сайте до проведения операции, предусмотренной в Договоре. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами и согласен с их размером, порядком изменения и применения.
194. Банк вправе вносить изменения и/или дополнения в Тарифы. Об изменении и/или дополнении Тарифов Банк информирует Клиента любым из способов, предусмотренных настоящим Договором, не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

введения в действие. При этом Банк вправе вносить изменения и/или дополнения в Тарифы в сторону увеличения по платежам и переводам Клиента после уведомления Клиента не менее чем за 3 (три) календарных месяца до даты вступления изменений и/или дополнений в силу. Если в указанный срок Клиент не направил в адрес Банка письменного отказа от принятия таких изменений и/или дополнений и/или либо совершил действия (операции), подпадающие под действие обновлённых Тарифов, то в таком случае считается, что Клиент принял условия изменений и/или дополнений и выразил своё согласие с ними.

195. Банк списывает со Счета суммы операций, проведенных по Счету, комиссии Банка, а также задолженность, возникшую по любым договорам, заключенным между Банком и Клиентом, путем прямого дебетования банковского счета в пределах доступной суммы на Счете. Списание осуществляется на основании документов, предусмотренных действующим законодательством РК, настоящим Договором и внутренними документами Банка. В случае отсутствия достаточных денежных средств на Счете списание производится следующим образом:

- 1) Прямое дебетование любых других банковских счетов Клиента, открытых в Банке, на основании документов, предусмотренных действующим законодательством, настоящим Договором и внутренними документами Банка.
- 2) Предъявление платежных требований к банковским счетам Клиента, открытым в других банках или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, как на территории РК, так и за ее пределами. В случае, если действующее законодательство РК или иностранное законодательство допускает предъявление платежных требований без дополнительного согласия Клиента, к такому платежному требованию Банк прилагает оригинал или нотариально заверенную копию Договора и/или иные документы, необходимые для осуществления безакцептного списания денежных средств. Предъявление платежных требований к банковским счетам Клиента, открытым в других банках или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на территории РК возможно при условии, если такое условие предусмотрено в договоре между Клиентом и другим банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента, открытом в Банке, платежный документ Банка подлежит исполнению на указанную в нем сумму.

В случае недостаточности денежных средств платежный документ сохраняется в картотеке к банковскому счету Клиента, открытому в Банке, до возможности полного исполнения.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право списания (изъятия) денег с банковских счетов Клиента (путем прямого дебетования банковского счета) без дополнительного согласия (акцепта) Клиента в случаях и порядке, определенных в настоящем пункте Договора.

Комиссионное вознаграждение может быть оплачено Клиентом не только посредством прямого дебетования банковского счета, но и наличными в кассу филиала (операционного отделения) Банка, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка.

§4. Порядок проведения карточных операций

196. При проведении Карточных операций Держатель карточки распоряжается деньгами на Счете в порядке, установленном настоящим Договором. Клиент вправе по согласованию с Банком устанавливать ограничения на распоряжение Держателем карточки средствами на Счете. Контроль за целевым использованием средств на Счете осуществляется Клиентом. Поскольку Держатель карточки является уполномоченным представителем Клиента, Карточные операции не подлежат оспариванию по причине нецелевого использования средств Держателем карточки.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

197. Платежная карточка не может использоваться для незаконных целей, включая:
- 1) оплату товаров, услуг и работ, запрещенных местным законодательством (включая законодательство страны пребывания) и/или нормами Шарита;
 - 2) проведение операций, связанных с запрещёнными видами деятельности;
 - 3) осуществление деятельности, требующей разрешения/лицензии уполномоченных органов при отсутствии таковых.
198. Карточные операции осуществляются посредством составления платежного документа с использованием Платежной карточки или ее реквизитов при покупке товаров, услуг или работ.
199. Порядок передачи платежного документа для его исполнения определяется правилами платежной системы и договорами между участниками платежной системы.
200. Валютные Карточные операции осуществляются с соблюдением валютного законодательства РК.
201. На территории РК платежи с использованием Платежной карточки проводятся в национальной валюте, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством РК.
202. Клиент обязан обеспечивать достаточный остаток на Счете для исполнения платежного документа, составленного при Карточной операции.
203. Сумма Авторизации блокируется на Счете до списания денег или до получения подтверждения о неосуществлении платежа. Банк вправе заблокировать средства на срок до 30 (тридцати) календарных дней с даты Авторизации, если иное не предусмотрено правилами платежной системы или договором между участниками платежной системы.
204. Клиент обязуется оплатить Карточную операцию, если до Авторизации блокировка Платежной карточки не была произведена. В случае блокировки после Авторизации Клиент сохраняет обязательство рассчитаться по Карточной операции, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РК или правилами платежной системы.
205. Банк вправе отказать в Авторизации или проведении Карточной операции в случаях:
- ареста денежных средств на Счете;
 - приостановления расходных операций по Счету;
 - других ограничений на распоряжение средствами, предусмотренных законодательством или Договором.
206. Вознаграждение за Карточные операции взимается в соответствии с Тарифами Банка в валюте Счета путем прямого дебетования.
207. Клиент несет ответственность за несоблюдение валютного законодательства при Карточных операциях. Держатель карточки обязан предоставить по запросу Банка подтверждающие документы по валютным операциям в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса.
208. В случае проведения Карточной операции на сумму, равную или превышающую 50 000 (пятьдесят тысяч) долларов США в эквиваленте, Клиент (за исключением Клиентов-нерезидентов) обязан предоставить в Банк подтверждающие документы в соответствии с действующим законодательством РК и внутренними документами Банка. Указанные документы должны быть представлены в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня проведения операции, если иной срок не установлен действующим законодательством РК. Если валюта операции отличается от доллара США, эквивалент суммы платежа и/или перевода денег рассчитывается по курсу Банка на день проведения операции.
209. При проведении расчетов используется фактическое количество календарных дней в месяце и фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 календарных дней).

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

210. Для осуществления Карточных операций Держатель карточки предъявляет Платежную карточку кассиру предприятия торговли и сервиса (ПТС) или пункта выдачи наличных денег (ПВН), либо выполняет действия с использованием банкомата в режиме самообслуживания.

§5. Лимиты и ограничения по карточным операциям

211. Клиент вправе устанавливать общий лимит расходования средств по Счету Держателя(-лей) карточки в порядке, установленном действующим законодательством РК, настоящим Договором и внутренними документами Банка.

212. По желанию Клиента может быть установлен лимит на получение наличных средств с периодичностью: сутки или календарный месяц.

213. Лимит на получение наличных средств в сутки не может превышать общий лимит на проведение Карточных операций в сутки/месяц.

214. Установление или изменение лимита осуществляется на основании соответствующего заявления Клиента, либо ограничения устанавливаются в соответствии с настоящим Договором. По умолчанию действуют общие лимиты и ограничения, утвержденные Банком. Клиент также может установить или изменить лимит самостоятельно через Мобильное приложение (при наличии соответствующей функциональности). Держателю карточки запрещается использование Платежной карточки в незаконных целях, включая покупку товаров, услуг или работ, запрещенных действующим законодательством РК, противоречащих нормам Шариата, а также проведение операций, не допускаемых для Платежной карточки.

215. Лимиты на получение наличных средств с Платежной карточки не могут превышать общие и предельные лимиты, установленные действующим законодательством РК.

216. Лимиты на совершение операций установленные МПС и/или Банком, не могут быть изменены Клиентом.

§6. Порядок выдачи и хранения платежной карточки

217. Банк выдает изготовленную Платежную карточку непосредственно Держателю карточки либо его уполномоченному лицу, действующему на основании выданной Держателем карточки нотариально удостоверенной доверенности. По желанию Клиента к Счету может быть выпущена Дополнительная карточка, оформленная на имя лица, указанного Клиентом в соответствующем заявлении (при условии предоставления всех необходимых документов и если выпуск Дополнительной карточки не противоречит действующему РК и внутренним документам Банка).

218. Клиент контролирует и несет полную финансовую ответственность за операции, совершенные Держателями Дополнительных карточек.

219. Передача Платежной карточки третьим лицам в пользование или в качестве залога запрещена. Платежная карточка, предъявленная неуполномоченным лицом, подлежит изъятию.

220. На оборотной стороне Платежной карточки (за исключением Виртуальной карточки) размещена магнитная полоса с закодированной на ней информацией. Не допускается воздействие неблагоприятных факторов, способных повредить носитель информации и привести к невозможности проведения операций. К таким факторам относятся:

- воздействие электромагнитных полей (близость к магнитным замкам, намагниченным предметам);
- механические повреждения (царапины, загрязнения);
- перегрев (прямое воздействие солнечных лучей и других источников тепла).

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

221. На лицевой стороне Платежной карточки размещена интегральная микросхема с закодированной на ней информацией. Интегральная микросхема устойчива к воздействию электромагнитных полей и атмосферным влияниям.

222. Банк не несет ответственности за повреждения Платежной карточки, причиненные при ее использовании в банкоматах и других электронно-механических устройствах.

223. Виртуальная карточка отличается от других Платежных карточек формой выпуска. Она не имеет голограммы платежной системы, панели для подписи Держателя карточки, магнитной полосы и интегральной микросхемы.

224. Держатель карточки обязан обеспечивать надлежащее хранение Платежной карточки в местах и способом, исключающими возможность несанкционированного доступа или использования третьими лицами.

225. Держатель карточки принимает на себя все риски, связанные с использованием Платежной карточки, включая риски несанкционированного доступа или использования третьими лицами информации, содержащейся в выписках и иной корреспонденции.

226. До выпуска Платежной или Дополнительной карточки Банк проводит необходимые мероприятия для исполнения требований законодательства РК в области ПОД/ФТ, включая надлежащую проверку и идентификацию Клиента/Держателя карточки в соответствии с внутренними документами Банка.

§7. ПИН-код

227. После выпуска Платежной карточки Держатель карточки самостоятельно устанавливает ПИН-код через Мобильное приложение.

228. ПИН-код не известен работникам Банка и не подлежит разглашению Держателем карточки третьим лицам. Держатель карточки обязан обеспечивать секретность ПИН-кода на протяжении всего срока использования Платежной карточки.

229. Держатель карточки вправе изменить ПИН-код в Мобильном приложении (при наличии соответствующей функциональности). Для обеспечения безопасности рекомендуется:

- 1) Не хранить ПИН-код вместе с Платежной карточкой или другими документами, связанными с ней.
- 2) Защищать ПИН-код от постороннего наблюдения при его вводе.
- 3) Не использовать простые или очевидные комбинации, такие как 1234, 7777 или дату рождения Держателя карточки.

230. При вводе ПИН-кода цифры на дисплее отображаются в виде условных знаков. Важно не допускать ошибок при его наборе. В случае трех последовательных попыток ввода неправильного ПИН-кода при четвертой ошибке Платежная карточка автоматически блокируется. Платежная карточка может быть изъята банкоматом или сотрудниками ПТС/ПВН до выяснения причин.

231. Все операции, подтвержденные вводом ПИН-кода, считаются выполненными Клиентом/Держателем карточки.

232. Если ПИН-код был забыт, Держатель карточки может сменить его через Мобильное приложение.

§8. Пользование платежной карточкой

233. Для проведения Карточных операций Клиент/Держатель карточки предъявляет Платежную карточку кассиру ПТС или ПВН либо производит действия с помощью банкомата в режиме самообслуживания или осуществляет Карточные операции иным способом с использованием реквизитов Платежной карточки.

234. Кассир вправе потребовать у Держателя карточки документ, удостоверяющий личность. При отсутствии такого документа кассир вправе отказать в проведении операции.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

235. Приняв Платежную карточку, кассир осуществляет Авторизацию Карточной операции путем направления запроса в Банк с использованием POS-терминала. Держатель карточки обязан проверить корректность данных в чеке.

236. Использование Платежной карточки, ввод ПИН-кода и/или использование ее реквизитов считается поручением Клиента/Держателя карточки на изъятие денег со Счета.

237. Кассир вправе удерживать Платежную карточку до выяснения обстоятельств, предусмотренных настоящим Договором, в случае подозрений в отношении Клиента или операций, проводимых им, в соответствии с внутренними документами Банка.

238. Банк и Клиент соглашаются, что оплата по Карточным операциям, произведенным Клиентом/Держателем карточки, осуществляется посредством бесспорного изъятия денег со Счета в соответствии с условиями настоящего Договора без дополнительного согласия Клиента.

239. Клиент/Держатель карточки несет полную ответственность за сохранность Платежной карточки и конфиденциальность ее реквизитов (ФИО Клиента/Держателя карточки, номер, срок действия, CVV/CVC-код и другие данные).

240. Банк проводит Карточную операцию по переводу средств со Счета в срок, предусмотренный законодательством РК и/или правилами международной платежной системы. Банк вправе заблокировать деньги на сумму Авторизации (с учетом комиссии) до получения подтверждающих документов по Карточной операции. Заблокированные средства могут быть списаны даже после получения заявления о блокировке Платежной карточки.

241. Клиент обязуется безусловно рассчитываться по следующим Карточным операциям:

- 1) Подтвержденным вводом правильного ПИН-кода и/или подписью Клиента/Держателя карточки.
- 2) Проведенным с использованием чипа физической Платежной карточки (контактным или бесконтактным способом).
- 3) Проведенным с использованием токена, созданного посредством подтверждения одноразового ОТР-кода, отправленного Банком на зарегистрированный номер мобильного телефона.
- 4) Проведенным путем указания реквизитов Платежной карточки и/или подтвержденным вводом правильного CVV/CVC-кода, пароля 3D Secure или ОТР-кода.
- 5) Проведенным посредством мобильных платежных приложений Apple Pay, Google Pay.

242. Карточные операции считаются действительными, если заявление о блокировке или аннулировании Платежной карточки не поступило в Банк до их совершения, включая момент получения Авторизации. При наличии возражений по проведенной Карточной операции Клиент/Держатель карточки вправе в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней со дня совершения операции подать претензию в Банк с приложением подтверждающих документов.

243. В случае обоснованности претензии Банк проводит расследование и, в сроки, установленные платежной системой, может отменить Карточную операцию, если это возможно.

244. При отмене Карточной операции Банк зачисляет на Счет деньги, возвращенные Банком или банком получателя, по мере их поступления.

245. Валютами расчетов Банка с МПС являются тенге (при совершении операций на территории РК), доллары США (при совершении операций в иностранной валюте, отличной от тенге). Сумма Карточной операции, совершенной через МПС и осуществленной в иностранной валюте, отличной от долларов США, конвертируется в доллары США по курсу, установленному МПС на день расчетов с Банком по данной

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

Карточной операции, и в беспорядном порядке списываются Банком со Счета Клиента. Если валюта Счета Клиента не соответствует валюте расчета Карточной операции с МПС, Банк осуществляет конвертацию по курсу продажи/покупки валюты, установленному Банком на дату и время поступления в Банк платежного документа, составленного при осуществлении платежа и(или) перевода с использованием Платежной карточки. В случае недостаточности суммы покрытия при конвертации валют—по ранее проведенной Карточной операции Клиент предоставляет Банку свое безотзывное согласие на списание Банком задолженности путем прямого дебетования банковских счетов Клиента, открытых в Банке, на основании настоящего Договора, который является достаточным подтверждением возникновения обязательства у Клиента перед Банком. Пополнение Счета производится в соответствии с действующим законодательством РК и внутренними документами Банка.

246. Выписка по Счету предоставляется в порядке, установленном внутренними документами Банка и настоящим Договором. Выписка отражает все Карточные операции по всем Платежным карточкам, выпущенным в рамках Договора.

247. При Карточных операциях в режиме самообслуживания Клиент/Держатель карточки обязан строго соблюдать инструкции используемых технических средств (банкоматов, киосков и т. д.). За несоблюдение данного пункта ответственность в полном объеме несет Клиент.

§9. Получение наличных денег

248. Держатель карточки может получить наличные деньги через ПВН Банка/банка-эквайера или с использованием банкоматов.

249. Наличные деньги выдаются в валюте страны пребывания. Частота и максимальная сумма выдачи могут ограничиваться законодательством соответствующей страны.

250. Поскольку правила различных МПС могут отличаться, Банк не несет ответственности за дополнительные комиссии, взимаемые ПВН банка-эквайера и не относящиеся к Тарифам Банка.

251. Получение наличных денег в ПВН банка-эквайера сопровождается проведением Авторизации.

252. В режиме самообслуживания наличные деньги выдаются через банкомат. Клиенту/Держателю карточки рекомендуется пересчитывать полученные деньги.

253. После завершения операции банкомат может распечатать чек (если была выбрана опция печати). Во избежание утраты конфиденциальных данных рекомендуется забирать чек с собой.

254. При вводе неправильного ПИН-кода на дисплее банкомата появится уведомление об ошибке, и в проведении Карточной операции будет отказано.

255. Операция для действующей Платежной карточки при вводе правильного ПИН-кода может быть отклонена по следующим причинам:

- 1) Запрашиваемая сумма не может быть выдана банкнотами, имеющимися в кассетах банкомата. Рекомендуется запрашивать сумму, кратную минимальному номиналу банкнот, указанному в инструкции к банкомату.
- 2) Запрашиваемая сумма превышает лимит разовой выдачи, установленный техническими ограничениями устройства выдачи наличных денег банкомата. Необходимо разделить сумму на части и повторить операцию.
- 3) Запрашиваемая сумма превышает лимит разовой выдачи, установленный банком-эквайером. В этом случае также рекомендуется разделить сумму и повторить операцию.
- 4) Запрашиваемая сумма превышает остаток денег на Счете. Рекомендуется запросить меньшую сумму, уточнив остаток через распечатку информации об остатке или посредством Мобильного приложения.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

- 5) Запрашиваемая сумма превышает суточный или месячный лимит на получение наличных денег, установленный Клиентом или Банком.
- 6) Операция может быть отклонена по иным техническим причинам.

256. Если Платежная карточка или выдаваемые банкноты не изъяты Держателем карточки из банкомата в течение 20 (двадцати) секунд, сработает система защиты, и они будут втянуты внутрь банкомата и удержаны в специальном отсеке. В случае задержания Платежной карточки ее возврат осуществляется по заявлению Клиента после выяснения причин задержания. Восстановление суммы Карточной операции производится после инкассации банкомата и уточнения не изъятой суммы.

257. Получение наличных денег по Платежной карточке:

- 1) В ПВН Банка с использованием Платежной карточки наличные выдаются в следующих валютах: KZT, USD, EUR, иные валюты, предусмотренные Банком.
- 2) В ПВН банка-эквайера или в банкоматах:
 - На территории РК – в KZT или других валютах по внутренним правилам банка-эквайера.
 - Вне территории РК – в валюте страны пребывания или других валютах по внутренним правилам банка-эквайера.

§10. Оплата товаров и услуг в ПТС

258. По правилам МПС ПТС не вправе завышать стоимость товаров, услуг или работ при принятии Платежной карточки к оплате. Клиент/Держатель карточки обязан уведомить Банк о случаях завышения стоимости.

259. Безналичный платеж по оплате товаров и услуг/работ в ПТС с использованием Платежной карточки производится в автоматизированном режиме Авторизации.

260. Держатель карточки, при соблюдении ограничений действующего законодательства РК, вправе вернуть покупку или отказаться от оплаченной услуги/работы. В случае возврата покупки или отказа от услуги/работы кассир ПТС либо ПТС может выполнить операцию возврата:

- до получения кода Авторизации: Операция может быть отменена ПТС на месте;
- после получения кода Авторизации: Клиенту/Держателю карточки необходимо потребовать у ПТС проведение возвратной операции, поскольку сумма операции уже списана со Счета.

261. Для проведения возвратной операции кассир ПТС может запросить предъявление документа, удостоверяющего личность Клиента/Держателя карточки. Сумма операции будет восстановлена на Счете на следующий рабочий день после получения Банком данных о возвратной операции от соответствующей МПС. Это обстоятельство следует учитывать при расчете доступной суммы по Платежной карточке.

262. Интернет-платеж осуществляется Клиентом/Держателем карточки с использованием реквизитов Платежной карточки (при необходимости CVV/CVC-кода). В случае запроса данных фамилии и имени (Cardholder Name) необходимо указывать их латинскими буквами в соответствии с документом, удостоверяющим личность.

263. Банк не участвует в спорах между Клиентом/Держателем карточки и ПТС или между Держателями карточек. Однако Банк может консультировать Клиента/Держателя карточки по спорным вопросам при условии предоставления необходимых документов.

264. Оплата товаров и услуг по Платежной карточке:

- 1) в ПТС Банка осуществляется в KZT;
- 2) в ПТС банка-эквайера:
 - на территории РК – в KZT;
 - вне территории РК – в валюте страны пребывания или других валютах по внутренним правилам банка-эквайера.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

§11. Блокирование платежной карточки

265. Блокирование Платежной карточки может быть инициировано Клиентом/Держателем карточки, Банком или третьими лицами в соответствии с действующим законодательством РК.

266. Держатель основной Платежной карточки имеет право блокировать как основную, так и Дополнительные карточки, выпущенные к его Счету. Держатель Дополнительной карточки вправе блокировать только Платежную карточку, выпущенную на его имя.

267. В случае утери, кражи, обнаружения несанкционированных списаний со Счета, задержания в банкомате, рассекречивания ПИН-кода, отказа от пользования Платежной карточкой, порчи Платежной карточкой или расторжения Договора Держатель карточки обязан незамедлительно заблокировать Платежную карточку:

- 1) самостоятельно через Мобильное приложение;
- 2) обратившись в Контакт-центр или в филиал/операционное отделение Банка с устным или письменным уведомлением.

В случае отказа Клиентом/Держателем карточки от блокирования Платежной карточки в ситуациях, предусмотренных Договором, Держатель карточки принимает на себя полную ответственность за любые несанкционированные Карточные операции. Банк не несет ответственности за такие операции и не возмещает причиненные убытки.

268. Уведомление о блокировании Платежной карточки вступает в силу с момента письменного обращения в филиал/ операционное отделение Банка, зарегистрированного обращения по телефону в Контакт-центр или самостоятельного блокирования через Мобильное приложение.

269. В уведомлении о блокировании указываются/сообщаются:

- фамилия, имя, отчество (при его наличии) Держателя карточки;
- дополнительная информация по усмотрению Банка (к примеру, контактные данные (адрес, номер телефона и прочее), дата рождения, номер, срок действия Платежной карточки и причина блокирования);

270. Держатель карточки несет ответственность за последствия несвоевременного уведомления Банка об утере или краже Платежной карточки, включая возмещение ущерба, причиненного Банку.

271. Настоящим Держатель карточки безусловно соглашается с тем, что Платежная карточка считается находящейся в его владении и использовании при отсутствии зарегистрированного Банком должным образом уведомления о блокировании. Карточные операции до момента регистрации уведомления о блокировании считаются надлежащим образом санкционированными Держателем карточки.

272. Устное уведомление о блокировании, в случае внесения реквизитов Платежной карточки в Стоп-лист, должно быть подтверждено письменным заявлением Держателя карточки, представляемым в Банк в течение 2 (двух) рабочих дней с даты устного уведомления. Если письменное заявление не может быть предоставлено в указанный срок, Держатель карточки обязан предварительно уведомить об этом Банк и при первой возможности представить письменное заявление.

273. Банк вправе фиксировать и записывать телефонные обращения Держателя карточки, чтобы избежать спорных ситуаций. Запись обращения будет достаточным доказательством содержания устного уведомления о блокировании до момента его подтверждения в письменной форме.

274. Клиент соглашается с тем, что Карточные операции, совершенные до регистрации Банком уведомления о блокировании, считаются надлежащим образом санкционированными.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

275. В случае блокирования утерянной/украденной Платежной карточки без занесения реквизитов в Стоп-лист существует риск несанкционированного использования карточки в устройствах банков-эквайеров за пределами устройств Банка. В случае блокирования с занесением реквизитов в Стоп-лист, действующий только для определенного региона мира, существует риск использования Платежной карточки в других регионах. Банк не несет ответственности за последствия таких несанкционированных операций.

276. После блокирования Платежной карточки на основании письменного заявления Держателя карточки Банк выпускает новую Платежную карточку с новым номером и ПИН-кодом.

277. Банк вправе предъявить претензии к Держателю карточки при нарушении требований по хранению и использованию Платежной карточки или ПИН-кода, а также при установлении фактов преднамеренных противоправных действий.

278. В случае обнаружения утраченной Платежной карточки Держатель карточки обязан немедленно сообщить об этом Банку и вернуть Платежную карточку в Банк. В противном случае Держатель карточки принимает на себя все риски и обязуется возместить Банку дополнительные расходы.

279. Если у Банка есть основания полагать, что существует риск проведения мошеннических операций, Банк вправе без предварительного уведомления заблокировать Платежную карточку с последующим уведомлением Клиента.

§12. Задержание или изъятие платежной карточки

280. Задержание/изъятие Платежной карточки в ПТС/ПВН возможно в случаях, если:

- 1) Платежная карточка заблокирована, в том числе по истечении срока ее действия;
- 2) в ответ на Авторизационный запрос было получено указание об изъятии Платежной карточки;
- 3) предъявитель Платежной карточки не является ее Держателем;
- 4) выявлены явные признаки подделки Платежной карточки;
- 5) Держатель карточки забыл Платежную карточку в ПТС/ПВН после проведения Карточной операции.

281. Задержание/изъятие Платежной карточки банкоматом возможно в случаях:

- 1) несоблюдения Держателем карточки Правил пользования Платежной карточкой;
- 2) сбоя в программном обеспечении банкомата;
- 3) если Платежная карточка заблокирована со статусом «изъятие» и совершение операций по ней запрещено.

282. Задержание/изъятие Платежной карточки производится банкоматом/кассиром ПТС/ПВН. При задержании/изъятии Платежной карточки (за исключением случаев задержания ее банкоматом) составляется соответствующий акт, в случае если банк-эквайер находится на территории РК. Задержание/изъятие Платежной карточки вне территории РК производится по внутренним правилам банка-эквайера.

283. Причина задержания/изъятия Платежной карточки выясняется Банком не позднее следующего рабочего дня после обращения Держателя карточки в Банк/банк-эквайер устно (по телефону) или письменно.

284. Возврат задержанной/изъятной Платежной карточки производится непосредственно Держателю карточки после принятия соответствующего решения Банком/банком-эквайером (в том числе при доставке задержанной/изъятной Платежной карточки в Банк), на основании письменного заявления Держателя карточки.

285. Разблокирование Платежной карточки и Дополнительной карточки, заблокированной ранее по инициативе Держателя карточки, осуществляется на основании письменного заявления, представленного в Банк, либо самостоятельно через Мобильное приложение.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

Разблокирование Платежной карточки, ранее заблокированной из-за утери, кражи, компрометации или мошенничества, не допускается.

286. Если обстоятельства, послужившие основанием для блокировки Платежной карточки, устранены или исключены, Платежная карточка может быть разблокирована. Не допускается разблокирование Платежной карточки, реквизиты которой внесены в Стоп-лист.

§13. Срок действия платежной карточки, приостановление и прекращение пользования платежной карточкой

287. На Платежной карточке указывается дата истечения срока ее действия (месяц и год). Платежная карточка действительна до конца последнего дня указанного месяца.

288. В случае отказа от пользования Платежной карточкой её Держатель обязан обратиться с письменным заявлением в Банк и сдать Платежную карточку.

289. Банк имеет право на основании настоящего Договора, а также по своему усмотрению в любое время изъять или заблокировать Платежную карточку и/или отказать в ее замене без компенсации возможных расходов Держателя карточки. О данном решении Банк уведомляет Держателя карточки через Мобильное приложение или иным способом, предусмотренным настоящим Договором, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня фактического изъятия или блокировки.

290. Держатель карточки обязан вернуть Платежную карточку по письменному требованию Банка в течение срока, указанного в уведомлении.

291. В случае невозврата или несвоевременного возврата Платежной карточки Клиент принимает на себя все риски и возмещает Банку любые дополнительные расходы, связанные с изъятием Платежной карточки.

§14. Перевыпуск Платежной карточки

292. Перевыпуск (замена) Платежной карточки взамен утраченной производится на основании письменного заявления Держателя карточки.

293. Платежная карточка подлежит перевыпуску в следующих случаях:

- 1) истек срок действия Платежной карточки;
- 2) рассекречен или утрачен ПИН-код;
- 3) Платежная карточка повреждена, что делает ее использование невозможным (например, повреждение чипа);
- 4) Платежная карточка утеряна или украдена;
- 5) в иных случаях по желанию Держателя карточки;
- 6) по инициативе Банка:
 - при несоответствии данных на Платежной карточке данным, указанным в Заявлении-анкете;
 - при утере или краже Платежной карточки во время доставки курьером;
 - при технической неисправности Платежной карточки;
 - по усмотрению Банка, если существует риск несанкционированных операций или использования Платежной карточки в странах с повышенным риском мошенничества.

Перевыпускаемая Платежная карточка подлежит обязательной сдаче в Банк (за исключением утерянных или украденных Платежных карточек).

294. Банк взимает с Клиента оплату изготовления новой Платежной карточки в соответствии с Тарифами Банка. При этом перевыпуск Платежной карточки осуществляется бесплатно в следующих случаях:

- 1) истечение срока действия Платежной карточки;

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

- 2) фамилия и/или имя Держателя карточки, указанные на Платежной карточке, не соответствуют данным, указанным в Заявлении-анкете;
- 3) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выдачи Платежной карточки, если при первой операции информация с магнитной полосы не считывается Банкоматом или POS-терминалом;
- 4) по усмотрению Банка, если использование Платежной карточки стало невозможным (например, из-за изменения технических параметров чипа).

295. В случае неявки Клиента или Держателя карточки в Банк для получения Платежной карточки в течение 6 (шести) календарных месяцев со дня перевыпуска, Банк вправе аннулировать Платежную карточку. При этом комиссия за перевыпуск и обслуживание не возвращается.

296. Виртуальная карточка с новым CVV/CVC-кодом перевыпускается в случаях рассекречивания CVV/CVC-код.

297. Перевыпускаемая Платежная карточка подлежит блокированию в соответствии с настоящим Договором.

§15. SMS-информирование / Push-уведомление

298. В рамках услуги SMS-информирования или Push-уведомления Держателю карточки отправляются уведомления по следующим операциям:

- 1) снятие наличных денег через банкомат;
- 2) оплата товаров, услуг или работ;
- 3) переводы;
- 4) зачисление денег на Счет;
- 5) списание денег со Счета.
- 6) сервисные уведомления (срок действия карты, блокировка/разблокировка, технические работы и прочее).

299. Услуга SMS-информирования Держателю карточки предоставляется Банком по умолчанию. В случае отсутствия необходимости Клиент может отключить/подключить функцию SMS-информирования через Мобильное приложение. При изменении номера телефона Держатель карточки обязан немедленно сообщить об этом Банку в письменной форме.

300. Держатель карточки обязан немедленно обратиться в Банк для блокирования услуги SMS-информирования в случае утери или кражи мобильного телефона или номера мобильного телефона. Банк не несет ответственности за возможное разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, а также за случаи мошенничества и другие действия третьих лиц до момента блокирования услуги.

301. Держатель карточки принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с отказом от получения услуги SMS-информирования, неточным указанием своих реквизитов или несвоевременным уведомлением Банка об их изменении.

302. Банк не несет ответственности за любые убытки, которые может понести Клиент или Держатель карточки в связи с отправкой SMS-сообщений или Push-уведомлений, включая, но не ограничиваясь:

- неполучением или несвоевременным получением уведомлений Клиентом;
- несанкционированным доступом третьих лиц к информации;
- сбоями в работе средств оперативной связи, Мобильного приложения или поставщиков услуг.

303. Банк ежемесячно взимает плату за пользование услугой SMS-информирования в соответствии с Тарифами, путем бесспорного списания денег со Счета.

§16 Ответственность сторон

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

304. Банк несет ответственность за:

- 1) разглашение Банком информации третьим лицам по Счетам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, настоящим Договором, а также иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.;
- 2) ошибочно произведенную по вине Банка Карточную операцию. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно осуществленной Карточной операции;
- 3) задержку зачисления на Счет денег, поступивших в пользу Клиента (при условии получения Банком всех необходимых платежных и иных документов/информации), а также за задержку исполнения указаний Клиента/Держателя карточки, представленных в Банк в соответствии с настоящими Договором.

305. Банк не несет ответственности за:

- 1) последствия (в том числе убытки Клиента/Держателя карточки), связанные с нарушением Клиентом/Держателем карточки правил безопасности при пользовании Платежной карточкой;
- 2) последствия несанкционированного использования Платежной карточки по причине увеличения/отмены Клиентом/Держателем карточки лимитов/ограничений на осуществление Карточных операций, установленных Банком по умолчанию;
- 3) ущерб, причиненный Клиенту в случае приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента по основаниям, предусмотренным в Договоре, а также по причине приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента банком-корреспондентом;
- 4) отказ третьей стороны в обслуживании Платежной карточки или проведения Карточной операции;
- 5) качество товаров, работ и услуг, приобретенных с использованием Платежной карточки;
- 6) невозможность осуществления Карточной операции по техническим причинам (неисправность линий связи либо коммуникационного оборудования, находящегося вне прямого контроля Банка);
- 7) последствия несвоевременного блокирования Клиентом/Держателем карточки утерянной/украденной Платежной карточки, а также при несанкционированном использовании/доступе третьих лиц по вине Клиента/Держателя карточки к Счету;
- 8) невозможность совершения Карточных операций по Счетам в случае наложения ареста на деньги либо приостановления операций по Счетам на основании предписаний уполномоченных органов и лиц, предъявленных в соответствии с действующим законодательством РК;
- 9) убытки Клиента/Держателя карточки, вызванные несоблюдением Клиентом/Держателем карточки условий настоящего Договора, в том числе за убытки, причиненные Клиенту/Держателю карточки в результате разглашения третьим лицам реквизитов Платежной карточки/CVV/CVC-кода/ПИН-кода/Пароля 3D Secure/ SMS-сообщения с паролем или одноразовым кодом, либо получения доступа третьих лиц к реквизитам Платежной карточки/CVV/CVC-коду/ПИН-коду/Паролю 3D Secure/ SMS-сообщению с паролем или одноразовым кодом;
- 10) указание Клиентом/Держателем карточки неверных/недостаточных реквизитов при осуществлении платежей и переводов денег;

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

- 11) взаимоотношения между Клиентом и Держателем карточки, связанные с осуществлением Карточных операций;
 - 12) расходы/убытки, а также ущерб, имущественного либо неимущественного характера, Клиента/Держателя карточки, возникший в результате образованной задолженности по Техническому овердрафту.
306. Клиент несет ответственность в полном объеме за:
- 1) причиненный Банку ущерб в результате несоблюдения Клиентом/Держателем карточки условий настоящего Договора;
 - 2) недопущение Технического овердрафта. Клиент обязан погасить сумму Технического овердрафта незамедлительно после его возникновения;
 - 3) полноту, достоверность, своевременность предоставленной Банку информации в соответствии с Заявлением-анкетой. В случае предоставления неполной/недостоверной/несвоевременной информации, Клиент возмещает Банку в полном объеме возникший ущерб;
 - 4) непогашение, несвоевременное погашение задолженности перед Банком, в соответствии с настоящим Договором и Тарифами Банка;
 - 5) несвоевременное блокирование Клиентом/Держателем карточки утерянной/украденной Платежной карточки, а также при несанкционированном использовании Платежной карточки/ несанкционированном доступе к Счету и возникших, в связи с этим убытков;
 - 6) невозврат/несвоевременный возврат в Банк денег в случаях, установленных настоящим Договором - в размере невозвращенной/несвоеременно возвращенной суммы, с учетом установленной действующим законодательством РК пени за каждый календарный день просрочки;
 - 7) расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента/Держателя карточки, или связанные с блокированием и/или изъятием утерянной/украденной Платежной карточки - в полном объеме расходов, понесенных Банком;
 - 8) раскрытие конфиденциальной информации о Банке, ставшей известной Клиенту/Держателю карточки в связи с заключением и исполнением настоящего Договора - в полном объеме причиненных Банку убытков вследствие раскрытия такой информации;
 - 9) за возможные несанкционированные платежи в сети Интернет в результате разглашения третьим лицам реквизитов Платежной карточки/CVV/CVC-кода/ПИН-кода/Пароля 3D Secure/ SMS-сообщения с паролем или одноразовым кодом либо получения доступа третьих лиц к реквизитам Платежной карточки/CVV/CVC-коду/ПИН-коду/Паролю 3D Secure/SMS-сообщению с паролем или одноразовым кодом.

РАЗДЕЛ 4. ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

§1. Общие положения оказания электронных банковских услуг

307. Клиент становится пользователем электронных банковских услуг с момента авторизации в Системе ДБО на стандартных условиях и в порядке, определенном настоящим Договором.

308. С использованием Системы ДБО (при наличии соответствующего функционала) Клиент может передавать Банку следующие электронные документы:

- 1) Платежное поручение;
- 2) Заявление на перевод;
- 3) Заявка на покупку или продажу валюты;

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

- 4) Обращения (письма, запросы, заявки, уведомления, распоряжения об отзыве платежного документа и т. д.);
- 5) Заявления на открытие дополнительных продуктов (депозиты, финансирование и т. д.);
- 6) Иные документы, предусмотренные функционалом Системы ДБО.

Клиент также может получать от Банка:

- 1) выписки по Счетам;
- 2) справки по Счетам
- 3) обновления реквизитов;
- 4) иные документы, предусмотренные функционалом Системы ДБО.

Банк вправе вносить изменения в перечень документов в одностороннем порядке с уведомлением Клиента через Систему ДБО или иным предусмотренным Договором способом.

309. Присоединение Клиента к Договору в части оказания электронных банковских услуг осуществляется на основании его согласия, выраженного путем подписания Заявления-анкеты (Приложение 1 к настоящему Договору).

310. Банк обязуется предоставлять Клиенту электронные банковские услуги через Систему ДБО (при наличии соответствующего функционала) при совершении следующих операций:

- 1) осуществление платежей и переводов денег;
- 2) проведение безналичных обменных операций;
- 3) предоставление доступа к Счетам Клиента для получения информации о сумме денег на Счете (-ах) и операциях по ним;
- 4) предоставление выписок по Счетам в форме электронного документа;
- 5) предоставление информации о предоставляемых Банком услугах;
- 6) предоставление возможности подачи писем, запросов и иных обращений в Банк в форме электронного документа.

311. Электронные банковские услуги предоставляются Клиенту через Систему ДБО или иные каналы в зависимости от его выбора.

311-1. Электронные банковские услуги также оказываются посредством телефонного звонка Клиента в Контакт-центр.

При этом Банк идентифицирует Клиента и предоставляет информационные банковские услуги в зависимости от его запроса:

- 1) по фамилии, имени, отчеству (далее – ФИО) и дате рождения Клиента, применяется упрощенная идентификация Клиента, если требуется справочно-консультационная услуга по техническим или регистрационным вопросам в Мобильном приложении, не требующим доступа к операциям по Счету. Обращение Клиента осуществляется посредством Доверенного номера мобильного телефона, зарегистрированного в Банке;
- 2) по ФИО, ИИН, последним 6 (шести) цифрам Счета и сумме последней транзакции Клиента (допустимая ошибка $\pm 10\%$), применяется усиленная идентификация Клиента, если требуется справочно-консультационная услуга по Счету, электронным платежным услугам Клиента, требующим доступ к операциям по Счету. Обращение Клиента осуществляется посредством Доверенного номера мобильного телефона, зарегистрированного в Банке;
- 3) по ФИО, ИИН и номеру мобильного телефона Клиента, зарегистрированного в Банке, если требуется приостановление доступа к Мобильному приложению Банка в случае подозрения на несанкционированный доступ при утере/краже мобильного устройства и/или осуществления несанкционированных переводов и платежей. Обращение Клиента может осуществляться посредством иного номера мобильного телефона, не зарегистрированного в Банке.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

§2. Конфиденциальность при оказании электронных банковских услуг

312. Политика конфиденциальности устанавливает обязательства Банка по защите персональных данных Клиента, предоставляемых при регистрации в Системе ДБО, а также при оформлении услуг.

313. Персональные данные предоставляются Клиентом посредством регистрации в Системе ДБО или подписания заявки на регистрацию (оказание услуг) через ОТП-код.

314. Банк обеспечивает защиту данных, автоматически передаваемых при использовании Системы ДБО.

315. Любая персональная информация (например, история транзакций, информация об операционной системе), подлежит защите и нераспространению.

316. Обмен электронными документами осуществляется через Систему ДБО с идентификацией Клиента одним из следующих способов:

- 1) электронная цифровая подпись (ЭЦП);
- 2) биометрическая идентификация;
- 3) динамическая идентификация;
- 4) многофакторная аутентификация.

317. Обязанности Клиента:

- 1) предоставлять точную информацию о своих персональных данных, необходимую для использования Системы ДБО;
- 2) своевременно обновлять предоставленную информацию в случае ее изменения.

318. Обязанности Банка:

- 1) использовать полученные персональные данные Клиента только для целей, указанных в его согласии на обработку данных;
- 2) обеспечивать конфиденциальность и защиту данных, не разглашать и не передавать их третьим лицам без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РК, правилам платежной системы и настоящим Договором;
- 3) применять меры предосторожности для защиты конфиденциальности персональных данных Клиента, используя общепринятые в деловом обороте методы защиты такого рода информации;
- 4) осуществлять блокирование персональных данных Клиента с момента получения соответствующего обращения или запроса от Клиента, его законного представителя или уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных, на период проверки в случае выявления недостоверных данных или неправомерных действий.

§3. Содержание электронных банковских услуг

319. Банк принимает к исполнению дистанционные указания Клиента, переданные через Систему ДБО /каналы связи, оформленные и подтвержденные надлежащим образом. Дистанционное указание считается принятым к исполнению после успешной идентификации Клиента. Способ идентификации определяется Банком и может включать динамическую идентификацию, биометрическую проверку, подтверждение по номеру телефона, паролю, ОТП-коду или ЭЦП.

320. Электронные банковские услуги предоставляются посредством удаленных каналов связи и включают следующий перечень:

- 1) Электронные платежные услуги:
 - а) прием, обработка и проведение платежей и переводов, инициированных Клиентом;
 - в) пополнение Счета;

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

- г) выпуск/перевыпуск Платежных карточек (при наличии технической реализации);
 - д) блокирование/разблокирование Платежных карточек (при наличии технической реализации);
 - е) установление или изменение лимитов на проведение операций по Платежной карточке, включая снятие наличных денег (при наличии технической реализации);
 - ж) предоставление прочих услуг по усмотрению Банка.
- 2) Информационные банковские услуги:
- а) предоставление информации об остатках и движении денег по банковским счетам, а также о совершенных платежах и переводах;
 - б) предоставление данных о наличии и номерах открытых в Банке банковских счетов;
 - в) предоставление других информационных услуг по усмотрению Банка.

321. Клиент может пройти онлайн регистрацию в Мобильном приложении, восстановить или сменить код доступа через Мобильное приложение. Эти действия подтверждаются вводом ОТР-кода и прохождением биометрической идентификации. Все действия, подтвержденные этими способами, считаются надлежащим образом выполненными Клиентом, и он несет ответственность за все операции, произведенные от его имени.

322. Банк определяет доступные электронные банковские услуги и их объем через Мобильное приложение, банкоматы и другие каналы связи на момент предоставления таких услуг.

323. Электронные банковские услуги предоставляются в соответствии с действующим законодательством РК, правилами платежных систем и внутренними документами Банка, с соблюдением требований безопасности.

324. Банк информирует Клиента о результате оказания электронной банковской услуги путем вывода сообщения о результате оказания такой услуги посредством Push-уведомлений/SMS-сообщений/информации в Системе ДБО. При переводе денег между Платежными карточками срок зачисления денег на Платежную карточку, эмитентом которой не является Банк, зависит от банка-эмитента Платежной карточки.

325. Доступ к Системе ДБО предоставляется после идентификации Клиента с помощью средств идентификации согласно установленным процедурам Банка.

326. Указание на совершение операции исполняется Банком при наличии идентификации Клиента. При этом операции посредством Системы ДБО осуществляются в соответствии с требованиями данной системы к запрошенной операции и наличием достаточных средств на Счетах Клиента с учетом суммы комиссии (при наличии), предусмотренной Тарифами.

327. Суммы и количество операций, проводимых посредством Системы ДБО, могут быть ограничены Банком по своему усмотрению.

328. Указание Клиента по платежам и переводам денег, переданное посредством Системы ДБО, исполняется Банком, или Банк отказывает в его исполнении в срок, установленный действующим законодательством РК. Максимальный срок оказания платежной услуги – в течение операционного дня Банка, в котором поступило соответствующее указание, если действующим законодательством РК, настоящим Договором или приложениями к настоящему Договору не предусмотрено иное.

329. Комиссия по оплате услуг удерживается Банком в соответствии с Тарифами.

330. Используя Систему ДБО, Клиент подтверждает, что обеспечил необходимый режим конфиденциальности, располагает всеми необходимыми техническими и программными ресурсами, в том числе для защиты от вредоносных компьютерных программ и иных угроз.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

331. Банк вправе приостановить/прекратить/отказать Клиенту в предоставлении электронных банковских услуг, в том числе заблокировать доступ в Систему ДБО в следующих случаях:

- если у Банка отсутствует возможность предоставления такой услуги;
- если у Клиента имеются неисполненные обязательства перед Банком, как в рамках Договора, так и в рамках любого иного договора, заключенного между Банком и Клиентом;
- если оборудование и/или устройство Клиента и/или программное обеспечение не соответствует техническим условиям и требованиям Банка;
- если Клиент не подтвердил, что он располагает техническими и иными возможностями для получения электронных банковских услуг;
- при выявлении, по мнению Банка, признаков несанкционированного платежа/перевода;
- если Клиент не идентифицирован;
- если сумма денег на Счетах недостаточна для проведения операций и списания комиссий, предусмотренных Тарифами;
- при несоответствии предоставляемых документов требованиям действующего законодательства РК, нормам Шариата и внутренних документов Банка;
- при совершении или попытках совершения Клиентом операций, относящихся к подозрительным операциям в соответствии с действующим законодательством РК, а также операций, подпадающих под действие международных экономических санкций, либо направленных на уклонение от международных экономических санкций;
- при нарушении Клиентом условий настоящего Договора или иных договоров, заключенных с Банком;
- в случае блокирования/закрытия Платежной карточки/Счета;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством РК, в том числе для отказа в исполнении указания;
- при наличии уведомления Клиента об отключении услуги, в таком случае услуга прекращается в день получения Банком уведомления Клиента об отключении;
- при проведении технических работ в Системе ДБО. После устранения причин приостановления предоставления электронных банковских услуг Банк продолжает их оказание в полном объеме;
- изменения условий Договора, в соответствии с которыми предоставление услуг прекращается либо приостанавливается;
- нарушение Клиентом порядка и условий получения электронных банковских услуг, предусмотренных Договором;
- неисправности технических средств, обеспечивающих оказание электронных банковских услуг;
- обнаружение на персональных мобильных и иных устройствах Клиента, которые используются для получения электронных банковских услуг, вредоносных программ или программ, предоставляющих третьим лицам возможность управлять устройствами Клиента;
- если Банк усматривает в действиях и/или операциях Клиента любые признаки, свидетельствующие о возможных рисках мошенничества и противоправных инцидентов;
- по иным основаниям, определяемым Банком самостоятельно, не противоречащим действующему законодательству РК, в том числе предусмотренным Законами РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Закона о платежах, Закона о ПОД/ФТ, Гражданским кодексом РК и Договором.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

332. Банк уведомляет Клиента одним из способов, предусмотренных Договором, о приостановлении или прекращении предоставления электронных банковских услуг, в том числе при нарушении Клиентом порядка их получения, неисправности технических средств, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента обнаружения неисправности и/или приостановления или прекращения предоставления услуг.

333. При устранении причин нарушения Клиентом порядка и условий получения электронных банковских услуг либо неисправности технических средств, Банк возобновляет оказание услуг с последующим уведомлением Клиента.

334. По запросу Клиента Банк предоставляет подтверждение об отправке или получении электронных документов, на основании которых предоставлены услуги, в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения запроса, если иной срок не установлен действующим законодательством РК.

335. При проведении операций по Платежным карточкам/Счетам через Систему ДБО применяются Тарифы, действующие на момент совершения операции.

336. Информация о проведении банковских операций через Систему ДБО отражается в выписке по Счету.

337. После проведения платежа, включая оплату или возврат денежных средств за товар, услугу или работу, Банк может направлять Клиенту Push-уведомление, SMS-сообщение или уведомление в Системе ДБО с указанием суммы платежа/возвращенной суммы.

§4. Несанкционированные операции. Процедуры безопасности, порядок аутентификации и подтверждения прав Клиента на получение электронных банковских услуг

338. Для предоставления услуг через Систему ДБО необходима достоверная идентификация Клиента.

339. Несанкционированным считается платеж/перевод, осуществленный без соблюдения требований действующего законодательства РК и настоящего Договора.

340. Платеж или перевод признается санкционированным, если при его осуществлении Платежная карточка/Счет не заблокирован, срок действия не истек, а операции (в том числе порядок ее проведения) соответствуют требованиям действующего законодательства РК, настоящего Договора и внутренних документов Банка.

341. Защитными действиями от несанкционированных платежей/переводов является выполнение процедур безопасности, определенных настоящим Договором и внутренними документами Банка. Защита от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, и целостность данной информации обеспечивается посредством контроля доступа и шифрования информации при ее пересылке по каналам передачи данных.

342. При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа или перевода денег, платежных услуг и иных несанкционированных действий, возникающих при предоставлении Банком услуг, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня после их обнаружения.

343. В случае совершения операции с использованием Платежной карточки /по Счету без согласия Клиента, Клиент обязан сообщить о несанкционированной операции после ее обнаружения, но в пределах срока исковой давности согласно требованиям законодательства РК и условиям Договора, который исчисляется с момента проведения такой операции. При этом Клиент соглашается со списанием денежных средств по прошедшей Карточной операции, которая была проведена до блокирования Платежной карточки, при поступлении платежного документа после блокирования Платежной карточки.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

344. Банк списывает со Счета деньги в размере сумм операций, проведенных с использованием средств идентификации, до момента блокирования Счета/Платежной карточки Клиентом с учетом положений пункта 343 настоящего Договора.

345. Банк вправе заблокировать Платежную карточку/Счет после получения от Клиента информации о совершении операции с использованием Платежной карточки/Счета без согласия Клиента и в случае, если Банком обнаружены совершение несанкционированного платежа/перевода или попытка их совершения.

346. Банк рассматривает обращения Клиента, в том числе по несанкционированному платежу/переводу, а также при возникновении иных спорных ситуаций, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления обращения в Банк. В случае необходимости установления фактических обстоятельств срок рассмотрения обращения продлевается на 15 (пятнадцать) рабочих дней, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения. Клиент извещается о продлении срока в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения о продлении. При этом, в случае обращения Клиента при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием Платежной карточки или ее реквизитов, срок рассмотрения Банком обращения составляет не более 30 (тридцати) календарных дней со дня обращения в Банк, а также не более 45 (сорок пять) календарных дней со дня получения такого обращения в случае использования Платежной карточки за пределами РК.

347. Банк возвращает деньги Клиенту по обоснованной претензии только после того, как деньги были возвращены Банку, соблюдая нормы и правила Банка и/или МПС, если иное не предусмотрено в Договоре.

348. В случае причинения убытков Клиенту при осуществлении несанкционированного платежа/перевода, Банк обязуется возместить причиненный реальный ущерб (упущенная выгода не возмещается) в размере несанкционированного платежа/перевода в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения соответствующего требования Клиента, при условии предоставления Клиентом документов, подтверждающих вину Банка в совершении несанкционированного платежа/перевода.

349. Система ДБО обеспечивают безопасность и конфиденциальность информации, передаваемой через электронные каналы связи.

350. Банк обеспечивает хранение информации обо всех действиях Клиента в Системе ДБО в течение 5 (пяти) лет с момента их совершения в электронном виде.

351. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять фото/видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Фото/видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

352. Банком могут быть предусмотрены дополнительные условия и требования для проверки подлинности, корректности, достоверности операций, совершаемых Клиентом, включая переводы, и необходимые для оказания услуги. Эти меры направлены на повышение уровня безопасности от несанкционированных платежей и переводов, предотвращение мошеннических действий, недопущение разглашения конфиденциальной информации или иных противоправных действий.

353. Аутентификация Клиента в Мобильном приложении осуществляется с применением ОТР-кода и биометрической идентификации при первом входе. При последующих входах Клиент использует код доступа, установленный им самостоятельно. Доступ в Мобильное приложение блокируется в результате неверного ввода кода доступа Клиентом 3 (три) раза подряд.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

§5. Права и обязанности Сторон

354. Банк обязан:

- 1) предоставить Клиенту возможность самостоятельного установления кода доступа для входа в Мобильное приложение;
- 2) зарегистрировать Клиента как пользователя Мобильного приложения после исполнения Клиентом всех необходимых действий для его регистрации. При этом регистрация пользователя в Мобильном приложении осуществляется только на определенное Мобильное устройство, с которого производится идентификация Клиента. В случае смены Мобильного устройства регистрация Клиента в Мобильном приложении производится повторно;
- 3) уведомлять Клиента о проводимых технических работах, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию услугами через Мобильное приложение, способом, предусмотренным настоящим Договором (по усмотрению Банка);
- 4) исполнять поручения Клиента при условии соблюдения Клиентом условий настоящего Договора, а также законодательства РК;
- 5) требовать у Клиента предоставление сведений, приостанавливать/отказывать в проведении операций, прекращать деловые отношения с Клиентом в порядке и по основаниям, предусмотренным в Договоре.

354-1 Банк вправе:

- 1) временно или полностью приостановить доступ Клиента и/или заблокировать предоставление банковских услуг посредством удаленных каналов связи Клиента в случаях, предусмотренных Договором;
- 2) не принимать документы и поручения Клиента, если у Банка будут сомнения в достоверности и корректности документов и поручений;
- 3) прекратить прием и обработку поручений/указаний Клиента в случае возникновения подозрений у Банка на несанкционированный доступ к банковским счетам Клиента, до выяснения всех необходимых обстоятельств;
- 4) запросить у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции в целях проверки её соответствия законодательству РК;
- 5) устанавливать ограничения на операции Клиента в Системе ДБО;
- 6) не исполнять поручение Клиента о выполнении операции в случае:
 - а) если на деньги на банковском счете был наложен арест либо операции по нему были приостановлены;
 - б) несоответствия совершаемой операции на Счете;
 - в) недостаточности денег на соответствующем Счете для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию;
 - г) неполного (неверного) указания Клиентом реквизитов совершаемой операции, несоблюдения периода ее совершения;
 - д) блокирования/закрытия Счета;
 - е) в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, аресте денег, размещенных на банковском счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право изъятия денег в соответствии с законодательством РК;
 - ж) при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;
 - з) в случае превышения установленных Банком лимитов на осуществление переводов и платежей;
- 7) инициировать внесение изменений и/или дополнений в Тарифы в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

- 8) установить ограничения (по сумме) на переводы денег в пользу третьих лиц, в том числе поставщиков товаров/работ/услуг в целях предотвращения мошеннических операций и защиты от несанкционированного доступа к Счету Клиента и самостоятельно определять методы аутентификации для подтверждения таких операций в Мобильном приложении и иных удаленных каналов связи;
- 9) заблокировать или удалить учетную запись в Мобильном приложении при отсутствии входов в Мобильное приложение в течение 12 (двенадцати) месяцев;
- 10) в любое время в течение срока действия настоящего Договора, в том числе при оформлении банковского продукта, запрашивать у Клиента данные и иные сведения и/или осуществлять их обновление (актуализацию), как на основании информации, предоставленной самим Клиентом, так и путем направления Банком запросов напрямую или через третьих лиц в государственные и негосударственные базы данных. Обновление (актуализация) сведений о Клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике и их фиксирование, используются Банком для целей исполнения требований законодательства РК о ПОД/ФТ, международных стандартов, а также для оценки рисков и обеспечения надлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору.

355. Клиент вправе:

- 1) совершать операции через удаленные каналы связи на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором и внутренними документами Банка;
- 2) требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору;
- 3) самостоятельно изменять коды доступа для повышения безопасности;
- 4) удалить на своем мобильном устройстве Мобильное приложение;
- 5) расторгнуть настоящий Договор в соответствии с условиями Договора.
- 6) изучать Правила предоставления электронных банковских услуг в АО «Исламский банк «Заман-Банк».

356. Клиент обязан:

- 1) хранить средства идентификации в надежном месте, исключая доступ к ним любых третьих лиц;
- 2) незамедлительно, любыми доступными способами, информировать Банк о возникновении угрозы несанкционированного доступа к удаленным каналам связи, в том числе в следующих случаях:
 - а) дискредитации кода доступа к удаленным каналам связи или подозрения в его разглашении;
 - б) утраты/хищения/смены номера телефона, мобильного устройства, утраты/хищения кодов доступа/подтверждения, средств идентификации или подозрения на их копирование третьими лицами;
- 3) оплачивать все причитающиеся Банку суммы, предусмотренные настоящим Договором и Тарифами, в том числе погашать задолженность при возникновении Технического овердрафта;
- 4) использовать код доступа только для Мобильного приложения;
- 5) не передавать и не предоставлять доступ в Мобильное приложение третьим лицам;
- 6) использовать Счет только в целях, разрешенных законодательством РК, нормами и принципами Шариата.

При использовании Push-уведомлений или SMS-сообщений для пересылки кодов подтверждения Клиент понимает и соглашается, что передача кода подтверждения осуществляется по незащищенному каналу. Безопасность его использования

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

обеспечивается за счет генерации кода подтверждения в рамках текущего сеанса, ограничения времени его действия, а также возможности применения кода только для данной сессии.

§6. Прочие условия оказания электронных банковских услуг

357. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств согласно действующему законодательству РК и настоящему Договору.

358. Банк несет ответственность за ошибочно произведенную по банковскому счету операцию. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной операции (при наличии возможности).

359. **Банк не несет ответственности за:**

- 1) ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами средств идентификации Клиента, если такое использование стало возможным не по вине Банка;
- 2) ошибки, допущенные Клиентом при оформлении документов и указании неверных номеров телефонов, реквизитов при использовании электронных банковских услуг;
- 3) невозможность направления Клиенту сообщений, в т. ч. Push-уведомлений, предоставления SMS-сообщений, запросов в Мобильном приложении, если такая невозможность вызвана действиями либо бездействием Клиента и/или оператора связи в рамках имеющихся между ними правоотношений, а также связана с иными действиями Клиента, оператора связи и иных третьих лиц или иными причинами, находящимися вне сферы контроля Банка. Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом в результате действия или бездействия Клиента, оператора связи либо иного третьего лица;
- 4) неисполнение или задержку исполнения платежей (переводов), возникших в результате отключения электроэнергии, повреждения линий связи, ошибок, некорректного толкования или иных нарушений, вызванных неясными, неполными или неточными инструкциями Клиента, задержек или неисполнения платежей третьими лицами, нарушения Клиентом условий Договора и требований нормативных правовых актов РК, а также по иным причинам, не зависящим от Банка. Банк не несет ответственности за сбои в работе сети Интернет, почты, сетей связи, возникшие по причинам, не зависящим от Банка, и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и выписок по Счетам Клиента;
- 5) имущественные убытки, возникшие в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения, технические сбои в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора;
- 6) Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счете, пароле, логине (других средствах идентификации), ОTR-коде или проведенных Клиентом операциях станет известна третьим лицам в результате:
 - прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования;
 - взлома операционной системы устройства, используемого Клиентом;
 - разглашения конфиденциальной информации самим Клиентом, в том числе из-за утраты или передачи мобильного телефона, планшета, иного оборудования или программного обеспечения третьим лицам;
 - использования неисправного оборудования или оборудования с вирусным программным обеспечением.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

360. Клиент несет ответственность за все операции в Системе ДБО, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента, вследствие разглашения Клиентом информации о персональных данных.

361. Курс обмена валют, применяемый при оказании электронных банковских услуг, определяется в соответствии с курсом, установленным Банком на день совершения операции.

362. Условие о неразглашении Банком информации, полученной от Клиента, а также порядок предъявления претензий и способы разрешения спорных ситуаций, возникающих при предоставлении Банком электронных банковских услуг, определяются в соответствии с настоящим Договором.

363. Адрес Банка, в том числе для обращения по вопросам, связанным с предоставлением электронных банковских услуг, указан в Договоре и на Сайте Банка.

364. В случае отказа Клиента от получения электронных банковских услуг отказ осуществляется на основании письменного заявления об отказе. При этом все финансовые и иные обязательства Сторон должны быть выполнены в полном объеме.

§7. Претензии. Разрешение спорных ситуаций по вопросам, связанным с предоставлением электронных банковских услуг

365. Споры и разногласия между Сторонами по вопросам, связанным с предоставлением Электронных банковских услуг, разрешаются Сторонами в порядке, предусмотренном в Договоре.

366. При возникновении конфликтных и/или спорных ситуаций Стороны осуществляют следующие действия:

- 1) Клиент направляет претензию в письменной форме путем обращения в Банк (филиал, операционное отделение Банка) либо в Call Center Банка с указанием своих персональных данных, адреса, номера телефона, содержания претензии и иной информации;
- 2) Банк рассматривает претензию Клиента в сроки, установленные настоящим Договором и действующим законодательством о порядке рассмотрения обращений граждан;
- 3) Банк предоставляет Клиенту ответ в письменной форме на адрес, указанный в претензии, направленной Банку, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РК.

367. В случае возникновения спорных ситуаций по электронной банковской услуге Клиент уведомляет об этом Банк в письменной форме с приобщением документов, подтверждающих обоснованность претензии, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты обнаружения спорной ситуации. Неполучение Банком такого уведомления от Клиента в течение указанного срока считается подтверждением правильности совершения электронной банковской услуги.

368. При проведении Банком проверки по спорной ситуации с целью снижения риска несанкционированных платежей/переводов Банк, в интересах Клиента, может по своему усмотрению принять меры для предотвращения убытков и расходов Клиента, включая временное приостановление принятия указаний к Счету.

369. Если претензия Клиента по спорной ситуации была признана Банком обоснованной, Банк вправе вернуть сумму расходной операции либо ее эквивалент.

370. Банк возвращает деньги Клиенту по обоснованной претензии только после того, как они были возвращены Банку, если иное не предусмотрено в Договоре, соблюдая нормы и правила внутренних документов Банка и/или платежной системы.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

371. В случае если по результатам расследования претензия Клиента признается необоснованной, Банк вправе потребовать от Клиента оплатить фактические расходы, понесенные Банком в ходе проверки спорной ситуации.

372. Если выявлен необоснованный отказ Банка от исполнения указания или ненадлежащее исполнение указания, Банк компенсирует Клиенту только реальные убытки, подтвержденные документально. В этом случае Клиент вправе подать новое указание.

373. Выплата компенсации осуществляется в течение 90 (девяноста) календарных дней с момента предоставления Клиентом всех подтверждающих документов, если иной срок не указан в Договоре.

РАЗДЕЛ 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

§1. Ответственность сторон

374. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по настоящему Договору и Правилам об общих условиях, в соответствии с действующим законодательством РК.

375. За несвоевременное зачисление или неправомерное списание Банком денег со Счёта Клиента, Банк выплачивает Клиенту пени в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от суммы несвоевременно зачисленных или неправомерно списанных денег за каждый календарный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5 % (пяти процентов) от указанной суммы.

376. За неисполнение или ненадлежащее исполнение указаний Клиента, включая, но не ограничиваясь, указаниями о переводе денег со Счета и/или о выдаче со Счета наличных денег, Банк выплачивает Клиенту пени в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного указания за каждый календарный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5 % (пяти процентов) от суммы указанной задолженности.

377. Банк не несет ответственности:

- за изменения настоящего Договора, произошедшие в силу вступивших в действие нормативных правовых актов РК;
- за убытки, понесенные Клиентом в результате приостановления расходных операций по Счету, временного ограничения распоряжения имуществом и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, на основании решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц;
- за убытки, понесенные Клиентом по несанкционированным Карточным операциям, проведенным до блокирования Банком Платежной карточки с использованием Платежной карточки (ее реквизитов);
- за обоснованность изъятия денег со Счета без согласия Клиента, когда такое изъятие произведено в соответствии с действующим законодательством РК и (или) условиями настоящего Договора, не противоречащими действующему законодательству РК, и не рассматривает по существу возражения Клиента против такого изъятия денег;
- за отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, международными экономическими санкциями, а также в случаях, когда по мнению Банка проведение операций несет риск нарушения международных экономических санкций либо риск их применения к Банку;
- за недоставку оператором сотовой связи отправленного Банком SMS-сообщения;

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

- за предоставление информации по Счету(-ам) посредством сотовой связи неуполномоченным лицам, если Банк не был своевременно уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты мобильных телефонов (иных устройств), SIM-карт или их передачи третьим лицам по любым основаниям.

378. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом любого из своих обязательств, предусмотренных условиями Договора и Правилами об общих условиях, Банк имеет право взыскать с Клиента пеню в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от суммы неисполненных или ненадлежащим образом исполненных обязательств за каждый календарный день просрочки, включая день исполнения обязательства, но не более 5 % (пяти процентов) от суммы указанной задолженности, которая направляется Банком на благотворительные цели в соответствии с нормами Шариата после компенсации всех убытков Банка, включая фактически понесенные расходы, связанные с неисполнением Клиентом обязательств.

379. Клиент несет ответственность за достоверность документов, представляемых в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства РК.

380. Любые изменения и дополнения в настоящий Договор со стороны Клиента действительны только в случае, если они совершены в письменной или предусмотренной Договором электронной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

381. В случае одностороннего прекращения Договора (деловых отношений) Банк уведомляет Клиента о прекращении не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты прекращения путем направления соответствующего уведомления. Клиент обязуется выполнить действия, указанные в уведомлении. Подписанием настоящего Договора Клиент принимает на себя риски и последствия, связанные с ограничениями и запретами, установленными действующим законодательством РК, иностранным законодательством или санкциями, в том числе в связи с операциями, связанными с определенными странами или лицами. Банк не несет ответственность за данные риски и последствия (включая убытки и упущенную выгоду).

382. Договор автоматически расторгается в случае закрытия Клиентом всех Счетов в Банке и полной оплаты услуг Банка. Дополнительное уведомление о расторжении не требуется.

383. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив другую Сторону в сроки, предусмотренные Договором.

384. В случае возникновения споров Стороны обязуются урегулировать их путем переговоров. Если спор не удастся разрешить мирным путем, он подлежит рассмотрению в суде в соответствии с действующим законодательством РК.

385. В случаях, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РК.

§2. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

386. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств, вызванное обстоятельствами непреодолимой силы.

387. К таким обстоятельствам относятся, но не ограничиваются: стихийные бедствия, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, нормативные акты органов власти, кибератаки, сбои в электронных системах, действия третьих лиц и другие препятствия, мешающие выполнению обязательств.

388. Сторона, подвергшаяся влиянию форс-мажора, обязана уведомить об этом другую Сторону в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств, указав их характер, влияние на исполнение обязательств и предполагаемый срок действия.

389. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются более 30 (тридцати) календарных дней, каждая из Сторон вправе инициировать расторжение Договора.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

390. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы, обязана предпринять все возможные меры для минимизации ущерба и восстановления своей способности исполнять обязательства по Договору в кратчайшие сроки.

391. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы как на основание для освобождения от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору. Исключением являются случаи, когда такое уведомление или несвоевременное уведомление было вызвано непосредственно наступлением форс-мажора и объективно препятствовало его передаче.

392. Банк не несет ответственности за невозможность исполнения обязательств в результате наступления форс-мажорных обстоятельств, включая, но не ограничиваясь: сбоями платежных систем, введением запретов на проведение операций, санкциями, ограничениями со стороны государственных органов, действиями или бездействием третьих лиц, повлиявшими на исполнение обязательств по Договору.

§ 3. Срок действия и условия расторжения Договора

393. Договор вступает в силу с момента присоединения Клиента к его условиям путем подписания Анкеты-заявления или иных документов, содержащих условия и намерение присоединиться к Договору, и заключается на неопределенный срок.

394. Подписанием Договора Клиент присоединяется к нему в целом, включая Правила об общих условиях.

395. Действие Договора может быть прекращено:

- 1) по письменному соглашению Сторон;
- 2) по инициативе Банка на основаниях, предусмотренных Договором и/или действующим законодательством РК;
- 3) по заявлению Клиента о расторжении Договора в соответствии с его условиями и при отсутствии препятствующих этому обстоятельств.

396. Действие Договора прекращается при отсутствии неисполненных обязательств либо в случаях, когда при их наличии допускается прекращение Договора.

397. Банк вправе отказаться от исполнения Договора, уведомив Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения (если иной срок не указан в Договоре).

398. Клиент может расторгнуть Договор досрочно, уведомив об этом Банк за 30 (тридцать) рабочих дней при отсутствии задолженности перед Банком.

399. Банк вправе вносить в одностороннем порядке изменения и/или дополнения в Договор путем размещения обновленной редакции Договора на Сайте Банка. Размещение обновленной редакции Договора на Сайте считается способом информирования Клиента о внесенных изменениях и/или дополнениях. Указанные изменения и/или дополнения вступают в силу по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней со дня их размещения, если Клиент в указанный срок не предоставил Банку письменного несогласия с такими изменениями и/или дополнениями либо продолжил использование соответствующих продуктов/услуг Банка. Клиент и любая иная присоединившаяся Сторона обязаны самостоятельно ознакомиться с изменениями, внесенными в Договор. Незнание указанных изменений не освобождает Клиента или иную присоединившуюся Сторону от исполнения обязательств и ответственности по Договору.

400. Банк предпринимает все разумные меры для уведомления Клиента и иных присоединившихся Сторон об изменениях в Договоре, а также о новых продуктах и услугах, используя способы связи, предусмотренные действующим законодательством РК и настоящим Договором. После внесения изменений и/или дополнений в Договор, он продолжает действовать в измененном и/или дополненном виде.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

§4. Антикоррупционные положения

401. При заключении, исполнении, изменении и расторжении настоящего Договора Стороны обязуются не осуществлять действий, квалифицируемых действующим законодательством РК как коррупционные: дача/получение взятки, незаконное вознаграждение, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением. Сюда также относятся любые действия, нарушающие требования законодательства РК, международных норм и договоров о ПОД/ФТ. Клиент обязуется довести это требование до своих аффилированных лиц, работников и представителей.

402. Стороны обязуются:

- 1) осуществлять деятельность на основе нулевой терпимости к коррупции и мошенничеству;
- 2) знать и соблюдать Закон РК «О противодействии коррупции»;
- 3) не осуществлять коммерческий подкуп работников другой Стороны или их аффилированных лиц;
- 4) содействовать предотвращению коррупции и мошенничества;
- 5) сообщать о фактах или подозрениях коррупционных действий по адресу: compliance@zamanbank.kz.

§5. Заключительные положения

403. Клиент не имеет права передавать или переводить права и обязательства по Договору без письменного согласия Банка.

404. Договор заменяет собой все предыдущие соглашения между Сторонами по предмету Договора.

405. При оказании услуг, совершении операций, для взаимоотношений между Клиентом и Банком в период действия настоящего Договора, помимо платежных документов, Стороны могут направлять друг другу письменные уведомления, в том числе в случаях, прямо предусмотренных в настоящем Договоре. При этом письменное уведомление, направленное Банком Клиенту, считается полученным Клиентом:

- при отправке нарочным (курьером) – в день получения с соответствующей отметкой;
- при отправке заказным письмом – на 4 (четвертый) календарный день после отправки (по дате документа, выданного почтовой организацией при отправке);
- при отправке посредством факсимильной или телексной связи – в день отправки при условии наличия подтверждения факсимильного аппарата об успешном завершении отправки;
- при отправке электронной почтой – в день отправки;
- при отправке посредством Системы ДБО – в день отправки.

Письменное уведомление, направленное Клиентом Банку, считается полученным Банком:

- 1) при отправке нарочным (курьером) – в день получения с соответствующей отметкой;
- 2) при отправке заказным письмом – на 4 (четвертый) календарный день после отправки (по дате документа, выданного почтовой организацией при отправке);
- 3) при отправке посредством Системы ДБО – в день отправки.

406. Любые издержки, понесенные Банком в случае вовлечения его в судебное разбирательство между Клиентом и третьими лицами, а также любые иные издержки Банка, которые могут возникнуть как следствие отношений Банка с Клиентом, не связанные с получением Банком комиссионного вознаграждения согласно Тарифам, относятся на счет Клиента. Банк предъявляет Клиенту к оплате счет с указанием суммы издержек. Клиент немедленно после получения указанного счета обязан его оплатить.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

407. Претензии Клиента, возникающие в процессе предоставления платежных услуг, совершения операций, оказания иных услуг, предусмотренных настоящим Договором, Банк рассматривает в порядке и сроки, установленные настоящим Договором, внутренними документами Банка и действующим законодательством РК. В случае обращения Клиента по телефону Банк вправе производить запись телефонного разговора с Клиентом с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора. В случае направления Банком Клиенту претензии, в случае получения Клиентом ответа Банка на свою претензию, если ответ не удовлетворил Клиента, Стороны обязуются принять необходимые меры для урегулирования ситуации путем переговоров. Способ и место проведения переговоров определяются по взаимному согласию Сторон.

408. Если Стороны не достигнут согласия в процессе переговоров в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, каждая из Сторон вправе для разрешения спора, разногласия, для удовлетворения своего требования обратиться в суд РК. В зависимости от ситуации указанный в настоящем пункте срок Стороны по обоюдному согласию вправе продлить.

409. Применимым к рассматриваемому в суде требованию, спору правом является право РК.

410. Взаимные претензии по исполнению заключенных договоров и условиям оплаты по ним между отправителем денег и бенефициаром рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

411. Все документы, имеющие отношение к настоящему Договору, должны составляться в соответствии с условиями настоящего Договора и требованиями действующего законодательства РК на государственном и/или русском языках.

412. В случае, если какое-либо условие не урегулировано в любом из разделов настоящего Договора, оно подлежит регулированию положениями иных разделов настоящего Договора.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

түрін көрсетіңіз:/ Пожалуйста, укажите выбранный Вами вид учета остатков по платежной карточке:	банк шотындағы барлық ақшаға қол жеткізу / С общим учетом остатков по платежной карточке доступ ко всем деньгам на банковском счете	шеңберінде шотқа қол жеткізу / С отдельным учетом остатков по платежной карточке доступ к счету в рамках лимита
<input type="checkbox"/> Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің 741-бабының екінші бөлігінің 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) тармақшаларында көзделген мақсаттар үшін ашылған ағымдағы шоттарға қызмет көрсету шеңберінде шығарылған төлем карточкаларын, балалардың атына шығарылған қосымша төлем карточкаларын қоспағанда, бірнеше банктер арқылы жиынтықта шығарылған 10 (он) және одан да көп дебеттік карточкалардың иесі болып табылмайтынымды растаймын. /Подтверждаю, что не являюсь Держателем 10 (десяти) и более дебетных карточек, выпущенных в совокупности несколькими банками, за исключением платежных карточек, выпущенных в рамках обслуживания текущих счетов, открытых для целей, предусмотренных подпунктами 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) части второй статьи 741 Гражданского кодекса Республики Казахстан, дополнительных платежных карточек, выпущенных на имя детей		
4. <input type="checkbox"/> Қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне (ҚБҚК) қосылу:/ Подключение к системе дистанционного банковского обслуживания (система ДБО):		
<input type="checkbox"/> Клиенті/ Клиент <input type="checkbox"/> Сенім білдірілген адам (өкіл) /Доверенное лицо (представитель)		
Қазақстан Республикасының резиденті – байланыс операторы берген және Клиентке не жұбайына (зайыбына), Клиенттің жақын туысына тіркелген Клиенттің сенімді телефон нөмірі (осы нөмірдің көмегімен ҚБҚК жүйесіне кіру жүзеге асырылады)/Доверенный номер телефона Клиента, который присвоен оператором связи – резидентом Республики Казахстан и зарегистрирован за Клиентом либо супругом (супругой), близким родственником Клиента (с помощью данного номера будет осуществляться вход в систему ДБО):	+ 7 _____	
<input type="checkbox"/> Клиенттің барлық банктік шоттарына қашықтан қол жеткізу үшін/ Для удалённого доступа ко всем банковским счетам Клиента ⁴		
<input type="checkbox"/> Төмендегі шоттарға қашықтан қол жеткізу үшін:/ Для удалённого доступа к нижеперечисленным счетам:		
№	Банк шотының нөмірі / Номер	Банк шотының валютасы /Валюта

⁴ Клиенттің барлық шоттарына қашықтан қол жеткізу ұсынылған жағдайда осы нысанның тізімінде шот нөмірлері көрсетілмейді/ В случае предоставления удаленного доступа ко всем счетам Клиента номера счетов в списке данной формы не указываются.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

	банковского счета	банковского счета	
1			
2			
Қол қою құқығы /Право подписи	бірінші қол қою құқығы/ право первой подписи <input type="checkbox"/> Клиент / басшы (бар болса, шаруа қожалықтары үшін және бірлескен кәсіпкерлік кезінде)/ Клиент /Руководитель (при наличии, для крестьянских хозяйств и при совместном предпринимательстве) <input type="checkbox"/> Сенім білдірілген адам (өкіл)/Доверенное лицо (представитель)		
Сенімхат реквизиттері/ Реквизиты доверенности:	№ _____ берілген күні /дата выдачи: «__» _____ 20__ ж/г. жарамдылық мерзімі /срок действия: «__» _____ 20__ ж/г		
Жеке кәсіпкер (бұдан әрі – Клиент) туралы жалпы мәліметтер:/ Общие сведения об индивидуальном предпринимателе (далее – Клиент):			
Клиенттің толық атауы/ Полное наименование Клиента:			
Т.А.Ә. (толық): / Ф.И.О. (полностью):			
ЖСН/БСН:/ИИН/БИН:	_____		
Клиенттің байланыс телефоны / Контактный телефон Клиента:	+7 _____	Клиенттің Е-mail (бар болса): / Е-mail Клиента (при наличии):	_____
Кәсіпкерлік қызмет түрі:/ Вид предпринимательской деятельности:	_____	ОКЭД:	_____
Резиденттік белгісі:/ Признак резидентства:	<input type="checkbox"/> ҚР резиденті /Резидент РК		<input type="checkbox"/> ҚР резиденті емес /Нерезидент РК Резиденттік елі/ Страна резидентства _____ Салықтық резиденттік елі / Страна налогового резидентства _____
Туған күні /Дата рождения:	«__» _____ ж/г.	Туған жері (елі, елді мекені), азаматтығы/Место рождения (Страна, населенный пункт), Гражданство:	_____ _____ _____
Жеке басын куәландыратын құжат:/ Документ, удостоверяющий личность:	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі/ Удостоверение личности гражданина РК <input type="checkbox"/> ҚР азаматының паспорты / Паспорт гражданина РК <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ адамның куәлігі / Удостоверение лица без гражданства <input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты / Вид на		

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

	жительство иностранца в РК	
	Нөмер/номер: _____, серия (бар болса)/ серия (при наличии) _____ берілген күні /дата выдачи: «__» _____ 20__ г. құжатты берген орган /орган, выдавший документ: _____ жарамдылық мерзімі /срок действия: «__» _____ 20__ ж/г.	
Тіркеу мекенжайы (заңды):/ Адрес регистрации (юридический):	Ел /Страна: <input type="checkbox"/> Қазақстан Басқа ел /Другая страна _____ Облыс/Область: _____ Елді мекен:/ Населенный пункт: _____	Аймақ/Район: _____ Көшесі/Улица: _____ Үйдің нөмері/Номер дома: _____ Пәтердің нөмері/Номер квартиры: _____
Қызметті жүзеге асыру орнының мекенжайы (нақты):/Адрес места осуществления деятельности (фактический):	Ел /Страна: <input type="checkbox"/> Қазақстан Басқа ел /Другая страна _____ Облыс/Область: _____ Елді мекен:/ Населенный пункт: _____	Аймақ/Район: _____ Көшесі/Улица: _____ Үйдің нөмері/Номер дома: _____ Пәтердің нөмері/Номер квартиры: _____
Сіз басшысы болып табыласыз ба?/Являетесь ли вы руководителем?	<input type="checkbox"/> Иә/Да	<input type="checkbox"/> Жоқ/Нет
Басшы туралы ақпарат (жоғарыда көрсетілген сұрақтың жауабына қарамастан толтырылады)/ Информация о руководителе (заполняется вне зависимости от ответа на вышеуказанный вопрос)		
Т.А.Ә. Ф.И.О. лауазым/должность _____ Туған күні /Дата рождения: «__» _____ ж/г. Туған жері /Место рождения _____ (Елі, елді мекені) (Страна, населенный пункт) Азаматтығы/ Гражданство _____ ЖСН/ИИН _____	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі/ Удостоверение личности гражданина РК <input type="checkbox"/> ҚР азаматының паспорты / Паспорт гражданина РК <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің паспорты/ Паспорт иностранного государства <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ адамның куәлігі / Удостоверение лица без гражданства <input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты / Вид на жительство иностранца в РК	Нөмер/номер: _____, серия (бар болса)/ серия (при наличии) _____ берілген күні /дата выдачи: «__» _____ 20__ г. құжатты берген орган /орган, выдавший документ: _____ жарамдылық мерзімі /срок действия: «__» _____ 20__ ж/г.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

Клиентке қызмет көрсету туралы қосымша мәліметтер/ Дополнительные сведения об обслуживании Клиента:	
Қызметті жүзеге асыруға негіз болған құжат туралы мәліметтер:/ Сведения о документе, на основании которого осуществляется деятельность:	Нөмері/ номер: _____ / берілген күні /дата выдачи: « ____ » _____ 20 _____ ж/г.
Сіздің қызметіңізді жүзеге асыруға лицензияңыз бар ма? (егер қызмет лицензияланатын болса):/ Имеете ли Вы лицензию на осуществление Вашей деятельности? (если деятельность является лицензируемой):	<input type="checkbox"/> Жок/Нет <input type="checkbox"/> Иә/Да Лицензия нөмірі /Номер лицензии: _____ Лицензияны берген орган / Орган, выдавший лицензию: _____ Лицензияның қолданылу мерзімі:/ Срок действия лицензии: _____ (бар болса) (при наличии) Берілген күні/ Дата выдачи: « ____ » _____ ж/г.
Жария лауазымды тұлғаларға немесе олармен байланысқан адамдарға тиесілігі (жұбайы/ зайыбы, жақын туыстары): Принадлежность лица к ПДЛБ или связанным с ними лицам (супруг/супруга, близкие родственники):	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жок/Нет
Сіз бенефициарлық меншік иесісіз бе? / Являетесь ли Вы бенефициарным собственникомб:	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жок (бұл жағдайда бенефициарлық меншік иесінің Банк нысаны бойынша қосымша сауалнамасын толтыруды сұраймыз/Нет

⁵ жария лауазымды адам - жауапты мемлекеттік лауазымды атқаратын адам; лауазымды адам; мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілетті адам; мемлекеттік ұйымда немесе квазимемлекеттік сектор субъектінде басқару функцияларын орындайтын тұлға; шет мемлекеттің заң шығару, атқару, әкімшілік, сот органдарында немесе қарулы күштерінде қандай да бір лауазымды атқаратын, тағайындалатын немесе сайланатын адам; қандай да бір көпшілік /публичное должностное лицо - лицо, занимающее ответственную государственную должность; должностное лицо; лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций; лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора; лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства; лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства; лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров

⁶ бенефициарлық меншік иесі - заңды тұлға клиенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің не орналастырылған (артықшылықты және қоғам сатып алған акцияларды шегере отырып) акцияларының жиырма бес процентінен астамы тікелей немесе жанама түрде тиесілі жеке тұлға; клиентке өзге түрде бақылауды жүзеге асыратын; мүддесінде клиент

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

	в данном случае просим заполнить дополнительную анкету бенефициарного собственника по форме Банка) ТАӘ/ФИО _____	
Банкте айына жоспарланған операциялар көлемі / Планируемый объем операций в Банке в месяц:	<input type="checkbox"/> 20 миллион теңгеге дейін теңге /до 20 миллионов тенге <input type="checkbox"/> 20 миллион теңгеден астам теңге /свыше 20 миллионов тенге	
Клиенттің кіріс көздері және жасалатын операцияларды қаржыландыру туралы мәліметтер (біреуін немесе бірнешеуін таңдау)/ Сведения об источниках дохода клиента и финансирования совершаемых операций (выбрать одно или несколько):		
<input type="checkbox"/> Жалақы, алым, сыйақы/ Заработная плата, гонорар, вознаграждение	<input type="checkbox"/> Ақциялар, капитал үлестері/Акции, доли капитала	
<input type="checkbox"/> Стипендия, жәрдемақы, зейнетақы/ Стипендия, пособие, пенсия	<input type="checkbox"/> Жылжымайтын мүлікті немесе өзге мүлікті сату /Продажа недвижимости или иного имущества	
<input type="checkbox"/> Мұра, сыйға тарту, өтеусіз көмек/ Наследство, дарение, безвозмездная помощь	<input type="checkbox"/> Кәсіпкерлік қызметтен түсетін табыс/ Доход от предпринимательской деятельности	
<input type="checkbox"/> Банктен қаржыландыру/ Финансирование Банка	<input type="checkbox"/> Басқаша/Иное _____ (көрсету/указать)	
<input type="checkbox"/> Инвестициядан түскен пайда/ Прибыль от инвестиций		
Іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты туралы мәліметтер (біреуін немесе бірнешеуін таңдау)/Сведения о цели и характере деловых отношений (выбрать одно или несколько):		
<input type="checkbox"/> Есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету / Расчетно-кассовое обслуживание	<input type="checkbox"/> Карточкалық операциялар Карточные операции	
<input type="checkbox"/> Депозитті орналастыру /Размещение депозитов	<input type="checkbox"/> Жеке банктік сейфтерді жалға алу/ Аренда индивидуальных банковских сейфов	
<input type="checkbox"/> Исламдық қаржыландыру/ Исламское финансирование	<input type="checkbox"/> Басқаша/ Иное _____ (көрсету/указать)	
FATCA бойынша клиенттің өтініші-сауалнамасы/ Заявление-анкета Клиента по FATCA⁷		
Сіз АҚШ азаматысыз ба?/ Являетесь ли Вы гражданином США?	<input type="checkbox"/> ЖОҚ/НЕТ	<input type="checkbox"/> ИӘ/ДА Клиенттің клиента TIN/TIN
Сіз АҚШ резидентісіз бе, соның ішінде салық салу	<input type="checkbox"/> ЖОҚ/НЕТ	<input type="checkbox"/> ИӘ/ДА

ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жасайтын/ бенефициарный собственник - физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица; осуществляющее контроль над клиентом иным образом; в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом

⁷ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) – АҚШ-тың «Шетелдік шоттарды салықтық бақылау туралы» Заңы/Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) – Закон США «О налоговом контроле иностранных счетов».

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

<p>мақсатында?/ Являетесь ли Вы резидентом США, в том числе для налоговых целей?</p>		<ul style="list-style-type: none"> • АҚШ - та тұруға ықтиярхаты бар адам/лицо с видом на жительство в США; • Green Card ұстаушы (Грин Кард)/ держатель Green Card (Грин Кард); • АҚШ-та соңғы 3 (үш) жыл ішінде 183 күннен астам болған адам/лицо, находившееся в США более 183 дней в течение последних 3 (трех) лет.
<p>Сіз АҚШ-та дүниеге келдіңіз бе?/ Вы родились в США?</p>	<input type="checkbox"/> ЖОҚ/НЕТ	<input type="checkbox"/> ИӘ/ДА АҚШ - тағы туған жері / Место рождения в США _____
<p>Сізде АҚШ-тың қазіргі мекен-жайы, соның ішінде абоненттік қорап (PostOffice box) бар ма?/ Имеете ли Вы текущий адрес проживания в США, включая абонентский ящик (PostOffice box)?</p>	<input type="checkbox"/> ЖОҚ/НЕТ	<input type="checkbox"/> ИӘ/ДА АҚШ-та тұратын мекенжайы/ Адрес проживания в США _____
<p>Сізде АҚШ-та тіркелу мекен-жайы, соның ішінде абоненттік жәшік (PostOffice box) бар ма?/ Имеете ли Вы адрес регистрации в США, включая абонентский ящик (PostOffice box)?</p>	<input type="checkbox"/> ЖОҚ/НЕТ	<input type="checkbox"/> ИӘ/ДА АҚШ-та тіркеу мекен-жайы / Адрес регистрации в США _____
<p>Сізде АҚШ-тың қазіргі телефон нөмірі бар ма?/Имеете ли Вы текущий номер телефона США?</p>	<input type="checkbox"/> ЖОҚ/НЕТ	<input type="checkbox"/> ИӘ/ДА АҚШ Телефон нөмірі /Номер телефона в США _____
<p>Сізде біздің банкта жүзеге асыратын АҚШ шотына автотөлемдер бар ма?/ Настроены ли у Вас автоплатежи денег на счёт в США, осуществляемые нашим Банком?</p>	<input type="checkbox"/> ЖОҚ/НЕТ	<input type="checkbox"/> ИӘ/ДА
<p>Сіз американдық мекенжайы бар адамға сенімхат немесе қол қою құқығын бердіңіз бе?/ Предоставляли ли Вы доверенность или право</p>	<input type="checkbox"/> ЖОҚ/НЕТ	<input type="checkbox"/> ИӘ/ДА

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

<p>резидентісіз бе? / Являетесь ли Вы налоговым резидентом иных, помимо той которая указаны выше, иностранных государств (территорий)?</p>		<p>(юрисдикциясын) көрсетіңіз/ Укажите страну (юрисдикцию) налогового резидентства нескольких иностранных государств:</p> <p>_____</p> <p>Бірнеше шет мемлекеттердің салық төлеушісінің (юрисдикциясының) сәйкестендіру нөмірлерін (СН) көрсетіңіз:/Укажите идентификационные номера (ИН⁹) налогоплательщика стран (юрисдикции) нескольких иностранных государств:</p> <p>_____</p>
<p>Банк қызметкері толтырады не мемлекеттік деректер базасынан ақпарат алу жолымен айқындалады:/Заполняется работником Банка либо определяется путем получения информации из государственных баз данных:</p>		
<p>Клиенттің бенефициарлық иесін Банк келесі негізде анықтайды:/ Бенефициарный собственник клиента идентифицирован Банком на основании:</p>	<p><input type="checkbox"/> Құрылтай құжаттары/ Учредительных документов</p> <p><input type="checkbox"/> Клиент жазбаша түрде ұсынған иелену құрылымы немесе өзге де ақпарат/Структуры владения или иной информации, представленной клиентом в письменном виде</p> <p><input type="checkbox"/> Клиенттің жеке-дара атқарушы органы не алқалы атқарушы органының басшысы танылды (жоғарыдағы тармақтар бойынша анықтау мүмкін болмауына байланысты)/ Признан единоличный исполнительный орган либо руководитель коллегиального исполнительного органа клиента (в связи с невозможностью выявления по пунктам выше)</p>	
<p>Клиенттің бенефициарлық меншік иесі туралы Банк белгілеген мәліметтер (Тегі, аты, әкесінің аты, туған күні мен орны, ЖСН, жеке басын куәландыратын құжаттың деректері және т. б.)/ Сведения о бенефициарном собственнике клиента, установленные Банком (фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, ИИН, данные документа,</p>		<p>Т.А.Ә. (толық): /Ф.И.О. (полностью): _____</p> <p>Туған күні /Дата рождения: «__» _____ ж/г</p> <p>Туған жері (елі, елді мекені)/Место рождения (Страна, населенный пункт) _____, _____</p> <p>ЖСН/ИИН: _____</p> <p>Жеке басын куәландыратын құжат:/Документ, удостоверяющий личность:</p> <p>Нөмер/номер: _____/серия (бар болса)/ серия (если есть): _____</p> <p>берілген күні /дата выдачи: «_____» _____ ж/г</p> <p>құжатты берген орган /орган, выдавший документ: _____</p> <p>_____</p> <p>жарамдылық мерзімі /срок действия: _____</p>

⁹ Салық резиденті болып табылатын мемлекет берген салық төлеушінің шетелдік сәйкестендіру нөмірі (немесе оның баламасы)/ Иностранний идентификационный номер налогоплательщика (или его аналог), присвоенный государством, налоговым резидентом которого является.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

удостоверяющего личность, и пр.)	« ____ » _____ ж/г		
Жеке кәсіпкердің сенім білдірілген адамы (өкілі) бойынша мәліметтер (бар болса)/ Сведения по доверенному лицу (представителю) индивидуального предпринимателя (при наличии):			
Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса):/Фамилия, Имя, Отчество (при наличии):	_____	Азаматтығы бар ел/Страна гражданства	_____
ЖСН /ИИН:	_____	Азаматтығы бар ел/Страна резидентства	_____
Туған күні/ Дата рождения:	« ____ » _____ ж/г.	Туған жері (елі, елді мекені)/ Место рождения (Страна, населенный пункт)	_____
Телефон нөмері/ Номер телефона:	+ 7 _____	Е-mail (бар болса)/Е-mail (при наличии):	_____
Жеке басын куәландыратын құжат:/ Документ, удостоверяющий личность:	<input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі /Удостоверение личности гражданина РК <input type="checkbox"/> ҚР азаматының паспорты/ Паспорт гражданина РК <input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің паспорты /Паспорт иностранного государства <input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ адамның куәлігі /Удостоверение лица без гражданства <input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты / Вид на жительство иностранца в РК нөмері/номер: _____, серия (бар болса)/ серия (при наличии) _____ берілген күні /дата выдачи: « ____ » _____ 20 ____ ж/г. құжатты берген орган /орган, выдавший документ: _____ жарамдылық мерзімі:/срок действия: « ____ » _____ 20 ____ ж/г.		
Тіркеу мекенжайы:/Адрес регистрации:	Ел /Страна: <input type="checkbox"/> Қазақстан Казахстан Басқа ел / Другая страна _____ Облыс / Область: _____ Елді мекен / Населенный пункт: _____	Аудан/Район: _____ Көшесі/Улица: _____ Үйдің нөмері/ Номер дома: _____ Пәтердің нөмері/Номер квартиры: _____	
Тұрғылықты мекен-жайы/Адрес места жительства:	Ел / Страна: <input type="checkbox"/> Қазақстан Казахстан Басқа ел/Другая страна _____ Облыс/Область: _____	Аудан/Район: _____ Көшесі/Улица: _____ Үйдің нөмері/ Номер дома: _____ Пәтердің нөмері/Номер _____	

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

	Елді мекен / Населенный пункт:	квартиры: _____
Жария лауазымды тұлғаларға немесе олармен байланысқан адамдарға тиесілігі (жұбайы/ зайыбы, жақын туыстары)/ Принадлежность лица к ПДЛ или связанным с ними лицам (супруг/супруга, близкие родственники):	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет	
Клиенттің атынан заңды маңызы бар іс-әрекеттер жасау құқығына құжат (сенімхат, мұра туралы куәлік, өзге құжат) (банктік шот ашу, қаржылық құжаттарға қол қою құқықтарын қоса алғанда, банктік шотқа билік ету, азаматтық құқықтар мен міндеттерді құру, өзгерту және тоқтату)./Документ (доверенность, свидетельство о наследстве, иной документ) на право совершать юридически значимые действия от имени Клиента (открытие банковского счета, распоряжение банковским счетом, включая права подписи на финансовых документах, создание, изменение и прекращение гражданских прав и обязанностей).		
Құжат түрі /Тип документа:	_____	Нөмері/Номер: _____
Берілген күні /Дата выдачи:	_____	Жарамдылық мерзімі /Срок действия: _____
Кім берді:/ Кем выдан:	_____	Ресімдеу орны / Место оформления _____
Қазақстан Республикасында болу құқығын растайтын құжат туралы мәліметтер Қазақстан Республикасының резидент даястері үшін қолданылады (келу визасы, көші-қон карточкасы, уақытша болуды тіркеудің өзге де куәлігі)/ Сведения о документе, подтверждающем право пребывания в Республике Казахстан, применимо для нерезидентов Республики Казахстан (въездная виза, миграционная карточка, иное свидетельство регистрации временного пребывания)		
Нөмері/Номер:	_____	Берілген күні/Дата выдачи: _____
Беру органы (бар болса)/ Орган выдачи (при наличии):	_____	Жарамдылық мерзімі/Срок действия: _____
Кешенді банктік қызмет көрсетуге клиенттің осы өтініш-сауалнамасына (бұдан әрі – «Өтініш-сауалнама») қол қою арқылы Клиент сол арқылы өзінің келісімін білдіреді және растайды/Подписанием настоящего Заявления-анкеты клиента на комплексное банковское обслуживание (далее – «Заявление-анкета») Клиент тем самым выражает и подтверждает своё согласие с тем, что: 1. «Заман-Банк» Ислам банкі акционерлік қоғамында жеке кәсіпкерлерге арналған кешенді банк қызметі көрсету туралы Шарттың (бұдан әрі – «Шарт») барлық талаптарымен, Банктің www.zamanbank.kz ресми веб-сайтында орналастырылған «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалармен, толық көлемде ұсынылған Шартқа қосылу арқылы ғана келісетінін		

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

білдіреді, және де Банктің Шартта белгіленген тәртіппен Шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізуіне өз келісімін береді. Осы арқылы, Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына сәйкес, Өтініш-сауалнаманы толтырып, қол қойған Клиент (Клиенттің өкілі) Өтініш-сауалнамада көрсетілген тұлғалардың дербес деректерін жинауға және өңдеуге Банкке келісім береді, сондай-ақ Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес уәкілетті органдарға және тиісті сұрау салулар негізінде корреспондент-банктерге ақпарат беруге, оның ішінде дербес деректерді шекара асыра беруге келісім береді, және Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында, соның ішінде Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңында көзделген жағдайларда дербес деректерді жаңартуға құқылы екенін және "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының заңын қоса алғанда, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Банк Клиенттің өзі ұсынған ақпарат негізінде дербес және өзге де деректерді жаңартуды (өзектендіруді), тіркеуді жүзеге асыруға құқылы екенін растайды (оның өкілі), сондай-ақ Банк тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорларға сұрау салулар жіберу арқылы. Аталған мәліметтер өзгерген жағдайда, Клиент Банкті дереу хабардар етуге міндеттенеді./

Выражает своё согласие со всеми условиями Договора комплексного банковского обслуживания для индивидуальных предпринимателей в АО «Исламский банк «Заман-Банк» (далее – «Договор»), Правилами об общих условиях проведения банковских операций АО «Исламский банк «Заман-Банк», размещёнными на официальном веб-сайте Банка www.zamanbank.kz, и принимает их не иначе, как путём присоединения к предложенному Договору в целом, а также даёт согласие Банку на изменения и дополнения Договора в порядке, установленном в Договоре. Настоящим, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», Клиент (представитель Клиента), подписавший Заявление-анкету, предоставляет Банку согласие на сбор и обработку персональных данных лиц, указанных в Заявлении-анкете, а также на предоставление информации в уполномоченные органы в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан и банкам-корреспондентам на основании соответствующих запросов, в том числе на трансграничную передачу персональных данных, и подтверждает, что Банк в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» вправе осуществлять обновление (актуализацию), фиксирование персональных и иных данных, как на основании информации, предоставленной самим Клиентом (его представителем), так и путем направления Банком запросов напрямую или через третьих лиц в государственные и негосударственные базы данных. При изменении указанных сведений Клиент обязуется незамедлительно предоставить соответствующую информацию Банку.

2. Банктің тарифтерімен және Банктің ресми сайтында орналасқан «Заман-Банк «Ислам банкі» АҚ банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережемен таныстым www.zamanbank.kz және олармен келіседі/ Ознакомлен с Тарифами Банка и Правилами об общих условиях проведения банковских операций АО «Исламский банк «Заман-Банк», размещёнными на официальном сайте Банка по адресу www.zamanbank.kz, и соглашается с ними.

3. Ұсынылған мәліметтердің дұрыстығын және толықтығын куәландырады және

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

кепілдік береді, сондай-ақ өтініш-сауалнамада көрсетілген тұлғалардан Дербес деректер мен өзге де ақпаратты беруге келісім алғанын растайды/ Заверяет и гарантирует достоверность и полноту предоставленных сведений, а также подтверждает, что получил согласие на предоставление персональных данных и иной информации от лиц, указанных в Заявлении-анкете.

4. «Заман-Банк «Ислам банкі» АҚ-на осы өтініш-сауалнамада клиент көрсеткен мәліметтерді Қазақстан Республикасының Құқық қорғау және өзге де органдарына олардың талабы бойынша, шетелдік корреспондент-банктердің сұрау салулары бойынша, сондай-ақ FATCA және CRS талаптарына сәйкес беруге өз келісімін және рұқсатын береді/ Даёт своё согласие и разрешение на предоставление АО «Исламский банк «Заман-Банк» сведений, указанных Клиентом в настоящем Заявлении-анкете, в правоохранительные и иные органы Республики Казахстан по их требованию, по запросам иностранных банков-корреспондентов, а также согласно требованиям FATCA и CRS.

5. Осы Шарттың шеңберінде ашылған банктік шот (шоттар) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын орындаудан жалтару мақсатында пайдаланылмайтынын растайды/ Подтверждает, что банковский(е) счёт(а), открытый(е) в рамках настоящего Договора, не будет(ут) использоваться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в целях уклонения от исполнения требований международных экономических санкций.

6. Банк осындай үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасаған жағдайда банк өнімдерін жылжыту қызметтерін жүзеге асыратын үшінші тұлғаларға өзінің дербес деректерін ұсынуға өз келісімін береді/ Даёт своё согласие на предоставление своих персональных данных третьим лицам, осуществляющим услуги продвижения банковских продуктов, в случае взаимодействия Банка с такими третьими лицами.

7. Клиент электрондық цифрлық қолтаңбаны (бұдан әрі – ЭЦҚ)/динамикалық аутентификацияны пайдалана отырып, қол қою құқығын беретін тұлғаға ЭЦҚ/динамикалық аутентификацияны пайдалана отырып, банкпен мәмілелер жасау үшін құжаттарды қоса алғанда, операцияларды, әрекеттерді жасау, құжаттарға қол қою үшін жеткілікті өкілеттіктер (сенімхат не өзге құжат негізінде) берілгендігін банкті куәландырады аутентификация. Клиент Банктің бірінші талабы бойынша және Банк көрсеткен мерзімде (оның ішінде жоғарыда көрсетілген тұлға арқылы) барлық қажетті құжаттарды (сенімхат, шешім, рұқсат, келісім, мақұлдау, хабарлама) беретініне Банкке кепілдік береді. Клиент банк талап еткен құжаттарды ұсыну және/немесе жоғарыда аталған тұлғаның сенімхатсыз немесе өкілеттігі жеткіліксіз Банкпен мәміле жасауы мүмкін болмаған жағдайда, Клиенттің (жоғарыда аталған тұлғаны қоса алғанда) мәмілені орындау бойынша немесе мәміле шеңберінде қандай да бір орындауды алу/ұсыну бойынша кез келген іс-әрекеттер жасауы клиенттің осындай мәмілені мақұлдауы болып есептелетініне сөзсіз келіседі (Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 165-бабына сәйкес) және ол жасалған сәттен бастап клиент үшін жарамды деп танылады. Клиент сондай-ақ Клиент ЭЦҚ пайдалана отырып және (немесе) динамикалық аутентификация тәсілдерінің бірімен қол қою құқығын беретін уәкілетті тұлға жеке тұлғаның бұлтты ЭЦҚ (тіркеу куәлігі) пайдалана отырып, операциялар, әрекеттер жасай алатынын, құжаттарға (оның ішінде мәмілелер жасау үшін) қол қоя алатынын растайды/ Заверяет Банк в том, что лицо, которому Клиент предоставляет право подписи с использованием электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП)/динамической аутентификации, наделено достаточными полномочиями (на основании доверенности либо иного документа) для совершения операций, действий, подписания документов, включая документы для заключения с

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**


<p>Банком сделок, с использованием ЭЦП/динамической аутентификации. Клиент гарантирует Банку, что по первому требованию Банка и в срок, указанный Банком, предоставит (в том числе через указанное выше лицо) все необходимые документы (доверенность, решение, разрешение, согласие, одобрение, уведомление). Клиент безусловно соглашается, что в случае невозможности предоставления затребованных Банком документов и/или совершения указанным выше лицом сделки с Банком без доверенности или с недостаточными полномочиями, совершение Клиентом (включая указанное выше лицо) любых действий по выполнению сделки или по получению/предоставлению какого-либо исполнения в рамках сделки будет считаться одобрением такой сделки Клиентом (согласно статье 165 Гражданского кодекса Республики Казахстан) и признаётся действительной для Клиента с момента её совершения. Клиент также подтверждает, что уполномоченное лицо, которому Клиент предоставляет право подписи с использованием ЭЦП и (или) одним из способов динамической аутентификации, может совершать операции, действия, подписывать документы (в том числе для заключения сделок) с использованием облачной ЭЦП физического лица (регистрационного свидетельства).</p>		
Өтініш-сауалнаманы толтыру күні /Дата заполнения Заявления-анкеты	« _____ » _____ 20 _____ ж/г.	
<i>(Банк бөлімшелері арқылы банктік қызмет көрсету кезінде қолданылады)/Применяется при предоставлении банковских услуг через отделения Банка):</i>		
Клиент /Клиент	Т. А. Ә./Ф.И.О. _____ Қолы/ Подпись _____	Бар болса басып шығару/ Печать при наличии /
Өтініш-сауалнаманы толық толтыруға және мәліметтердің дұрыстығын тексеруге жауапты банк қызметкері /Работник Банка, ответственный за полноту заполнение Заявления-анкеты и проверку достоверности сведений ** Банктің онлайн өнімдерінде Өтініш-сауалнаманы толтыру және тексеру бағдарламалық кешендермен жүзеге асырылады/ в Онлайн продуктах Банка заполнение и проверка Заявления-анкеты осуществляется программными комплексами	Т. А. Ә./Ф.И.О. _____ Қолы/Подпись _____	
Филиалдың атауы /		

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

Наименование филиала	
Бөлімше басшысы/ Руководитель подразделения	Т. А. Ә./Ф.И.О _____ Қолы/Подпись _____
<i>(Банк бөлімшелері арқылы банктік қызмет көрсету кезінде қолданылады)/ (Применяется при предоставлении банковских услуг удаленным способом посредством систем дистанционного банковского обслуживания):</i>	
Осы құжатқа телефон нөміріне (күні , уақыты _ сағат белдеуі (UTC + 5)) бағытталған ОТР-кодты пайдалана отырып қол қойылды /Настоящий документ подписан с использованием ОТР-кода, направленного (дата , время часовой пояс (UTC+5)) на номер телефона	

* Ескертпе: Онлайн процестерде банк өнімдерінің шарттарына сәйкес клиент бойынша ақпараттың белгілі бір өрістері мен пайдаланылатын бөлімдерін көрсете отырып, өтініш-сауалнама нысанын ұсынуға жол беріледі/Примечание: в онлайн процессах допустимо предоставление формы Заявления-анкеты с отражением определенных полей и используемых разделов информации по Клиенту согласно условиям банковских продуктов.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

	Приложение 2 к Договору комплексного банковского обслуживания для индивидуального предпринимателя в АО «Исламский банк «Заман-банк»
---	---

**ПРАВИЛА
ПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКОЙ**

Настоящие Правила пользования платежной карточкой (далее - Правила) определяют порядок и условия безопасного использования Платежной карточки, соблюдение которых необходимо для минимизации рисков, связанных с её использованием.

Данные Правила являются неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания для индивидуального предпринимателя, заключаемого с АО «Исламский банк «Заман-Банк», и размещены на Сайте Банка.

Пожалуйста, внимательно ознакомьтесь с настоящими Правилами и соблюдайте изложенные в них рекомендации при использовании Платежной карточки.

А) Общие рекомендации по безопасности

- Никогда не передавайте Платежную карточку третьим лицам и не сообщайте ПИН-код – даже сотрудникам Банка.
- ПИН-код следует запомнить. Если Вы его записали, не храните запись рядом с Платежной карточкой.
- Подпишите Платежную карточку в специально отведённом месте сразу после получения – это снижает риск мошенничества при её утере.
- Не подвергайте Платежную карточку физическим или термическим воздействиям, не храните её рядом с магнитами, ключами, смартфонами.
- Регулярно сверяйте выписки по Счёту с фактическими операциями.
- Контактную информацию Банка и номер Платежной карточки рекомендуется иметь на отдельном носителе.
- Уничтожайте документы, содержащие номер Платежной карточки, если они больше не нужны.
- При изменении контактных данных (адреса, номера телефона и пр.) незамедлительно уведомите Банк.
- Не отвечайте на письма, в которых от имени Банка запрашиваются Ваши данные. Не переходите по ссылкам в таких письмах.

Б) Операции в банкоматах

- Используйте Банкоматы, расположенные в защищённых местах: отделениях Банка, торговых центрах и т.д.
- Не вводите ПИН-код для входа в помещение с Банкоматом, если для этого требуется стороннее устройство.
- При вводе ПИН-кода прикрывайте клавиатуру рукой. При малейшем подозрении на слежку – смените Банкомат.
- По завершении операции убедитесь, что Платежная карточка возвращена, купюры получены, чек (при необходимости) – распечатан.
- Храните чеки до сверки с Выпиской.
- Не принимайте помощь от посторонних при работе с Банкоматом.
- При технических сбоях (зависание, перезагрузка) отмените операцию в Банкомате, дождитесь возврата Платежной карточки и используйте другой Банкомат.

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»

- Если Банкомат не возвращает Платежную карточку, немедленно свяжитесь с Банком по номеру, указанному на устройстве, и заблокируйте Платежную карточку.
 - При подозрении на компрометацию ПИН-кода – срочно измените его через Мобильное приложение. Избегайте простых комбинаций.
- В) Оплата в торговых и сервисных организациях
- Используйте Платежную карточку только в надёжных предприятиях торговли и сервиса (ПТС).
 - Оплата должна производиться в Вашем присутствии. Не передавайте Платежную карточку сотруднику.
 - Перед вводом ПИН-кода или подписью на чеке проверьте правильность суммы операции.
 - При отказе POS-терминала – сохраните чек об ошибке.
- Г) Платежи в интернете
- Никогда не вводите ПИН-код при оплате онлайн.
 - Для интернет-операций используется CVV2/CVC2-код с обратной стороны Платежной карточки.
 - Рекомендуется иметь отдельную Платежную карточку только для интернет-платежей.
 - Совершайте покупки только на проверенных сайтах с защитой протокола HTTPS.
 - Не переходите по ссылкам из писем, даже если они якобы от Банка.
 - После завершения покупок с чужого устройства убедитесь, что данные не сохранились.
- Д) Путешествия за границу
- Заранее проверьте срок действия Платежной карточки. При необходимости – перевыпустите её.
 - Активируйте возможность использования Платежной карточки за рубежом через Мобильное приложение.
 - Убедитесь, что на Счёте достаточно средств перед поездкой.
 - Ознакомьтесь со списком Банкоматов за границей на сайте Платёжной системы.
 - По возвращении из стран с высоким уровнем карточного мошенничества – обратитесь в Банк для перевыпуска Платежной карточки.
- Е) Дополнительные меры
- Подключите SMS-уведомления для отслеживания всех операций в реальном времени.
 - При получении новой Платежной карточки, выпущенной на материальном носителе, активируйте её через Банкомат или POS-терминал с вводом ПИН-кода.
 - При утрате, краже или подозрении на компрометацию Платежной карточки – немедленно обратитесь в Банк и заблокируйте Платежную карточку.
 - В случае использования Платежной карточки в странах с повышенным уровнем мошеннических рисков, по возвращении на территорию Республики Казахстан, в течение 5 (пяти) банковских дней рекомендуется обратиться в Банк для её перевыпуска. Перечень таких стран размещён в отделениях и на Сайте Банка.
 - Для снижения вероятности компрометации рекомендуется использовать разные ПИН-коды для разных Платежных карточек и избегать простых комбинаций, таких как «1234» или даты рождения.
 - Не рекомендуется использовать устройства самообслуживания (Банкоматы), в конструкции которых Вы обнаружили посторонние элементы, особенно в районе прорези для вставки Платежной карточки или на клавиатуре.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ЗАМАН-БАНК»**

- Не применяйте физическую силу при вставке Платежной карточки, если она не проходит в устройство – это может свидетельствовать о мошеннической модификации.

Ж) Контактная информация:

Наименование Банка: АО «Исламский банк «Заман-Банк»;

Адрес: Казахстан, г. Астана, район «Алматы», проспект Рақымжан Қошқарбаев, здание 1а, н.п. 3;

Электронная почта: info@zamanbank.kz

Сайт: www.zamanbank.kz

Телефон: 4077 (бесплатный звонок по РК), +7-778-099-40-77 (мобильный номер), +7-778-080-40-77 (whatsapp)