

	<p style="text-align: center;">БЕКІТІЛГЕН «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесімен 12.05.2025 жылғы №АХ-ZNB-10 сертификат</p>	<p style="text-align: center;">БЕКІТІЛГЕН «Заман-Банк» Ислам банкі» Директорлар Кеңесімен (20.05.2025 жылғы №8 хаттама) «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ басқармасымен (16.05.2025 жылғы №22 хаттама)</p>
өзгерістер мен толықтырулармен		
	<p style="text-align: center;">«Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесі келісілген (25.02.2026 жылғы №5/02-2026 хаттама)</p>	<p style="text-align: center;">«Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ Директорлар Кеңесімен (30.03.2026 жылғы № 4 хаттама) «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ Басқармасымен бекітілген (05.03.2026 жылғы № 10 хаттама)</p>

«ЗАМАН-БАНК» ИСЛАМ БАНКІ» АҚ ЖЕКЕ ТҮЛҒАЛАРҒА АРНАЛҒАН КЕШЕНДІ БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ШАРТЫ

1. БӨЛІМ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

Осы жеке тұлғалар үшін кешенді банктік қызмет көрсету шартымен (бұдан әрі-Шарт) «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ-да бұдан әрі «Банк» деп аталатын банктік шотты ашу мен оған қызмет көрсетудің, бұдан әрі «Клиент» деп аталатын жеке тұлғаның төлем карточкаларын шығарудың және оларға қызмет көрсетудің, сондай-ақ оған электрондық банктік қызметтер. Осы Шарт Банк пен Клиент арасындағы құқықтық қатынастардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін және өзге де ерекшеліктерін белгілейді.

Шартта Клиент пен Банк бірлесіп «Тараптар», ал жеке-жеке - «Тарап» деп аталады. Шарт шеңберінде банк қызметтерінің мынадай түрлері ұсынылады:

- 1) банктік шоттарды (ағымдағы шоттарды) ашу, жүргізу және жабу;
- 2) төлем карточкаларын (бұдан әрі – Төлем карточкасы) шығару және оларға қызмет көрсету;
- 3) электрондық банктік қызметтерді қосу және көрсету.

Шарт Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес және Банктің ресми Сайтында орналастырылған «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ-ның Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалардың (бұдан әрі – Жалпы шарттар туралы қағидалар), барлық Клиенттер үшін бірдей болып табылатын және Клиентпен осы Шартқа толық көлемде қосылу жолымен ғана, яғни Банктің кешенді банк қызметтерін (жеке тұлғалар үшін) көрсетуге арналған Өтініш-сауалнамасы негізінде (осы Шарттың 1-қосымшасы) (бұдан әрі – Өтініш-сауалнама) және/немесе Банк белгілеген нысандарға сәйкес ресімделген, Клиенттің осы Шартқа қосылу ниеті мен шарттарын қамтитын, тиісті түрде ресімделген және осы Шартқа және (немесе) қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін кез келген тәсілмен Клиентпен қол қойылған өзге де құжаттар негізінде жасалатын қосылу Шарты болып табылады, оның ішінде, бірақ олармен шектелмей:

- Клиенттің қолы қойылған қағаз тасығышта;

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- электрондық цифрлық қолтаңба, динамикалық сәйкестендіру арқылы Клиент қол қойған электрондық құжат нысанында;
- Шартқа және (немесе) қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін, Банк айқындайтын қорғау іс-әрекеттерінің элементтерін қолдана отырып, кез келген өзге тәсілмен.

Бұл ретте қабылданған Өтініш-сауалнама / Шартқа өзге де қосымшалар осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады. Қашықтықтан қызмет көрсету кезінде Клиент тиісті сәйкестендіруден өткеннен кейін осы Шартқа қосылған болып есептеледі.

ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР:

Осы Шартта төменде көрсетілген мағынасы бар мынадай терминдер мен анықтамалар пайдаланылады:

- 1) **CVV/CVC-код** – (Card Verification Value / Card Verification Code аббревиатурасы) – Интернет желісінде тауарлар мен қызметтерге (жұмыстарға) ақы төлеу кезінде Карточка ұстаушының түпнұсқалығын растауға арналған үш таңбалы сәйкестендіру коды.
- 2) **FATCA** – «Шетелдік қаржы институттарындағы шоттарды салықтық бақылау туралы» АҚШ заңы (ағылш. Foreign Account Tax Compliance Act) Қазақстан Республикасында Қазақстан Республикасы мен АҚШ үкіметтері арасындағы халықаралық салық тәртібін жетілдіру туралы келісім арқылы іске асырылады.
- 3) **ОТР-код** – бағдарламалық-техникалық құралдармен жасалатын электрондық цифрлық таңбалардың бірегей тізбегі болып табылатын бір реттік верификация коды. Код клиентке SMS-хабар немесе Push-хабарлама арқылы жіберіледі және Клиентке электрондық банк қызметтерін және өзге де қызметтерді ұсыну кезінде бір рет пайдалануға арналған.
- 4) **POS-терминал** (Point of Sale ағыл.) – ССК төлем карточкалары арқылы қолма-қол ақшасыз төлемдер жүргізу үшін, сондай-ақ қолма-қол ақша беру ҚАП үшін пайдаланылатын электрондық құрылғы.
- 5) **Push-хабарлама** – Клиентке электрондық банк қызметтерін және өзге де қызметтерді Мобильді қосымша арқылы ұсынуға арналған электрондық хабарлама. Сондай-ақ ОТР-кодтарын, ақпараттық және жарнамалық хабарламаларды жіберу үшін де қолданылады. Банк Клиенттің сенімді құрылғысына Интернет арқылы жібереді.
- 6) **QR-код** – электрондық ақпараттық және транзакциялық банктік қызметтерді қоса алғанда, банк қызметтеріне қолжетімділікті және операцияларды жүргізуді қамтамасыз ететін технология. Клиентті, тауар (жұмыс, қызмет)/ ССК туралы деректерді, Төлем карточкасының деректемелерін сәйкестендіруге, сондай-ақ Банк қабылдайтын машинада оқылатын визуалды штрих-кодтарды пайдалана отырып, операцияларды жүргізуге нұсқаулар қалыптастыруға мүмкіндік береді.
- 7) **SMS-ақпараттандыру** – карточкалық операциялар, жүргізілген төлемдер мен аударымдар туралы SMS-хабарларды, сондай-ақ өзге де ақпаратты жіберуді қамтитын Банктің Клиентке ұсынатын қызметі. Хабарлар Клиенттің тіркелген ұялы телефон нөміріне Клиент қол қойған SMS-ақпараттандыру қызметін қосуға арналған өтініш немесе телефон арқылы расталған ауызша келісім негізінде жеке сұрау салусыз жіберіледі.
- 8) **SMS-хабар** – тіркелген ұялы телефон нөміріне SMS-қызмет провайдері арқылы Банктің Клиентке беретін белгіленген форматтағы қысқа мәтіндік хабарламасы.
- 9) **Аутентификация** – Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімін пайдалана отырып, электрондық құжатты жасаудың түпнұсқалығын және дұрыстығын растау.
- 10) **Банк** – «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ немесе оның кез келген филиалы.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- 11) **Бенефициар банкі** – банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын және бенефициарға қызмет көрсететін ұйым.
- 12) **Жіберушінің банкі** – банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын және ақша жөнелтушіге қызмет көрсететін ұйым.
- 13) **Эквайер-банк** – Қазақстан Республикасының резиденті емес Банкінің Банкі, филиалы немесе кәсіпкермен жасалған шарттың талаптарына және (немесе) төлем карточкасын пайдалана отырып ақша төлеуді және (немесе) аударуды жүзеге асыру кезінде кәсіпкерде жасалған төлем құжатының талаптарына сәйкес кәсіпкердің пайдасына түскен ақшаны қабылдауға міндетті банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым және (немесе) кәсіпкермен шартта көзделген өзге де әрекеттерді орындауға міндетті. Сондай-ақ, осы Банктің клиенттері болып табылмайтын карточка ұстаушыларға қолма-қол ақша беруді және (немесе) Төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру жөніндегі өзге де қызметтерді көрсетуді жүзеге асыратын банк эквайер банк болып табылады.
- 14) **Банктік Шот (-тар) /Шот (тар)**– Шарифат нормаларына сәйкес келетін, осы Шартқа қосылу туралы Өтініш-анкета және (немесе) өзге де өтініштер негізінде Клиент Банкте ашқан және қызмет көрсетілетін ағымдағы шот(тар).
- 15) **Банкомат** – Клиентке қолма-қол ақша алуға және Төлем карточкасын пайдалана отырып, Банктің басқа да қызметтерін пайдалануға мүмкіндік беретін электрондық-механикалық құрылғы.
- 16) **Бенефициар** – пайдасына төлем және (немесе) ақша аудару жүзеге асырылатын тұлға.
- 17) **Биометрическая идентификация** – физиологиялық және биометриялық сипаттамалары негізінде электрондық банктік қызметтерді алу құқығын біржақты растау мақсатында Клиенттің жеке басын анықтау рәсімі.
- 18) **Төлем карточкасын бұғаттау** – ҚАП/банкоматтарға алуды қоса алғанда, Төлем карточкасын пайдалана отырып, төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға толық немесе ішінара тыйым салу.
- 19) **Виртуалды карточка** – материалдық тасымалдағышсыз (пластиктен) электрондық нысанда шығарылған төлем карточкасы.
- 20) **Банктің ішкі құжаттары** – Банктің уәкілетті органдары/тұлғалары бекіткен Банктің ішкі нормативтік құжаттары, олар өз функцияларын/лауазымдық міндеттерін орындау кезінде банкішілік қатынастарға қатысушылардың сақтауы/қолдануы үшін бірнеше рет қолдануға есептелген және міндетті мінез-құлық нормаларын (қағидаларын) белгілейді, өзгертеді немесе тоқтатады.
- 21) **Верификация** — қауіпсіздікті қамтамасыз ету және олардың заңдылығын растау мақсатында клиенттің іс-қимыл кешені. Банктің Мобильді қосымшасының бөлігі ретінде верификация Клиенттің жеке басын тексеруді, пайдаланушы деректерінің аутентификациясын, транзакцияларды растауды және алаяқтық пен заңсыз әрекеттерден қорғауға бағытталған көптеген басқа шараларды қамтуы мүмкін.
- 22) **Үзінді көшірме** — Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Клиенттің не Клиенттің заңды өкілдерінің (сенім білдірілген өкілінің) талабы бойынша Банк электрондық түрде ұсынатын және белгілі бір уақыт кезеңі үшін Шот бойынша жүргізілген операцияларды көрсететін Шоттың жай-күйі туралы тиісті түрде ресімделген ақпарат. Үзінді көшірме хабарлама түрлерінің бірі болып табылады және Шот бойынша және (немесе) Шарт бойынша операциялар жүргізудің жеткілікті дәлелі ретінде қызмет етеді. Үзінді көшірме қосымша куәлікті қажет етпейді;
- 23) **МДҚ** – Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарының мемлекеттік дерекқоры.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- 24) **Валюталау күні** – төлем және (немесе) ақша аударымының бастамашысы төлем құжатында көрсеткен, оған ақша бенефициардың банктік шотына аударылуға тиіс күн.
- 25) **Карточка ұстаушы** – Төлем карточкасын пайдаланатын Клиент немесе Клиенттің уәкілетті өкілі.
- 26) **Динамикалық сәйкестендіру** – ОТР-кодты бір реттік пайдалану арқылы электрондық банктік қызметтерді алу құқығын біржолғы растау үшін Клиенттің жеке басын анықтау рәсімі.
- 27) **Сенімхат** – бір адам (сенім білдіруші) басқа адамға (сенім білдірілген өкілге) оның мүдделерін білдіру үшін берген жазбаша уәкілеттік.
- 28) **Жеке басын куәландыратын құжат (ЖБҚК)** – сәйкестендіру мақсатында жеке тұлғаның жеке басын және құқықтық мәртебесін анықтауға мүмкіндік беретін оның дербес деректері туралы ақпаратты қамтитын белгіленген үлгідегі құжат. «Жеке басты куәландыратын құжаттар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда материалдық жеткізгіште не электрондық нысанда берілуі мүмкін. Азаматтық-құқықтық мәмілелер мынадай құжаттар бойынша жасалады:
 - Қазақстан Республикасы азаматының паспорты;
 - Қазақстан Республикасы азаматының жеке куәлігі;
 - шетелдіктің Қазақстан Республикасында тұруына ықтиярхат;
 - азаматтығы жоқ адамның куәлігі;
 - шетелдік паспорт;
 - туу туралы куәлік.
- 29) **Қосымша карточка** – Карточка ұстаушыға белгіленген лимит шегінде негізгі Төлем карточкасы иесінің қаражатына қол жеткізу құқығын беретін негізгі Төлем карточкасы иесінің өтініші негізінде Банк шығаратын Төлем карточкасы (қосымша карточкалар берілетін адамдардың тізімі негізгі Төлем карточкасы иесінің өтінішінде көрсетіледі).
- 30) **Е-ПИН** – қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесі (банкоматтар, мобильді қосымша, онлайн-банкинг және басқа да арналар) арқылы ПИН-кодты өз бетінше орнату технологиясы.
- 31) **КЖ/ТҚҚІҚ туралы заң** – «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді және жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңы.
- 32) **Сәйкестендіру** – Клиенттер, олардың өкілдері (Сенім білдірілген өкілі), бенефициарлық меншік иелері туралы заңнамада көзделген мәліметтерді белгілеу және құжаттардың түпнұсқаларын, тиісті түрде расталған көшірмелерін және (немесе) мемлекеттік және өзге де ақпараттық жүйелерді пайдалана отырып, олардың дұрыстығын растау жөніндегі іс-шаралар жиынтығы.
- 33) **ЖСК (Шот)** – Клиенттің банктік шотының нөмірі болып табылатын жеке сәйкестендіру коды.
- 34) **ЖСН** – жеке сәйкестендіру нөмірі.
- 35) **Бастамашы** – орындау үшін нұсқау берген тұлға.
- 36) **Шетелдік заңнама** – халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын қоса алғанда, Банктің қаржы нарығындағы қызметін реттейтін шет мемлекеттердің заңнамасы.
- 36-1) **Ақпараттық банк қызметтері** – бұл Банктің осы Шартқа сәйкес Клиентке оның банк шоты бойынша қалдықтар және (немесе) ақша қозғалысы, осы шот

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

бойынша жүзеге асырылған төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы, сондай-ақ өзге де ақпаратты ұсыну жөніндегі қызметтері.

- 37) **Байланыс арнасы** – электрондық поштаны (email), пошта байланысын, телефон байланысын, мессенджерлерді, мобильді қосымшаны, телефонды, банкоматты, POS-терминалды, электрондық терминалдарды (ЭТ), Банк бөлімшесін және т. б. қоса алғанда, Клиент пен Банк арасында ақпарат беру құралы.
- 38) **Карточкалық операция** – Төлем карточкасын немесе оның деректемелерін пайдалана отырып жүзеге асырылатын, Банк айқындаған шарттарда төлемдерді, ақша аударымдарын жасауға, қолма-қол ақша алуға, валюта айырбастауға және (немесе) басқа да іс-әрекеттерге байланысты операция.
- 39) **Растау коды** – Клиенттің сұранысы бойынша бағдарламалық-техникалық құралдармен жасалатын және Клиент жүзеге асыратын қызметтің (операцияның) түрі мен параметрлерін растауға арналған электрондық цифрлық символдардың бірегей реттілігі. Растау кодын Банк мобильді қосымша арқылы Push-хабарламамен немесе Клиент Өтініш-сауалнамада немесе Шартқа қосылу талаптарын қамтитын өзге құжатта көрсеткен телефон нөміріне SMS-хабармен жібереді.
- 40) **Байланыс-орталығы** – Клиенттердің өтініштерін қабылдауды және өңдеуді, сондай-ақ дауыстық байланыс арналары, онлайн-чаттар мен мессенджерлер арқылы өнімдер мен қызметтер туралы ақпарат беруді қамтамасыз ететін Банктің Клиенттерді қолдау басқармасы. Орталықтың негізгі міндеті – әрекет етуші және әлеуетті клиенттерге ақпараттық-кеңестік қолдау көрсету.
- 41) **Төлем карточкасы** - Банк пен Клиент (банктік шот иесі) арасында жасалған осы Шарттың негізінде Карточка ұстаушыға берілетін төлем карточкасы.
- 42) **Клиент** – осы Шартқа қосылған, Банкте банктік шоты бар немесе ашуға ниет білдірген жеке тұлға. Егер осы Шарттың ережелерінде «Клиент» термині қолданылса, контекстке байланысты ол Клиенттің өзін де, оның Сенім білдірілген өкілін де білдіруі мүмкін.
- 42-1) **Халықаралық экономикалық санкциялар** – қандай да бір халықаралық ұйым, шетел мемлекетінің үкіметі немесе шетел мемлекетінің уәкілетті мемлекеттік органы енгізген саяси, дипломатиялық немесе экономикалық сипаттағы мәжбүрлеу шаралары, олар санкциялар қолданылған жеке немесе заңды тұлғаларға, мемлекетке/аумаққа және/немесе оның резиденттеріне қатысты сауда, қаржы және өзге де операцияларды/төлемдерді/аударымдарды ішінара немесе толық тыйым салуды көздейді.
- 43) **Көп факторлы аутентификация** – құпия сөздерді немесе аутентификация белгілерін (сандық сертификаттар, таңбалауыштар, смарт-карталар, бір реттік пароль генераторлары және биометриялық сәйкестендіру құралдары) жасау және енгізуді қоса алғанда, әр түрлі параметрлердің тіркесімін пайдалана отырып, пайдаланушының түпнұсқалығын тексеру тәсілі.
- 44) **Мобильді қосымша** — қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне қашықтан қол жеткізу арнасы, Android, IOS операциялық жүйелерін басқаратын мобильді құрылғыларда орнату үшін жасалған бағдарламалық қамтамасыз ету нұсқасы, Клиентке мобильді құрылғылардан (смартфон, планшет және т. б.). Интернет желісі арқылы Банктің электрондық банк қызметтеріне қол жеткізуге мүмкіндік береді;
- 45) **ХТЖ (халықаралық төлем жүйесі)** – төлем жүйесінің ішкі қағидаларына сәйкес төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдер жүргізуді қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттаманың және ұйымдастырушылық-техникалық іс-шаралардың жиынтығы.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- 46) **Рұқсатсыз кіру** – Мобильдік қосымшаның ақпаратына немесе функцияларына бұған өкілеттігі жоқ адамдардың қол жеткізуі.
- 47) **Операциялық күн** – Банк нұсқаулардың орындалуын тоқтата тұру немесе оларды кері қайтарып алу туралы нұсқауларды, өкімдерді қабылдайтын және өндейтін уақыт кезеңі.
- 48) **Жіберуші** – ақша аударуға нұсқау беруші тұлға (ақша жіберуші немесе бенефициар).
- 49) **Құжаттар пакеті** – Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес ағымдағы шотты ашу үшін Клиент Банкке ұсынатын құжаттар.
- 50) **ҚАП (қолма-қол ақша беру пункті)** – қолма-қол ақшаны қабылдауға және (немесе) беруге арналған Банктің немесе эквайер-банктің (кассаның) филиалы, бөлімшесі.
- 51) **ПИН-код** – карточкалық операцияларды жүргізу кезінде Карточка ұстаушыны сәйкестендіруге қызмет ететін дербес сәйкестендіру нөмірі, бірегей цифрлық код.
- 52) **Ақша аудару** – Банктің төлем шеңберінде немесе өзге де мақсаттар үшін ақша қаражатын беру туралы Клиенттің нұсқауларын дәйекті орындауы.
- 53) **Дербес деректер** – электрондық, қағаз және (немесе) өзге нысанда тіркелген, олардың негізінде айқындалатын дербес деректер субъектісіне қатысты мәліметтер.
- 54) **Төлем** – қолма-қол ақшаны және (немесе) төлем құралдарын пайдалана отырып, ақшалай міндеттемені орындау.
- 55) **Төлем карточкасы** – Банк пен Клиент (банк шотының иесі) арасында жасалған осы Шарттың негізінде Карточка ұстаушыға берілетін төлем карточкасы.
- 56) **Төлем жүйесі** – Төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізуді қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттаманың және ұйымдастырушылық-техникалық іс-шаралардың жиынтығы;
- 57) **Төлем құжаты** - қағаз жеткізгіште немесе электрондық нысанда жасалған, оның негізінде төлем және (немесе) ақша аудару жүзеге асырылатын құжат.
- 58) **Төлем құралы** – төлем құжаты немесе оның негізінде немесе оның көмегімен төлем және (немесе) ақша аударымы жүзеге асырылатын электрондық төлем құралы.
- 59) **Сенім білдірілген өкіл (Клиенттің өкілі)** - Клиенттің мүдделерін білдіретін және Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген тәртіппен ресімделген сенімхат негізінде оның атынан Банкте әр түрлі іс-әрекеттер жасауға уәкілетті жеке тұлға.
- 60) **ҚЖ/ТҚҚІҚ** – Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді және жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл.
- 61) **Пайдаланушы** – Осы Шартқа қосылған және Мобильді қосымшаны пайдаланатын Банк Клиенті.
- 62) **Төлем карточкасын пайдалану қағидалары** — Төлем карточкасын пайдалану тәртібін, сондай-ақ Банктің оны қауіпсіз және дұрыс қолдану жөніндегі ұсынымдарын қамтитын Шартқа № 2 қосымша болып табылатын құжат.
- 63) **№208 Қағидалар** – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №208 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының аумағында қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру қағидалары;
- 64) **Liveness рәсімі** – Мобильді қосымшада тіркеу/авторизациялау кезінде қолданылатын тірі адамды жасанды идентификатордан ажыратуға мүмкіндік

- «Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шарты беретін технология; Liveness тексеру – биометриялық үлгінің тірі адамнан алынғанын анықтау мақсатында адамның анатомиялық сипаттамаларын, еріксіз немесе ерікті реакцияларын өлшеу және талдау.
- 65) **Қауіпсіздік процедуралары** – электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде Клиентті сәйкестендіруге, сондай-ақ оның электрондық банк қызметтерін алу құқығын белгілеуге және берілетін және алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және (немесе) өзгерістерді анықтауға арналған ұйымдастырушылық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының кешені.
- 66) **ССК (Сауда және сервис кәсіпорны)** – жеткізілетін тауарлар және (немесе) қызметтер (жұмыстар) үшін, оның ішінде Интернет желісі арқылы қолма-қол ақшасыз төлемді жүзеге асыру үшін Банктің Төлем карточкаларын қабылдайтын дара кәсіпкер немесе заңды тұлға.
- 66-1) **Рефералдық бағдарлама** – Банк жүзеге асыратын бағдарлама, оның талаптарына сәйкес Клиент пен үшінші тұлғалардың сыйақы алу мақсатында Клиент өз еркімен және қалауымен Банк Клиенті болғысы келетін үшінші тұлғалармен өзінің бірегей Рефералдық кодымен бөліседі.
- 67) **Банктің сайты** – Банктің қызметтері мен өнімдері туралы ақпаратты қамтитын www.zamanbank.kz мекенжайы бойынша қолжетімді Банктің ресми интернет-ресурсы.
- 68) **Дербес деректерді жинау** - Клиенттің дербес деректерін алуға бағытталған іс-әрекеттер.
- 69) **Қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі (ҚБҚК жүйесі)** – Мобильді қосымша арқылы электрондық банктік қызметтерді алу үшін Клиент пен Банк арасындағы қашықтықтан байланысты қамтамасыз ететін телекоммуникациялық, цифрлық және ақпараттық технологиялар, бағдарламалық қамтамасыз ету және жабдықтар жиынтығы.
- 70) **Интернет желісі** – ақпаратты сақтау және беру үшін байланыс желісі және дүниежүзілік бірлескен компьютерлік желілер жүйесі.
-
- 71) **Тоқтатым-парақ** – қызмет көрсетуге ұсынылған кезде пайдалануға тыйым салынған және алып қоюға жататын Төлем карточкаларының тізімі. Эмитенттердің жазбаша өтініштері негізінде ХТЖ құрылады.
- 72) **Шот** — Шарифат нормаларына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келетін ағымдағы шот, оған қол жеткізу Төлем карточкасын пайдалана отырып жүзеге асырылатын ағымдағы шотты қоса алғанда, Клиент осы Шарттың негізінде Банкте ашқан және қызмет көрсететін, сондай-ақ Клиент осы Шартқа қосылған өзге де құжаттар.
- 73) **Тариф** – Банк бекіткен, олар жасалған күні қолданыста болатын және Банктің www.zamanbank.kz ресми сайтында орналастырылған, ұсынылатын банк қызметтері үшін комиссиялардың мөлшері.
- 74) **Техникалық овердрафт** — бұл Клиенттің Банктен несие алу құқығын (овердрафт) бермей, Шоттағы ақша қаражаттарының қалдықтарынан асып кетуіне әкеп соқтырған іс-әрекеттерінен туындаған Шоттағы теріс қалдық.
- 75) **Нұсқау** – тапсырма, талап нысанында немесе электрондық төлем құралын немесе Мобильді қосымшаны пайдалану кезінде Клиенттің келісімі түрінде көрсетілген төлем және (немесе) ақша аудару бастамашысының Банкке төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру туралы өкімі.
- 76) **Банктің уәкілетті тұлғасы** – сенімхатқа немесе қолданыстағы заңнамаға сәйкес құжаттарға қол қоюға уәкілетті және (немесе) филиал директорының бұйрығы немесе сенімхат негізінде қолтаңба үлгілері бар құжаттарды куәландыруға өкілеттік берілген Банк қызметкері.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- 77) **Уәкілетті орган** – Қазақстан Республикасында мемлекеттік бақылау және/немесе қадағалау функциялары жүктелген, қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен құрылатын мемлекеттік мекеме.
- 78) **Төлем жүйесінің қатысушысы** – жасалған шартқа сәйкес белгілі бір төлем жүйесінде Төлем карточкасын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде жасалған төлем құжатын беруді, өндеуді және (немесе) орындауды жүзеге асыратын жеке немесе заңды тұлға.
- 79) **Филиал** – заңды тұлға болып табылмайтын, Банктің орналасқан жерінен тыс орналасқан, Банк атынан банк қызметін жүзеге асыратын және оған Банк берген өкілеттіктер шегінде әрекет ететін Банктің оқшауланған бөлімшесі.
- 80) **Шариғат** – исламдық қаржы институттары үшін бухгалтерлік есеп және аудит жөніндегі орган (ААОИГІ) әзірлеген шариғат стандарттарын, сондай-ақ Банк жанындағы исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі Кеңестің шешімдері мен мақұлдауларын қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, ислам құқығының нормалары мен ережелерінің жиынтығы.
- 81) **Электрондық банктік қызметтер** – Клиентке өзінің Шотына қол жеткізу және электрондық төлемдер мен ақпараттық банктік қызметтерді алу үшін Мобильдік қосымша арқылы операциялар жүргізу мүмкіндігін беретін қызметтер. Электрондық банктік қызметтерге, сондай-ақ, Байланыс орталығы арқылы ақпараттық банктік қызметтер көрсету де жатады.
- 82) **Электрондық құжат** – электрондық-цифрлық нысандағы ақпаратты қамтитын және сәйкестендіру құралымен куәландырылған құжат.
- 83) **Электрондық терминал (ЭТ)** – қолма-қол ақшаны қабылдау және (немесе) беру жөніндегі кассалық операцияларға, сондай-ақ операциялардың өзге де түрлерін жүзеге асыруға және тиісті растайтын құжаттарды қалыптастыруға арналған электрондық-механикалық құрылғы.
- 84) **Электрондық цифрлық қолтаңба (ЭЦҚ)** – электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың дұрыстығын, оның тиесілілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық таңбалар жиынтығы.
- 85) **Электрондық төлем қызметтері** – осы Шартқа сәйкес Ақпараттық банктік қызметтерге жатпайтын, банктік шотты пайдалана отырып төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын, шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізуге, сондай-ақ өзге де банктік операцияларды жүзеге асыруға байланысты электрондық банктік қызметтер.

Ескерту: Осы Шартта пайдаланылатын өзге де ерекше терминдер мен белгілердің Банктің ішкі құжаттарында бекітілген мағыналары болады. Банктің ішкі құжаттарында тиісті анықтамалар болмаған кезде терминдер қолданыстағы заңнамаға немесе халықаралық банк практикасына сәйкес түсіндіріледі.

1. Осы Шартқа қосылу талаптарын қамтитын Өтініш-сауалнамаға және/немесе құжаттардың өзге де нысандарына қол қою арқылы Клиент келесіні растайды:
 - 1) Клиент осы Шарттың талаптарын қандай да бір ескертулер мен қарсылықтарсыз толық көлемде оқып, түсінді және қабылдады, осы Шарттың талаптарын уақтылы және толық көлемде орындауға міндеттенеді, олардың орындалмауының және/немесе тиісінше орындалмауының ықтимал қолайсыз салдарын түсінеді және қабылдайды;
 - 2) Шартта Клиент үшін өзінің ақылға қонымды түсінетін мүдделерін негізге ала отырып, қабылдамайтын қандай да бір ауыр шарттар болмайды;
 - 2-1) Клиент 3-қосымшада көзделген рефералдық бағдарлама туралы Келісімнің (бұдан әрі – Келісім), ол Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады, шарттарын толық көлемде ешқандай ескертусіз және қарсылықсыз оқып, түсініп, қабылдады және Келісім шарттарын толық әрі уақтылы орындауға міндеттенеді, сондай-ақ олар

- «Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты
- орындалмаған және/немесе тиісінше орындалмаған жағдайда туындауы мүмкін жағымсыз салдарды түсінеді және қабылдайды;
- 3) Егер Банкте Шартта көзделген кез келген тәсілмен рәсімделіп қол қойылған Өтініш-сауалнама немесе өзге де құжат болған жағдайда, Клиент Шарт пен Келісімнің өз тарапынан оқылмағанын/түсінілмегенін/қабылданбағанын дәлелдеу үшін Шартта оның қолының болмауына сілтеме жасауға құқылы емес;
 - 4) Клиент Шартты жасасу және Шартта көрсетілген банктік қызметтерді алу үшін қажетті барлық рәсімдерді сақтаған және барлық келісімдерді алған;
 - 5) Шарт жасасу және оның талаптарын орындау, оның ішінде Шарт бойынша банктік шот ашу, Төлем карточкасын шығару және оған қызмет көрсету қолданыстағы заңнаманың және/немесе Клиентке қолданылатын қолданыстағы заңнаманың кез келген нормасын бұзбайды және бұзуға алып келмейді.
 - 6) Төлем карточкаларын шығару/бұғаттау / қайта шығару / қызмет көрсету, банктік шоттарды ашу / жүргізу сәйкестендіру құралдарын қолдана отырып, байланыс арналары арқылы да жүзеге асырылады және Клиенттің қолымен куәландырылған жазбаша өтінішке тең деп есептеледі;
 - 7) Шарт шеңберінде Банк шығарған Төлем карточкалары, оларға дербес сәйкестендіру нөмірлері, сондай-ақ Шоттардың деректемелері алынған, тексерілген, ескертулер мен толықтырулар жоқ;
 - 8) Жалпы шарттар қағидаларымен, Тарифтермен (комиссия мөлшерлерімен) және Төлем карточкасын пайдалану қағидаларымен танысты, олармен, соның ішінде оларда және/немесе Шартта сипатталған өзгерту тәртібімен келіседі және оларды сақтауға міндеттенеді;
 - 9) Клиент өзінің сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін береді:
 - Банктің қолтаңбаны факсимильді көшіру құралдарын пайдалануына, электрондық цифрлық қолтаңбаны, сәйкестендіру құралдарын өтінімдерге, үзінділерге, өтініштерге, хабарламаларға, анықтамаларға, өзге де шарттар мен құжаттарға қол қою/белгі қою кезінде қолдануға, олар банктің уәкілетті тұлғасының өз қолымен қол қоюымен тең деп танылады;
 - өтініштерге, үзінділерге, түбіртектерге, анықтамаларға және басқа құжаттарға қол қою/белгі қою кезінде Банктің электрондық нысанда (оның ішінде мөрдің графикалық бейнесін) мөрді пайдалануына;
 - қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиенттің фотосуретін түсіруді жүзеге асыруға және одан әрі пайдалануға;
 - Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы және Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық келісімдер шеңберінде шетел валютасындағы шоттардың болуы, олардағы қалдықтар мен қозғалыстар туралы ақпаратты салық және өзге де мемлекеттік органдарға беруге.
 - 10) Қазақстан Республикасының «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Заңына сәйкес, келесілерге тыйым салынғаны туралы хабардар етілді:
 - үшінші тұлғалардың төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға қол жеткізуіне әкеп соқтырған жағдайларда, Шотқа, төлем құралына немесе сәйкестендіру құралдарына қол жеткізуді ұсынуға, сондай-ақ төлем құралын не сәйкестендіру құралын үшінші тұлғаларға беруге, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды және жұбайына (жұбайына), жақын туыстарына мұндай қол жеткізуді беруді қоспағанда;
 - үшінші тұлғаның мүддесі үшін немесе пайдасына материалдық сыйақы немесе мүліктік сипаттағы басқа да пайда алу арқылы төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға;
 - банктік шотты, төлем құралын немесе сәйкестендіру құралдарын пайдаланумен үшінші тұлғалардың атынан төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

асыруға, жұбайының (зайыбының), жақын туыстарының немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де адамдардың құралдарын пайдалануды қоспағанда.

Жоғарыда аталған нормаларды бұзғаны үшін жауапкершілік Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексінің 232-1-бабымен белгіленген және мүлкітік айыппұлдан бастап 5 (бес) жылға дейін мүлкін тәркілей отырып, бас бостандығын шектеу немесе айыру түріндегі жауапкершілікті көздейді.

Сонымен қатар, банктік шотты, төлем құралын немесе сәйкестендіру құралдарын басқаруға заңсыз қол жеткізіп, рұқсатсыз төлемдер немесе ақша аударымдарын жасау мақсатында оларды иелену – 3 (үш) жылдан 7 (жеті) жылға дейін бас бостандығын шектеу не бас бостандығынан айыру түрінде, мүлкін тәркілей отырып, жазаланады.

2. Осы Шартқа қосыла отырып, Клиент өзінің сәйкестендіру құралдарын пайдалану арқылы Банкке өзінің дербес деректерін (соның ішінде сауалнама деректері, телефон нөмірі және Клиент туралы өзге де мәліметтер) өзгертуге, Шарт шеңберінде Өтініш-сауалнаманы және өзге де құжаттарды (өтініштерді, келісімдерді, сауалнамаларды, тапсырыстарды және т.б.) қол қоюға, жасасуға және/немесе растауға, сондай-ақ Банкпен қатынастарда кез келген мәмілелерді (оның ішінде шарттарды, келісімдерді және т.б.) жасасуға сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісімін береді. Сәйкестендіру құралдарына (Банк таңдауы бойынша) электрондық цифрлық қолтаңба (ЭЦҚ), пайдаланушының бірегей идентификаторы, құпия сөз, бір реттік кодтар (OTP-код, ПИН-код), биометриялық деректер, QR-кодтар, Push-хабарламалар және SMS-хабарламалар жатады. Аталған құралдар Клиентпен осы Шартта көзделген байланыс арналары арқылы, Банктің белгіленген тәртібіне сәйкес пайдаланылады және тек осы Шартта тікелей көзделген және/немесе Банк айқындайтын жағдайларда және шарттарда қолданыла алады.

Клиент сондай-ақ мынаған келісімін береді: Банкте Клиенттің дербес деректерін (соның ішінде сауалнама деректері, телефон нөмірі және Клиент туралы өзге де мәліметтер) өзгерту, осы Шарт шеңберінде Өтініш-сауалнаманы және өзге де құжаттарды (өтініштерді, келісімдер, сауалнамалар, өтінімдер және т.б.) қол қою, жасасу және/немесе растау, сондай-ақ Банкпен қатынастардағы кез келген мәмілелерді (оның ішінде шарттар мен келісімдерді) жасасу Клиенттің Мобильді қосымшада қол қою (ақпарат енгізу) экранынан келесі экранға өтуімен теңестіріледі.

Бұл әрекет Клиенттің жеке мобильді құрылғысының сәйкестендіру құралдарын (мысалы, бет-әлпетті тану, саусақ ізі) пайдалана отырып келісімін растауымен қатар жүруі мүмкін.

Клиенттің дербес деректерін Банкте өзгерту, Өтініш-сауалнаманы, өзге де құжаттарды қол қою, жасасу және/немесе растау, сондай-ақ Банкпен қатынастардағы кез келген мәмілелерді сәйкестендіру құралдарын пайдалана отырып не Мобильді қосымшадағы келесі терезеге (экранға) өту арқылы жасау Тараптармен жазбаша түрде жасалған мәміле ретінде танылады, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе. Мұндай мәміле Тараптарды және олардың ерік білдіру мазмұнын анықтайды, қағаз тасымалдағышта қол қойылған құжаттармен теңестіріледі және қолданыстағы заңнама шеңберінде сотта дәлелдеме күші бар.

Келтірілген әрекеттер, егер оларды жасау тәртібі осы Шартта не Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген және сипатталған болса, Клиенттің заңды мәні бар әрекеттері ретінде танылады.

Сонымен қатар, Клиент мынаған түсіністікпен қарайды және келісімін береді: осы тармақта көрсетілген тәсілдермен құжаттарға қол қою (растау), дербес деректерді өзгерту, сондай-ақ мәмілелер жасасу кезінде Банк Клиенттің сәйкестендіру

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

құралдарын (соның ішінде ЭЦҚ, пайдаланушының бірегей идентификаторы, құпиясөздер (ОТР-код, QR-код, ПИН-код), Push-хабарламалар, SMS-хабарлар, Мобильді қосымшаға кіруге пайдаланылатын ұялы телефон нөмірі немесе SIM-карта, Клиенттің жеке мобильді құрылғысы және/немесе электрондық банктік қызметтерге қол жеткізу үшін пайдаланылатын өзге де құрылғылар) жоғалтуы, ұрлануы, жария етілуі немесе үшінші тұлғаларға берілгені салдарынан Клиентке келтірілген залал үшін жауапты болмайды.

Клиент мұндай жағдайлардың алдын алу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға және олар туындаған жағдайда дереу Банкке хабарлауға міндеттенеді.

3. Егер қосымшаның, өтініштің, өтінімнің мәтінінде өзгеше көзделмесе, Шартқа барлық қосымшалар (олар болған кезде), Банк Клиенттен банк көрсететін қызметтер шеңберінде қабылдаған өтініштер, өтінімдер осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.
4. Осы Шарт қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді.
5. Банк қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес осы Шартта, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген талаптарда мобильді қосымша арқылы кешенді есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді және қызмет көрсетуді жүргізеді.
6. Банк клиенттердің өтініші бойынша төлемдерді және ақша аударымдарын қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес қолданыстағы заңнамада және шартта көзделген нысанда және тәртіппен ұсынылған клиенттің нұсқаулары негізінде жүзеге асырады.
7. Осы Шарт шеңберіндегі барлық операцияларды банк операциялық күндері жүзеге асырады. Банктік шотты осы арқылы толықтыру жөніндегі операцияны қоспағанда, операциялық күннен кейін Банкке ұсынылған төлем құжаттары мен өзге де нұсқаулар келесі операциялық күні орындауға қабылданады. Сонымен бірге, егер бұл мүмкін болса және қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына қайшы келмесе, Банк мұндай операцияларды олар ұсынылған күні немесе операциялық емес уақытта орындауға өз қалауы бойынша кірісуге құқылы.
8. Банк Клиенттің сәйкестендіру құралдарын (соның ішінде ЭЦҚ, пайдаланушының бірегей идентификаторы, құпиясөздер, ОТР-кодтар, QR-кодтар, ПИН-кодтар, Push-хабарламалар, SMS-хабарлар, SIM-карта немесе жеке мобильді құрылғы) үшінші тұлғаларға беруі, жоғалтуы немесе ұрлатуы, не болмаса Клиенттің банк құпиясын құрайтын мәліметтерді жария етуі немесе жоғалтуы салдарынан олардың қолына түсуі нәтижесінде Клиенттің Шоттарына рұқсатсыз қол жеткізуге және/немесе олар бойынша ақпарат алуға байланысты туындайтын жағдайлар үшін жауапты болмайды.
9. Клиент өз кінәсінен немесе ұқыпсыздығы/немқұрайлығы салдарынан, соның ішінде банк құпиясын құрайтын ақпаратты, сондай-ақ сәйкестендіру құралдарын (соның ішінде ЭЦҚ, пайдаланушының бірегей идентификаторы, құпиясөздер, ОТР-кодтар, QR-кодтар, ПИН-кодтар, Push-хабарламалар, SMS-хабарлар, SIM-карта немесе жеке мобильді құрылғы) жоғалтуы немесе үшінші тұлғаларға беруі салдарынан, Банктің және/немесе үшінші тұлғалардың Клиенттің Шотына немесе Шот бойынша ақпаратқа қол жеткізген үшінші тұлғалардың әрекеттерінен келген залал/шығындар үшін жауапты болады.
10. Банк Клиентке төлем құжаттарын ресімдеу мәселелері және кешенді есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету мәселелері бойынша консультация беру қызметтерін көрсетеді.
11. Клиент осы Шартқа қосылу шарттарын қамтитын Өтініш-сауалнамаға/өзге де құжаттарға қол қоя отырып, «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес өзінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге және Банкке өзінің лауазымды адамдарының келісімін беруге өзінің толық

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шарты және сөзсіз келісімін береді. Банктің дербес деректерді жинауына және өңдеуіне, оның ішінде Банктің дербес деректерді трансшекаралық беруіне басшы және өзге де қызметкерлерді тартуға құқылы.

12. Банк айқындайтын қажет болған жағдайда Клиент Банкке Клиенттің дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді жинауға және өңдеуге жинаған келісімдерінің бар-жоғын құжаттамалық растауды ұсынады, ал келісімдердің бар-жоғын құжаттамалық растау мүмкін болмаған кезде осындай келісімдерді жинайды, содан кейін оларды банкке алғанын растайды.
13. Банктің дербес деректерді өңдеуі Клиентке жүктеледі. Банкке Қазақстан Республикасының Дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасын бұзғаны үшін қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда Клиент Банктің талап етуі бойынша Банк шеккен кез келген шығыстар мен залалдарды өтеуге міндеттенеді.
14. Осы Шарттың әрекеті Банкте Клиенттің қолданыстағы барлық банк шоттарына, сондай-ақ кейіннен ашылатын шоттарға қолданылады.
15. Осы Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер үшін банк алатын комиссия мөлшері туралы қосымша ақпарат клиентке оның сұрау салуы бойынша қызметті алу үшін Банкке жүгінген кезде айтылады.
16. Клиент өсімпұл/тұрақсыздық айыбы/залалды өтеу ретінде төлеген барлық сомаларды Банктің барлық шығындары өтелгеннен кейін, оның ішінде Клиенттің міндеттемелерді орындамауына байланысты нақты жұмсалған шығыстарды банк шариғат нормалары мен қағидаттарына сәйкес қайырымдылық мақсаттарына жібереді.
17. Егер банк КЖ/ТҚҚІҚ, банк қызметіне қолданылатын шет мемлекеттердің заңнамасына, сондай-ақ Халықаралық экономикалық санкцияларға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы қоса алғанда, қолданыстағы заңнаманың талаптарын тексеру және/немесе орындау кезінде Клиент Банктің сұрау салуы бойынша растайтын құжаттарды ұсынбаған болса, клиент хабардар етіледі және келіседі, ауызша және/немесе жазбаша нысандағы ақпарат немесе тиісті түсініктемелер, Банк сұратылған ақпарат берілген сәтке дейін клиенттің банктік шоттары бойынша операцияларды уақытша шектеуге құқылы. Мұндай әрекеттер КЖ/ТҚҚІҚ туралы заңнамаға, қолданылатын шетелдік заңнамаға және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.
18. Осы арқылы Клиент өз тарапынан жүзеге асырылатын операциялар/мәмілелер, Банктің өнімдері мен қызметтерін пайдалануы төменде көрсетілген жағдайлармен байланысты емес және болашақта да байланысты болмайтынын растайды:
 - 1) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға және терроризмге не экстремизмге өзге де жәрдемдесуге, қолданыстағы заңнаманың талаптарында көзделген рәсімдерден/іс-шаралардан жалтаруға жәрдемдесу мақсаттары үшін пайдалануға немесе жәрдемдесуге;
 - 2) клиенттің заңсыз, алаяқтық, құқыққа қайшы, қылмыстық қызметті, оның ішінде клиенттің шотын пайдалану құқығын беруге және/немесе беруге заңды негіздері жоқ басқа үшінші тұлғалардың (сенім білдірілген өкілдің) жүзеге асыруына;
 - 3) химиялық, биологиялық және ядролық қаруға және олардың құрамдас бөліктеріне жататын заттарды, әскери мақсаттағы заттар мен дәрі-дәрмектерді, дәрілік препараттарды ғана емес, сонымен қатар улы және күшті болып табылатын басқа да синтетикалық және табиғи заттарды қамтитын заттарды сатып алу-сату, тасымалдау, дайындау, сақтау, өткізу;
 - 4) қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарды, оның ішінде КЖ/ТҚҚІҚ, халықаралық экономикалық санкцияларды, Жалпы шарттар туралы, сондай-ақ Шариғат нормалары мен қағидаттарына қайшы келетін қағидаларды айналып өтуге

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

және/немесе орындамауға бағытталған операцияларды/мәмілелерді жасау арқылы
өзіне оларды сақтау міндеттемелерін алу.

19. Осымен Клиент Банкке өзекті, толық және дұрыс ақпаратты/құжаттар топтамасын/тиісті жазбаша және/немесе ауызша түсініктемелерді, оның ішінде Банктің Қазақстан Республикасы заңнамасының, халықаралық заңнаманың, халықаралық экономикалық санкциялардың немесе шет мемлекет заңнамасының талаптарын орындауы үшін қажетті түсініктемелерді беруге міндетті.
20. Осы арқылы Клиент өзінің жүргізген төлемдері және/немесе ақша аударымдары, сондай-ақ Банк көрсететін банктік қызметтер туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының құқық қорғау органдарына, алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығына (Антифрод-орталық), уәкілетті органға, Қазақстан Республикасының Қаржылық мониторинг агенттігіне және/немесе валюталық бақылау органдарына беруге келісімін білдіреді.
21. Клиент қолданыстағы заңнаманың, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнаманың, халықаралық экономикалық санкциялардың барлық талаптарын сақтайды және қазіргі уақытта мемлекет пен оның органдары, сондай-ақ клиенттің Шартта көзделген міндеттемелерді орындауына әсер ететін өзге де үшінші тұлғалар тарапынан оған белгілі қандай да бір құқықтық талаптары, талаптары, талаптары жоқ. Клиент шотты қолданыстағы заңнамаға толық сәйкес пайдаланады және оны үшінші тұлғаларға басқаруға/пайдалануға/иеленуге/операциялар жасауға ұсынбайды.
22. Клиент осы Шарт жасалғанға дейін Клиент қолданыстағы заңнаманы, оның ішінде валюталық бақылау, КЖ/ТҚҚІК мәселелерін реттейтін, Банк қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасын, халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын бұзғаны үшін жауапкершілік туралы тиісті түрде хабардар екенін растайды. Клиентке Клиент қолданыстағы заңнаманың ережелерін бұзған жағдайда қолданыстағы заңнамада көзделген барлық қажетті іс-әрекеттер мен шараларды қабылдау және құқық қорғау және өзге де мемлекеттік уәкілетті органдарды осындай бұзушылық туралы хабардар ету міндеті туралы хабардар етіледі.
23. Осымен Клиент Банкке Шотты ашуды/Төлем картасын шығаруды және іскерлік қатынастар орнатуды, Клиенттің төлемін/аударымын жүзеге асыруды, валюталық шартты және/немесе валюталық шартқа қосымша келісімді қабылдауды және қызмет көрсетуді, кез келген банктік өнімді/қызметті ұсынуды КЖ/ТҚҚІК туралы Заңымен, сондай-ақ алаяқтық пен құқыққа қарсы әрекеттерге қатысты тәуекелдерді реттейтін басқа да ҚР заңнамалық актілерімен, Шарифат нормаларына қайшы келетін жағдайларда немесе Клиенттің нұсқауларын орындау барысында халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын бұзу/жалтару тәуекелі туындаған кезде көзделген кез келген негіздер бойынша тоқтата тұруға және/немесе бас тартуға құқылы екендігімен келіседі және мұны қабылдайды. Сонымен қатар Клиент Банктің Клиенттің әрекеттері және/немесе операциялары алаяқтық пен құқыққа қарсы әрекеттер белгілеріне ие болған жағдайда Шотты ашудан/Төлем картасын шығарудан және іскерлік қатынастар орнатудан, төлемді/аударымды жүзеге асырудан, валюталық шартты және/немесе валюталық шартқа қосымша келісімді қабылдаудан және қызмет көрсетуден, кез келген банктік өнімді/қызметті ұсынудан бас тартуға немесе оларды тоқтата тұруға құқылы екендігімен келіседі және қабылдайды.
24. Осымен Клиент Банктің қолданыстағы ҚР заңнамасының талаптарына, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын бұзу/жалтарудың алдын алу мақсаттарына сәйкес операциялар/мәмілелерді (соның ішінде кіріс және шығыс транзакцияларды) жүзеге асырудан бас тартуы немесе оларды тоқтата тұруы, іскерлік қатынастарды орнатудан бас тартуы немесе оларды тоқтатуы тиісті шарттардың (міндеттемелердің) талаптарын бұзу ретінде қаралмайтынына және

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

Банктің азаматтық-құқықтық жауапкершілігіне әкеп соқпайтынына хабардар екендігімен келісетінін растайды.

25. Осымен Клиент Банкке осы Шартта көзделген негіздер бойынша Клиенттің операциясын тоқтата тұру және/немесе оны жүзеге асырудан бас тарту, сондай-ақ корреспондент-банк тарапынан Клиенттің операциясын тоқтата тұру немесе оны жүзеге асырудан бас тарту салдарынан Клиентке келтірілген залалдар үшін, соның ішінде аударымда/төлемде халықаралық экономикалық санкцияларды бұзу белгілерінің болуына байланысты Банктің корреспондент-банкінде операция сомаларының OFAC¹ тарапынан бұғатталу нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін жауап бермейтініне және жауапты болмайтынымен келіседі және қабылдайды.
26. Осымен Клиент осы Шарттың және жалпы шарттар туралы Қағидалардың ережелері клиенттің мүдделеріне толық көлемде сәйкес келетінін, сондай-ақ Клиент үшін кез келген ауыр ережелерді қамтымайтынын растайды.
27. Клиент осы Шартта немесе жалпы шарттар туралы Қағидаларда оның қолының жоқтығына осы Шарттың және жалпы шарттар туралы Қағидалардың ол алмағанының дәлелі ретінде сілтеме жасауға құқылы емес.

2. БӨЛІМ. БАНКТІК ШОТТАРДЫ АШУ, ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУ

§1. Ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және жабу тәртібі

28. Шотты Клиент Банктің филиалына (бөлімшесіне) барған кезде немесе мобильді қосымша арқылы қашықтан аша алады.
29. Банк Клиенттен Өтініш-сауалнама мен қолданыстағы Қазақстан Республикасының заңнамасына, соның ішінде КЖ/ТҚҚІҚ туралы заңнамаға, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетел мемлекеттерінің заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ұсынылуы тиіс барлық құжаттарды, сондай-ақ бенефициарлық меншік иелері, салықтық резиденттік және ақшаның шығу тегі туралы ақпаратты алғаннан кейін Шот ашады. Шот Клиенттің Өтініш-сауалнаманы ұсынуынан кейін, егер Клиентті сәйкестендіру жүзеге асырылған болса және құжаттардың толық топтамасы ұсынылған жағдайда және/немесе шотты қашықтан ашу кезінде Клиент туралы толық ақпарат мемлекеттік дерекқордан алынған жағдайда, келесі операциялық күннен кешіктірілмей ашылады.
30. Клиент Банктің талаптарына және қолданыстағы заңнамаға сәйкес Шот ашу үшін қажетті құжаттарды ұсынуға, сондай-ақ операцияның егжей-тегжейін нақтылайтын қосымша құжаттарды немесе Клиенттің қызметі қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты емес екенін, сондай-ақ Шот бойынша операцияларды жүргізу және/немесе өзге де банктік қызметтерді көрсету барысында халықаралық экономикалық санкциялар талаптарының бұзылуына қатысы жоқ екенін айқындауға мүмкіндік беретін өзге де құжаттарды ұсынуға міндетті.
31. Шот ашылғаннан кейін Банк Клиентке Шот ашу туралы, оның ішінде SMS-хабарлама, Мобильді қосымша арқылы хабарлама жіберу арқылы хабарлама береді. Шот ашу туралы жазбаша хабарламаны ресімдеу үшін Банк Банк бекіткен хабарлама нысанын пайдаланады.
32. Шарт бойынша ашылған Шоттарды ашу, жүргізу және жабу, олар бойынша төлем қызметтерін көрсету, операциялар жасау және өзге де банктік қызмет көрсету осы Шартқа сәйкес қосымша келісімдер немесе жаңа шарттар жасаспай жүргізіледі.
33. Банк осы Шарттың негізінде Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, егер қолданыстағы заңнама және/немесе Банктің ішкі құжаттары талап етсе, Шотты ашу

¹ Америка Құрама Штаттарының Қаржы министрлігінің шетелдік активтерді бақылау басқармасы

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- және банктік қызмет көрсету, сондай-ақ төлем қызметтерін көрсету және операциялар жасау үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы. Егер осындай өзгерістерге байланысты Шотқа банктік қызмет көрсету үшін қосымша құжаттар ұсыну талап етілсе, Клиент осымен өзінің келісімін білдіреді және оларды Банк көрсеткен тізбеге сәйкес беруге міндеттенеді.
34. Банк осы Шарттың негізінде клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, егер қолданыстағы заңнама және/немесе Банктің ішкі құжаттары талап етсе, шотты ашу және банктік қызмет көрсету, сондай-ақ төлем қызметтерін көрсету және операциялар жасау үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы. Егер осындай өзгерістерге байланысты Шотқа банктік қызмет көрсету үшін қосымша құжаттар ұсыну талап етілсе, Клиент осымен өзінің келісімін білдіреді және оларды Банк көрсеткен тізбеге сәйкес беруге міндеттенеді.
35. Банк Шот бойынша мынадай операцияларды жүзеге асырады және оны жүргізуге байланысты төлем қызметтерін қоса алғанда, банк қызметтерін көрсетеді:
- 1) Клиенттің Өтініш-сауалнамасы және/немесе Шот ашу талаптары мен осы Шартқа қосылу талаптары қамтылған құжаттар негізінде банк шоттарын ашу;
 - 2) Клиенттің пайдасына Шотқа түскен ақшаны есепке жатқызу;
 - 3) осы Шартта көзделген тәртіппен Клиенттің шоттары арасында және Шоттан үшінші тұлғалардың пайдасына ақша аудару туралы нұсқауларын орындау;
 - 4) қолданыстағы заңнамада және/немесе осы Шартта көзделген негіздерде Клиенттің ақшасын Шоттан алу туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындау;
 - 5) Клиенттің қолма-қол ақшасын Шотқа, оның ішінде ЭТ арқылы қабылдау және осы Шарт пен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және шарттарда оған Шоттан қолма-қол ақша беру;
 - 6) конверсиялық (айырбастау) операцияларды жүргізу туралы Клиенттің нұсқауларын орындау;
 - 7) Клиенттің талабы бойынша Шоттағы ақша сомасы және жүргізілген операциялар туралы ақпаратты осы Шартта көзделген тәртіппен және мерзімдерде ұсыну;
 - 8) осы Шартта, қолданыстағы заңнамада және банк тәжірибесінде қолданылатын іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында көзделген Клиентке өзге де банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыру.
36. Қызметтер және операциялар Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында да, шетел валюталарында да көрсетіледі және жасалады.
37. Банк Клиент осы қызметтер мен операцияларды қолданыстағы тарифтерге сәйкес төлеген, сондай-ақ қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда осы Шарт шеңберінде қызметтер көрсетеді және операцияларды жүзеге асырады.
38. Банк қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасауға қатысты Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚҚІК туралы Заңында, сондай-ақ Банктің ішкі құжаттары мен рәсімдерінде, алаяқтық және өзге де құқыққа қайшы әрекеттер тәуекелдерін реттейтін Қазақстан Республикасының басқа да заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларда, сондай-ақ егер операциялар Шарифат нормаларына сәйкес келмесе не халықаралық экономикалық санкциялардың қолданылуына жатса немесе халықаралық экономикалық санкцияларды айналып өтуге бағытталған болса, Клиенттің операциясын жүзеге асырудан бас тартуға немесе оны тоқтата тұруға құқылы.
- 38-1. Банк, егер Банкте қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында немесе халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын бұзу/олардан жалтару мақсатында пайдаланылып жатқанына күмән туындаған жағдайда, Клиенттің операцияларын жүргізуден бас

- «Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шарты тартуға құқылы. Сондай-ақ, Банк Клиенттің әрекеттерінде және/немесе операцияларында алаяқтық пен өзге де құқыққа қайшы оқиғалардың белгілері анықталған жағдайда, операцияларды жүргізуден бас тартуға құқылы.
39. Клиент қолданыстағы заңнама нормаларына және осы Шартқа сәйкес Шоттағы ақшаға билік етуге құқылы.

§2. Шот бойынша операцияларды жүргізу тәртібі

40. Төлемдер және (немесе) ақша аударымдары төлем құралдарының негізінде және/немесе пайдаланыла отырып жүзеге асырылады. Төлем құжаттарының нысандары Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде, қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында айқындалады.
41. Қолма-қол ақшасыз төлемдер және (немесе) ақша аударымдары қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен теңдедегі және шетел валютасындағы Шоттарды пайдалана отырып, төлем құралдары негізінде жүзеге асырылады.
42. Жөнелтушінің қағаз жеткізгіште орындалған төлем құжатында (төлем талабы мен инкассалық өкімді қоспағанда) Клиенттің/Сенім білдірілген өкілдің қолдары болуға тиіс.
43. Электрондық нысандағы төлем құжатына Клиенттің немесе оның Сенім білдірілген өкілінің ОТР-кодымен қол қойылады не төлем құжатын Клиент немесе оның Сенім білдірілген өкілі жасағанын растайтын «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген қорғау іс-әрекеттерінің өзге элементтерімен куәландырылады.
44. Клиент Шоттағы ақшаны осы Шартта және қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен Банкке электрондық нысанда немесе қағаз жеткізгіште ұсынылған төлем құжаттарын пайдалана отырып басқарады.
45. Банк Шоттағы ақша қалдығы шегінде Клиенттің нұсқауларына сәйкес төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады. Егер Шотта Банктің комиссиялық сыйақы сомасын ескере отырып, төлемді және/немесе аударымды жүргізу үшін қаражат жеткіліксіз болса, Банк Клиенттің төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы. Банк Клиенттің төлем құжаттарын ішінара орындауды жүзеге асырмайды.
46. Клиенттің Шотынан ақшаны есептен шығару, жасалған Шарттың талаптарына сәйкес және/немесе қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда Банктің банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен Клиенттің Шотынан ақшаны есептен шығаруға құқығы бар жағдайларды қоспағанда, Клиенттің электрондық төлем құжаты немесе қағаз жеткізгіштегі төлем құжаты негізінде ғана жүзеге асырылады.
47. Клиент Банкке оның талабы бойынша белгіленген мерзімдерде төлем жүргізудің, ақша аударымының және валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды (шарттардың, келісімшарттардың, келісімдердің және т.б. көшірмелері), сондай-ақ ақшаның шығу тегінің көзі және оның мақсатты пайдаланылуы туралы тиісті жазбаша түсініктемелерді және/немесе дәлелдейтін құжаттарды беруге міндетті.
48. Клиент Шотты қолданыстағы заңнамаға, халықаралық экономикалық санкцияларға және/немесе Шарифат нормаларына қайшы келетін тауарлар, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтер үшін төлемді қоса алғанда, қандай да бір заңсыз мақсаттарда пайдаланбауға, сондай-ақ сенімхатсыз Шотты басқару құқығын үшінші тұлғаларға бермеуге міндеттенеді.
49. Сенімхат негізінде шотқа билік етуге уәкілетті Сенім білдірілген өкілді ауыстырған кезде Клиент бұл туралы Банкті дереу жазбаша нысанда хабардар етуге және осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын немесе нотариат куәландырған көшірмелерін беруге міндетті.
50. Клиент Банкке кез келген валютадағы төлемнің немесе аударымның негізділігін растайтын мәліметтерді, түсіндірмелерді және құжаттарды, сондай-ақ клиенттің

- «Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты
- шетел валютасындағы операциясын жүргізуге қатысатын шетелдік корреспондент-банктің сұрау салуы бойынша мәліметтерді, түсіндірмелерді және құжаттарды ұсынуға міндетті.
51. Банк әдеттен тыс/күдікті немесе алаяқтық операциялар мен құқыққа қарсы оқиғалар анықталған жағдайда мән-жайлар толық анықталғанға дейін Шотты бұғаттауға (Шот бойынша операцияларды жүргізбеуге) құқылы.
 52. Төлем құжаттарында Клиент қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда валюталау күнін көрсете алады. Валюталау күні бар Клиенттің нұсқауларын Банк Клиент көрсеткен валюталау күнінде осы күні айқындалған операциялық күн ішінде орындайды. Егер Клиенттің төлем құжатында көрсетілген валюталау күні операциялық емес күндерге түссе, онда төлем көрсетілген күннен кейінгі бірінші операциялық күні орындалуға қабылданады. Төлем құжатында көрсетілген валюталау күні төлем құжаты жазылған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен аспауға тиіс.
 53. Банк Клиенттің нұсқауын қолданыстағы заңнамада және Шартта белгіленген мерзімдерде және тәртіппен қабылдайды.
 54. Банктің орындауына қабылданған нұсқауды кері қайтарып алуды және оның орындалуын тоқтата тұруды Клиент қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орындалған сәтке дейін жүзеге асырады.
 55. Төлем құжаттарын қабылдау уақыты және Банктің операциялық-кассалық қызметтерді ұсынуы Банктің ішкі құжаттарында белгіленген операциялық күн кестесімен айқындалады.
 56. Клиенттен төлем құжатын кері қайтарып алу немесе орындауды тоқтата тұру туралы нұсқауларды немесе өкімдерді қабылдаған кезде Банк төменде көрсетілгендерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерінің мынадай элементтерін пайдалануға құқылы:
 - 1) Клиенттің немесе оның сенім білдірілген өкілінің жеке басын сәйкестендіруді жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы бойынша жүзеге асыру және төлем құжатына олардың банкте жеке қатысуымен өз қолымен қол қою;
 - 2) Клиенттің немесе оның сенім білдірілген өкілінің ОТР -кодты пайдалана отырып, төлем құжатына қол қоюы;
 - 3) Банктің осы Шарт бойынша төлем қызметін көрсетуі кезінде динамикалық немесе биометриялық сәйкестендіруді пайдалану;
 - 4) Банк белгілеген рұқсатсыз төлемдерден қорғаудың өзге де тәсілдері (кейінгі бақылау, верификация және басқалар).
 57. Банк қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің немесе оның Сенім білдірілген өкілінің сәйкестендіру құралдарының үшінші тұлғалардан сақталуын және құпиялылығын қамтамасыз етеді. Бұл ретте Банк Клиенттің немесе оның Сенім білдірілген өкілінің сәйкестендіру құралдарына рұқсатсыз қол жеткізу жағдайлары үшін, егер қол жеткізу олардың әрекеттері салдарынан мүмкін болса, Мобильдік қосымшаға кіру үшін қажетті ақпаратты (мысалы, парольдерді, сәйкестендіргіштерді, ОТР-кодтарды) үшінші тұлғаларға беруді қоса алғанда, сондай-ақ, Клиенттің мобильді құрылғысы, SIM-картасы немесе банк қызметтерін алу үшін пайдаланылатын телефон нөмірі жоғалған, ұрланған немесе үшінші тұлғаларға берілген жағдайда жауапты болмайды.
 58. Банк келесі төлем құжаттарын (нұсқауларын) орындауға қабылдамайды:
 - 1) түсініксіз нұсқаулар немесе жалған белгілер бар;
 - 2) Клиент толтырылмаған немесе қол қоймаған (немесе оның атынан);
 - 3) қолданыстағы заңнамада көзделген мәліметтерді қамтымайтын;
 - 4) қарындашпен толтырылған;

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- 5) түзетулерді, толықтыруларды және түзетулерді қамтитын (қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда);
- 6) қайта берілген;
- 7) қолданыстағы заңнамада, шариғат нормалары мен қағидаттарында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіпті бұза отырып берілген;
- 8) КЖ/ТҚҚІҚ туралы заңға қайшы;
- 9) қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында және осы Шартта көзделген өзге де жағдайларда қолданылады.
- 10) Банк Клиентке көрсетілген төлем құжаттарын орындаусыз қайтарады және Банктің осы нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты клиенттің шығындары үшін жауапты болмайды.
59. Төлем және аударым кезінде ақшаны қайтару келесі жағдайларда жүзеге асырылады: 1) санкцияланбаған аударым немесе төлем фактісі анықталған; 2) қате нұсқауды орындау.
60. Қате көрсетілген немесе рұқсат етілмеген төлем және (немесе) аударым бойынша ақшаны қайтару Клиенттің Сыйақы алынған шотынан Банктің келісімінсіз ақша алу арқылы жүзеге асырылады. Қате көрсетілген немесе рұқсат етілмеген төлем және (немесе) аударым бойынша ақшаны қайтару Банкте осы фактінің анықталған күнінен бастап келесі жұмыс күні кешіктірмей Клиенттің шоттарындағы қолжетімді ақшалар есебінен жүзеге асырылады, оның ішінде Клиенттің шотында ақшаға арест салу актілері, мүлікті басқаруды уақытша шектеу, уәкілетті мемлекеттік органдар немесе лауазымды тұлғалардың шығыс операцияларын тоқтату туралы шешімдері немесе бұйрықтары, белгісіз мерзімге орындалуға тиіс орындалмаған нұсқаулар және заңнамамен көзделген басқа да шығыс операцияларға шектеулер болған жағдайлар да бар.
Қате көрсетілген немесе рұқсат етілмеген төлем және (немесе) аударым бойынша ақшаны қайтару төлемнің немесе аударымның орындалған күнінен бастап 3 (үш) жылдан кейін жүзеге аспайды.
61. Банкте ашылған шоттар арасындағы немесе екінші деңгейдегі басқа банктерде ашылған банк шотына ақша аудару оны жасау үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды бір операциялық күн ішінде ұсынғаннан кейін жүзеге асырылады. Халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген талаптарды сақтай отырып, оны жасау үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынғаннан кейін нұсқау алынған күннен кейінгі 3 (үш) операциялық күннен кешіктірілмей орындалады.
62. Клиенттің нұсқауын орындаудан бас тарту Банк тарапынан қолданыстағы заңнамаға, оның ішінде КЖ/ТҚҚІҚ туралы заңнамаға, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетел мемлекеттерінің заңнамасына, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялар талаптарына және Банктің КЖ/ТҚҚІҚ бойынша ішкі құжаттары мен рәсімдерінде көзделген негіздерге сәйкес жүзеге асырылады. Төлем құжатын орындаудан бас тарту туралы хабарлама Банк тарапынан Клиентке электрондық пошта арқылы, SMS-хабарлама, Push-хабарлама жіберу жолымен немесе жазбаша хабарлама арқылы Клиенттің нұсқауы түскен операциялық күн ішінде бас тарту себебі көрсетіліп ұсынылады. Төлем құжатын орындаудан бас тарту күні болып мұндай хабарлама жіберілген күн есептеледі. Нұсқауды орындаудан негізді түрде бас тартқан жағдайда, Банк мұндай бас тартуға байланысты Клиент шеккен немесе шегуі мүмкін шығындар мен залалдар үшін жауапкершілік тартпайды.
63. Егер Банктің ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, Клиент тарапынан операциялық күн аяқталғаннан кейін берілген нұсқаулар Банкпен келесі операциялық күннің басында алынған нұсқаулар ретінде қабылданады. Клиент

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- операциялық күн аяқталғаннан кейін Банкке нұсқау беруімен байланысты барлық тәуекелдер мен жауапкершілікті өзіне алады (егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе).
64. Осымен Клиент төлем құжаттарында қате деректемелерді көрсетуімен байланысты барлық тәуекелдер мен жауапкершілікті өз мойнына алатынын растайды және кепілдік береді. Егер Клиент Шот бойынша жүргізілген операцияда, растауда, Шот көшірме үзіндісінде және (немесе) Банк ұсынған кез келген өзге де ақпаратта өзі жіберген қатені анықтаса, ол бұл туралы Банкке қатені анықтаған күннен кейінгі бір операциялық күннен кешіктірмей, Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, кез келген қолжетімді тәсілмен дереу хабарлауға міндетті.
65. Осымен Клиент осы Шартта көрсетілген талаптарды қанағаттандырмайтын төлемдер мен аударымдарды анықтаудың электрондық және басқа әдістерін Банк қолдана алатынына назарға алады және келіседі. Мұндай төлем немесе аударым анықталған кезде Банктің клиенттің/клиенттің пайдасына төлем құжаттарын қабылдаудан бас тартуға және (немесе) жоғарыда көрсетілген төлемді немесе аударымды талдау үшін қажетті қосымша ақпаратты ұсынуды талап етуге құқығы бар. Егер мұндай ақпарат қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімде ұсынылмаса, Банк Клиенттің атынан аударылған ақшаны қайтаруға немесе төлем құжатын қабылдаудан немесе сырттан келіп түскен ақшаны клиенттің пайдасына есептеуден бас тартуға құқылы.
66. Осы Шартқа қосыла отырып, Клиент Банктің төменде көрсетілген әрекеттерді жүзеге асыруына сөзсіз және қайтарып алуға болмайтын келісімін береді:
- 1) қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда құқық қорғау органдарына, уәкілетті органдарға, сондай-ақ өзге де мемлекеттік органдар мен мекемелерге төлемдер, аударымдар және төлем құжаттары туралы ақпаратты ұсынуға;
 - 2) Банк алдындағы шарттық міндеттемелер шеңберінде Клиенттің кез келген берешегі туындаған жағдайда, Банкте ашылған кез келген банк шотынан тікелей дебеттеу арқылы ақша қаражатын алып қоюға. Бұл ретте, Банк берешекті өтеу үшін Клиенттің Шотынан алып қойған барлық ақша сомалары қолданыстағы заңнамада немесе тиісті шартта көзделген кезектілік тәртібімен осы берешекті өтеуге бағытталады;
 - 3) Клиент тарапынан мерзімінде төленбеген комиссияларды Банктің баланстан тыс шоттарында есепке алуға және Клиенттің Шотына ақша түскен кезде оларды өтеуге;
 - 4) Клиенттің Шотынан тікелей дебеттеу арқылы алып қойылған ақша қаражатын, егер Шоттың валютасы берешек валютасынан өзгеше болса, Банк белгілеген ағымдағы айырбастау бағамы бойынша берешек валютасына айырбастауға (конвертациялауға);
 - 5) Клиент пен Банк арасында электрондық құжаттар алмасу арқылы Шоттарын басқару мүмкіндігін беретін жүйе — Мобильді қосымшаға қосуға.
67. Банк Клиентке орындалған нұсқаулар туралы, банктік шоттағы ақша қалдығы туралы және Клиенттің сұрауы бойынша ұсынылатын Үзінді көшірме түріндегі банктік шот бойынша ақша қозғалысы туралы ақпаратты, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де мәліметтерді ұсынады.
68. Клиент банктен алған барлық хат-хабарларды (үзінді көшірмелерді және (немесе) кез келген өзге ақпаратты) алғаннан кейін бірден тексеруге міндетті. Сонымен қатар, Клиент Банктің оның нұсқаулары мен тапсырмаларын дұрыс орындауын тексеруі керек. Егер Клиент қандай да бір дәлсіздіктерді және (немесе) толық орындалмағанын анықтаса, ол бұл туралы Банкке дереу хабарлауға міндетті.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

69. Қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) банкке аударымдарды жүзеге асыру кезінде мобильді қосымша бойынша электрондық нысанда немесе қағаз жеткізгіште төлем құжаттары ұсынылады. Электрондық нысанда төлем құжатын ұсынған кезде осы төлем құжатын қағаз жеткізгіште қосымша ұсыну талап етілмейді.
70. Қағаз жеткізгіштегі төлем құжатын Клиент немесе оның Сенім білдірілген өкілі банкке жеке өзі ұсынады.
71. Банк операция жасалған күннен бастап, сондай-ақ Клиенттің шоты жабылған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде ақша жөнелтуші және (немесе) бенефициар туралы ақпаратты (атауы не Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса), ЖСК (бар болса), ЖСН (БСН) сақтайды; ақша жөнелтуші — жеке тұлғада ЖСК болмаған жағдайда жеке басын куәландыратын құжаттың деректері және пошталық мекенжайы (ел, қала, индекс, көше, үй және пәтер нөмірі)), сондай-ақ ақша жөнелтуші жүргізген төлем және (немесе) ақша аударымы туралы мәліметтер, тиісті шаралар жүргізу жағдайларын қоспағанда КЖ/ТҚҚІҚ туралы Заңға сәйкес Клиентті/бенефициарды тексеру талап етілмейді, сондай-ақ бенефициар банк Банкке бенефициар туралы ақпарат бермеген жағдайда.
72. Банк төлем құжатын орындаудан мынадай негіздер бойынша бас тартады:
- 1) Клиент төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген кезде;
 - 2) Егер төлем құжатында қолдан жасалған белгілер болса, оның ішінде егер төлем құжаты Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында, шартта, сондай-ақ банк пен клиент арасында жасалған өзге де шартта белгіленген санкцияланбаған төлемдерден қорғау іс-әрекеттерінің тәртібін бұза отырып берілсе;
 - 3) Егер төлем құжатында түзетулер, толықтырулар мен түзетулер болса, мыналарды қоспағанда:
 - а) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Банктер туралы Заң) 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген жағдайлар;
 - б) Банктер туралы Заңның 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген операциялар шеңберінде бенефициарға құқықтық мирасқор банкте қызмет көрсетілетін жағдайларда ақша жөнелтушінің банктік шоттарына бұрын ұсынылған инкассалық өкімдердің орындалуы. Мұндай инкассалық өкімдерді орындау бенефициардың және бенефициар банктің деректемелерін растайтын құқық мирасқоры банктің құжаты негізінде бенефициардың банктік деректемелерін (ЖСК, бенефициар банкінің атауы және банктік сәйкестендіру коды) түзете отырып жүзеге асырылады;
 - с) бұрын ұсынылған инкассалық өкімдер мен ақша жөнелтушінің банктік шоттарына қойылатын төлем талаптары орындалған жағдайда, бенефициарға мәжбүрлеп тарату процесіндегі банкте қызмет көрсетілген жағдайда немесе мәжбүрлеп тарату процесіндегі банк бенефициар болып табылады. Осындай инкассалық өкімдер мен төлем талаптарын орындау бенефициардың және бенефициар банктің деректемелерін растай отырып, бенефициардың жаңа банктік шоты ашылған банк құжатының негізінде бенефициардың банктік деректемелерін (ЖСК, бенефициар банкінің атауы және банктік сәйкестендіру коды) түзете отырып жүзеге асырылады;
 - 4) № 208 Қағидаларда көзделген жағдайларда, банктер туралы Заңның 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген жағдайларда, ақша жөнелтушінің банкі клиенттің ЖСК төлем құжаттарында ақша жөнелтушінің түзетуін қоспағанда, ақша жөнелтушінің ЖСН (БСН) төлем құжатын клиенттің басқа банктік шоттарынан

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- орындаған кезде төлем құжатын төлем құжатында көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеуі;
- 5) салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдарды, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарды және (немесе) жарналарды, Міндетті зейнетақы жарналарын, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын, бірыңғай төлемді төлеу үшін төлем құжатында көрсетілген ақша жөнелтушінің ЖСН (БСН) деректеріне сәйкес келмеуі Мемлекеттік кірістер органы ұсынатын;
 - 6) бенефициардың ЖСН (БСН) Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдарды, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарды және (немесе) жарналарды, Міндетті зейнетақы жарналарын, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын, бірыңғай зейнетақы жарналарын төлеуге арналған төлем құжатында көрсетілген оның атауына сәйкес келмеуі төлем;
 - 7) ақша жөнелтушінің баптарда белгіленген төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамауы 31, 32, 35, 36, 37, 45 және "төлемдер және төлем жүйелері туралы" Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – төлемдер туралы Заң) 46-сы, № 208 қағидалары, сондай-ақ Шарттың және/немесе өзге шарттың талаптары, Банк пен клиент арасында жасалған;
 - 8) қосымшаларда белгіленген нысандарға сәйкес келмеуі 1, 2, 4, 5, 12, 13, 14 және № 208 Ережеге 15;
 - 9) клиенттің атауы төлем құжатында көрсетілген ақша жөнелтушінің атауына сәйкес келмеген жағдайларда:
 - а) басқа деректемелер (ЖСК, ЖСН (БСН) Клиентті сәйкестендірген кезде Мемлекеттік кірістер органы ұсынған инкассолық өкім;
 - б) № 208 Қағидалардың 150-тармағының талаптарына сәйкес Клиентті сәйкестендіру кезінде сот орындаушысының, әділет органының инкассолық өкімі;
 - с) № 208 Қағидалардың 124-тармағының талаптарына сәйкес Клиентті сәйкестендіру кезінде Екінші деңгейдегі банк ұсынған төлем талабы;
 - 10) Төлем мақсатының кодтық белгіленуі оның мәтіндік бөлігінің сәйкес келмеуі;
 - 11) бюджетке төлемдер төлеу кезінде бюджеттік сыныптама кодының цифрлық белгісі болмаған;
 - 12) төлем құжатында көрсетілген сомалардың сандармен және жазумен сәйкес келмеуі;
 - 13) төлем құжатында көрсетілген көлік құралының сәйкестендіру нөмірінің көлік құралына салық төлеу кезінде жол жүрісі қауіпсіздігі жөніндегі орталық атқарушы орган ұсынған деректермен сәйкес келмеуі;
 - 14) шарттың, сондай-ақ клиент пен Банк арасындағы өзге де Шарттың талаптарында белгіленген талаптар сақталмаған;
 - 15) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 30 наурыздағы № 40 қаулысымен (мәтін бойынша – валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидалары) бекітілген Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2023 жылғы 29 қыркүйектегі №бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасында экспорттық-импорттық валюталық бақылауды жүзеге асыру қағидаларында көзделген 78 және Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің орынбасары – Қаржы министрінің 2023 жылғы 4 қазандағы № 1054 бұйрығымен (мәтін бойынша – экспорттық-импорттық валюталық бақылау);
 - 16) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 741-бабына, Банктер туралы Заңның 36-бабына, төлемдер туралы Заңның 27-бабына, «Атқарушылық іс жүргізу және сот

- «Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты
орындаушыларының мәртебесі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 58 және
98-баптарына сәйкес осындай өндіріп алуға шектеулер болған кезде банктік
шоттардан ақша өндіріп алу туралы талап қою;
- 17) Азаматтық кодекстің 742-бабының 2-тармағында көзделген кезектілікке сәйкес бірінші, екінші және үшінші кезектерге жататын талаптар бойынша ақшаны алып қоюды қоспағанда, Қазақстан Республикасының Мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы және концессиялар туралы заңнамасына сәйкес инвестициялық шығындардың өтемақысын есептеуге арналған банктік шотқа талап қойылған жағдайда Сондай-ақ жеке серіктестің кредитор алдындағы міндеттемелерін орындау шеңберінде қойылатын талаптар бойынша, мемлекеттік-жекешелік әріптестік шарты, ақшалай талапты басқаға беруге арналған қаржыландыру шарты және (немесе) концессия шарты бойынша құқықпен қамтамасыз етілген талаптар;
 - 18) қарыз шарты бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу туралы төлем талабы алименттерді (кәмелетке толмағандар мен еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақшаны) есепке жатқызуға арналған ағымдағы шотқа қойылған жағдайларда;
 - 19) кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелерді орындамау туралы істер бойынша сот шешімдерінің негізінде ақша алуды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге жинақтар орналасқан банк шотына талап қойылған жағдайда;
 - 20) «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушы банкі ұсынған төлем құжатының Қазақстан Республикасының резидент емес банктерінің банктері, банктері, филиалдары мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастарды белгілеу, сондай-ақ банктердің «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушы банктерімен қаулымен бекітілген корреспонденттік қатынастарды белгілеу қағидаларының 9-1-тармағына сәйкес келмеуі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2016 жылғы 31 тамыздағы № 210 басқармалары;
 - 21) төлем/аударым, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізді фактілері анықталған және расталған жағдайларда;
 - 22) осы Шартта, қолданыстағы заңнамада немесе олардан туындайтын өзге де негіздер бойынша не Егер төлем шарифат нормалары мен қағидаттарына қайшы келсе.
73. Егер Клиент бенефициар болып табылса, Банк мынадай жағдайларда төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы:
- 1) жөнелтушінің Қазақстан Республикасының заңнамасында, шартта, сондай-ақ клиент пен Банк арасындағы өзге Шарттың талаптарында белгіленген төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамауы;
 - 2) санкцияланбаған төлем анықталған, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізді фактілері анықталған және расталған;
 - 3) төлем құжатында көрсетілген бенефициардың ЖСК, ЖСН (БСН) бенефициар банкінде бар бенефициардың ЖСК, ЖСН (БСН) сәйкес келмеуі, бенефициар банкінде бенефициардың ЖСК болмауы;
 - 4) армақшаларда көзделген мақсаттар үшін ашылған ағымдағы шотқа ақша аудару 1), 2), 2-1), 2-3), 3), 4), 5-1), 5-2), 5-3), 7), 7-1), 8), 9) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 741 бабының екінші бөліктері. егер есептелетін ақша сомасы ағымдағы шотты ашудың мақсаты мен шарттарына байланысты болмаса;
 - 5) алименттерді (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшаны) есепке алу үшін клиент-жеке тұлғаның талабы бойынша ашылған ағымдағы шотқа, егер есепке алынатын ақша сомасы алименттермен (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшамен) және (немесе) кодтық ақшамен

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- байланысты болмаған жағдайда ақша аударылған төлем мақсатының белгіленуі алимент (ақша) есептеу үшін бөлінген төлем мақсатының кодтық белгіленуіне сәйкес келмейді, кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған);
- 6) егер есептелетін ақша сомасы Қазақстан Республикасының облыстағы заңнамасына сәйкес жасалған ақшалай талапты, концессия шартын және (немесе) мемлекеттік-жекешелік әріптестік шартын басқаға беру үшін қаржыландыру шарты шеңберінде төленетін инвестициялық шығындардың өтемақыларын төлеумен байланысты болмаса, инвестициялық шығындардың өтемақыларын есепке жатқызуға арналған ағымдағы шотқа ақша аударылған мемлекеттік-жекешелік әріптестік және концессиялар туралы;
 - 7) валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында, экспорттық-импорттық валюталық бақылау қағидаларында көзделген;
 - 8) банктік шот ашпай-ақ халықаралық төлемді және (немесе) ақша аударымын сәйкестендіретін бірегей нөмір болмаған жағдайларда жүзеге асырылады.
 - 9) Банк бенефициардың атауы төлем құжатында көрсетілген атауға сәйкес келмеген жағдайда, оның төлем құжатында көрсетілген басқа деректемелері (ЖСК, ЖСН (БСН) бенефициарды сәйкестендірген кезде төлем құжатын орындайды.
74. Банктің төлем құжатының деректемелерін өзгертуіне жол берілмейді:
- 1) ЖСК және БСН деректемелері сақталған кезде ақша жөнелтушінің және (немесе) бенефициардың ұйымдық-құқықтық нысаны өзгерген, Мемлекеттік орган және (немесе) оның құрылымдық бөлімшесі қайта ұйымдастырылған және қайта аталған жағдайда;
 - 2) мемлекеттік кірістер органының бюджеттік сыныптама кодтарын өзгертуі.
 - 3) № 208 Қағидалардың 95-тармағының 4) тармақшасында көзделген жағдайды қоспағанда, банктің бенефициардың төлем құжатының деректемелерін өзгертуіне жол берілмейді.
75. Клиенттің бастамасы бойынша нұсқауды кері қайтарып алу және нұсқауды орындауды тоқтата тұру банк оны орындағанға дейін және (немесе) банк бенефициарды ақша жөнелтуші ұсынған тиісті өкімнің негізінде оның пайдасына төлемді қабылдау туралы ақпаратты бенефициарға жібергенге дейін жүзеге асырылады.
76. Клиент төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімді не оның орындалуын тоқтата тұру туралы өкімді мобильді қосымша бойынша (техникалық мүмкіндік болған жағдайда) электрондық нысанда немесе қағаз жеткізгіште Банкке ұсынады. Төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімде және оның қағаз жеткізгіште орындалуын тоқтата тұру туралы өкімде төлем құжаттарына қол қоюға құқығы бар клиенттің немесе клиенттің сенім білдірілген өкілінің қолдары болуға тиіс.
77. Төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімде және қағаз жеткізгіште ұсынылған төлем құжатының орындалуын тоқтата тұру туралы өкімде түзетулер мен толықтыруларға жол берілмейді. Банк түзетулерді, толықтырулар мен түзетулерді анықтаған жағдайда, мұндай өкімдер жөнелтушіге қайтару себебін көрсете отырып, оларды алған күннен бастап бір операциялық күннен кешіктірілмей қайтарылады.
78. Банк төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкім немесе төлем құжатын орындауды тоқтата тұру туралы өкім қабылданғаннан кейін келесі операциялық күн ішінде бас тарту себебін көрсете отырып, орындау немесе орындаудан бас тарту туралы клиентке хабарлайды.
79. Төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкім Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген нысанға сәйкес ресімделуге тиіс.
80. Ақшаны қайтару қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы орындалған күннен бастап 3 (үш) жыл өткен соң жүргізілмейді.

81. Клиент санкцияланбаған төлем құжатының орындалу фактісін анықтаған және банкке осы факт туралы уақтылы хабарлаған жағдайда, Банк Клиенттен хабарлама алғаннан кейін келесі операциялық күннен кешіктірмей бенефициарға немесе бенефициар банкіне санкцияланбаған төлем бойынша ақшаны қайтару туралы хабарлама жібереді.
82. Егер банкке клиент рұқсат етілмеген төлем құжаты туралы уақтылы хабарлаған болса және рұқсат етілмеген төлемді жүзеге асырған болса, ол клиентке шартта айқындалған тәртіппен осы төлем құжатының орындалуына байланысты нақты шығындарды (жоғалған пайданы қоспағанда) өтейді.
83. Кіріс санкцияланбаған төлем бойынша ақшаны қайтару, егер Банк Бенефициар банкі рөлін атқаратын болса, егер бұл осы Шартта және (немесе) қолданыстағы заңнамада көзделген болса, жүзеге асырылады. Банк жөнелтуші банктің рұқсат етілмеген төлем туралы хабарламасы келіп түскен күннен бастап келесі операциялық күннен кешіктірмей есептелген сомаларды бенефициардың банктік шотынан оның келісімінсіз есептен шығару жолымен қайтаруды жүргізеді, кейіннен бенефициарды хабардар етеді.
84. Санкцияланбаған төлем бойынша ақшаны қайтаруды Банк бенефициардың банк шотындағы қаражаттың есебінен, оның ішінде егер банк шотына уәкілетті мемлекеттік органның немесе лауазымды адамның шешімдері негізінде тыйым салынса және (немесе) шот бойынша шығыс операциялары тоқтатыла тұрса және (немесе) белгіленбеген мерзімде орындалуға жататын орындалмаған нұсқаулар болса, сондай-ақ егер қолданыстағы заңнамада көзделген басқа да шектеулер
85. Бенефициардың банктік шотында санкцияланбаған төлем бойынша ақшаны қайтаруды санкцияланбаған төлем құжатын жүргізуге жол берген банк бенефициардың банктік шотында ақшаның жоқтығы немесе жеткіліксіздігі туралы хабарлама алғаннан кейін 3 (үш) операциялық күн ішінде өз қаражаты есебінен жүзеге асырады.
86. Бастамашы жіберген нұсқау қате болып табылады, егер:
 - 1) онда алдыңғы жөнелтушіден алынған нұсқаудың деректемелеріне сәйкес келмейтін деректемелер болады;
 - 2) ол қайта берілді.
87. Төлем құжатының қате орындалуы фактісі анықталған кезде (Клиент Банкке төлем құжатының қате орындалуы туралы хабарламаны немесе банктің өз бетінше жіберуі арқылы) Банк Қате төлем және (немесе) аударым фактісі анықталған күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей бенефициарға немесе бенефициар банкіне төлемнің қателігі фактісін растайтын құжаттарды қоса бере отырып, қате төлемді қайтару қажеттігі туралы хабарлама жібереді.
88. Бенефициар банкі төлем құжатының қате орындалуы туралы банктің хабарламасын алған күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей, қате есептелген сомаларды бенефициардың банктік шотынан оның келісімінсіз есептен шығару жолымен қайтаруды жүргізеді, кейіннен бенефициарды хабардар етеді. Бенефициар Банкінің ақша сомасын қайтаруы төлем тапсырмасын жасау жолымен жүргізіледі, оның төлемін тағайындауда Бенефициар банкі ақшаны қайтару себептерін көрсетеді.
89. Қате төлем бойынша ақшаны қайтаруды бенефициардың банкі бенефициардың банктік шотындағы ақша есебінен, оның ішінде егер банктік шот бойынша уәкілетті мемлекеттік органның, лауазымды адамның немесе сот орындаушысының банктік шоттағы ақшаға тыйым салу және (немесе) шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері болған жағдайда және (немесе) белгісіз мерзімдерде орындалуға жататын орындалмаған нұсқаулар, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де шектеулер.
90. Бенефициардың банктік шотында ақша жеткіліксіз болған не болмаған жағдайда, қате төлем/аударым бойынша ақшаны қайтаруды бенефициардың банкінен

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

бенефициардың банктік шотында ақшаның жоқтығы не жеткіліксіздігі туралы хабарлама алғаннан кейін 3 (үш) операциялық күн ішінде өз қаражаты есебінен қате төлем/аударым жасаған банк жүзеге асырады. Бұл ретте Қате төлем жасаған банк:

- 1) жөнелтушінің төлем құжатының деректемелеріне сәйкес келмейтін деректемелері бар қате төлем бойынша төлем құжатын тиісті бенефициардың пайдасына жібереді немесе жөнелтушіге төлемнің барлық сомасын қайтарады;
- 2) қайта берілген Қате төлем бойынша жөнелтушіге дұрыс алынбаған соманы қайтарады;
- 3) банк бенефициардың ақша сомасын қайтаруды жүзеге асырған кезде Банк мынадай әрекеттерді орындайды:
 - а) ақша сомасын ақша жөнелтушінің банктік шотына аударады;
 - б) егер Банк оны алғанға дейін ақшаны жөнелтушіге өз қаражаты есебінен қайтарса немесе аударымды тиісті бенефициарға жіберсе, алынған соманы өз пайдасына есептейді.

§3. Ақша жөнелтушінің тұрақты бұйрығы

91. Банк клиенттің тапсырмасы бойынша бенефициардың пайдасына тұрақты төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру қажет болған жағдайда Клиенттің атынан клиент ұсынған ақша жөнелтушінің тұрақты өкіміне сәйкес қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асырады.
92. Ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін орындауды клиент төлем құжаттарын қосымша ұсынбай банк жүзеге асырады. Ол ақша жөнелтушінің тұрақты өкімінің шарттарына сәйкес бір немесе бірнеше бенефициарлар растайтын құжаттарды ұсынған кезде/немесе ақша жөнелтушінің тұрақты өкімінде көрсетілген өзге де мән-жайларда орындалады. Бұл ретте төлемдер және (немесе) ақша аударымдары автоматты режимде жүзеге асырылады.
93. Ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі бойынша төлемдер және (немесе) ақша аударымдары шотта оны орындау үшін жеткілікті сома болған кезде өкімде көрсетілген бір немесе бірнеше бенефициарлардың деректемелері бойынша жүзеге асырылады.

§4. Валюталық операцияларды жүргізу тәртібі

94. Валюталық операцияларға жататын шот бойынша төлемдер мен аударымдар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының, халықаралық шарттардың, Банктің ішкі құжаттарының талаптары, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің талаптары, сондай-ақ Халықаралық экономикалық санкциялар талаптары ескеріле отырып жүзеге асырылады.
95. Клиент валюталық бақылауды немесе валюталық шектеулерді, сондай-ақ салықтар мен өзге де міндетті төлемдерді енгізуді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, қолданыстағы заңнамада және (немесе) шетелдік заңнамада шетел валютасына қатысты белгіленген шектеулерге байланысты туындауы мүмкін шетел валютасында шот ашуға және жүргізуге байланысты тәуекелді өзіне қабылдайды. шоттардағы ақшаға немесе оларды пайдалану операцияларына таралуы мүмкін. Шотты аша отырып, Клиент тиісті шетел мемлекеті заңнамасының талаптарын, халықаралық келісімдерді және өзге де талаптарды басшылыққа ала отырып, шетел валютасындағы шоттан корреспондент-банкке ақша төлеу/аудару жөніндегі операцияны жүргізу кезінде Банк тиісті түрде хабардар етілгенін растайды:
 - 1) жасалатын операция туралы кез келген қажетті қосымша мәліметтер алу мақсатында Клиенттің төлемін/ақша аударымын белгіленбеген мерзімге тоқтата тұруға;

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- 2) мұндай бас тартудың себептерін нақтыламай, ақшаны клиентке, оның ішінде банк (тер) корреспондент (тер) ұстаған комиссияны шегергенде, шетел валютасындағы ақшаны төлеуді/аударуды аяқтаудан бас тарту.
96. Клиент банкке валюталық төлем және (немесе) ақша аудару туралы ақпаратты валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына беруге, егер валюталық төлем және (немесе) ақша аудару Қазақстан Республикасынан ақша алуға бағытталған болса немесе Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтарумен байланысты болса, келісім береді.
97. Шетел валютасымен жасалатын барлық операциялар Қазақстан Республикасының резиденттері арасында шетел валютасында есеп айырысуды жүзеге асыруға тыйым салуды қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен жүргізіледі (Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда).
98. Клиент валюталық операцияларды реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзғаны үшін жауапкершілік туралы, сондай-ақ Банктің валюталық бақылау агентінің функцияларын орындау, Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдарына, шетелдік салық органдарына және шетелдік салық агенттеріне қолданылып жүрген заңдармен және халықаралық келісімдермен белгіленген ақпарат беру бөлігіндегі міндеті туралы, сондай-ақ Банктің құқық қорғау органдары мен уәкілетті мемлекеттік органдарды Клиент жол берген Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтар туралы хабардар ету міндеті туралы өзіне белгілі екенін растайды.
99. Клиент Банк Клиенттің операциясын жүргізуге қатысатын шетелдік корреспондент-Банктің сұрау салуын алған жағдайда, Банк операцияға және оған қатысушы тұлғаларға қатысты барлық қажетті мәліметтер мен түсіндірмелерді бере алатынына келіседі. егер банктің сұратылған мәліметтері болмаса, Клиент банкке осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды толық көлемде және мерзімінде беруге міндетті, Банк анықтаған.
100. Клиент Банкке оның талабы бойынша және белгіленген мерзімде төлем (аударым) жүргізудің және валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды (шарттардың және (немесе) келісімшарттардың, және (немесе) келісімдердің және т.б. көшірмелерін, сондай-ақ тиісті жазбаша түсініктемелерді) ақшаның шығу көзі және оларды мақсатты пайдалану бойынша ұсынуға міндетті.
101. Клиент Банкке кез келген валютадағы төлемнің немесе аударымның негізділігін растайтын мәліметтерді, түсіндірмелерді және құжаттарды, сондай-ақ клиенттің шетел валютасындағы операциясын жүргізуге қатысатын шетелдік корреспондент-Банктің сұрау салуы бойынша мәліметтерді, түсіндірмелерді және құжаттарды беруге міндетті.
102. Клиент корреспондент-банк дұрыс емес деректемелері бар клиент жіберген төлемді (аударымды) корреспондент-банктер ұстаған комиссияларды шегере отырып, клиенттің шетел валютасындағы шотына қайтарған жағдайда банктің жауап бермейтініне келіседі.
103. Клиент Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген мерзімдерде Банк шығарған төлем карточкасын пайдалана отырып жасалған валюталық операциялар бойынша мәліметтер мен құжаттарды ұсынуға жауапты болады.
104. Банк Клиенттен төлемді (аударымды) және валюталық операцияларды жүргізудің, оның ішінде валюталық шарттарды қабылдаудың негізділігі мен экономикалық орындылығын растайтын құжаттарды сұратуға құқылы. Банк талап еткен құжаттар уақтылы ұсынылмаған және (немесе) төлемді (аударымды) орындау

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

үшін қажетті құжаттардың дұрыс емес топтамасы ұсынылған жағдайда, төлем (аударым) осы құжаттар ұсынылған күні орындалады.

§5. Айырбастауды жүргізу тәртібі

105. Клиент айырбастау кезінде қолданыстағы заңнаманы сақтауға міндетті. Айырбастау клиенттің тиісті түрде ресімделген нұсқауы негізінде шоттағы ақша қалдығы шегінде жүзеге асырылады.
106. Клиент өз қалауы бойынша Банкке шотта да, шоттың және банкте ашылған басқа банк шоттарының қатысуымен де бір валютадан екіншісіне ақша айырбастауға өкілеттік беруге құқылы. Клиент тиісті нұсқауды беру арқылы банкке шотты тікелей дебеттеу жолымен төлем ордері негізінде айырбастауға жататын соманы алуға тікелей және сөзсіз келісім береді.
107. Банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес қызмет көрсету немесе операция жасау кезінде Банк белгілеген бағам бойынша айырбастау бойынша қызметтер көрсетеді. Айырбастау бағамы қызмет көрсету күніне банкте қолданылатын қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату бағамына сәйкес келеді. Қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату бағамын Банк операциялық күн ішінде нарықтағы жағдайға байланысты өзгерте алады.
108. Айырбастау үшін пайдаланылуы мүмкін валюталардың тізімін Банк дербес белгілейді және оны өз қалауы бойынша өзгерте алады.

§6. Кассалық операцияларды жүргізу тәртібі

109. Банктің қолма-қол ақшамен жасалатын операцияларына ұлттық және шетел валюталарында айналыстағы банкноттар мен монеталарды қабылдау, қайта есептеу, айырбастау, беру жатады.
110. Клиентке қолма-қол ақшаны қабылдау, қайта есептеу, айырбастау және беру кезіндегі Банктің іс-әрекеттері қолданыстағы заңнамамен және клиенттерге кассалық қызмет көрсету процестерін реттейтін Банктің ішкі құжаттарымен айқындалады.
111. Банк көрсетілген қызметтер үшін шотты тікелей дебеттеу жолымен не клиенттің қолма-қол ақшасын алу жолымен Банктің тарифтеріне сәйкес комиссиялық сыйақы алады.
112. Клиентке қолма-қол ақша беру шоттың иелігінде шектеулер болмаған кезде, оның ішінде қолданыстағы заңнама талаптарына байланысты ақша беруге байланысты төлеуге жататын Банктің комиссиялық сыйақысының сомасы ескеріле отырып, шоттағы қолжетімді қалдық шегінде жүзеге асырылады. Клиентке қолма-қол ақша беру операциясы тиісті түрде ресімделген кассалық шығыс ордерінің негізінде жүзеге асырылады.
113. Клиентке қолма-қол ақша беру қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес қолма-қол ақша берілгенге дейін бір жұмыс күнінен кешіктірмей клиент ұсынған қолма-қол ақшаны алуға алдын ала өтінім бойынша жүзеге асырылады.
114. Банк қолма-қол ақшаны қабылдауды жүзеге асырады:
 - 1) шотты Банк филиалының (бөлімшесінің) операциялық кассасы арқылы толтырған кезде-клиент немесе клиенттің сенім білдірілген өкілі толтырған және қол қойған кіріс кассалық құжатының негізінде;
 - 2) Шотты электрондық терминалдар (ЭТ)/банкоматтар арқылы толтыру кезінде - тиісті растау құжаттарын қалыптастыру кезінде.
115. Клиент Банктің филиалына (бөлімшесіне) жүгінген кезде шығыс кассалық ордерін ресімдеу жолымен шоттағы қаражат қалдығы шегінде өз шотынан ұлттық валютада қолма-қол ақша алуға құқылы.
116. Шығыс кассалық ордерін пайдалана отырып, ұлттық және шетел валютасында ақша алу кезінде Клиент банк қызметкеріне жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасын ұсынуға не цифрлық құжаттардың ресми

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шарты сервисі арқылы жеке басын куәландыратын құжаттың цифрлық бейнесін ұсынуға міндетті.

117. Кассалық шығыс ордерін пайдалана отырып, ақшаны ұлттық және шетел валютасында тек Клиент немесе оның сенім білдірілген өкілі ғана алады.

§7. Электрондық терминал (ЭТ) арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау

118. Банк клиенттің банктік шотына аудару үшін осы арқылы клиенттен қолма-қол ақша қабылдауды жүзеге асырады.

119. Клиенттің Шотты ЭТ арқылы толықтыруы Клиенттің банктік шотының ЖСН мен нөмірін (ЖСК) ЭТ экранына енгізу жолымен жүргізіледі. Клиент өзінің ЖСН мен ЖСК дұрыс көрсеткені үшін жауапты болады.

120. Клиент купюра қабылдағышқа қолма-қол ақшаны енгізгеннен кейін іс жүзінде қайта есептелген соманы Клиенттің Шотына кейіннен есепке ала отырып, ақшаны автоматты түрде қайта есептеу жүзеге асырылады. Клиент қолма-қол ақшаны енгізгеннен кейін басып шығарылған бақылау чегі ақшаның ЭТ арқылы қабылданғанын растау болып табылады.

121. Клиент қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес клиенттің сенімхаты және (немесе) өзге де тиісті құжаттар негізінде әрекет ететін, оның белгілі бір сенім білдірілген өкілдеріне қол жеткізуді ұсынуға жауапты болады.

122. Клиент ЭТ арқылы жүргізілетін операциялар мыналармен байланысты емес және (немесе) бұдан әрі:

- 1) қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарды, оның ішінде КЖ/ТҚҚІҚ, АҚШ, Еуропалық одақ, БҰҰ, Ұлыбритания Халықаралық экономикалық санкциялары және (немесе) жалпы шарттар туралы Қағидалардың талаптарын айналып өтуге және (немесе) орындамауға бағытталған операцияларды немесе мәмілелерді жасау арқылы;
- 2) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру немесе экстремистік қызметті қаржыландыру, сондай-ақ терроризмге немесе экстремизмге өзге де жәрдем көрсету;
- 3) қолданыстағы заңнамамен және Шарифат нормалары мен қағидаттарымен тыйым салынған заңсыз, құқыққа қайшы немесе қылмыстық қызметті жүзеге асыру арқылы жүзеге асырылады.

123. ЭТ Клиентке қолма-қол ақшаны қабылдау және оларды Клиенттің Шотына есептеу бойынша Банк ұсынатын төлем қызметтерін алуға мүмкіндік береді.

124. Шартта тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк Клиенттің ЭТ арқылы қабылданған қолма-қол ақшасын Клиенттің Шотына есепке алуды ЭТ қолма-қол ақшаны қабылдаған операциялық күні автоматты режимде жүргізеді. Клиенттің Шотына ақша аударылған сәттен бастап ол осы қаражатқа билік ете алады.

125. Егер операция ЭТ арқылы аяқталған, бірақ ақша Клиенттің Шотына есептелмеген, не егер операция аяқталмаған, бірақ қолма-қол ақша ЭТ-ға енгізілген, немесе егер бақылау чегі қолма-қол ақша енгізілгеннен кейін берілмеген жағдайларда, Клиент Банкке пікірталас жағдайын қарау үшін жазбаша өтініш жіберуге құқылы.

126. 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.

127. Банк Клиенттің ЭТ арқылы қызмет көрсету процесінде туындайтын шағымдарын, сондай-ақ даулы жағдайды қарауға арналған хаттарды Банктің ішкі

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шарты құжаттарында және қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қарайды.

128. ЭТ инкассацияланғаннан кейін, ЭТ-да болған ақшаның нақты сомасы мен инкассаторлық чек деректері арасында алшақтықтар анықталған жағдайда банктің немесе агенттің уәкілетті тұлғасы клиенттің деректерін, ЭТ-ды орнату нөмірі мен орнын, инкассаторлық чекте көрсетілген ЭТ арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау уақытын және нақты ақша сомасын көрсете отырып, тиісті акт жасайды.
129. Сәйкессіздіктер туындаған кезде Банк келесі әрекеттерді орындайды:
- 1) егер Банктің Клиенттің Шотына ЭТ арқылы есептеген ақша сомасы инкассацияланған ЭТ-да болған нақты ақша сомасынан асып кетсе, Банк айырма сомасын Клиенттің Шотын тікелей дебеттеу жолымен есептен шығарады. Клиенттің Шотында көрсетілген айырманы өтеу үшін қаражат жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Клиенттің Банкте ашылған кез келген басқа банктік шоттарын тікелей дебеттеу жолымен жетіспейтін ақша сомасын есептен шығаруға құқылы.
 - 2) клиенттің осындай банктік шоттарында ақша жеткіліксіз немесе жоқ болған жағдайда Банк Шарт бойынша туындаған берешекті Клиент толық өтеген сәтке дейін шарт бойынша қызмет көрсетуді тоқтата тұруға құқылы.
 - 3) егер Банк Клиенттің Шотына ЭТ арқылы есептеген ақша сомасы инкассацияланған ЭТ-да болған нақты ақша сомасынан аз болған жағдайда, Банк туындаған айырма сомасына Клиенттің Шотын толықтырады.
130. Ақша сомасын Клиенттің Шотына ЭТ арқылы есепке алу Клиенттің ақпараттық чектерінде, инкассаторлық чекте және Клиенттің Шотынан көшірмеде жазылған мәліметтермен расталады.
131. Клиент / адвокат электронды терминалға тек ұлттық валютадағы ақшаны жүктеуге және жалған банкноттарды пайдаланбауға міндеттенеді. Клиент/сенім білдірілген өкіл жалған банкноттарды енгізген жағдайда жауапкершілік қолданыстағы заңнамаға сәйкес туындайды.
132. Электрондық терминал арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау, ақшаны есептеу және комиссияларды клиенттің шоттарынан есептен шығару ұлттық валютада жүргізіледі.
133. Банк клиентке/клиенттің қалауы бойынша электрондық терминалды қолдана отырып, қолма-қол ақшаны қабылдау және оларды шотқа аудару қызметі бойынша сенім білдірілген өкілге қысқаша нұсқама жүргізеді.

§8. Үзінді көшірмелер / анықтамалар / банктік шот бойынша ақпарат

134. Банк клиентке / сенім білдірілген өкілге келесі тәсілдердің бірімен талап бойынша шот бойынша үзінді көшірме бере алады:
- 1) Банкке барған кезде жеке тапсыру жолымен; бұл ретте Тараптар үзінді көшірме беру фактісі әрбір жағдайда құжаттамалық растауды талап етпейтініне келіседі;
 - 2) мобильді қосымша арқылы электрондық түрде;
 - 3) банкте бар клиенттің электрондық пошта мекенжайына жіберу арқылы жүзеге асырылады.
135. Үзінді-көшірме қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес нысан бойынша ұсынылады және онда көрсетілген операциялардың орын алғанының жеткілікті дәлелі болып табылады.
136. Клиенттің банктік шоттары бойынша анықтамалар оның қағаз жеткізгіште немесе мобильді қосымшаны пайдалана отырып келіп түскен сұрау салуы бойынша ұсынылады. Қағаз жеткізгіштегі анықтамалар банк қызметкерлеріне Клиентке/Сенім білдірілген өкілге беріледі.
137. Клиенттің банктік шоттары бойынша анықтамалар уәкілетті органның/адамның немесе басқа Банктің сұрау салуы бойынша қолданыстағы

- «Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты
- заңнамада белгіленген нысан бойынша қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтай отырып, қағаз жеткізгіште берілуі мүмкін.
138. Клиент шоттағы қаражаттың ағымдағы қалдығы, ол бойынша операциялар туралы ақпарат алуға, анықтамалар беруге өтініштер жіберуге, мобильді қосымша арқылы кез келген уақыт кезеңі үшін үзінді көшірмелерді дербес қалыптастыруға құқылы.
139. Клиент осы Шартпен анықталған ақпарат хабарланған жағдайда Шоттың жай-күйі, жүргізілген операциялар және Шоттағы ақша қалдықтары туралы ақпаратты телефон арқылы алуға құқылы.
140. Клиент шот бойынша жүргізілетін барлық операциялар туралы ақпаратты олар жасалған сәтте SMS-ақпараттандыру/Push-хабарлама (SMS-ақпараттандыру/Push-хабарлама қызметі қосылған кезде) арқылы алуға құқылы.
141. Клиент Банктен алынған барлық хат-хабарларды (үзінді көшірмелер, анықтамалар, төлем құжаттары, растамалар және кез келген өзге ақпарат) оны алғаннан кейін бірден тексеруі тиіс. Клиент сонымен қатар Банктің шотқа қатысты оның нұсқауларын дұрыс орындауын тексеруге міндетті. Егер дәлсіздіктер және / немесе толық орындалмаса, Клиент бұл туралы дереу Банкке хабарлауы керек.
142. Банк тиісті түрде ресімдеген үзінді көшірмелердің дәлелді күші бар және Клиент ықтимал қателер туралы хабардар болып саналады. Егер Клиент мұндай қателіктер туралы мәлімдемеген болса, ол олар туралы хабардар остігін растай алмайды.
143. Клиент шот бойынша үзінді көшірмелер мен өзге де ақпаратты алудан бас тартуға, сондай-ақ өзінің деректемелерін дәл көрсетпеуге немесе олардың өзгергені туралы Банкті уақтылы хабардар етпеуге байланысты жауапкершілікті және барлық ықтимал тәуекелдерді өзіне алады.
144. Клиент Шот Және ол бойынша операциялар туралы ақпаратты мобильді қосымша/ SMS-ақпараттандыру арқылы алу Банктің уәкілетті тұлғаларының қолдарымен және мөр бедерімен расталған қағаз жеткізгіштегі құжаттарды алуға заңды және заңды түрде баламалы болатынына келіседі.

§9. Хабарламалар және жедел байланыс құралдарын пайдалану

145. Осы Шартта көзделген барлық хабарларды, хабарламаларды, құжаттарды, хат-хабарларды және өзге де ақпаратты (бұдан әрі бірлесіп - Хабарламалар) Банк Клиентке мынадай тәсілдердің бірімен жібереді:
- 1) Банк қызметкерінің өзі Клиентке немесе курьерлік/өзге де қызмет арқылы алғаны туралы қолхатпен тапсыруы;
 - 2) электрондық пошта арқылы немесе курьерлік/өзге де қызмет арқылы алғаны туралы хабарламамен немесе онсыз жіберу;
 - 3) бағдарламалық-техникалық құралдардың көмегімен алғаны туралы автоматты растаумен электрондық пошта арқылы жіберу;
 - 4) бұқаралық ақпарат құралдары арқылы Клиенттің назарына жеткізу немесе Банктің кеңселерінде (операциялық бөлімшелерінде) орналастыру, сондай-ақ Банктің сайтында жариялау арқылы;
 - 5) Шот бойынша үзінді көшірмеге қосымша ақпарат енгізу;
 - 6) қалалық немесе ұялы байланысты пайдалана отырып, телефонограмманы ресімдей отырып немесе онсыз, сондай-ақ сөйлесуді жаза отырып немесе онсыз телефон арқылы ауызша хабарлау.
 - 7) Мобильді қосымша арқылы SMS-хабарлар немесе Push-хабарламалар арқылы жүзеге асырылады.
- 145-1. Клиент дербес деректерді Банкке ашық байланыс арналары арқылы, оның ішінде трансшекаралық беру жолымен ұсынған жағдайда, ақпараттың үшінші

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шарты тұлғалар тарапынан рұқсатсыз алыну қаупін түсінеді және бұл тәуекелді өзіне қабылдайды.

146. Клиент Банктің сайтында көрсетілген мекенжай бойынша не Банкке барған кезде жеке өзі жазбаша өтініштер, сұрау салулар мен хабарламалар беру арқылы Банкті хабардар етеді.
147. Байланыс деректері өзгерген жағдайда, егер шартта өзгеше мерзім көрсетілмесе, тараптар бір-бірін өзгерген сәттен бастап күнтізбелік 2 (екі) күннен кешіктірмей хабардар етуге міндетті.
148. Егер Клиент өзінің байланыс деректерінің өзгергені туралы Банкті хабардар етпесе, хабарламалар Банктің дерекқорында көрсетілген соңғы белгілі мекенжайға немесе телефон нөміріне тиісті түрде жіберілген болып есептеледі.
149. Банк хабарламаларды алмау немесе уақтылы алмау салдарынан, сондай-ақ байланыс құралдарының жұмысындағы іркілістерден, үшінші тұлғалардың іс-әрекеттерінен немесе клиенттің дұрыс емес байланыс деректерін ұсынуынан туындаған жіберілген ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуден туындаған клиенттің шығындары үшін жауап бермейді.

§10. Клиенттің құқықтары мен міндеттері

150. Клиент құқылы:

- 1) Шартқа және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Шоттағы ақшаға өз бетінше билік етуге;
- 2) қолма-қол ақшасыз есеп айырысулар мен қолма-қол ақшамен жасалатын операциялардың барлық нысандарын Шартта және қолданыстағы заңнамада белгіленген талаптарда пайдалануға;
- 3) Банкке операциялық күн ішінде Шоттағы ақша қалдығы шегінде операциялар жүргізу туралы нұсқаулар беруге;
- 4) Банктің Тарифтерімен танысуға;
- 5) егер Шартта немесе қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, кез келген уақытта шотты жабу туралы өтініш беруге;
- 6) Мобильді қосымша арқылы (техникалық мүмкіндік болған жағдайда) Банк бөлімшесінде Банк өнімдерінің шарттарын ашуға немесе өзгертуге өтінім беруге құқылы;
- 7) ЭЦҚ шығару туралы банкке өтінішпен немесе Сайт/мобильдік қосымша арқылы жүгінуге (егер мұндай мүмкіндік Банктің ішкі құжаттарында көзделсе);
- 8) егер Банктің ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, Банк бөлімшесіне келу (қатысу) қажет жағдайларды қоспағанда, электрондық банк қызметтерін алу кезінде құжаттарға қол қою үшін ОТР-кодты және/немесе өзге де сәйкестендіру құралдарын пайдалануға;
- 9) Банктің операциялық бөлімшелерінен банктік қызмет көрсетуді растайтын құжаттарды алуға;
- 10) Шоттарды ашу, жабу, Шоттардағы Шоттарға, ақшаға билік ету, сенімхат негізінде өз сенім білдірілген өкілінің шоттары бойынша үзінді көшірмелерді (шот бойынша анықтамаларды), сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың талаптарына және/немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес басқа да құжаттарды алу құқығын беруге құқылы.

151. Клиент міндетті:

- 1) Шот ашу үшін, сондай-ақ қажет болған жағдайда Шот бойынша операцияларды жүргізу үшін, Банктің ішкі құжаттары мен Шартты орындау, сондай-ақ КЖ/ТҚКІҚ туралы Заң талаптарын орындау мақсатында Банк талап ететін және қолданыстағы заңнамаға сәйкес ресімделген құжаттарды, сонымен қатар FATCA талаптарына сәйкес, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы, сондай-ақ Қаржылық шоттар туралы ақпаратты

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

автоматты түрде алмасу жөніндегі Бірыңғай ақпарат ұсыну стандарты (CRS) бойынша құзыретті органдардың Көпжақты келісімі талаптарына сәйкес АҚШ-тың салық органдарына (Internal Revenue Service) Клиенттің дербес деректерін жинау, өңдеу және беру үшін қажетті құжаттарды уақтылы және тиісті түрде ұсынуға;

- 2) банк кассасына қолма-қол ақша енгізу немесе Шотта тарифтерді төлеу үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз ету жолымен Шот бойынша тиісті операцияны жасаумен бір мезгілде Шот бойынша операция жасалған сәтте қолданылып жүрген тарифтер бойынша Банктің қызметтеріне ақы төлеуге;
- 3) қолданыстағы заңнамаға және Банкке қойылатын талаптарға сәйкес Банктің Шот бойынша операцияларды жүзеге асыруы бойынша нұсқауларды ресімдеуге және оларды Банк белгілеген операциялық күн ішінде беруге;
- 4) оның Шоты бойынша берілген барлық Төлем карточкаларын пайдаланғаны үшін толық жауапты болуға міндетті;
- 5) өз міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындауға, оның ішінде Шот бойынша берешекті өтеуге;
- 6) Банктің Клиенттің кінәсінен шеккен барлық шығындарын өтеуге;
- 7) Осы Шартқа сәйкес Шотты бұғаттау туралы жазбаша немесе ауызша (телефон арқылы) хабарлама арқылы Банкті Шотқа ақпараттың және/немесе кіру құралдарының жоғалғаны және/немесе ұрланғаны туралы, сондай — ақ үшінші тұлғалардың шотқа рұқсатсыз кіруі туралы дереу хабардар етуге міндетті;
- 8) Клиенттің Шоттан қолма-қол ақша алудың болжамды сомасы 1 000 000 (бір миллион) теңгеден немесе оның шетел валютасындағы баламасынан асқан жағдайда, Шоттан қолма-қол ақша алудың болжамды күнінен бір операциялық күн бұрын қолма-қол ақшаға қажеттілігін айқындау үшін Банкке кассалық өтінім беру;
- 9) төлем құжаты орындалғаннан кейін осындай орындаудың дұрыстығын айқындау және ол қате орындалған жағдайда, қате төлем (аударым) орындалғаны анықталғаннан кейін 3 (үш) операциялық күн ішінде, бірақ қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы орындалған күннен бастап 3 (үш) жылдан кешіктірмей Банкке анықталған қате туралы хабарлау. Клиенттің Қате төлем (аударым) туралы хабарламасында төлем құжатының деректемелері және ол анықтаған қате деректемелер көрсетіледі;
- 10) қате есептелген ақша сомасын Банкке Банктен тиісті хабарлама алған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде шотқа қайтару;
- 11) тұрғылықты жері өзгерген, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе) өзгерген, жеке басын куәландыратын құжаттарды, Клиентпен және/немесе оның сенім білдірілген өкілімен байланысу үшін пайдаланылатын байланыс ақпаратын және байланыс тәсілін ауыстырған кезде Банкке мұндай өзгерістер туралы 15 (он бес) жұмысшыдан кешіктірілмейтін мерзімде хабарлау қажет мұндай өзгерістер тіркелген күннен бастап күндер. Хабарланбаған және/немесе уақтылы хабарланбаған жағдайда шартты орындауға байланысты ықтимал салдарлар үшін Клиент жауапты болады;
- 12) қолданыстағы заңнамаға және осы Шартқа сәйкес тиісті түрде ресімделген құжаттарды/нұсқауларды көрсете отырып, Банкке Шот бойынша операцияларды жүзеге асыру туралы нұсқаулар беру;
- 13) сенімхат негізінде Шотқа билік етуге уәкілетті тұлғаларды ауыстырған кезде үшінші тұлғаларға Шотқа билік ету құқығын берген кезде Банкті хабардар етуге және осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын 1 (бір) жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті. Клиент хабарламаның тәртібін

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шарты орындамаған/тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Клиентке келтірілуі мүмкін залал үшін жауаптылықтан босатылады;

- 14) Банктің сайтында және/немесе банк филиалдарының (бөлімшелерінің) операциялық залдарында тарифтердің өзгеруі, Шарт талаптарының өзгеруі және толықтырылуы туралы өз бетінше білуге;
- 15) Шоттағы өз ақшасының сомасынан артық ақша жұмсауға жол бермеуге міндетті. Берешек жіберілген жағдайда Клиент жіберілген берешек сомасын дереу өтеуге міндетті.

§11. Банктің құқықтары мен міндеттері

152. Банк міндетті:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімдерде оны жасау үшін қажетті барлық құжаттар мен мәліметтер ұсынылғаннан кейін клиенттің нұсқауын орындауды жүргізуге міндетті. Егер төлем/ақша аудару туралы нұсқауды орындау шарттары Банк үшін орындалмайтын болып табылса және оларды сақтау ақша төлемін/аударымын кешіктіруге немесе қосымша шығындарға әкеп соғуы мүмкін болса, онда Банк операциялық күн ішінде бұл туралы клиентке хабарлауға (жазбаша (оның ішінде: SMS-ақпараттандыру, Push-хабарламалар), сондай-ақ ауызша хабарлама) және одан әрі Клиенттің тапсырмасын банк оның келіп түскен жаңа күні мен уақытын ескере отырып орындайды.
- 2) төлем құжаты (нұсқау) операциялық күн аяқталғаннан кейін келіп түскен жағдайда, төлем құжатын (нұсқауды) ұсынған күн мен уақыт келесі операциялық күн және осы операциялық күннің басталу уақыты болып есептеледі.
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімде Клиент қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес тиісті құжаттарды ұсынған кезде қолма-қол ақшамен де, қолма-қол ақшасыз нысанда да (аударумен) Клиенттің пайдасына түсетін ақшаны Шотқа аударуға .
- 4) Клиенттің Шотындағы ақшаның сақталуын және есепке алынуын қамтамасыз етуге міндетті.
- 5) Клиенттің талабы бойынша Клиенттің Шотындағы ақша сомасы және шот бойынша үзінді көшірме беру жолымен жүргізілген операциялар туралы ақпарат беруге.
- 6) Шот бойынша жасалатын операциялар бойынша банктік құпияға кепілдік беру және қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда ғана Клиенттің келісімінсіз үшінші тұлғаларға шот бойынша анықтамалар беруге.
- 7) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген тәртіппен және кезектілікпен шотқа ұсынылған нұсқауларды орындауға;
- 8) Клиенттің және оның Сенім білдірілген өкілінің дербес деректерін қорғау жөнінде Қазақстан Республикасының Дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасында белгіленген қажетті шараларды қабылдауға:
 - a) қолданыстағы заңнамаға сәйкес қажетті құқықтық, ұйымдастырушылық және техникалық шараларды қабылдау және сақтау арқылы дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізуді болдырмауға;
 - b) егер мұндай қолжетімділіктің алдын алу мүмкін болмаса, дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізу фактілерін уақтылы анықтауға;
 - c) «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген өзге де жағдайларда деректерді жинау және өңдеу мақсатына жеткен жағдайда жоюды қоса алғанда, дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізудің қолайсыз салдарын барынша азайтуға;

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

d) Клиентке (Клиенттің дербес деректеріне) қатысты ақпаратты, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзге мерзімдер көзделмесе, клиенттің немесе оның сенім білдірілген өкілінің өтінішін алған күннен бастап 3 (үш) операциялық күн ішінде беру. Бас тартылған жағдайда-дәлелді жауапты сол мерзімде ұсынуға;

е) 1 (бір) операциялық күн ішінде:

- дербес деректерді олардың дұрыстығын растайтын тиісті құжаттардың негізінде өзгертуге және (немесе) толықтыруға немесе оларды өзгерту және (немесе) толықтыру мүмкін болмаған кезде дербес деректерді жоюға;
 - оларды жинау және өңдеу шарттарының бұзылуы туралы ақпарат болған кезде Клиенттің дербес деректерін бұғаттауға;
 - заңнаманы бұза отырып немесе басқа да белгіленген жағдайларда оларды жинау немесе өңдеу фактісі расталған жағдайда дербес деректерді жоюға;
 - оларды жинау және өңдеу шарттарын бұзу фактісі расталмаған кезде дербес деректерді бұғаттауды алып тастауға.
- 9) Банк белгілеген нысан бойынша Клиенттен банктік шотты жабу туралы өтініш түскен күннен бастап 10 (он) операциялық күн ішінде Шотты жабуға (егер қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе), бұл ретте Банкте депозиттің және/немесе Шарт және (немесе) Шот пайдаланылатын қаржыландыру шартына/өзге шартқа сәйкес Банк алдындағы берешектің болмауы шартымен. Алайда Шот бойынша орындалмаған талаптар, мүлікке билік етуге уақытша шектеу қою туралы актілер, Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды тұлғалардың шешімдері және (немесе) өкімдері, сондай-ақ Шоттағы ақшаға тыйым салу туралы актілер болған жағдайда, Шотты жабуға жол берілмейді.

153. Банк құқылы:

- 1) Клиенттен (оның өкілінен) Клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды, салықтық резиденттік туралы, қызмет түрі туралы, жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы және Банктің КЖ/ТҚКІҚ бойынша ішкі нормативтік құжаттары мен рәсімдерінде және (немесе) халықаралық экономикалық санкциялар шеңберінде белгіленген талаптарды орындау мақсатында көзделген өзге де мәліметтерді/құжаттарды ұсынуды талап етуге.
- 1-1) Клиенттің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсаттарына бағытталған әдеттен тыс/күдікті операцияларды, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялардың қолданылуына жататын немесе олардан жалтаруға бағытталған операцияны жүзеге асыруы анықталған жағдайда, Банк Клиенттің операциясын жүргізуден бас тартуға және/немесе Клиенттің Мобильдік қосымшаға қол жеткізуін бұғаттауға және/немесе Клиенттің барлық банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға;
- 1-2) Банк мұндай операциялар қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын бұзу/олардан жалтару мақсаттарында жасалуда және/немесе Банк осындай мақсаттарда пайдаланылуда деген күмән туындаған жағдайда, Банк Клиенттің операциясын жүргізуден бас тартуға немесе Шот бойынша шығыс операцияларын орындауды тоқтата тұруға;
- 1-3) Банк қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсаттарында валюталық шарт бойынша шарттық қатынастар пайдаланылуда және/немесе бұл қатынастар халықаралық экономикалық

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

санкциялардың қолданылуына жатады не олардан жалтаруға бағытталған деп есептеуге негіз болған жағдайда, валюталық шартты және/немесе валюталық шартқа қосымша келісімді қызмет көрсетуге қабылдаудан бас тартуға;

- 1-4) Банкке қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін қолданыстағы заңнамаға, КЖ/ТҚҚІҚ туралы Заңға, сондай-ақ уәкілетті органдардың немесе лауазымды тұлғалардың қаулысы, ұйғарымы, шешімі немесе қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де құжаттары негізінде Шотқа тыйым салынған немесе шектеулер қойылған жағдайларда, сондай-ақ Банк қызметіне әсер ететін шетел заңнамасына сәйкес, Клиенттің банктік операцияларды жүргізу туралы нұсқауларын орындаудан бас тартуға. Сонымен қатар, Клиенттің төлем құжаттарын ресімдеу қағидаларын және оларды Банкке ұсыну мерзімдерін бұзуы фактілері анықталған жағдайда да бас тарту мүмкін.
- 2) Клиенттің нұсқауларын қолданыстағы заңнама нормаларына, Шариғат нормалары сәйкес орындауға.
- 3) Клиенттің Шотынан келесі жағдайларда ақшаны оның алдын ала келісімінсіз есептен шығару/алып қоюға:
 - Шотқа ақшаны қате аудару;
 - Банк ұсынған қызметтерге ақы төлеу бойынша берешектердің қалыптасуы;
 - қолданыстағы заңнамада және Шартта көзделген басқа да жағдайлар.
- 4) Қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиент Банк арқылы жүргізетін рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерінің тізбесі мен тәртібін белгілеуге.
- 5) Клиенттен банктік қызмет көрсету үшін қажет деп санайтын кез келген құжаттарды/ақпаратты, соның ішінде ақшаны есепке алуды/есептен шығаруды және Шотқа/Шоттан қолма-қол ақша салуды/алуды талап етуге.
- 6) Клиентке банктік қызмет көрсетуден бас тартуға, егер Банк талап еткен құжаттар/ақпарат:
 - a) Берілмеген болса;
 - b) Банкті қанағаттандырмаса;
 - c) Клиенттің тапсырмасы/нұсқауы қолданыстағы заңнаманың талаптарына қайшы келсе.
- 7) Клиентке Шот ашудан, іскерлік қатынастар орнатудан, кез келген банктік өнімдерді/қызметтерді ұсынудан, операцияларды/мәмілелерді жүргізуден, КЖ/ТҚҚІҚ туралы заңда көзделген тәртіппен валюталық шартты қабылдаудан бас тартуға.
- 8) Егер осы операцияның бір тарабы (тараптары) болып табылса, операцияны жүргізуді тоқтата тұруға және/немесе одан бас тартуға:
 - a) террористік қызметке қатысы бар ұйымдар мен адамдар тізбесіне, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдар тізбесіне және (немесе) терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдар тізбесіне енгізілген ұйым немесе тұлға;
 - b) тікелей немесе жанама түрде меншіктегі немесе ұйымдардың немесе тізбеге енгізілген тұлғаның бақылауындағы заңды тұлға;
 - c) ұйымдардың немесе тізбеге енгізілген тұлғаның атынан немесе нұсқауы бойынша әрекет ететін жеке немесе заңды тұлға;
 - d) терроризмді, жаппай қырып-жою қаруын таратуды және экстремизмді қаржыландыруға күдікті тұлға не терроризммен, жаппай қырып-жою қаруын таратумен және экстремизммен байланысы бар тұлға;
 - e) кез келген елдің (мысалы, АҚШ, Еуропалық Одақ, Ұлыбритания және басқа елдер) заңнамасына және/немесе юрисдикциясына немесе халықаралық

- «Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты
- ұйымның (соның ішінде, бірақ олармен шектелмей, FATF² және БҰҰ³) шешімдеріне сәйкес енгізілген халықаралық экономикалық санкциялар қолданылатын жеке немесе заңды тұлға;
- 9) Себебін түсіндірместен Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату және Клиенттің өкімдерін келесі негіздер бойынша орындаудан бас тарту:
- a) КЖ/ТҚҚІК туралы Заңның талаптарына және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі Банктің ішкі нормативтік құжаттары мен рәсімдеріне сәйкес тиісті тексеруді жүзеге асырудың мүмкін еместігі;
 - b) Клиенттің әдеттен тыс/күдікті/күмәнді операцияларды жүргізуі;
 - c) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, оның ішінде КЖ/ТҚҚІК саласында, халықаралық экономикалық санкцияларында, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінде, Шариғат нормалары мен қағидаттарында және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген талаптардың бұзылғанын куәландыратын өзге де негіздер.
- 10) келесі жағдайларда Шартты біржақты түрде бұзу жолымен Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату:
- a) операцияларды талдау барысында Клиенттің іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсаттарында және/немесе халықаралық экономикалық санкцияларды бұза отырып не олардан жалтару арқылы пайдаланып отырғаны жөнінде күмәннің туындауы;
 - a-1) Шот бойынша шығыс операцияларды бірнеше рет орындаудан бас тарту немесе Клиенттің барлық банктік шоттарындағы операцияларды тоқтату жағдайлары;
 - a-2) Клиентке қатысты кез келген елдің (мысалы, АҚШ, Еуропалық Одақ, Ұлыбритания және басқалар) юрисдикциясына немесе халықаралық ұйымдарға (оның ішінде, бірақ олармен шектелмей, FATF, БҰҰ және басқалар) сәйкес санкциялардың қолданылуы, сондай-ақ Шарттың талаптары мен іскерлік қатынастар Банктің өзіне қатысты шектеулердің және (немесе) санкциялардың қолданылуына әкеп соқтыруы мүмкін жағдайларда;
 - a-3) Банктің Клиенттің/Клиент контрагентінің операциялары, оның ішінде шарттары қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында пайдаланылып отыр деп, және/немесе аталған операциялар халықаралық экономикалық санкциялардың қолданылуына жататын не олардан жалтаруға бағытталған деп есептеуге негіздерінің болуы;
 - a-4) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі Банктің ішкі құжаттары мен рәсімдерінде көзделген;
 - a-5) Клиенттің Шот ашу кезінде немесе Шартты орындау барысында қолданыстағы Қазақстан Республикасының заңнамасында, оның ішінде КЖ/ТҚҚІК саласындағы, халықаралық экономикалық санкциялар жөніндегі және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген талаптарды бұзуы;

² FATF – Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға қарсы іс-қимыл шараларын әзірлеу тобы. Бұл – қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл (КЖ/ТҚҚІК) саласындағы стандарттарды әзірлеумен, сондай-ақ ұлттық КЖ/ТҚҚІК жүйелерінің осы стандарттарға сәйкестігін бағалаумен айналысатын үкіметаралық ұйым.

³ БҰҰ (Біріккен Ұлттар Ұйымы) – мемлекеттер арасындағы ынтымақтастықты дамыту, халықаралық бейбітшілік пен қауіпсіздікті сақтау және нығайту мақсатында құрылған халықаралық ұйым.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- a-6) Банк пікірі бойынша, Банк үшін кез келген теріс салдарға әкеп соғуы мүмкін жағдайдың (жағдайлардың) туындауы;
- a-7) Банк Клиенттің әрекеттерінен және/немесе операцияларынан алаяқтық тәуекелдері мен құқыққа қарсы оқиғалардың туындауы мүмкін екенін айғақтайтын кез келген белгілерді байқаса;
- b) Шартта және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Банк қызметіне қолданылатын шетелдік заңнамада, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкцияларда көзделген өзге де жағдайларда.
Банк Шарт бұзылатын болжамды күнге дейін кемінде 3 (үш) жұмыс күні бұрын, егер қолданыстағы заңнамада өзге мерзім көзделмесе, Клиентке Шарттың бұзылғаны туралы хабарлайды.
- 11) Клиенттен басқа адамдардың қаражатын заңсыз пайдаланған әрбір күн үшін қате есептелген ақша сомасының 0,01% мөлшерінде, бірақ қате есептелген ақша сомасының 5% - дан аспайтын мөлшерде өсімпұл өндіріп алу. Егер Клиент үзінді көшірмені алғаннан кейін бір операциялық күн ішінде банкті қате есепке жатқызу туралы хабардар етпесе, өсімпұл есептеледі.
- 12) Клиент өсімпұл/тұрақсыздық айыбы/залалды өтеу ретінде төлеген барлық сомаларды, клиенттің міндеттемелерді орындамауына байланысты нақты шеккен шығыстарды қоса алғанда, банктің барлық шығындарын өтегеннен кейін Банк шариғат нормалары мен қағидаттарына сәйкес қайырымдылық мақсаттарға жібере алады.
- 13) Келесі жағдайларда клиентке шот ашудан бас тарту:
- a) қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттардың толық топтамасын ұсынбау.
- b) қолданыстағы заңнамада және Банктің КЖ/ТҚҚІҚ шеңберінде жүзеге асырылатын саясатында көзделген Клиенттерді тиісінше тексеру жөнінде шаралар қабылдаудың мүмкін еместігі;
- c) анонимді (ойдан шығарылған) иелеріне шот ашу;
- d) егер клиенттің Банкте ашылған шотына шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды тұлғалардың шешімдері және (немесе) өкімдері, шотта жеткіліксіз болған жағдайда шоттан ақшаны алып қою туралы үшінші тұлғалардың талаптары және (немесе) оның шотындағы ақшаға тыйым салынған жағдайларда қамауға алынатын ақша сомасы;
- e) Қазақстан Республикасының салық заңнамасында көзделген;
- f) қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де жағдайларда.
- 14) Қызметтер көрсету үшін сыйақыны (комиссиялық сыйақыны) осы Шартта белгіленген тәртіппен және мерзімде, сондай-ақ Банк Тарифтеріне сәйкес мөлшерде өндіріп алуға;
- 15) Ақша қаражатының қозғалысы 1 (бір) жылдан астам уақыт бойы жүзеге асырылмаған Шотқа өзге мәртебе беруге, сондай-ақ осындай Шоттарды жүргізгені үшін комиссиялық сыйақыны Банк Тарифтеріне сәйкес өндіріп алуға.
- 16) Шот осы Шарт және (немесе) қаржыландыру шарты және/немесе пайызсыз депозит шарты/инвестициялық депозит шарты бойынша қызмет көрсету үшін пайдаланылатын жағдайда, Клиенттің көрсетілген шарттар бойынша берешегі болған кезде Шотты жабудан бас тартуға.
- 17) Клиенттің Шотында 1 (бір) күнтізбелік жылдан астам ақша қаражаты болмаған жағдайда Шотты жабуға. Банк Клиентті электрондық пошта арқылы, жазбаша хабарлама немесе SMS-хабар/Push-хабарлама жолдау арқылы, Банктің веб-сайтында хабарландыру орналастыру арқылы немесе осы Шартта көзделген кез келген басқа тәсілмен Шоттағы ақша қаражатының болмауы және хабарландыру

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

күнінен бастап 3 (үш) күнтізбелік ай өткен соң Шоттың жабылуы туралы хабардар етеді. Егер Клиент хабарландыру күнінен бастап 3 (үш) календарлық ай ішінде Шот бойынша операцияларды қайта бастамаса, Банк Шотты жабу туралы қызмет көрсету қатынастарын біржақты тәртіпте тоқтатып, Шотты жабады.

18) Егер клиенттің шоты бойынша 1 (бір) жылдан астам ақша қозғалысы болмаса, Банк шотты біржақты тәртіппен жабуға құқылы, Банк Клиентті электрондық пошта не жазбаша хабарлама, не SMS-хабар/Push-хабарлама арқылы, не осы Шартта көзделген кез келген өзге тәсілмен шотта ақша қозғалысының жоқтығы және жабылуы туралы хабарлама жіберу арқылы хабардар етеді ол хабарланған күннен бастап 3 (үш) ай өткен соң. Егер Клиент хабарланған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде шот бойынша операцияларды қайта бастамаса, Банк шотқа қызмет көрсету жөніндегі қатынастарды біржақты тәртіппен бұзады және тоқтатады және шотты жабады. Егер банк хабарлама жіберген күннен бастап 3 (үш) ай ішінде Клиент шот бойынша операцияларды қайта бастамаған жағдайда, клиенттің шотында ақша қалдығы болған кезде Банк ақша қалдығын қолданыстағы заңнамаға сәйкес нотариустың депозитіне аударуға және шотты жабуға құқылы.

19) АҚШ көздерінен алынған белгілі бір табыс түрлері бойынша Банк Клиенттің пайдасына түсетін сомадан 30% салық ұстап қалуға құқылы. Егер Клиент осы төлемдер бойынша Банктің талап еткен төмендегілер туралы растайтын құжаттарын ұсынбаса, ұсталған салық АҚШ Салық қызметінің деректемелеріне төленеді:

- FATCA қатысушы ұйымның мәртебесі (талап қаржы ұйымдарына қолданылады);
- АҚШ-та салық ұстауға жататын АҚШ-тағы көзден тіркелген табыс алу;
- Клиенттің жарғылық/акционерлік капиталында 10% және одан көп мөлшердегі үлесі бар АҚШ азаматы (азаматтары) немесе АҚШ компаниясы болып табылатын Клиенттің құрылтайшысы (құрылтайшылары) болу.

20) Банк FATCA және CRS (ЭЫДҰ) талаптарына сәйкес АҚШ персоналы және өзге де шет мемлекеттер туралы ақпарат беруге, сондай-ақ олардың дербес деректерін АҚШ салық қызметіне, шет мемлекеттердің салық органдарына және Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне беруге.

FATCA және CRS (ЭЫДҰ) талаптарына сәйкес АҚШ және басқа шетел елдерінің тұлғалары туралы ақпаратты ұсынуға, сондай-ақ олардың жеке деректерін АҚШ Салық қызметіне, шетел елдерінің салық органдарына және ҚР Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне беруге.

21) Клиент FATCA немесе CRS сәйкес деректерді беруге қажетті ақпарат пен келісімді беруден бас тартқан жағдайда, Клиенттің Шотын жабуға.

2 БӨЛІМ. ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫН ШЫҒАРУ ЖӘНЕ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ

§1. Төлем карточкаларын шығару және оларға қызмет көрсету жөніндегі негізгі ережелер

154. Төлем карточкаларын шығару және қызмет көрсету кезінде қолданыстағы заңнамамен қатар ХТЖ қағидалары, халықаралық банк тәжірибесі және Банктің ішкі құжаттары қолданылады.

155. ХТЖ қағидалары мен осы Шарт арасында қайшылықтар туындаған жағдайда қолданыстағы заңнаманың талаптарын ескере отырып, тиісті ХТЖ қағидалары басымдыққа ие болады.

156. Осы Шартта реттелмеген бөлігінде тиісті ХТЖ қағидалары, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттардың талаптары қолданылады.

156-1. Банк Клиентке Шартқа 4-қосымшада көрсетілген тәртіппен және талаптарда Токенді пайдалана отырып, карточкалық операцияларды одан әрі жасау үшін Токендеуді жүзеге асыруға мүмкіндік беруге құқылы.

§2. Төлем карточкасын шығару

157. Төлем карточкасын шығару және пайдалану қолданыстағы заңнамамен, Төлем карточкасын пайдалану қағидаларымен (Шартқа №2 Қосымша) және Банктің сайтында жарияланған осы Шарттың талаптарымен реттеледі. Қызмет Клиент Банктің тарифтеріне сәйкес төлем карточкасын шығарғаны және қызмет көрсеткені үшін комиссия төлеген және қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда ұсынылады.
158. Шарт жасасу кезінде Банк Клиентке Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Төлем карточкасына Шот ашады.
159. Егер Клиенттің тиісті валютада ашық ағымдағы Шоты болса, көрсетілген Шот осы Шарт шеңберінде Төлем карточкасын пайдалана отырып операциялар жүргізу үшін пайдаланылатын болады (ол Өтініш-сауалнамада көрсетілген кезде).
160. Төлем карточкасының ұстаушысы Клиент болып табылады.
161. Банк Клиент Өтініш-сауалнама берген және Банк Тарифтеріне сәйкес комиссия төлеген сәттен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Төлем карточкасын шығаруды жүзеге асырады. Банк осы Шартта және (немесе) қолданыстағы заңнамада көзделген негіздер бойынша Шот ашудан бас тартқан жағдайда, Клиентті хабардар етпей Төлем карточкасын шығарудан бас тартуға құқылы.
162. Клиентке шығарылатын Төлем карточкаларының ең көп саны тек қаржыландыру беру және олар бойынша берешекті қайтару бойынша операциялар жүзеге асырылатын Төлем карточкаларын қоспағанда, 5 (бестен) аспауы тиіс.
163. Банк осы Шарт және Клиенттің берілген Өтініш-сауалнамасы негізінде:
- Клиентке Төлем карточкасымен байланысты ағымдағы Шот ашады (Төлем карточкасына Шот);
 - Банктің ішкі құжаттарына және осы Шарттың талаптарына сәйкес Төлем карточкасын шығарады және оған қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді.
164. Төлем карточкасын алғандығын растау Клиенттің Төлем карточкасын алғандығы туралы құжатқа қолы болып табылады (ол электрондық түрде берілген жағдайларды қоспағанда).
165. Төлем карточкасын шығару сәтіндегі Клиенттің жасы тиісті Банк өнімінің шарттарымен және Банктің ішкі құжаттарымен айқындалады.
166. Клиент Төлем карточкасын қолданыстағы Заңнама және Банктің ішкі құжаттары шеңберінде тауарларды, көрсетілетін қызметтерді, жұмыстарды сатып алу, қолма-қол ақша алу, валюта айырбастау және басқа да операцияларды орындау кезінде қолма-қол ақшасыз есеп айырысуларды жүзеге асыру үшін пайдаланады.
167. Банк қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда және тәртіппен Шот ашу туралы Қазақстан Республикасының Мемлекеттік кіріс органдарын хабардар етеді.
168. Төлем карточкасы Банктің меншігі болып табылады және Клиентке уақытша пайдалануға беріледі. Ол Шартта көзделген тәртіппен қайтарылуға жатады.
169. Төлем карточкасының сыртқы жағында (электронды түрде шығарылғанды қоспағанда) магниттік жолақ орналастырылған. Клиент жазбаны зақымдауы мүмкін факторлардың әсерінен аулақ болуға міндетті (электромагниттік өрістер, механикалық зақымданулар, жоғары температура және т.б.), бұл операцияларды орындау мүмкін еместігіне әкелуі мүмкін.
170. Электрондық түрде шығарылған төлем карточкасы физикалық медианың, ХТЖ голограммасының, қолтаңба тақтасының, магниттік жолақтың және чиптің болмауымен сипатталады.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

171. Төлем карточкасының деректемелері Өтініш-сауалнамада немесе өзге де құжаттарда көрсетіледі не техникалық мүмкіндік болған кезде Мобильді қосымшада көрсетіледі.
172. Банк Клиенттің еркі негізінде Қосымша карточка шығара алады. Оны пайдаланатын барлық операцияларды Банк алдында қосымша Карточка ұстаушымен ортақ жауапкершілікте болатын Клиент орындады деп есептеледі. Қосымша карточка валютасы теңге болып табылатын Шотқа шығарылады.
173. Төлем карточкасының Шотын жүргізу Өтініш-сауалнамада Тараптар айқындаған теңгеде, еуро, АҚШ долларында және басқа да валюталарда мүмкін болады.
174. Е-ПИН технологиясымен Төлем карточкасын шығарған кезде Клиент Е-ПИН-ді Банктің сайтында немесе Мобильді қосымшада орналастырылған нұсқаулыққа сәйкес өз бетінше орнатады.
175. Клиент Төлем карточкасын қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін пайдаланудан бас тартуға құқылы. Клиент төлеген Төлем карточкасын шығару және қызмет көрсету үшін Комиссия қайтарылмайды.
176. Банк өз Сайтында Төлем карточкасын пайдалану қағидаларының жаңартылған редакциясын орналастыру арқылы Төлем карточкасын пайдалану қағидаларына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге құқылы. Төлем карточкасын пайдалану қағидаларының жаңартылған редакциясын Сайтта орналастыру Клиентті енгізілген өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы хабардар ету тәсілі болып саналады. Клиенттің Банк Сайтында Төлем карточкасын пайдалану қағидаларының жаңартылған редакциясы орналастырылған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде өзгерістермен және/немесе толықтырулармен келіспеу туралы өтінішті Банкке ұсынбауы Клиенттің көрсетілген мерзім өткеннен кейін күшіне енетін көрсетілген өзгерістермен және/немесе толықтырулармен келісуін білдіреді.
177. Клиент Төлем карточкасын шығарған күннен бастап 6 (алты) ай ішінде талап етпеген жағдайда, Төлем карточкасын және ПИН-конвертті (бар болса) Банк Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жояды.

§3. Клиенттің Банкпен тарифтері мен өзара есеп айырысулары

178. Шарт бойынша ұсынылатын қызметтер үшін Клиент операция жасалған күні қолданылып жүрген тарифтерге сәйкес банкке комиссиялық сыйақы (комиссия) төлеуге міндеттенеді.
179. Комиссияға ақы төлеу Шартта көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.
180. Тарифтерді банк клиентке шартқа қол қойылғанға дейін береді, сондай-ақ Клиент олармен Шартта көзделген операция жүргізілгенге дейін сайтта таныса алады. Осымен Клиент тарифтермен танысқанын және олардың мөлшерімен, өзгерту және қолдану тәртібімен келісетінін растайды.
181. Банк Тарифтерге өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге құқылы. Тарифтердің өзгеруі және/немесе толықтырылуы туралы Банк Клиентті Шартта көзделген кез келген тәсілмен, олардың күшіне енетін күнінен кемінде 15 (он бес) күн бұрын хабардар етеді. Сонымен қатар, Банк Клиентке төлемдер мен аударымдар бойынша Тарифтерді арттыруға қатысты өзгерістер және/немесе толықтыруларды енгізу үшін Клиентті өзгерістердің күшіне енуінен кемінде 3 (үш) ай бұрын хабардар етуге құқылы. Егер көрсетілген мерзім ішінде Клиент Банкке осындай өзгерістер және/немесе толықтыруларды қабылдамау туралы жазбаша бас тарту жолдамаған және/немесе жаңартылған тарифтерге сәйкес келетін әрекеттерді (операцияларды) орындаған болса, онда бұл Клиенттің өзгерістер мен толықтыруларды қабылдағаны және оларға келісім бергені деп есептеледі.
182. Банк Шот бойынша жүргізілген операциялар сомасын, Банк комиссиясын, сондай-ақ шоттағы қолжетімді сома шегінде Банк Шотын тікелей дебеттеу жолымен Банк

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

пен Клиент арасында жасалған кез келген шарттар бойынша туындаған берешекті Шоттан есептен шығарады. Есептен шығару қолданыстағы заңнамада, Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар негізінде жүзеге асырылады. Шотта жеткілікті ақша қаражаты болмаған жағдайда есептен шығару мынадай түрде жүргізіледі:

- 1) Қолданыстағы заңнамада, осы Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар негізінде Клиенттің Банкте ашылған кез келген басқа банктік шоттарын тікелей дебеттеу.
- 2) Клиенттің Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын басқа банктерде немесе ұйымдарда ашылған Банк шоттарына төлем талаптарын қою. Егер қолданыстағы заңнама немесе шетелдік заңнама клиенттің қосымша келісімінсіз төлем талаптарын ұсынуға мүмкіндік берген жағдайда, Банк мұндай төлем талабына Шарттың түпнұсқасын немесе нотариалды куәландырылған көшірмесін және/немесе ақша қаражатын есептен шығаруды жүзеге асыру үшін қажетті өзге де құжаттарды қоса береді. Қазақстан Республикасының аумағында басқа банктерде немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған клиенттің банк шоттарына төлем талаптарын қою, егер мұндай шарт Клиент пен басқа банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым арасындағы шартта көзделген жағдайда мүмкін болады.

Клиенттің Банкте ашылған банктік шотында ақша қаражаты жеткілікті болған кезде Банктің төлем құжаты онда көрсетілген сомаға орындалуға тиіс.

Ақша қаражаты жеткіліксіз болған жағдайда төлем құжаты Клиенттің Банкте ашылған банктік шотына картотекада толық орындалу мүмкіндігіне дейін сақталады.

Осымен Клиент Банкке Шарттың осы тармағында айқындалған жағдайларда және тәртіппен клиенттің қосымша келісімінсіз (акцептінсіз) Клиенттің банктік шоттарынан (банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен) ақшаны есептен шығару (алып қою) құқығын береді.

Егер Банктің ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, Клиент комиссиялық сыйақыны банктік шотты тікелей дебеттеу арқылы ғана емес, сондай-ақ банк филиалының (операциялық бөлімшесінің) кассасына қолма-қол ақшамен төлей алады.

§4. Карточкалық операцияларды жүргізу тәртібі

183. Карточкалық операцияларды жүргізу кезінде Карточка ұстаушы осы Шартта белгіленген тәртіппен Төлем карточкасының шотындағы ақшаға билік етеді. Клиент Банкпен келісім бойынша Карточка ұстаушының Шоттағы қаражатқа билік етуіне шектеу қоюға құқылы. Шоттағы қаражаттың мақсатты пайдаланылуын бақылауды Клиент жүзеге асырады. Карточка ұстаушы Клиенттің сенімді өкілі болғандықтан, Карточка ұстаушының қаражатты мақсатсыз пайдалануына байланысты Карточкалық операциялар дау тудырмайды.
184. Төлем карточкасын заңсыз мақсаттар үшін пайдалануға болмайды, соның ішінде:
 - 1) жергілікті заңнамамен (болу елінің заңнамасын қоса алғанда) және/немесе шарифат нормалары мен қағидаттарымен тыйым салынған тауарларға, қызметтер мен жұмыстарға ақы төлеу;
 - 2) тыйым салынған қызмет түрлеріне байланысты операциялар жүргізу;
 - 3) мұндай органдар болмаған кезде уәкілетті органдардың рұқсатын/лицензиясын талап ететін қызметке нұқсан келтіру.
185. Карточкалық операциялар тауарларды, көрсетілетін қызметтерді немесе жұмыстарды сатып алу кезінде төлем карточкасын немесе оның деректемелерін пайдалана отырып, төлем құжатын жасау арқылы жүзеге асырылады.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

186. Төлем құжатын оны орындау үшін беру тәртібі төлем жүйесінің қағидаларында және төлем жүйесіне қатысушылар арасындағы шарттарда айқындалады.
187. Валюталық Карточкалық операциялар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын сақтай отырып жүзеге асырылады.
188. Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкасын пайдалана отырып төлемдер Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, ұлттық валютада жүргізіледі.
189. Клиент карточкалық операция кезінде жасалған төлем құжатын орындау үшін шоттағы жеткілікті қалдықты қамтамасыз етуге міндетті.
190. Авторизация сомасы Шотта ақшаны есептен шығарғанға дейін немесе төлемді жүзеге асырмағаны туралы растауды алғанға дейін бұғатталады. Егер төлем жүйесінің қағидаларында немесе төлем жүйесіне қатысушылар арасындағы шартта өзгеше көзделмесе, Банк авторландыру күнінен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күнге дейінгі мерзімге қаражатты бұғаттауға құқылы.
191. Егер авторландыруға дейін Төлем карточкасын бұғаттау жүргізілмеген болса, Клиент карточкалық операцияны төлеуге міндеттенеді. Авторландырудан кейін бұғатталған жағдайда, Клиент қолданыстағы заңнамада немесе төлем жүйесінің ережелерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, Карточкалық операция бойынша есеп айырысу міндеттемесін сақтайды.
192. Банк карточкалық операцияны авторландырудан немесе жүргізуден бас тартуға құқылы:
 - Шоттағы ақшалай қаражатты қамауға алу;
 - Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру;
 - заңнамада немесе Шартта көзделген қаражатқа билік етуге басқа да шектеулер.
193. Карточкалық операциялар үшін сыйақы тікелей дебеттеу жолымен Шоттың валютасындағы Банктің тарифтеріне сәйкес алынады.
194. Клиент Карточкалық операциялар кезінде валюталық заңнаманы сақтамағаны үшін жауап береді. Карточка ұстаушы Банктің сұрау салуы бойынша валюталық операциялар бойынша растайтын құжаттарды сұрау салуды алған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде беруге міндетті.
195. Баламасы 50 000 (елу мың) АҚШ долларына тең немесе одан асатын сомаға карточкалық операция жүргізілген жағдайда, Клиент (резидент емес клиенттерді қоспағанда) Банктің қолданыстағы заңнамасына және ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Банкке растайтын құжаттарды ұсынуға міндетті. Егер қолданыстағы заңнамада өзгеше мерзім белгіленбесе, көрсетілген құжаттар операция жүргізілген күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде ұсынылуға тиіс. Егер операцияның валютасы АҚШ долларынан өзгеше болса, төлем және/немесе ақша аудару сомасының баламасы операция жүргізілген күнге банктің бағамы бойынша есептеледі.
196. Есептеулер жүргізу кезінде күнтізбелік айдағы күндер саны айдағы күндердің нақты саны қабылданады, жылдағы күндер саны — 365 немесе 366 (үш жүз алпыс бес немесе үш жүз алпыс алты) күнге тең деп қабылданады.
197. Карточкалық операцияларды жүзеге асыру үшін карточка ұстаушы сауда және сервис кәсіпорнының (ССК) немесе қолма-қол ақша беру пунктінің (ҚАП) кассиріне Төлем карточкасын ұсынады не өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде банкоматты пайдалана отырып әрекеттерді орындайды.

§5. Карточкалық операциялар бойынша лимиттер мен шектеулер

198. Клиент қолданыстағы заңнамада, осы Шартта және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Карточка ұстаушының Төлем карточкасының Шоты бойынша қаражатты жұмсаудың жалпы лимитін белгілеуге құқылы.
199. Клиенттің өтініші бойынша қолма-қол ақша алу лимиті белгіленуі мүмкін: тәулік немесе күнтізбелік ай.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

200. Тәулігіне қолма-қол ақша алуға арналған Лимит тәулігіне/айына Карточкалық операцияларды жүргізуге арналған жалпы лимиттен аспауға тиіс.
201. Лимитті белгілеу немесе өзгерту Клиенттің тиісті өтініші негізінде жүзеге асырылады не шектеулер осы Шартқа сәйкес белгіленеді. Әдепкі бойынша Банк бекіткен жалпы лимиттер мен шектеулер қолданылады. Сондай-ақ, Клиент мобильді қосымша арқылы лимитті өздігінен орната немесе өзгерте алады (егер тиісті функционалдылық болса). Карточка ұстаушыға Шариғат нормалары мен қағидаттарына қайшы келетін, қолданыстағы заңнамада тыйым салынған тауарларды, көрсетілетін қызметтерді немесе жұмыстарды сатып алуды, сондай-ақ төлем карточкасы үшін жол берілмейтін операцияларды жүргізуді қоса алғанда, Төлем карточкасын заңсыз мақсаттарда пайдалануға тыйым салынады.
202. Төлем карточкасынан қолма-қол ақша алуға арналған лимиттер қолданыстағы заңнамада белгіленген жалпы және шекті лимиттерден аспауы тиіс.
203. ХТЖ және/немесе банк белгілеген операцияларды жасауға арналған лимиттерді Клиент өзгерте алмайды.

§6. Төлем карточкасын беру және сақтау тәртібі.

204. Банк дайындалған Төлем карточкасын тікелей Карточка ұстаушыға не оның заңды өкіліне, не Карточка ұстаушы берген нотариат куәландырған сенімхат негізінде әрекет ететін оның Сенім білдірілген өкіліне береді. Клиенттің қалауы бойынша Төлем карточкасының Шотына Клиент тиісті өтініште көрсеткен тұлғаның атына ресімделген Қосымша карточка шығарылуы мүмкін (барлық қажетті құжаттар ұсынылған жағдайда және егер Қосымша карточка шығару қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі құжаттарына қайшы келмесе).
205. Клиент Қосымша карточка ұстаушылар жасаған операцияларды бақылайды және толық қаржылық жауапкершілікке ие.
206. Төлем карточкасын үшінші тұлғаларға пайдалануға немесе кепіл ретінде беруге тыйым салынады.
207. Төлем карточкасының сыртқы жағында (виртуалды карточканы қоспағанда) онда кодталған ақпараты бар магниттік жолақ орналастырылған. Ақпарат тасығышты зақымдауы және операцияларды жүргізу мүмкін кстігіне әкеп соғуы мүмкін қолайсыз факторлардың әсеріне жол берілмейді. Мұндай факторларға мыналар жатады:
- электромагниттік өрістердің әсері (магниттік құлыптарға, магниттелген заттарға жақын);
 - механикалық зақымдану (сызаттар, ластану) ;
 - қызып кету (күн сәулесінің және басқа да жылу көздерінің тікелей әсері).
208. Төлем карточкасының бет жағында онда кодталған ақпараты бар интегралдық микросхема орналастырылған. Интегралдық микросхема электромагниттік өрістердің әсеріне және атмосфералық әсерлерге төзімді.
209. Банк төлем карточкасын банкоматтарда және басқа да электрондық-механикалық құрылғыларда пайдалану кезінде келтірілген зиян үшін жауап бермейді.
210. Виртуалды карта басқа төлем карточкаларынан шығару формасымен ерекшеленеді. Онда төлем жүйесінің голограммасы, Карточка ұстаушысының қол қою тақтасы, магниттік жолақ және интегралды микросұлба жоқ. Төлем карточкасының деректемелері тиісті Өтініш-сауалнамада және/немесе Клиент пен Банк арасында қол қойылатын өзге де құжаттарда көрсетіледі не Банктің техникалық мүмкіндіктерін ескере отырып, Мобильді қосымшада көрсетілуі мүмкін.
211. Карточка ұстаушы үшінші тұлғалардың рұқсатсыз кіру немесе пайдалану мүмкіндігін болдырмайтын орындарда және тәсілмен Төлем карточкасын тиісінше сақтауды қамтамасыз етуге міндетті.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

212. Карточканы ұстаушы Төлем карточкасын пайдалануға байланысты барлық тәуекелдерді, соның ішінде үзінді көшірмелерде және өзге де хат-хабарларда қамтылған ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу немесе үшінші тұлғалардың пайдалану тәуекелдерін өзіне алады.
213. Төлем карточкасы Банктің меншігі болып табылады және Клиентке/Карточка ұстаушыға Төлем карточкасының Шотындағы ақшаға қол жеткізу құралы ретінде ғана уақытша пайдалануға беріледі.
214. Төлем немесе Қосымша карточка шығарылғанға дейін Банк банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиентті/Карточка ұстаушыны тиісті тексеруді және сәйкестендіруді қоса алғанда, саласындағы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындау үшін қажетті іс-шараларды жүргізеді.

§7. ПИН-коды

215. Төлем карточкасын шығарғаннан кейін Карточка ұстаушы Мобильді қосымша арқылы ПИН-кодты дербес орнатады.
216. ПИН-код банк қызметкерлеріне белгісіз және Карточка ұстаушының үшінші тұлғаларға жария етуіне жатпайды. Карточка ұстаушы Төлем карточкасын пайдаланудың бүкіл мерзімі ішінде ПИН-кодтың құпиялылығын қамтамасыз етуге міндетті.
217. Карточка ұстаушы мобильді қосымшадағы ПИН-кодты кез келген уақытта өз қалауы бойынша өзгертуге құқылы. Қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін ұсынылады:
- 1) Төлем карточкасымен немесе онымен байланысты басқа құжаттармен бірге ПИН-кодты сақтамау.
 - 2) ПИН-кодты енгізу кезінде сыртқы бақылаудан қорғау.
 - 3) 1234, 7777 немесе Карта ұстаушының туған күні сияқты қарапайым немесе айқын комбинацияларды пайдаланбау.
218. ПИН - кодты енгізген кезде дисплейдегі сандар шартты белгілер түрінде көрсетіледі. Оны теру кезінде қателіктер жібермеу маңызды. Төртінші қатеді қате ПИН-кодты енгізудің қатарынан үш әрекеті болған жағдайда төлем карточкасы автоматты түрде бұғатталады. Төлем карточкасын банкомат немесе ССК/ҚАП қызметкерлері себептері анықталғанға дейін алып қоя алады.
219. ПИН-кодты енгізумен расталған барлық операцияларды Клиент/Карточка ұстаушы орындаған болып есептеледі.
220. Егер ПИН-коды ұмытылған болса, Карта ұстаушы оны Мобильді қосымша арқылы өзгерте алады.

§8. Төлем карточкасын пайдалану

221. Карточкалық операцияларды жүргізу үшін Клиент/Карточка ұстаушы төлем карточкасын ССК немесе ҚАП кассиріне ұсынады не өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде банкоматтың көмегімен іс-әрекеттерді жүргізеді немесе Төлем карточкасының деректемелерін пайдалана отырып, өзге тәсілмен Карточкалық операцияларды жүзеге асырады.
222. Кассир Карточка ұстаушыдан жеке басын куәландыратын құжатты талап етуге құқылы. Мұндай құжат болмаған кезде кассир операцияны жүргізуден бас тартуға құқылы.
223. Төлем карточкасын қабылдай отырып, кассир POS-терминалды пайдалана отырып, банкке сұрау салу Жолдау арқылы Карточкалық операцияны авторландыруды жүзеге асырады. Карточка ұстаушы чектегі деректердің дұрыстығын тексеруге міндетті.
224. Төлем карточкасын пайдалану, ПИН-кодты енгізу және/немесе оның деректемелерін пайдалану Клиенттің/Карточка ұстаушының Шоттан ақша алуға тапсырмасы болып есептеледі.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

225. Кассир Клиентке немесе ол жүргізетін операцияларға күдік туындаған жағдайда, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес осы Шартта көзделген мән-жайлар анықталғанға дейін Төлем карточкасын ұстап қалуға құқылы.
226. Банк пен Клиент Клиент/Карточка ұстаушы жүргізген Карточкалық операциялар бойынша төлем Клиенттің қосымша келісімінсіз осы Шарттың талаптарына сәйкес Төлем карточкасына шоттан даусыз ақша алу арқылы жүзеге асырылатынына келіседі.
227. Клиент/Карточка ұстаушы Төлем карточкасының сақталуына және оның деректемелерінің құпиялылығына (Клиенттің/Карточка ұстаушының ТАӘ, нөмірі, қолданылу мерзімі, CVV / CVC-коды және басқа да деректер) толық жауапты болады.
228. Банк Шоттан қаражатты аудару жөніндегі Карточкалық операцияны Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе халықаралық төлем жүйесінің қағидаларында көзделген мерзімде жүргізеді. Банк карточкалық операция бойынша растайтын құжаттарды алғанға дейін авторизация сомасына (комиссияны ескере отырып) ақшаны бұғаттауға құқылы. Бұғатталған қаражат төлем карточкасын бұғаттау туралы өтініш алғаннан кейін де есептен шығарылуы мүмкін.
229. Клиент әрине келесі Карточкалық операциялар бойынша есеп айырысуға міндеттенеді:
- 1) Дұрыс ПИН-кодты енгізумен және/немесе клиенттің/Карточка ұстаушының қолымен расталған.
 - 2) Жеке төлем карточкасының чипін пайдалана отырып жүргізілген (байланыс немесе байланыссыз тәсілмен).
 - 3) Банк тіркелген ұялы телефон нөміріне жіберген OTP - кодты растау арқылы жасалған токенді пайдалана отырып жүргізілген.
 - 4) Төлем карточкасының деректемелерін көрсету және/немесе дұрыс CVV / CVC-кодты, 3D Secure паролін немесе OTP-кодты енгізу арқылы расталған;
 - 5) Apple Pay, Google Pay мобильді төлем қосымшалары арқылы жүзеге асырылған.
230. Карточкалық операциялар, егер Төлем карточкасын бұғаттау немесе күшін жою туралы өтініш олар жасалғанға дейін, оның ішінде авторландырды алу сәтінде Банкке түспесе, жарамды болып есептеледі. Жүргізілген Карточкалық операция бойынша қарсылықтар болған кезде Клиент / Карточка ұстаушы операция жасалған күннен бастап күнтізбелік 35 (отыз бес) күн ішінде растайтын құжаттарды қоса бере отырып, Банкке шағым беруге құқылы.
231. Шағымның негізділігі жағдайында Банк тексеру жүргізеді және төлем жүйесі белгілеген мерзімде, егер мүмкін болса, Карточкалық операцияны тоқтата алады.
232. Карточкалық операция жойылған кезде Банк шотқа алушы банк немесе банк қайтарған ақшаны олардың түсуіне қарай есептейді.
233. Банктің ХТЖ-мен есеп айырысу валюталары — теңге (Қазақстан аумағында операциялар жүргізілгенде), АҚШ доллары (теңгеден басқа шетел валютасында операциялар жүргізілгенде). ХТЖ арқылы жасалған және АҚШ долларынан басқа шетел валютасында жүзеге асырылған Карточкалық операция сомасы ХТЖ белгілеген есеп айырысу күніне сәйкес АҚШ долларына айырбасталады және Банктегі Клиенттің Шотынан дау тудырмайтын тәртіппен алынады. Егер Клиенттің Шоты валютасы ХТЖ-мен есеп айырысу валютасына сәйкес келмесе, Банк Төлем карточкасын пайдаланып төлем және/немесе аударым жасау кезінде төлем құжаты Банкте түскен күн мен уақыттағы Банк белгілеген валюта сату/сатып алу бағамы бойынша айырбас жасайды. Алдын ала жүргізілген Карточкалық операция бойынша валютаны айырбастаған кезде жеткіліксіз қаражат болған жағдайда, Клиент Банктің осы Шарт негізінде Банктегі Клиенттің ашылған банк шоттарынан тікелей дебеттік алу арқылы берешекті жабуға өз еріксіз келісімін береді, бұл

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

Клиенттің Банктің алдындағы міндеттемесінің пайда болуын растайды. Шотты толтыру Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

234. Шот немесе Төлем карточкасына Шот бойынша үзінді көшірме Банктің ішкі құжаттарында және Шартта белгіленген тәртіппен беріледі. Үзінді көшірме Шарт шеңберінде шығарылған барлық Төлем карточкалары бойынша барлық Карточкалық операцияларды көрсетеді.
235. Өзіне-өзі қызмет көрсету режиміндегі Карточкалық операциялар кезінде Клиент / Карточка ұстаушы пайдаланылатын техникалық құралдардың (банкоматтар, дүңгіршектер және т.б.) нұсқауларын қатаң сақтауға міндетті. Осы тармақты сақтамағаны үшін Клиент толық көлемде жауапты болады.

§9. Қолма-қол ақша алу.

236. Карточка ұстаушы қолма-қол ақшаны Банктің/эквайер банктің ҚАП арқылы немесе банкоматтарды пайдалану арқылы ала алады.
237. Қолма-қол ақша болу елінің валютасында беріледі. Шығарудың жиілігі мен максималды сомасы тиісті елдің заңнамасымен шектелуі мүмкін.
238. Әр түрлі ССК ережелері әр түрлі болуы мүмкін болғандықтан, банк эквайер Банктің ҚАП-мен алынатын және Банктің тарифтеріне жатпайтын қосымша комиссиялар үшін жауап бермейді.
239. Эквайер-банктің ҚАП-да қолма-қол ақша алу авторизация жүргізумен қатар жүреді.
240. Өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде қолма-қол ақша банкомат арқылы беріледі. Клиентке / Карточка ұстаушыға алынған ақшаны қайта есептеу ұсынылады.
241. Операция аяқталғаннан кейін банкомат чекті басып шығара алады (егер басып шығару опциясы таңдалса). Құпия деректердің жоғалуын болдырмау үшін чекті өзіңізбен бірге алу ұсынылады.
242. Қате ПИН - кодты енгізген кезде банкомат дисплейінде қате туралы хабарлама пайда болады және Карточкалық операциядан бас тартылады.
243. Дұрыс ПИН-кодты енгізген кезде қолданыстағы Төлем карточкасы үшін операция келесі себептерге байланысты қабылданбауы мүмкін:
- 1) сұратылған соманы банкомат кассеталарындағы банкноттар бере алмайды. Банкомат нұсқаулығында көрсетілген банкноттардың ең төменгі номиналына еселенген соманы сұрау ұсынылады.
 - 2) сұрау салынатын сома банкоматтың қолма-қол ақша беру құрылғысының техникалық шектеулерімен белгіленген біржолғы беру лимитінен асады. Соманы бөліктерге бөліп, операцияны қайталау қажет.
 - 3) Сұрау салынатын сома эквайер-банк белгілеген біржолғы беру лимитінен асады. Бұл жағдайда соманы бөліп, операцияны қайталау ұсынылады.
 - 4) Сұрау салынатын сома Төлем карточкасына шоттағы ақша қалдығынан асады. Баланс туралы ақпаратты басып шығару арқылы немесе Мобильді қосымша арқылы қалдықты нақтылау арқылы аз соманы сұрау ұсынылады.
 - 5) сұрау салынатын сома Клиент немесе банк белгілеген қолма-қол ақшаны алуға арналған тәуліктік немесе айлық лимиттен асады.
 - 6) Операция өзге техникалық себептер бойынша қабылданбауы мүмкін.
244. Егер Төлем карточкасын немесе берілетін банкноттарды Карточка ұстаушы банкоматтан 20 (жиырма) секунд ішінде алмаса, қорғау жүйесі іске қосылады және олар банкоматтың ішіне тартылып, арнайы бөлікте ұсталады. Төлем карточкасы ұсталған жағдайда оны қайтару ұстау себептері анықталғаннан кейін Клиенттің өтініші бойынша жүзеге асырылады. Карточкалық операция сомасын қалпына келтіру банкомат инкассацияланғаннан және алынбаған сома нақтыланғаннан кейін жүргізіледі.

245. Төлем карточкасы бойынша қолма-қол ақша алу:

1) Төлем карточкасын пайдалана отырып, Банктің ҚАП қолма-қол ақша мынадай валюталарда беріледі: KZT, USD, EUR, Банк көздеген өзге де валюталар.

2) эквайер-банктің ҚАП немесе банкоматтарда:

- Қазақстан Республикасының аумағында-KZT
- Қазақстан Республикасының аумағынан тыс жерде — эквайер-банктің ішкі қағидалары бойынша болу елінің валютасында немесе басқа валюталарда.

§10. ССК-да тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу

246. ХТЖ қағидалары бойынша ССК Төлем карточкасын төлеуге қабылдаған кезде тауарлардың, көрсетілетін қызметтердің немесе жұмыстардың құнын көтеруге құқығы жоқ. Клиент / Карточка ұстаушы банкті артық құн жағдайлары туралы хабардар етуге міндетті.

247. Төлем карточкасын пайдалана отырып, ССК-да тауарлар мен қызметтерге/жұмыстарға ақы төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлем авторландырудың автоматтандырылған режимінде жүргізіледі.

248. Карточка ұстаушы қолданыстағы заңнаманың шектеулерін сақтай отырып, сатып алуды қайтаруға немесе төленген қызмет/жұмыстан бас тартуға құқылы. Сатып алу қайтарылған немесе қызмет/жұмыстан бас тартылған жағдайда ССК не ССК кассирі қайтару операциясын орындай алады.

- **авторизация кодын алғанға дейін:** Операцияны ССК орнында тоқтатуы мүмкін.
- **авторизация кодын алғаннан кейін:** Клиент / Карточка ұстаушы ССК-дан қайтару операциясын жүргізуді талап етуі керек, өйткені операция сомасы шоттан есептен шығарылған.

249. Қайтару операциясын жүргізу үшін ССК кассирі Клиенттің/Карточка ұстаушының жеке басын куәландыратын құжатты ұсынуды сұрай алады. Операция сомасы Банк тиісті ХТЖ-дан қайтару операциясы туралы деректерді алғаннан кейін келесі жұмыс күні Төлем карточкасына Шотта қалпына келтірілетін болады. Бұл жағдайды Төлем карточкасы бойынша қол жетімді соманы есептеу кезінде ескеру қажет.

250. Интернет-төлемді Клиент/Карточка ұстаушы Төлем карточкасының деректемелерін (қажет болған жағдайда CVV/CVC-код) пайдалана отырып жүзеге асырады. Тегі мен аты (Cardholder Name) деректері сұралған жағдайда оларды жеке басын куәландыратын құжатқа сәйкес латын әріптерімен көрсету қажет.

251. Банк Клиент/Карточка ұстаушы мен ССК арасындағы немесе Карточка ұстаушылар арасындағы дауларға қатыспайды. Алайда, Банк қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда даулы мәселелер бойынша Клиентке/Карточка ұстаушыға кеңес бере алады.

252. Төлем карточкасы бойынша тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу:

1) Банктің ССК-да KZT жүзеге асырылады.

2) Эквайер-банктің ССК-да:

- Қазақстан Республикасының аумағында-KZT.
- Қазақстан Республикасының аумағынан тыс жерде — болу елінің валютасында немесе эквайер-банктің ішкі қағидалары бойынша басқа валюталарда.

§11 Төлем карточкасын бұғаттау

253. Төлем карточкасын бұғаттауға қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиент/Карточка ұстаушы, Банк немесе үшінші тұлғалар бастамашылық жасай алады.

254. Негізгі Төлем карточкасын Ұстаушы Төлем карточкасының Шотына шығарылған негізгі және Қосымша карточкаларды бұғаттауға құқылы. Қосымша карточка Ұстаушы оның атына шығарылған Төлем карточкасын ғана бұғаттауға құқылы.

255. Жоғалған, ұрланған, шоттан төлем карточкасына рұқсатсыз есептен шығару анықталған, банкоматта ұсталған, ПИН-кодты құпиясыздандырған, Төлем

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шарты карточкасын пайдаланудан бас тартқан, Төлем карточкасын бүлдірген немесе Шартты бұзған жағдайда Карточка ұстаушы Төлем карточкасын дереу бұғаттауға міндетті:

- 1) өз бетінше Мобильді қосымша арқылы;
 - 2) Байланыс орталығына немесе Банктің филиалына/операциялық бөлімшесіне ауызша немесе жазбаша хабарламамен жүгіну арқылы жүзеге асырылады. Клиент/Карточка ұстаушы Шартта көзделген жағдайларда Төлем карточкасын бұғаттаудан бас тартқан жағдайда, Карточка ұстаушы кез келген рұқсат етілмеген Карточкалық операциялар үшін толық жауапкершілікті өзіне алады. Банк мұндай операциялар үшін жауап бермейді және келтірілген залалды өтемейді.
256. Төлем карточкасын бұғаттау туралы хабарлама Банктің филиалына/бөлімшесіне жазбаша өтініш берген, Байланыс орталығына телефон арқылы тіркелген өтініш немесе Мобильді қосымша арқылы дербес бұғатталған кезден бастап күшіне енеді.
257. Бұғаттау туралы хабарламада мыналар көрсетіледі/хабарланады:
- Карточка ұстаушының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);
 - Банктің өз қарауына байланысты қосымша ақпарат (мысалы, байланыс деректері (мекен-жайы, телефон нөмірі және т.б.), туған күні, төлем карточкасының нөмірі, жарамдылық мерзімі және бұғаттау себебі).
258. Карточка ұстаушы Банкке келтірілген залалды өтеуді қоса алғанда, Төлем карточкасының жоғалғаны немесе ұрланғаны туралы Банктің уақтылы хабарламауының салдары үшін жауап береді.
259. Осымен Карточка ұстаушы Банк тиісті түрде тіркеген бұғаттау туралы хабарлама болмаған кезде Төлем карточкасы оның иелігінде және пайдалануында деп есептелетініне сөзсіз келіседі. Бұғаттау туралы хабарламаны тіркегенге дейінгі Карточкалық операциялар Карточка ұстаушы тиісті түрде санкциялаған болып есептеледі.
260. Бұғаттау туралы ауызша хабарлама, Төлем карточкасының деректемелері Тоқтатым-параққа енгізілген жағдайда, ауызша хабарлама жасалған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде Банкке ұсынылатын карточка ұстаушының жазбаша өтінішімен расталуға тиіс. Егер жазбаша өтініш көрсетілген мерзімде берілмесе, карточка ұстаушы бұл туралы Банкті алдын ала хабардар етуге және алғашқы мүмкіндік болған кезде жазбаша өтініш беруге міндетті.
261. Банк даулы жағдайларды болдырмау үшін Карточка ұстаушының телефон өтініштерін тіркеуге және жазуға құқылы. Өтінішті жазу жазбаша нысанда расталған сәтке дейін бұғаттау туралы ауызша хабарламаның мазмұнының жеткілікті дәлелі болады.
262. Клиент Банк бұғаттау туралы хабарламаны тіркегенге дейін жасаған Карточкалық операциялар тиісті түрде санкцияланған болып саналады деп келіседі.
263. Жоғалған / ұрланған төлем карточкасын деректемелерді Тоқтатым параққа енгізбестен бұғаттаған жағдайда, эквайер банктердің құрылғыларында Банк құрылғыларынан тыс рұқсатсыз пайдалану қаупі бар. Реквизиттерді әлемнің белгілі бір аймағы үшін ғана жарамды Тоқтатым параққа енгізу арқылы бұғатталған жағдайда, карточканы басқа өңірлерде пайдалану қаупі бар. Банк мұндай рұқсат етілмеген операциялардың салдары үшін жауап бермейді.
264. Карточка ұстаушының жазбаша өтініші негізінде Төлем карточкасын бұғаттағаннан кейін Банк жаңа нөмірі мен ПИН-коды бар жаңа Төлем карточкасын шығарады.
265. Банк төлем карточкасын немесе ПИН-кодты сақтау және пайдалану жөніндегі талаптар бұзылған кезде, сондай-ақ қасақана құқыққа қайшы әрекеттер фактілері анықталған кезде карточка ұстаушыға наразылық білдіруге құқылы.
266. Жоғалған Төлем карточкасы анықталған жағдайда Карточка ұстаушы бұл туралы дереу Банкке хабарлауға және Төлем карточкасын Банкке қайтаруға міндетті.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

Әйтпесе, Карточка ұстаушы барлық тәуекелдерді өз мойнына алады және Банкке қосымша шығындарды өтеуге міндеттенеді.

267. Егер банктің алаяқтық операцияларды жүргізу тәуекелі бар деп пайымдауға негіз болса, Банк алдын ала ескертусіз Клиентке кейіннен хабарлай отырып, Төлем карточкасын бұғаттауға құқылы.

§12. Төлем карточкасын ұстау немесе алып қою

268. ҚАП/ССК-да төлем карточкасын ұстау/алып қою, егер:

- 1) Төлем карточкасы бұғатталған, оның ішінде оның қолданылу мерзімі өткеннен кейін;
- 2) авторизациялық сұрау салуға жауап ретінде төлем карточкасын алып қою туралы нұсқау алынды;
- 3) Төлем карточкасын ұсынушы оның ұстаушысы болып табылмайды;
- 4) Төлем карточкасын қолдан жасаудың айқын белгілері анықталды;
- 5) Карточка ұстаушы Карточкалық операцияны жүргізгеннен кейін ҚАП/ССК-да Төлем карточкасын ұмытып кеткен.

269. Банкоматтың Төлем карточкасын ұстау/алып қоюы келесі жағдайларда мүмкін:

- 1) Карточка ұстаушының Төлем карточкасын пайдалану қағидаларын сақтамауы;
- 2) банкоматтың бағдарламалық қамтамасыз етуіндегі ақаулар;
- 3) Егер Төлем карточкасы «алып қою» мәртебесімен бұғатталса және ол бойынша операциялар жасауға тыйым салынады.

270. Төлем карточкасын ұстауды/алып қоюды банкомат/ ҚАП/ССК кассирі жүргізеді. Төлем карточкасы ұсталған/алынған жағдайда (банкоматпен ұсталған жағдайларды қоспағанда), эквайер-банк Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан болса, тиісті акт жасалады. Қазақстан Республикасынан тыс аумақта төлем карточкасын ұстау/алып қою эквайер-банктің ішкі қағидаларына сәйкес жүзеге асырылады.

271. Төлем карточкасын ұстау/алу себебін банк карточка ұстаушы банкке/эквайер-банкке ауызша (телефон арқылы) немесе жазбаша өтініш жасағаннан кейін келесі жұмыс күнінен кешіктірмей анықтайды.

272. Ұсталған/алып қойылған Төлем карточкасын қайтару Карточка ұстаушының жазбаша өтініші негізінде банк/эквайер-банк тиісті шешім қабылдағаннан кейін (оның ішінде ұсталған/алып қойылған Төлем карточкасын Банкке жеткізген кезде) тікелей Карточка ұстаушыға жүргізіледі.

273. Бұрын Карточка ұстаушының бастамасы бойынша бұғатталған Төлем карточкасы мен Қосымша карточканың құлпын ашу Банкке ұсынылған жазбаша өтініш негізінде не Мобильді қосымша арқылы дербес жүзеге асырылады. Бұрын жоғалту, ұрлау, компрементация немесе алаяқтық салдарынан бұғатталған Төлем карточкасының құлпын ашуға жол берілмейді.

274. Егер Төлем карточкасын бұғаттауға негіз болған мән-жайлар жойылса немесе алынып тасталса, Төлем карточкасы бұғаттан шығарылуы мүмкін. Деректемелері Тоқтатым-параққа енгізілген Төлем карточкасының құлпын ашуға жол берілмейді.

§13. Төлем карточкасының қолданылу мерзімі, төлем карточкасын пайдалануды тоқтата тұру және тоқтату

275. Төлем карточкасында оның қолданылу мерзімінің аяқталу күні (айы мен жылы) көрсетіледі. Төлем карточкасы көрсетілген айдың соңғы күнінің соңына дейін жарамды.

276. Төлем карточкасын пайдаланудан бас тартқан жағдайда оны ұстаушы Банкке жазбаша өтінішпен жүгінуге және төлем карточкасын тапсыруға міндетті.

277. Банк осы Шарттың негізінде, сондай-ақ өз қалауы бойынша кез келген уақытта төлем карточкасын алып қоюға немесе бұғаттауға және/немесе Карточка ұстаушының ықтимал шығыстарын өтемей оны ауыстырудан бас тартуға құқылы.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- Осы шешім туралы Банк Карточка ұстаушыны Мобильді қосымша арқылы немесе осы Шартта көзделген өзге де тәсілмен нақты алып қойылған немесе бұғатталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде хабардар етеді
278. Карточка ұстаушы Төлем карточкасын Банктің жазбаша талабы бойынша хабарламада көрсетілген мерзім ішінде қайтаруға міндетті.
279. Төлем карточкасы қайтарылмаған немесе уақтылы қайтарылмаған жағдайда Клиент өзіне барлық тәуекелдерді қабылдайды және Банкке Төлем карточкасын алуға байланысты кез келген қосымша шығыстарды өтейді.

§14. Төлем карточкасын қайта шығару

280. Жоғалған карточканың орнына Төлем карточкасын қайта шығару (ауыстыру) Карточка ұстаушының жазбаша өтініші негізінде жүргізіледі.
281. Төлем карточкасы мынадай жағдайларда қайта шығаруға жатады:
- 1) Төлем карточкасының қолданылу мерзімі өткен;
 - 2) құпиясыздандырылған немесе ПИН-код жоғалған;
 - 3) Төлем карточкасы бүлінген, сондықтан оны пайдалану мүмкін емес (мысалы, чиптің зақымдануы);
 - 4) Төлем карточкасы жоғалған немесе ұрланған;
 - 5) өзге жағдайларда Карточка ұстаушының қалауы бойынша;
 - 6) Банктің бастамасы бойынша:
 - Төлем карточкасындағы деректер Өтініш-сауалнамада көрсетілген деректерге сәйкес келмеген жағдайда;
 - курьермен жеткізу кезінде Төлем карточкасын жоғалтқан немесе ұрлаған кезде;
 - Төлем карточкасының техникалық ақауы болған жағдайда;
 - егер алаяқтық қаупі жоғары елдерде рұқсат етілмеген операциялар немесе Төлем карточкасын пайдалану тәуекелі болса, Банктің қалауы бойынша.
 - Қайта шығарылатын Төлем карточкасы банкке міндетті түрде тапсырылуы тиіс (жоғалған немесе ұрланған Төлем карточкаларын қоспағанда).
282. Банк Клиенттен Төлем карточкасын Банктің тарифтеріне сәйкес қайта шығарғаны үшін төлем алады. Бұл ретте Төлем карточкасын қайта шығару мынадай жағдайларда тегін жүзеге асырылады:
- 1) Төлем карточкасының қолданылу мерзімінің аяқталуы;
 - 2) Төлем карточкасында көрсетілген Карточка ұстаушының тегі және / немесе аты-жөні Өтініш-сауалнамада көрсетілген деректерге сәйкес келмесе;
 - 3) Егер бірінші операция кезінде магниттік жолақтан алынған ақпаратты банкомат немесе POS-терминал оқымаса, Төлем карточкасы берілген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде;
 - 4) Банктің қалауы бойынша, егер Төлем карточкасын пайдалану мүмкін болмаса (мысалы, чиптің техникалық параметрлерінің өзгеруіне байланысты).
283. Клиент немесе Карточка ұстаушы қайта шығарылған күннен бастап күнтізбелік 6 (алты) ай ішінде Төлем карточкасын алу үшін Банкке келмеген жағдайда, Банк төлем карточкасының күшін жоюға құқылы. Бұл ретте қайта шығару және қызмет көрсету үшін комиссия қайтарылмайды.
284. Жаңа CVV / CVC коды бар виртуалды карта келесі жағдайларда қайта шығарылады:
- 1) құпиясыздандырылған CVV / CVC коды;
 - 2) Карточка ұстаушы CVV / CVC кодын ұмытып кетті.
285. Қайта шығарылатын Төлем карточкасы осы Шартқа сәйкес бұғатталуға тиіс.

§15. SMS-ақпараттандыру / Push-хабарлама

286. SMS-ақпараттандыру немесе Push-хабарлама қызметі шеңберінде Карточка ұстаушыға келесі операциялар бойынша хабарламалар жіберіледі:

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- 1) банкомат арқылы қолма-қол ақша алу;
 - 2) тауарларға, көрсетілетін қызметтерге немесе жұмыстарға ақы төлеу;
 - 3) аударымдар;
 - 4) Төлем карточкасының шотына ақша аудару;
 - 5) Шоттан Төлем карточкасына ақшаны есептен шығару;
 - 6) сервистік хабарламалар (картаның қолданылу мерзімі, бұғаттау/бұғаттан шығару, техникалық жұмыстар және т.б.).
287. Карточка ұстаушыға SMS-ақпараттандыру қызметін банк әдепкі бойынша ұсынады. Қажет болмаған жағдайда Клиент мобильді қосымша арқылы SMS-ақпараттандыру функциясын өшіре/қоса алады. Телефон нөмірі өзгерген кезде карточка ұстаушы бұл туралы дереу Банкке жазбаша нысанда хабарлауға міндетті.
288. Карточка ұстаушы ұялы телефон немесе ұялы телефон нөмірі жоғалған немесе ұрланған жағдайда SMS-ақпараттандыру қызметін бұғаттау үшін дереу Банкке жүгінуге міндетті. Банк банктік құпияны құрайтын мәліметтерді ықтимал жария еткені үшін, сондай-ақ алаяқтық жағдайлары және қызмет бұғатталған сәтке дейін үшінші тұлғалардың басқа да әрекеттері үшін жауапты болмайды.
289. Карточка ұстаушы SMS-ақпараттандыру қызметін алудан бас тартуға, өзінің деректемелерін дәл көрсетпеуге немесе олардың өзгергені туралы Банкті уақтылы хабардар етпеуге байланысты жауапкершілікті және барлық ықтимал тәуекелдерді өзіне алады.
290. Банк Клиенттің немесе Карточка Ұстаушының SMS-хабарларды немесе Push-хабарламаларды жіберуге байланысты, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, кез келген залалдары үшін жауап бермейді:
- Клиенттерге хабарламаларды алмау немесе уақтылы алмау;
 - үшінші тұлғалардың ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуі;
 - жедел байланыс құралдарының, Мобильді қосымшаның немесе қызмет көрсетушілердің жұмысындағы ақаулар.
291. Банк Төлем карточкасына шоттан ақшаны даусыз есептен шығару жолымен тарифтерге сәйкес SMS-ақпараттандыру қызметін пайдаланғаны үшін ай сайын ақы алады..

§16 Тараптардың жауапкершілігі

292. Банк мыналарға жауапты:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Шартта, сондай-ақ банк пен клиент арасында жасалған өзге де шарттарда көзделген жағдайларды қоспағанда, банктің шоттар бойынша ақпаратты үшінші тұлғаларға жария етуі;
- 2) Банктің кінәсінен қате жасалған карточкалық операция. Бұл жағдайда банктің жауапкершілігі қате жүзеге асырылған карточкалық операцияның күшін жоюмен шектеледі;
- 3) Клиенттің пайдасына түскен ақшаны Шотқа есептеуді кешіктіру (Банк барлық қажетті төлем және өзге құжаттарды/ақпаратты алған жағдайда), сондай-ақ осы Шартқа сәйкес Банкке ұсынылған Клиенттің/Карточка ұстаушының нұсқауларын орындауды кешіктіру.

293. Банк жауапты емес:

- 1) төлем карточкасын пайдалану кезінде клиенттің/карточка ұстаушының қауіпсіздік қағидаларын бұзуына байланысты салдарлар (оның ішінде клиенттің/Карточка Ұстаушының шығындары);
- 2) клиенттің/Карточка Ұстаушының Банк әдепкі бойынша белгілеген карточкалық операцияларды жүзеге асыруға лимиттерді/шектеулерді ұлғайтуы/жоюы себебінен төлем карточкасын рұқсатсыз пайдаланудың салдары;
- 3) шартта көзделген негіздер бойынша, сондай-ақ корреспондент-Банк

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

Клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді тоқтата тұру/бас тарту жағдайында
Клиентке келтірілген залал;

- 4) үшінші тараптың төлем карточкасына қызмет көрсетуден немесе карточкалық операция жүргізуден бас тартуы;
 - 5) төлем карточкасын пайдалана отырып сатып алынған тауарлардың, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтердің сапасы;
 - 6) техникалық себептер бойынша карточкалық операцияны жүзеге асырудың мүмкіндіксіздігі (байланыс желілерінің не банктің тікелей бақылауынан тыс орналасқан коммуникациялық жабдықтың дұрыс жұмыс істемеуі);
 - 7) клиенттің/Карточка Ұстаушының жоғалған/ұрланған төлем карточкасын уақтылы бұғаттамауының, сондай-ақ клиенттің/карточка ұстаушының кінәсінен үшінші тұлғалардың шотқа рұқсатсыз пайдалануы/қол жеткізуі кезіндегі залалдары;
 - 8) ақшаға тыйым салынған не Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес ұсынылған уәкілетті органдар мен тұлғалардың нұсқамалары негізінде шоттар бойынша операциялар тоқтатыла тұрған жағдайда шоттар бойынша карточкалық операциялар жүргізудің мүмкін еместігі;
 - 9) клиенттің/карточка ұстаушының осы Шарттың талаптарын сақтамауынан туындаған, оның ішінде клиентке/ карточка ұстаушыға үшінші тұлғаларға төлем карточкасының/CVV/CVC-кодының/ПИН-кодтың/парольдің 3D Secure/парольмен немесе бір реттік кодпен SMS-хабарламаның деректемелерін жария ету нәтижесінде келтірілген залалдар үшін, не төлем карточкасының деректемелеріне/CVV/CVC-кодқа / ПИН-кодқа / 3D Secure Пароліне / парольмен немесе бір реттік кодпен SMS-хабарламаға үшінші тұлғалардың қол жеткізуін алу;
 - 10) клиенттің/Карточка Ұстаушының төлемдерді және ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде дұрыс емес/жеткіліксіз деректемелерді көрсетуі;
 - 11) клиент пен карточка ұстаушы арасындағы карточкалық операцияларды жүзеге асыруға байланысты өзара қатынастар;
 - 12) техникалық овердрафт бойынша қалыптасқан берешек нәтижесінде туындаған шығыстар/залалдар, сондай-ақ мүлктік не мүлктік емес сипаттағы, клиенттің/Карточка Ұстаушының залалы.
294. Клиент толық көлемде жауап береді:
- 1) Клиент / карточка ұстаушының осы Шарттың талаптарын сақтамауы нәтижесінде банкке келтірілген залал;
 - 2) техникалық овердрафтқа жол бермеу. Клиент техникалық овердрафт сомасын ол пайда болғаннан кейін дереу өтеуге міндетті;
 - 3) өтініш-сауалнамаға сәйкес банкке берілген ақпараттың толықтығы, дұрыстығы, уақтылығы. Толық емес/дұрыс емес / уақтылы ақпарат берілмеген жағдайда, Клиент банкке келтірілген залалды толық көлемде өтейді;
 - 4) осы Шартқа және Банктің тарифтеріне сәйкес Банк алдындағы берешекті өтемеу, уақтылы өтемеу;
 - 5) клиенттің / Карточка Ұстаушының жоғалған / ұрланған төлем карточкасын уақтылы бұғаттамауы, сондай-ақ төлем карточкасын рұқсатсыз пайдалану/ шотқа рұқсатсыз кіру және осыған байланысты туындаған залалдар кезінде;
 - 6) мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін қолданыстағы заңнамада белгіленген өсімпұлды ескере отырып, осы Шартта белгіленген жағдайларда - қайтарылмаған/уақтылы қайтарылмаған сома мөлшерінде ақшаны қайтармау / Банкке уақтылы қайтармау;
 - 7) клиенттің/Карточка Ұстаушының кінәсінен Банк шеккен немесе

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шарты жоғалған/ұрланған төлем карточкасын бұғаттауға және/немесе алып қоюға байланысты шығыстар мен сот шығындары - Банк шеккен шығыстардың толық көлемінде;

- 8) клиентке/карточка ұстаушыға осы шартты жасасуға және орындауға байланысты белгілі болған банк туралы құпия ақпаратты - осындай ақпаратты ашу салдарынан банкке келтірілген залалдардың толық көлемінде ашу;
- 9) төлем карточкасының/CVV/CVC-кодының/ПИН-кодтың/парольдің 3D Secure/ парольмен немесе бір реттік кодпен SMS-хабарламаның деректемелерін үшінші тұлғаларға жария ету Не төлем карточкасының деректемелеріне/CVV/CVC--кодқа/ПИН-кодқа үшінші тұлғалардың қол жеткізуі нәтижесінде Интернет желісінде ықтимал рұқсатсыз төлемдер үшін Құпия сөзбен немесе бір реттік кодпен 3D Secure/SMS хабарламасы.

3 БӨЛІМ. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР

§1. Электрондық банк қызметтерін көрсетудің жалпы ережелері

295. Клиент мобильді қосымшада авторизациядан өткен сәттен бастап Стандартты шарттарда және осы шартта айқындалған тәртіпшен электрондық банк қызметтерінің пайдаланушысы болады.
296. Мобильді қосымшаны (тиісті функционал болған жағдайда) пайдалана отырып, Клиент Банкке мынадай электрондық құжаттарды бере алады:
 - 1) төлем тапсырмасы;
 - 2) аударуға өтініш;
 - 3) валютаны сатып алуға немесе сатуға өтінім;
 - 4) өтініштер (хаттар, сұраулар, өтінімдер, хабарламалар, төлем құжатын қайтарып алу туралы өкімдер және т. б.);
 - 5) қосымша өнімдерді ашуға арналған өтініштер (депозиттер, исламдық қаржыландыру және т. б.);
 - 6) мобильді қосымшаның функционалында көзделген өзге де құжаттар.
 - 7) Клиент банктен де ала алады:
 - a) Шоттар бойынша үзінді көшірмелер;
 - b) деректемелерді жанарту;
 - c) Мобильдік қосымшаның функционалында көзделген өзге де құжаттар.Банк Клиентті Мобильдік қосымша арқылы немесе Шартта көзделген өзге тәсілмен хабардар ете отырып, құжаттардың тізбесіне біржақты тәртіпшен өзгерістер енгізуге құқылы.
297. Клиенттің Шартқа электрондық банк қызметтерін көрсету бөлігінде қосылуы оның Өтініш-сауалнамаға қол қою жолымен білдірілген келісімі негізінде жүзеге асырылады (осы Шартқа 1-қосымша).
298. Банк клиентке мынадай операцияларды жасаған кезде мобильді қосымша (тиісті функционал болған жағдайда) арқылы электрондық банк қызметтерін ұсынуға міндеттенеді:
 - 1) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру;
 - 2) қолма-қол ақшасыз айырбастау операцияларын жүргізу;
 - 3) шоттағы (шоттардағы) ақша сомасы және олар бойынша операциялар туралы ақпарат алу үшін клиенттің шоттарына қол жеткізуді ұсыну;
 - 4) шоттар бойынша үзінді көшірмелерді электрондық нысанда ұсыну;
 - 5) Банк ұсынатын қызметтер туралы ақпарат беру;
 - 6) Электрондық құжат нысанында Банкке хаттар, сұрау салулар және өзге де өтініштер беру мүмкіндігін беру.
299. Электрондық банктік қызметтер Клиентке оның таңдауына байланысты Мобильді қосымша немесе өзге де арналар арқылы ұсынылады.

299-1. Электрондық банктік қызметтер Клиенттің Байланыс орталығына қоңырау шалу арқылы да көрсетіледі.

Бұл ретте Банк Клиентті сәйкестендіріп, оның сұранысына байланысты ақпараттық банктік қызметтерді ұсынады:

- 1) Егер Клиентке Мобильдік қосымшадағы техникалық немесе тіркеу мәселелері бойынша, Шот бойынша операцияларға қолжетімділікті талап етпейтін анықтамалық-кеңес беру қызметі қажет болса, Клиенттің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (бұдан әрі – ТАӘ) және туған күні бойынша жеңілдетілген сәйкестендіру қолданылады. Мұндай жағдайда Клиент Банкте тіркелген Сенімді мобильдік телефон нөмірі арқылы жүгінеді;
- 2) Егер Клиентке Шот, электрондық төлем қызметтері бойынша және Шоттағы операцияларға қолжетімділікті талап ететін анықтамалық-кеңес беру қызметі қажет болса, Клиенттің ТАӘ, ЖСН, Шоттың соңғы 6 (алты) саны және соңғы транзакция сомасы (рұқсат етілген ауытқу $\pm 10\%$) бойынша күшейтілген сәйкестендіру қолданылады. Бұл жағдайда да жүгіну Банкте тіркелген Сенімді мобильдік телефон нөмірі арқылы жүзеге асырылады;
- 3) Егер Клиент Мобильдік қосымшаға қолжетімділікті уақытша бұғаттауды сұраса (мысалы, мобильді құрылғының жоғалуы/ұрлануы және/немесе рұқсат етілмеген аударымдар мен төлемдер жасалған жағдайда), онда Клиенттің ТАӘ, ЖСН және Банкте тіркелген мобильдік телефон нөмірі бойынша сәйкестендіру жүргізіледі. Мұндай жағдайда жүгіну Банкте тіркелмеген басқа мобильдік нөмір арқылы да жүзеге асырылуы мүмкін.

§2. Электрондық банк қызметтерін көрсету кезіндегі құпиялылық

300. Құпиялылық саясаты мобильді қосымшада тіркелу кезінде, сондай-ақ қызметтер көрсету кезінде ұсынылатын Клиенттің дербес деректерін қорғау жөніндегі Банктің міндеттемелерін белгілейді.
301. Дербес деректерді Клиент Мобильді қосымшада тіркеу немесе OTP-код арқылы тіркеуге (қызмет көрсетуге) өтінімге қол қою арқылы ұсынады.
302. Банк Мобильді қосымшаны пайдалану кезінде автоматты түрде берілетін деректерді қорғауды қамтамасыз етеді.
303. Кез келген жеке ақпарат (мысалы, транзакция тарихы, браузер және операциялық жүйе туралы ақпарат) қорғалуы және таратылмауы тиіс.
304. Электрондық құжаттармен алмасу Клиентті келесі тәсілдердің бірімен сәйкестендіре отырып Мобильді қосымша арқылы жүзеге асырылады:
 - 1) биометриялық сәйкестендіру
 - 2) динамикалық сәйкестендіру;
 - 3) қолданыстағы заңнамада тыйым салынбаған басқа да тәсілдермен жүзеге асырылады.

305. Клиенттің міндеттері:

- 1) Мобильді қосымшаны пайдалану үшін қажетті өзінің дербес деректері туралы нақты ақпарат беруге міндетті;
- 2) ұсынылған ақпарат өзгерген жағдайда оны уақтылы жаңартуға міндетті.

306. Банктің міндеттері:

- 1) Клиенттің алынған дербес деректерін оның деректерді өңдеуге келісімінде көрсетілген мақсаттар үшін ғана пайдалануға;
- 2) қолданыстағы заңнамада, төлем жүйесінің қағидаларында және шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, деректердің құпиялылығы мен қорғалуын қамтамасыз етуге, оларды Клиенттің келісімінсіз үшінші тұлғаларға жария етпеуге және бермеуге міндетті.
- 3) іскерлік айналымда осындай ақпаратты қорғаудың жалпы қабылданған әдістерін пайдалана отырып, Клиенттің дербес деректерінің құпиялылығын қорғау үшін сақтық шараларын қолдануға;

- 4) Клиенттен, оның сенім білдірілген өкілінен немесе дербес деректер субъектілерінің құқықтарын қорғау жөніндегі уәкілетті органынан тиісті өтініш немесе сұрау салу алынған сәттен бастап, дұрыс емес деректер немесе заңсыз әрекеттер анықталған жағдайда тексеру кезеңіне Клиенттің дербес деректерін бұғаттауды жүзеге асыруға құқылы.

§3. Электрондық банк қызметтерінің мазмұны

307. Банк ұялы қосымша/байланыс арналары арқылы берілген, тиісті түрде ресімделген және расталған Клиенттің қашықтықтан берген нұсқауларын орындауға қабылдайды. Қашықтықтан нұсқау Клиентті сәтті сәйкестендіргеннен кейін орындауға қабылданған болып есептеледі. Сәйкестендіру әдісін Банк анықтайды және динамикалық сәйкестендіруді, биометриялық тексеруді, телефон нөмірі, пароль, ОТР-код арқылы растауды қамтуы мүмкін.
308. Электрондық банктік қызметтер қашықтағы байланыс арналары арқылы ұсынылады және келесі тізімді қамтиды:
- 1) **электрондық төлем қызметтері:**
 - a) Клиент бастамашылық жасаған төлемдер мен аударымдарды қабылдау, өңдеу және жүргізу;
 - b) Шотты толтыру;
 - c) Төлем карточкаларын шығару/қайта шығару (техникалық сату болған жағдайда);
 - d) Төлем карточкаларын бұғаттау/бұғаттан шығару (техникалық іске асыру болған жағдайда);
 - e) қолма-қол ақшаны алуды қоса алғанда, Төлем карточкасы бойынша операцияларды жүргізуге лимиттерді белгілеу немесе өзгерту (техникалық өткізу болған кезде);
 - f) Банктің қалауы бойынша басқа да қызметтерді ұсыну.
 - 2) **ақпараттық банктік қызметтер:**
 - a) банктік шоттар бойынша ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы, сондай-ақ жасалған төлемдер мен аударымдар туралы ақпарат беру;
 - b) Банкте ашылған банк шоттарының болуы және нөмірлері туралы деректерді ұсыну;
 - c) Банктің қалауы бойынша басқа да ақпараттық қызметтерді ұсыну.
309. Клиент мобильді қосымшада онлайн тіркеуден өтіп, кіру кодын қалпына келтіре немесе өзгерте алады, сондай-ақ Мобильді қосымша арқылы телефон нөмірін өзгерте алады. Бұл әрекеттер енгізу арқылы расталады ОТР-код және биометриялық сәйкестендіруден өту, Liveness процедуралары. Осы әдістермен расталған барлық әрекеттерді Клиент тиісті түрде орындады деп санайды және ол оның атынан жасалған барлық операцияларға жауап береді.
310. Банк қолжетімді электрондық банк қызметтерін және олардың көлемін Мобильді қосымша, банкоматтар және осындай қызметтерді ұсыну сәтіндегі басқа да арналар арқылы айқындайды.
311. Электрондық банктік қызметтер қауіпсіздік талаптарын сақтай отырып, қолданыстағы заңнамаға, төлем жүйелерінің ережелеріне және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ұсынылады.
312. Банк Клиентке Мобильді қосымшадағы Push-хабарламалар/SMS-хабарламалар/ақпарат арқылы осындай қызметті көрсету нәтижесі туралы хабарлама шығару арқылы электрондық банктік қызметті көрсету нәтижесі туралы хабарлайды. Төлем карточкалары арасында ақша аударған кезде эмитенті Банк болып табылмайтын Төлем карточкасына ақшаны аудару мерзімі Төлем карточкасының эмитент банкіне байланысты болады.

313. Мобильді қосымшаға қол жеткізу Банктің белгіленген рәсімдеріне сәйкес сәйкестендіру құралдарының көмегімен Клиентті сәйкестендіргеннен кейін беріледі.
314. Операцияны жасауға нұсқауды Банк Клиенттің сәйкестендіруі болған кезде орындайды. Бұл ретте Мобильді қосымша арқылы операциялар осы жүйенің сұратылған операцияға қойылатын талаптарына және тарифтерде көзделген комиссия сомасын (бар болса) ескере отырып, Клиенттің шоттарында жеткілікті қаражаттың болуына сәйкес жүзеге асырылады.
315. Мобильді қосымша арқылы жүргізілетін операциялардың сомалары мен санын Банк өз қалауы бойынша шектеуі мүмкін.
316. Клиенттің Мобильді қосымша арқылы берілген төлемдер мен ақша аударымдары бойынша нұсқауын Банк орындайды немесе Банк оны қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімде орындаудан бас тартады. Төлем қызметін көрсетудің ең ұзақ мерзімі - егер қолданыстағы заңнамада, осы Шартта немесе осы Шартқа қосымшаларда өзгеше көзделмесе, тиісті нұсқау келіп түскен Банктің операциялық күні ішінде.
317. Қызметтерді төлеу жөніндегі комиссияны Банк тарифтерге сәйкес ұстайды.
318. Мобильдік қосымшаны пайдалана отырып, Клиент қажетті құпиялылық режимін қамтамасыз еткенін растайды, барлық қажетті техникалық және бағдарламалық ресурстарға, оның ішінде зиянды компьютерлік бағдарламалардан және өзге де қатерлерден қорғауға ие.
319. Банк клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұруға/тоқтатуға/бас тартуға, оның ішінде келесідей жағдайларда Мобильді қосымшаға кіруді бұғаттауға құқылы:
- егер Банкте мұндай қызметті ұсыну мүмкіндігі болмаса;
 - егер Клиенттің шарт шеңберінде де, Банк пен Клиент арасында жасалған кез келген өзге Шарт шеңберінде де Банк алдында орындалмаған міндеттемелері болса;
 - егер Клиенттің жабдығы және / немесе құрылғысы және / немесе бағдарламалық қамтамасыз ету Банктің техникалық шарттары мен талаптарына сәйкес келмесе;
 - егер Клиент электрондық банк қызметтерін алу үшін техникалық және өзге де мүмкіндіктері бар екенін растамаса;
 - Банктің пікірінше, рұқсат етілмеген төлем/аударым белгілері анықталған кезде;
 - егер Клиент сәйкестендірілмесе;
 - егер шоттардағы ақша сомасы тарифтерде көзделген операцияларды жүргізу және комиссияларды есептен шығару үшін жеткіліксіз болса;
 - ұсынылатын құжаттар қолданыстағы заңнаманың талаптарына, Шариғат нормаларына, қағидаттарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес келмеген кезде;
 - Клиент тарапынан қолданыстағы заңнамаға сәйкес күмәнді операцияларға жатқызылатын операцияларды жасау немесе жасауға әрекеттену, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкцияларға жататын не халықаралық экономикалық санкцияларды айналып өтуге бағытталған операцияларды жасау жағдайында;
 - Клиент осы Шарттың немесе Банкпен жасалған өзге де Шарттардың талаптарын бұзған кезде;
 - Төлем карточкасы/Шоттар бұғатталған/жабылған жағдайда;
 - қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда, оның ішінде нұсқауды орындаудан бас тарту үшін;
 - Клиенттің қызметті өшіру туралы хабарламасы болған кезде, мұндай жағдайда қызмет көрсету Банк Клиенттің өшіру туралы хабарламасын алған күні тоқтатылады;

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- Мобильді қосымшада техникалық жұмыстарды жүргізу кезінде. Электрондық банк қызметтерін көрсетуді тоқтата тұру себептері жойылғаннан кейін Банк оларды толық көлемде көрсетуді жалғастырады;
 - Қызметтерді көрсету тоқтатылатын не тоқтатыла тұратын Шарт талаптарының өзгеруі;
 - Клиенттің шартта көзделген электрондық банк қызметтерін алу тәртібі мен талаптарын бұзуы;
 - электрондық банк қызметтерін көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулары;
 - электрондық банктік қызметтерді, зиянды бағдарламаларды немесе үшінші тұлғаларға Клиенттің құрылғыларын басқаруға мүмкіндік беретін бағдарламаларды алу үшін пайдаланылатын Клиенттің дербес мобильді және өзге де құрылғыларында анықтау;
 - қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін банк дербес айқындайтын өзге де негіздер бойынша, оның ішінде «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Төлемдер және төлем жүйелері туралы», КЖ/ТҚҚІҚ Қазақстан Республикасының заңдарында, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде және Шартта көзделген;
 - Банк Клиенттің әрекеттерінен және/немесе операцияларынан алаяқтық тәуекелдері мен құқыққа қайшы оқиғаларға ықтимал нұсқайтын кез келген белгілерді байқаса.
320. Банк Клиентке Шартта көзделген тәсілдердің бірімен электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұру немесе тоқтату туралы, оның ішінде Клиент оларды алу тәртібін бұзған, техникалық құралдардың ақаулығы анықталған және/немесе қызмет көрсетуді тоқтатқан немесе тоқтатқан сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде хабарлайды.
321. Клиенттің электрондық банк қызметтерін алу тәртібі мен шарттарын бұзу не техникалық құралдардың ақауы себептерін жойған кезде Банк кейіннен Клиентке хабарлай отырып, қызметтер көрсетуді қайта бастайды.
322. Клиенттің сұрау салуы бойынша Банк, егер қолданыстағы заңнамада өзгеше мерзім белгіленбесе, сұрау салуды алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күннен аспайтын мерзімде олардың негізінде қызметтер ұсынылған электрондық құжаттарды жөнелту немесе алу туралы растауды ұсынады.
323. Мобильді қосымша арқылы Төлем карточкалары/Шоттары бойынша операцияларды жүргізу кезінде операция жасалған кезде қолданылатын тарифтер қолданылады.
324. Мобильді қосымша арқылы банк операцияларын жүргізу туралы ақпарат Шот бойынша үзінді көшірмеде көрсетіледі.
325. Тауар, қызмет немесе жұмыс үшін ақшалай қаражатты төлеуді немесе қайтаруды қоса алғанда, төлем жүргізілгеннен кейін Банк Клиентке төлем сомасын/қайтарылған соманы көрсете отырып, Мобильді қосымшада Push-хабарлама, SMS-хабарлама немесе хабарлама жібере алады.
- §4. Рұқсат етілмеген операциялар. Қауіпсіздік рәсімдері, клиенттің электрондық банк қызметтерін алуға құқықтарын аутентификациялау және растау тәртібі**
326. Мобильдік қосымша арқылы қызмет көрсету үшін Клиентті дұрыс сәйкестендіру қажет.
327. Қолданыстағы заңнаманың және осы Шарттың талаптарын сақтамай жүзеге асырылған төлем/аударым рұқсат етілмеген болып саналады.
328. Төлем немесе аударым, егер оны жүзеге асыру кезінде Төлем карточкасы/Шоты бұғатталмаса, қолданылу мерзімі аяқталмаса, ал операциялар (оның ішінде оны

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- жүргізу тәртібі) қолданыстағы заңнаманың, осы Шарттың талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес келсе, санкцияланған деп танылады.
329. Осы Шартта және Банктің ішкі құжаттарында айқындалған қауіпсіздік рәсімдерін орындау санкцияланбаған төлемдерден/аударымдардан қорғау іс-әрекеттері болып табылады. Банк құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуден қорғау және осы ақпараттың тұтастығы ақпаратты деректерді беру арналары арқылы жіберу кезінде оған қол жеткізуді бақылау және шифрлау арқылы қамтамасыз етіледі.
330. Банк құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу, оның рұқсатсыз өзгеруі, санкцияланбаған төлемді немесе ақша аударымын, төлем қызметтерін және Банк қызметтерді ұсынған кезде туындайтын өзге де санкцияланбаған әрекеттерді жүзеге асыру анықталған кезде Банк бұл туралы Клиентке олар анықталғаннан кейін келесі жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлайды.
331. Егер Төлем карточкасын пайдалану арқылы / Шот бойынша Клиенттің келісімінсіз операция жүргізілсе, Клиент мұндай операцияны анықтағаннан кейін, бірақ Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына және Шарттың талаптарына сәйкес талап қоюдың ескіру мерзімі шегінде уәкілетті органға рұқсат етілмеген операция туралы хабарлауға міндетті. Бұл ретте, Клиент Төлем карточкасы бұғатталғанға дейін жүргізілген, бірақ төлем құжаты Төлем карточкасы бұғатталғаннан кейін келіп түскен жағдайларда, бұрын жүргізілген Карточкалық операция бойынша ақша қаражатын шегеруге келіседі.
332. Банк осы Шарттың 331-тармағының ережелерін ескере отырып, Клиенттің Шоты/Төлем карточкасы бұғатталғанға дейін сәйкестендіру құралдарын пайдалана отырып жүргізілген операциялар сомасына сәйкес ақшаны Шоттан шегереді.
333. Банк Клиенттен Клиенттің келісімінсіз Төлем карточкасын/Шотын пайдалана отырып операция жасау туралы ақпаратты алғаннан кейін және егер Банк рұқсат етілмеген төлем/аударым жасау немесе оларды жасауға әрекет жасау әрекетін анықтаған жағдайда Төлем карточкасын/Шотын бұғаттауға құқылы.
334. Банк Клиенттің өтініштерін, оның ішінде рұқсат етілмеген төлем/аударым бойынша, сондай-ақ өзге даулы жағдайлар туындаған кезде түскен күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде қарайды. Өтінішті дұрыс қарау үшін мәні бар нақты мән-жайларды анықтау қажет болған жағдайда, өтінішті қарау мерзімі 15 (он бес) жұмыс күніне ұзартылады. Мерзімді ұзарту туралы шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Клиентке бұл туралы хабар беріледі. Сонымен қатар, Төлем карточкасын немесе оның деректемелерін пайдалануына байланысты даулы жағдайлар туындаған кезде Клиент өтініш жасаған жағдайда, Банк мұндай өтінішті қарау мерзімі Банке өтініш түскен күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен, ал Төлем карточкасы Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде пайдаланылған жағдайда — мұндай өтініш түскен күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күннен аспайды.
335. Банк дәлелді шағым бойынша ақша қаражатын Клиентке Шартта өзгеше көзделмесе, Банкке ақша қаражаты қайтарылғаннан кейін ғана, Банктің және/немесе ХТЖ-нің нормалары мен қағидаларын сақтай отырып қайтарады.
336. Санкцияланбаған төлемді/Аударымды жүзеге асыру кезінде клиентке залал келтірілген жағдайда, Банк санкцияланбаған төлем/аударым жасауда Банктің кінәсін растайтын құжаттарды клиент ұсынған жағдайда, санкцияланбаған төлем/аударым мөлшерінде клиенттің тиісті талабын алған сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде келтірілген нақты залалды (жоғалған пайда өтелмейді) өтеуге міндеттенеді.
337. Мобильді қосымша электрондық байланыс арналары арқылы берілетін ақпараттың қауіпсіздігі мен құпиялылығын қамтамасыз етеді.

338. Банк Клиенттің барлық іс-әрекеттері туралы ақпаратты Мобильді қосымшада олар жасалған кезден бастап 5 (бес) жыл ішінде электрондық түрде сақтауды қамтамасыз етеді.
339. Клиент, егер Банктің белгілі бір қызметтерді ұсыну қағидаларында өзгеше көзделмесе, Банктің фото/бейнебақылауды, сондай-ақ Клиенттің қауіпсіздігін қамтамасыз ету және оған қосымша ескертусіз тиісті қызмет көрсету мақсатында өз үй-жайларында және өз құрылғыларында телефон жазбасын жүзеге асыруға құқылы екендігімен келіседі. Фото / бейне жазбалар мен телефон жазбалары процедуралық әрекеттерде дәлел ретінде пайдаланылуы мүмкін.
340. Банк аударымдарды қоса алғанда, Клиент жасайтын операциялардың түпнұсқалығын, дұрыстығын, растығын тексеру үшін және қызмет көрсету үшін қажетті қосымша шарттар мен талаптарды көздеуі мүмкін. Бұл шаралар рұқсат етілмеген төлемдер мен аударымдардан қауіпсіздік деңгейін арттыруға, алаяқтық әрекеттердің алдын алуға, құпия ақпаратты немесе өзге де құқыққа қайшы әрекеттерді жария етуге жол бермеуге бағытталған.
341. Мобильді қосымшада Клиенттің аутентификациясы OTP-кодты және биометриялық сәйкестендіруді, Liveness процедурасын бірінші рет енгізу арқылы жүзеге асырылады. Кейінгі кірулерде Клиент өзі орнатқан кіру кодын пайдаланады. Мобильді қосымшаға кіру Клиенттің кіру кодын қатарынан 3 (үш) рет қате енгізуі нәтижесінде бұғатталады.

§5. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

342. Банк міндетті:

- 1) Клиентке Мобильді қосымшаға кіру үшін кіру кодын өз бетінше орнату мүмкіндігін беруге;
- 2) Клиент тіркеуге қажетті барлық әрекеттерді орындағаннан кейін оны Мобильді қосымшаның пайдаланушысы ретінде тіркеуге. Бұл ретте, Мобильді қосымшада пайдаланушыны тіркеу Клиентті сәйкестендіру жүргізілген белгілі бір Мобильді құрылғыда ғана жүзеге асырылады. Мобильді құрылғы ауыстырылған жағдайда, Мобильді қосымшада Клиентті тіркеу қайта жүргізіледі;
- 3) Мобильді қосымша арқылы қызметтерді пайдалануға кедергі келтіруі немесе қол жеткізуді үзуі мүмкін техникалық жұмыстар жүргізілетіні туралы осы Шартта көзделген тәсілмен (Банктің қалауы бойынша) Клиентке хабарлауға;
- 4) Клиент осы Шарттың талаптарын, сондай-ақ ҚР заңнамасын сақтаған жағдайда оның тапсырмаларын орындауға;
- 5) Клиенттен мәліметтерді ұсынуды талап ету, операцияларды тоқтата тұруға/одан бас тартуға, сондай-ақ осы Шартта көзделген тәртіппен және негіздер бойынша Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға.

343. Банк құқылы:

- 1) Егер банк құжаттар мен тапсырмалардың дұрыстығы мен растығына күмән келтірсе, Клиенттің құжаттары мен тапсырмаларын қабылдамауға;
- 2) барлық қажетті мән-жайлар анықталғанға дейін Банкте Клиенттің банктік шоттарына рұқсатсыз кіруге күдік туындаған жағдайда Клиенттің тапсырмаларын қабылдауды және өндеуді тоқтатуға;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін тексеру мақсатында клиенттен жүргізілетін операцияға қатысты қосымша ақпарат пен құжаттарды сұратуға құқылы;
- 4) қашықтағы қызмет көрсету арналары арқылы Клиенттің операцияларына шектеулер қоюға;
- 5) Клиенттің операцияны орындау туралы тапсырмасын орындамау:
 - a) егер банктік шоттағы ақшаға тыйым салынса немесе ол бойынша операциялар тоқтатылса;
 - b) Шотта жасалатын операцияның сәйкес келмеуі;

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- c) жасалатын операция үшін Банктің сыйақысын төлеу үшін тиісті банктік шотта ақша жеткіліксіз болған жағдайда;
 - d) Клиенттің жасалатын операцияның деректемелерін толық емес (дұрыс емес) көрсетуі, оны ұсыну кезеңін сақтамауы;
 - e) Төлем карточкасын/банк шотын бұғаттау/жабу;
 - f) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес ақшаны алып қоюға құқығы бар үшінші тұлғалардың нұсқаулары болған кезде;
 - g) Клиенттің Банк алдындағы кез келген міндеттемелері бойынша берешегі болған кезде;
 - h) аударымдар мен төлемдерді жүзеге асыруға Банк белгілеген лимиттер асып кеткен жағдайда;
- 6) Шартта көзделген тәртіппен Тарифтерге өзгерістер және / немесе толықтырулар енгізуге бастамашылық жасауға;
 - 7) алаяқтық операцияларды болғызбау және Клиенттің банктік шотына рұқсатсыз кіруден қорғау мақсатында үшінші тұлғалардың, оның ішінде тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді жеткізушілердің пайдасына ақша аударымдарына шектеулер (сомасы бойынша) белгілеуге және Мобильді қосымшада осындай операцияларды растау үшін аутентификация әдістерін дербес айқындауға;
 - 8) 12 (он екі) ай ішінде Мобильді қосымшаға кірулер болмаған кезде Мобильді қосымшадағы есептік жазбаны бұғаттауға немесе жоюға;
 - 9) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта көзделген тәртіппен және негіздер бойынша операцияларды тоқтата тұруға/одан бас тартуға, сондай-ақ Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға.
 - 10) Осы Шарттың қолданылу мерзімі ішінде кез келген уақытта, оның ішінде банк өнімін ресімдеу кезінде, Клиенттен деректер мен өзге де мәліметтерді сұратуға және/немесе оларды жаңартуды (актуализациялауды) жүзеге асыруға құқылы, бұл ретте мұндай ақпарат Клиенттің өзі ұсынған мәліметтер негізінде де, сондай-ақ Банк тарапынан мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорларға тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы сұрату жолдау арқылы да алынып отыруы мүмкін. Клиент (оның өкілі), бенефициарлық меншік иесі туралы мәліметтерді жаңарту (актуализациялау) және тіркеу Қазақстан Республикасының ҚЖ/ТҚҚІҚ туралы заңнамасы талаптарын, халықаралық стандарттарды орындау, сондай-ақ тәуекелдерді бағалау және осы Шарт бойынша міндеттемелерді тиісінше орындауды қамтамасыз ету мақсатында Банспен пайдаланылады.
 - 11) Шартта көзделген жағдайларда Клиенттің қашықтан байланыс арналары арқылы көрсетілетін банктік қызметтерге қол жеткізуін уақытша немесе толық көлемде тоқтата тұруға және/немесе бұғаттауға.
- 344. Клиент құқылы:**
- 1) осы Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген шарттарда және тәртіппен қашықтағы байланыс арналары арқылы операциялар жасауға;
 - 2) банктен осы Шарт бойынша міндеттемелердің тиісінше орындалуын талап етуге;
 - 3) қауіпсіздікті арттыру үшін кіру кодтарын өз бетінше өзгертуге;
 - 4) мобильді құрылғыда Мобильді қосымшаны жоюға;
 - 5) Шарт талаптарына сәйкес осы Шартты бұзуға.
- 345. Клиент міндетті:**
- 1) сәйкестендіру құралдарын оларға кез келген үшінші тұлғалардың кіруіне жол бермейтін сенімді жерде сақтауға;
 - 2) қашықтан байланыс арналарына рұқсатсыз қол жеткізу қатерінің туындағаны туралы, оның ішінде мынадай жағдайларда банкті кез келген қолжетімді тәсілдермен дереу хабардар етуге:

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

а) қашықтағы байланыс арналарына кіру кодын дискредитациялау немесе оның ашылуына күдік туғызу;

б) үшінші тұлғалардың телефон, мобильді құрылғы нөмірін жоғалтуы/ұрлауы/ауыстыруы, кіру/растау кодтарын, сәйкестендіру құралдарын жоғалтуы/ұрлауы немесе оларды көшіруге күдіктенуі;

3) Осы Шартта және Тарифтерде көзделген Банкке тиесілі барлық сомаларды төлеуге;

4) тек Мобильді қосымша үшін рұқсат кодын пайдалануға;

5) Мобильді қосымшаны үшінші тұлғаларға бермеуге және оған қол жеткізуге мүмкіндік бермеуге. Растау кодтарын жіберу үшін Push-хабарламаларды немесе SMS-хабарларды пайдаланған кезде Клиент растау кодын беру қорғалмаған арна арқылы жүзеге асырылатынын түсінеді және келіседі. Оны пайдалану қауіпсіздігі ағымдағы сеанс шеңберінде растау кодын жасау, оның әрекет ету уақытын шектеу, сондай-ақ кодты тек осы сессия үшін қолдану мүмкіндігі есебінен қамтамасыз етіледі;

6) Шотты Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шарифат нормалары мен қағидаттарымен рұқсат етілген мақсаттарда ғана пайдалануға.

§6. Электрондық банк қызметтерін көрсетудің өзге де шарттары

346. Тараптар қолданыстағы заңнамаға және осы Шартқа сәйкес өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапты болады.

347. Банк банктік шот бойынша қате жүргізілген операция үшін жауап береді. Бұл жағдайда Банктің жауапкершілігі қате жүргізілген операцияның күшін жоюмен шектеледі (мүмкін болса).

348. **Банк келесілерге жауапты емес:**

1) егер мұндай пайдалану Банктің кінәсінен мүмкін болмаса, үшінші тұлғалардың Клиентті сәйкестендіру құралдарын рұқсатсыз пайдалануы салдарынан туындаған залал;

2) электрондық банк қызметтерін пайдалану кезінде құжаттарды ресімдеу және телефон нөмірлері, деректемелері дұрыс көрсетілмеген кезде Клиент жіберген қателер;

3) Клиентке хабарламаларды, оның ішінде Push-хабарламаларды жіберудің, SMS-хабарларды, Мобильді қосымшада сұрау салуларды ұсынудың мүмкін еместігі, егер мұндай мүмкін еместік Клиенттің және/немесе байланыс операторының олардың арасындағы құқықтық қатынастар шеңберіндегі әрекеттерінен не әрекетсіздігінен туындаса, сондай-ақ Клиенттің, байланыс операторының және өзге де үшінші тұлғалардың немесе өзге де әрекеттерімен байланысты болса Банктің бақылау саласынан тыс себептермен. Банк Клиенттің, байланыс операторының не өзге үшінші тұлғаның іс-әрекеті немесе әрекетсіздігі нәтижесінде Клиенттің шеккен кез келген залалдары үшін жауап бермейді;

4) электр энергиясын ажырату, байланыс желілерінің зақымдануы, қателіктер, дұрыс емес түсіндірмелер немесе Клиенттің түсініксіз, толық емес немесе дәл емес нұсқаулықтарынан туындаған өзге де бұзушылықтар, үшінші тұлғалардың төлемдерді кешіктіруі немесе орындамауы, Клиенттің Шарт талаптары мен Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын бұзуы нәтижесінде туындаған төлемдерді (аударымдарды) кешіктіруі немесе орындамауы, сондай-ақ Клиенттің Қазақстан Республикасы банкке тәуелді емес басқа себептерге байланысты. Банк Банкке тәуелді емес себептер бойынша туындаған және Клиенттің Банк хабарламаларын және Клиенттің Шоттары бойынша үзінді көшірмелерді уақтылы алмауына немесе алмауына әкеп соққан Интернет, пошта, байланыс желілерінің жұмысындағы іркілістер үшін жауап бермейді;

- 5) Банктің Шарт талаптарын орындамауына әкеп соққан техникалық іркілістер (электрмен қоректендіруді және байланыс желілерін ажырату/бүлдіру, бағдарламалық қамтамасыз етудің іркілістері, төлем жүйелеріндегі техникалық іркілістер) жағдайында туындаған мүліктік залалдар;
- 6) Егер шот, пароль, логин (басқа сәйкестендіру құралдары), ОТР-код немесе Клиент жүргізген операциялар туралы ақпарат нәтижесінде үшінші тұлғаларға белгілі болған жағдайда Банк жауапты болмайды:
 - пайдалану кезінде байланыс арналарын тыңдау немесе ұстап алу;
 - Клиент пайдаланатын құрылғының операциялық жүйесін бұзу;
 - клиенттің өзі құпия ақпаратты, оның ішінде ұялы телефонның, планшеттің, өзге де жабдықтың немесе бағдарламалық қамтамасыз етудің жоғалуы немесе үшінші тұлғаларға берілуі салдарынан жария етуі;
 - ақаулы жабдықты немесе вирустық бағдарламалық жасақтамасы бар жабдықты пайдалану.
- 7) Төлем карточкасы (оның деректемелері) пайдаланыла отырып, Банк Төлем карточкасын бұғаттағанға дейін жүргізілген рұқсат етілмеген Карточкалық операциялар бойынша Клиент шеккен залал үшін.
349. Клиент жеке деректер туралы ақпаратты жария етуі нәтижесінде, өзге адамдар тарапынан Клиенттің келісімімен не келісімінсіз Мобильді қосымшада жасалған барлық операциялар үшін жауапты болады.
350. Электрондық банк қызметтерін көрсету кезінде қолданылатын валюта айырбастау бағамы операция жасалған күні Банк белгілеген бағамға сәйкес айқындалады.
351. Клиенттен алынған ақпаратты Банктің жария етпеуі туралы шарт, сондай-ақ талап қою тәртібі және Банк электрондық банк қызметтерін ұсынған кезде туындайтын даулы жағдайларды шешу тәсілдері осы Шартқа сәйкес айқындалады.
352. Банктің мекенжайы, оның ішінде электрондық банк қызметтерін ұсынуға байланысты мәселелер бойынша жүгіну үшін Шартта және Банктің сайтында көрсетілген.
353. Клиент электрондық банк қызметтерін алудан бас тартқан жағдайда бас тарту бас тарту туралы жазбаша өтініш негізінде жүзеге асырылады. Бұл ретте Тараптардың барлық қаржылық және өзге де міндеттемелері толық көлемде орындалуы тиіс.

§7. Шағымдар. Электрондық банк қызметтерін ұсынуға байланысты мәселелер бойынша даулы жағдайларды шешу

354. Электрондық банк қызметтерін ұсынуға байланысты мәселелер бойынша Тараптар арасындағы даулар мен келіспеушіліктерді Тараптар Шартта көзделген тәртіппен шешеді.
355. Жанжалды және / немесе даулы жағдайлар туындаған кезде Тараптар мынадай әрекеттерді жүзеге асырады:
 - 1) Клиент өзінің дербес деректерін, мекенжайын, телефон нөмірін, шағымның мазмұнын және өзге де ақпаратты көрсете отырып, Банкке (банктің филиалына, операциялық бөлімшесіне) не Банктің Call Center-не жүгіну арқылы шағымды жазбаша нысанда жібереді;
 - 2) Банк Клиенттің шағымын Шартта және азаматтардың өтініштерін қарау тәртібі туралы қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдерде қарайды;
 - 3) Банк Клиентке қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен Банкке жіберілген шағымда көрсетілген мекенжайға жазбаша нысанда жауап береді.
356. Электрондық банк қызметі бойынша даулы жағдайлар туындаған жағдайда Клиент бұл туралы даулы жағдай анықталған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде шағымның негізділігін растайтын құжаттарды қоса бере отырып, жазбаша нысанда Банкке хабарлайды. Көрсетілген мерзім ішінде Клиенттен Банктің мұндай

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты
хабарламаны алмауы электрондық банктік қызмет көрсетудің дұрыстығын растау
болып саналады.

357. Банк санкцияланбаған төлемдер/аударымдар тәуекелін төмендету мақсатында даулы жағдай бойынша тексеру жүргізген кезде Банк Клиенттің мүддесі үшін өз қалауы бойынша Шотқа нұсқауларды қабылдауды уақытша тоқтата тұруды қоса алғанда, Клиенттің шығындары мен шығыстарын болғызбау үшін шаралар қабылдай алады.
358. Егер даулы жағдай бойынша Клиенттің талабын Банк негізді деп таныған болса, Банк Шығыс операциясының сомасын не оның баламасын қайтаруға құқылы.
359. Егер Шартта өзгеше көзделмесе, Банктің және/немесе төлем жүйесінің ішкі құжаттарының нормалары мен ережелерін сақтай отырып, Банк Клиентке негізделген талап бойынша ақшаны Банкке қайтарылғаннан кейін ғана қайтарады.
360. Егер тергеп-тексеру нәтижелері бойынша Клиенттің талабы негізсіз деп танылған жағдайда, Банк Клиенттен даулы жағдайды тексеру барысында Банк шеккен нақты шығыстарды төлеуді талап етуге құқылы.
361. Егер Банктің нұсқауды орындаудан негізсіз бас тартуы немесе нұсқауды тиісінше орындамауы анықталса, Банк Клиентке құжатпен расталған нақты шығындарды ғана өтейді. Бұл жағдайда Клиент жаңа нұсқау беруге құқылы.
362. Өтемақы төлеу, егер Шартта өзгеше мерзім көрсетілмесе, Клиент барлық растайтын құжаттарды ұсынған сәттен бастап күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде жүзеге асырылады.

4 БӨЛІМ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

§1. Тараптардың жауапкершілігі

363. Тараптар қолданыстағы заңнамаға сәйкес осы Шарт және Жалпы шарттар туралы қағидалар бойынша қабылданған міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапты болады.
364. Банктің Клиенттің Шотынан ақшаны уақтылы есептемегені немесе заңсыз есептен шығарғаны үшін Банк Банктің міндеттемені тиісінше орындаған күнін қоспағанда, мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін уақтылы есептелмеген немесе заңсыз есептен шығарылған ақша сомасынан Клиентке 0,01 % (нөл бүтін жүзден бір пайыз) мөлшерінде өсімпұл төлейді, бірақ кез келген жағдайда көрсетілген соманың 5% (бес пайызынан) аспайды.
365. Шоттан ақша аудару және/немесе шоттан қолма-қол ақша беру туралы нұсқауларды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Клиенттің нұсқауларын орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Банк Клиентке мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған нұсқау сомасының 0,01 % (нөл бүтін жүзден бір пайызы) мөлшерінде өсімпұл төлейді. Банктің міндеттемені тиісінше орындаған күні, бірақ кез келген жағдайда көрсетілген берешек сомасының 5 % (бес процент) аспайды.
- Клиент өсімпұл/тұрақсыздық айыбы/залалды өтеу ретінде төлеген барлық сомаларды Банктің барлық шығындары өтелгеннен кейін, оның ішінде Клиенттің міндеттемелерді орындамауына байланысты нақты жұмсалған шығыстарды Банк Шариғат нормалары мен қағидастарына сәйкес қайырымдылық мақсаттарына жібереді.
366. **Банк жауапты емес:**
- 1) осы Шарттың күшіне енген Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері күшіне енген өзгерістері үшін;
 - 2) Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, мүлікке билік етуді уақытша шектеу және/немесе уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері негізінде Шоттағы ақшаға тыйым салу нәтижесінде Клиент шеккен залалдар үшін;

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- 3) мұндай алып қою қолданыстағы заңнамаға және (немесе) қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін Шарттың талаптарына сәйкес жүргізілген кезде Клиенттің келісімсіз Шоттан ақша алудың негізділігі үшін және Клиенттің ақшаны мұндай алып қоюға қарсылығын мәні бойынша қарамайды;
 - 4) КЖ/ТҚҚІҚ, халықаралық экономикалық санкциялар туралы Заңға сәйкес ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды жүргізуден бас тартқаны, сондай-ақ тоқтата тұрғаны үшін, сондай-ақ Банктің пікірі бойынша операцияларды жүргізу Халықаралық экономикалық санкцияларды бұзу тәуекелін не оларды Банкке қолдану тәуекелін көтерген жағдайларда;
 - 5) ұялы байланыс операторының банк жіберген SMS-хабарды жеткізбегені үшін;
 - 6) Егер Банк ұялы телефондардың (өзге құрылғылардың), SIM-карталардың жоғалғаны, ұрланғаны, жоғалып кеткені және айырылудың өзге де жағдайлары туралы немесе оларды кез келген негіздер бойынша үшінші тұлғаларға беру туралы уақтылы хабардар етілмеген болса, уәкілетті емес тұлғаларға ұялы байланыс арқылы Шот (тар) бойынша ақпарат бергені үшін.
367. Клиент Шарттың талаптарында және Жалпы шарттар туралы қағидаларда көзделген өз міндеттемелерінің кез келгенін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Клиенттен міндеттемені орындау күнін қоса алғанда, мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған міндеттемелер сомасынан 0,01 % (нөл бүтін жүзден бір пайыз) мөлшерінде өсімпұл өндіріп алуға құқылы, бірақ Клиенттің міндеттемелерді орындамауына байланысты нақты шеккен шығыстарды қоса алғанда, банктің барлық шығындары өтелгеннен кейін көрсетілген берешек сомасының 5% - дан астамы (бес пайызы), Банк Шариғат нормалары мен қағидастарына сәйкес қайырымдылық мақсаттарға жібереді. Клиент қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Банкке ұсынылатын құжаттардың дұрыстығына жауапты болады.
368. Клиент тарапынан осы Шартқа кез келген өзгерістер мен толықтырулар, егер олар жазбаша немесе Шартта көзделген электрондық нысанда жасалған және Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қойған жағдайда ғана жарамды болады.
369. Шарт (іскерлік қатынастар) біржақты тоқтатылған жағдайда Банк Клиентке тоқтатудың болжамды күніне дейін кемінде 3 (үш) жұмыс күні бұрын тиісті хабарлама жіберу арқылы тоқтатылатыны туралы хабарлайды. Клиент хабарламада көрсетілген әрекеттерді орындауға міндеттенеді. Осы Шартқа қол қою арқылы Клиент өзіне қолданыстағы заңнамада, шетелдік заңнамада немесе санкцияларда белгіленген шектеулер мен тыйымдарға, оның ішінде белгілі бір елдермен немесе тұлғалармен байланысты операцияларға байланысты тәуекелдер мен салдарларды қабылдайды. Банк осы тәуекелдер мен салдарлар үшін жауап бермейді (шығындар мен алныбай қалған пайданы қоса алғанда).
370. Клиент Банктегі барлық Шоттарды жапқан және Банк қызметтері толық төленген жағдайда Шарт автоматты түрде бұзылады. Бұзу туралы қосымша хабарлама талап етілмейді.
371. Тараптардың әрқайсысы екінші Тарапты бұзу күніне дейін күнтізбелік 15 (он бес) күн бұрын хабардар ете отырып, Шартты (Шарттан біржақты тәртіппен бас тартуды) біржақты тәртіппен бұзуға құқылы.
372. Даулар туындаған жағдайда Тараптар оларды келіссөздер арқылы реттеуге міндеттенеді. Егер дауды бейбіт жолмен шешу мүмкін болмаса, ол қолданыстағы заңнамаға сәйкес сотта қаралуға жатады.
373. Осы Шартпен реттелмеген жағдайларда Тараптар қолданыстағы заңнаманы басшылыққа алады.

§2. Еңсерілмейтін күш жағдайлары (форс-мажор)

374. Тараптар еңсерілмейтін күш мән-жайларынан туындаған міндеттемелерді орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады.
375. Мұндай жағдайларға мыналар жатады, бірақ олармен шектелмейді: табиғи апаттар, әскери қақтығыстар, төтенше жағдайды енгізу, билік органдарының нормативтік актілері, кибершабуылдар, электрондық жүйелердегі ақаулар, үшінші тұлғалардың әрекеттері және міндеттемелерді орындауға кедергі келтіретін басқа да кедергілер.
376. Форс-мажордың ықпалына ұшыраған тарап мұндай мән-жайлар туындаған сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде олардың сипатын, міндеттемелердің орындалуына ықпалын және болжамды қолданылу мерзімін көрсете отырып, бұл туралы екінші Тарапқа хабарлауға міндетті.
377. Егер еңсерілмейтін күш мән-жайлары күнтізбелік 30 (отыз) күннен астам уақытқа созылса, Тараптардың әрқайсысы Шартты бұзуға бастамашылық жасауға құқылы.
378. Еңсерілмейтін күш мән-жайларының әсеріне ұшыраған Тарап залалды барынша азайту және Шарт бойынша міндеттемелерді қысқа мерзімде орындау қабілетін қалпына келтіру үшін барлық ықтимал шараларды қолдануға міндетті.
379. Хабарламау немесе уақтылы хабарламау Тарапты Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босату үшін негіз ретінде еңсерілмейтін күш мән-жайларына сілтеме жасау құқығынан айырады. Мұндай хабарламау немесе уақтылы хабарламау форс-мажордың тікелей басталуынан туындаған және оның берілуіне объективті түрде кедергі келтірген жағдайлар ерекше жағдай болып табылады.
380. Банк мыналарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, форс-мажорлық мән-жайлардың туындауы нәтижесінде міндеттемелерді орындаудың мүмкін еместігі үшін: төлем жүйелерінің іркілістеріне, операцияларды жүргізуге тыйым салулардың енгізілуіне, санкцияларға, мемлекеттік органдар тарапынан шектеулерге, Шарт бойынша міндеттемелерді орындауға әсер еткен үшінші тұлғалардың әрекеттеріне немесе әрекетсіздігіне жауап бермейді.

§ 3. Шарттың қолданылу мерзімі және оны бұзу шарттары

381. Шарт Клиент оның талаптарына қосылған сәттен бастап Шартқа қосылу талаптары мен ниеті бар Өтініш-сауалнамаға немесе өзге де құжаттарға қол қою арқылы күшіне енеді және белгісіз мерзімге жасалады.
382. Шартқа қол қою арқылы Клиент Жалпы шарттар туралы қағидаларды қоса алғанда, оған тұтастай қосылады.
383. Шарттың қолданылуы тоқтатылуы мүмкін:
- 1) Тараптардың жазбаша келісімі бойынша;
 - 2) Шартта және/немесе қолданыстағы заңнамада көзделген негіздерде Банктің бастамасы бойынша;
 - 3) Клиенттің Шартты оның талаптарына сәйкес бұзу туралы өтініші бойынша және оған кедергі келтіретін мән-жайлар болмаған кезде.
384. Шарттың күші, орындалмаған міндеттемелер болмаған жағдайда не ондай міндеттемелер болған күннің өзінде Шартты тоқтатуға жол берілетін жағдайларда тоқтатылады.
385. Банк осы Шартта көзделген тәртіппен Клиентке кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын (егер Шартта өзге мерзім көрсетілмесе) хабарлай отырып, Шартты орындаудан біржақты бас тартуға құқылы.
386. Клиент бұл туралы банк алдында берешегі болмаған кезде 30 (отыз) жұмыс күні бұрын Банкке хабарлай отырып, Шартты мерзімінен бұрын бұза алады.
387. Банк Шарттың жаңартылған редакциясын Банктің Сайтында орналастыру арқылы Шартқа біржақты тәртіппен өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге құқылы. Сайтта Шарттың жаңартылған редакциясын орналастыру енгізілген өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы Клиентке хабарлау тәсілі болып саналады.

Көрсетілген өзгерістер және/немесе толықтырулар, егер Клиент көрсетілген мерзімде Банкке осындай өзгерістермен және/немесе толықтырулармен жазбаша келіспеушілік ұсынбаса не Банктің тиісті өнімдерін/көрсетілетін қызметтерін пайдалануды жалғастырса, олар орналастырылған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн өткен соң күшіне енеді. Клиент және кез келген қосылған өзге Тарап Шартқа енгізілген өзгерістермен дербес танысуға міндетті. Көрсетілген өзгерістерді білмеу Клиентті немесе қосылған өзге Тарапты Шарт бойынша міндеттемелер мен жауапкершілікті орындаудан босатпайды.

388. Банк қолданыстағы заңнамада және осы Шартта көзделген байланыс тәсілдерін пайдалана отырып, Клиентке және өзге де қосылған Тараптарға шарттағы өзгерістер туралы, сондай-ақ жаңа өнімдер мен қызметтер туралы хабарлау үшін барлық ақылға қонымды шараларды қабылдайды. Шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілгеннен кейін ол өзгертілген және/немесе толықтырылған түрде қолданысын жалғастырады.

§4. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы ережелер

389. Осы Шартты жасасу, орындау, өзгерту және бұзу кезінде тараптар қолданыстағы заңнамада сыбайлас жемқорлық ретінде сараланатын: пара беру/алу, заңсыз сыйақы беру, коммерциялық пара беру, лауазымдық жағдайын теріс пайдалану сияқты әрекеттерді жүзеге асырмауға міндеттенеді. Бұған Қазақстан Республикасы заңнамасының, халықаралық нормалардың және КЖ/ТҚҚІҚ шарттарының талаптарын бұзатын кез келген іс-әрекеттер де жатады. Клиент бұл талапты өзінің Сенім білдірген өкіліне жеткізуге міндеттенеді.

390. Тараптар міндеттенеді:

- 1) сыбайлас жемқорлық пен алаяқтыққа нөлдік төзімділік негізінде қызметті жүзеге асыруға;
- 2) «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңын білу және сақтауға;
- 3) екінші Тараптың қызметкерлеріне немесе олардың үлестес тұлғаларына коммерциялық параді жүзеге асырмауға;
- 4) сыбайлас жемқорлық пен алаяқтықтың алдын алуға жәрдемдесуге;
- 5) сыбайлас жемқорлық әрекеттерінің фактілері немесе күдіктері туралы compliance@zamanbank.kz мекенжайы бойынша хабарлауға.

§5. Қорытынды ережелер

391. Клиенттің Банктің жазбаша келісімінсіз Шарт бойынша құқықтар мен міндеттемелерді беруге немесе аударуға құқығы жоқ.

392. Шарт Шарт мәні бойынша Тараптар арасындағы барлық алдыңғы келісімдерді алмастырады.

393. Осы Шарттың қолданылу кезеңінде Клиент пен Банк арасындағы өзара қарым-қатынастар үшін қызметтер көрсету, операциялар жасау кезінде, төлем құжаттарынан басқа, Тараптар бір-біріне жазбаша хабарламалар, оның ішінде осы Шартта тікелей көзделген жағдайларда жібере алады. Бұл ретте Банктің Клиентке жіберген жазбаша хабарламасы Клиент алған болып есептеледі:

- 1) қолма-қол (курьер) жіберген кезде - тиісті белгісі бар алған күні;
- 2) тапсырыс хатпен жөнелтілген кезде - жөнелтілгеннен кейін күнтізбелік 4 (төртінші) күнге (жөнелту кезінде пошта ұйымы берген құжаттың күні бойынша);
- 3) факсимильдік немесе телекстік байланыс арқылы жөнелту кезінде — жөнелтудің сәтті аяқталғаны туралы факсимильдік аппараттың растауы болған жағдайда жөнелту күні;
- 4) электрондық пошта арқылы жіберген кезде - жөнелтілген күні;
- 5) Мобильді қосымша арқылы жіберген кезде — жіберілген күні.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

Клиент Банкке жіберген жазбаша хабарлама Банкпен алынған болып есептеледі:

- 1) қолма-қол (курьер) жіберген кезде - тиісті белгісі бар алған күні;
- 2) тапсырыс хатпен жөнелтілген кезде - жөнелтілгеннен кейін күнтізбелік 4 (төртінші) күнге (жөнелту кезінде пошта ұйымы берген құжаттың күні бойынша);
- 3) Мобильді қосымша арқылы жіберген кезде — жіберілген күні.

394. Банк оны Клиент пен үшінші тұлғалар арасындағы сот талқылауына тартқан жағдайда шеккен кез келген шығасылар, сондай-ақ Банктің Клиентпен қарым-қатынасы нәтижесінде туындауы мүмкін, Банктің тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақы алуына байланысты емес кез келген өзге де шығасылар клиенттің шотына жатқызылады. Банк клиентке шығындар сомасын көрсете отырып, төлеуге шот ұсынады. Клиент көрсетілген шотты алғаннан кейін оны дереу төлеуге міндетті.

395. Клиенттің төлем қызметтерін ұсыну, операциялар жасау, осы Шартта көзделген өзге де қызметтер көрсету процесінде туындайтын шағымдарын Банк Шартта, Банктің ішкі құжаттарында және қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қарайды. Клиент телефон арқылы жүгінген жағдайда Банк бұл туралы әңгіменің басында хабарлаған кезде Клиентпен оның келісімімен телефон арқылы сөйлесуді жазуға құқылы. Банк Клиентке шағым жіберген жағдайда, Клиент өзінің шағымына Банктің жауабын алған жағдайда, егер жауап Клиентті қанағаттандырмаса, Тараптар жағдайды келіссөздер арқылы реттеу үшін қажетті шараларды қабылдауға міндеттенеді. Келіссөздер жүргізу тәсілі мен орны Тараптардың өзара келісімі бойынша айқындалады.


396. Егер Тараптар келіссөздер процесінде келісімге 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде қол жеткізбесе, Тараптардың әрқайсысы дауды, келіспеушілікті шешу үшін, өз талаптарын қанағаттандыру үшін Қазақстан Республикасының сотына жүгінуге құқылы. Жағдайға байланысты осы тармақта көрсетілген мерзімді Тараптар өзара келісім бойынша ұзартуға құқылы.

397. Сотта қаралатын талапқа, дауға қолданылатын құқық Қазақстан Республикасының құқығы болып табылады.

398. Жасалған шарттарды орындау және олар бойынша ақша жөнелтуші мен бенефициар арасындағы Төлем шарттары бойынша өзара шағымдарды Банктің қатысуынсыз тікелей өздері қарайды.

399. Осы Шартқа қатысы бар барлық құжаттар осы Шарттың талаптарына және қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес мемлекеттік және/немесе орыс тілдерінде жасалуы тиіс.

400. Егер осы Шарттың қандай да бір тармағында белгілі бір шарт реттелмесе, ол осы Шарттың басқа бөлімдерінің ережелеріне сәйкес реттеледі.

 ZAMAN BANK	<p>«Заман-банк» Ислам банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шартына 1-қосымша/Приложение 1 к Договору комплексного банковского обслуживания для физических лиц в АО «Исламский банк «Заман-банк»</p>
---	--

**КЛИЕНТТИҢ КЕШЕНДІ БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУГЕ ӨТІНІШ-
САУАЛНАМАСЫ**
(жеке тұлғалар үшін)
**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА КЛИЕНТА НА КОМПЛЕКСНОЕ БАНКОВСКОЕ
ОБСЛУЖИВАНИЕ¹**
(для физических лиц)

<p>Қандай өнімді/қызметті пайдалануды жоспарлап отырсыз/ Каким продуктом/услугой планируете воспользоваться:</p>	
<p>1. ■ Банк шотын ашу/Открытие банковского счета Шоттың түрі мен валютасын көрсетіңіз/Укажите тип и валюту счета: <input type="checkbox"/> Ағымдағы шот/Текущий счет <input type="checkbox"/> KZT <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> Басқа/Другой _____</p>	
<p>2. Шотқа қызмет көрсету үшін комиссия/Комиссия за обслуживание счета Банктің интернет-ресурсында орналастырылған Банк тарифтеяріне сәйкес/Согласно тарифам Банка, размещенным на интернет-ресурсе Банка (www.zamanbank.kz)</p>	
<p>3. <input type="checkbox"/> Төлем карточкасын шығару/ Выпуск платежной карточки</p>	
<p>Төлем карточкасы туралы ақпарат/Информация о платежной карточке:</p>	<p><input type="checkbox"/> Mastercard Platinum</p>
<p><input type="checkbox"/> Қазақстан Республикасы 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, жиынтығында бірнеше банктер шығарған 10 (он) және одан да көп дебеттік карточкалардың Ұстаушысы 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.</p>	
<p>4. ■ Мобильдік қосымшасына қосылу/Подключение к Мобильному приложению</p>	
<p>Жеке тұлға туралы жалпы мәліметтер (бұдан әрі - Клиент)/ Общие сведения о физическом лице (далее – Клиент):</p>	
<p>Т.А.Ә. (толық)/ Ф.И.О. (полностью) :</p>	

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

			Үйдің нөмері/ Номер дома: Пәтердің нөмері/ Номер квартиры: _____
Клиенттің байланыс нөмірі – Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын байланыс операторы берген және Клиенттің, не оның жұбайының, не жақын туысының атына тіркелген нөмір (аталған нөмір арқылы ҚБҚК жүйесіне кіру жүзеге асырылады)/ Контактный телефон Клиента, который присвоен оператором связи – резидентом Республики Казахстан и зарегистрирован за Клиентом либо супругом (супругой), близким	+ _____ (телефон)	Клиенттің E-mail (бар болса)/ E-mail Клиента (при наличии):	_____

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

родственником Клиента (с помощью данного номера будет осуществляться вход в Систему ДБО):			
Клиентке қызмет көрсету туралы қосымша мәліметтер/ Дополнительные сведения об обслуживании Клиента:			
Тұлғаның қатыстылығы/ Принадлежность лица к ПДЛ	ЖЛТ-ға	<input type="checkbox"/> Иә/Да	<input type="checkbox"/> Жоқ/Нет
ЖЛТ-мен байланыс (жұбайы/зайыбы, жақын туыстары)/ Связанность с ПДЛ (супруг/супруга, близкие родственники):		<input type="checkbox"/> Иә/Да	<input type="checkbox"/> Жоқ/Нет Туысқандық дәрежесі/Степень родства: _____
Сіз бенефициарлық меншік иесісіз бе? / Являетесь ли Вы бенефициарным собственником?		<input type="checkbox"/> Иә/Да	<input type="checkbox"/> Жоқ (бұл жағдайда бенефициарлық меншік иесінің Банк нысаны бойынша қосымша сауалнамасын толтыруды сұраймыз) ТАӘ/ Нет (в данном случае просим заполнить дополнительную анкету бенефициарного собственника по форме Банка) ФИО _____ _____
Банкте айына жоспарланған операциялар көлемі / Планируемый объем операций в Банке в месяц		<input type="checkbox"/> 20 миллион теңгеге дейін тенге / до 20 миллионов тенге	<input type="checkbox"/> 20 миллион теңгеден астам тенге / свыше 20 миллионов тенге
Қазақстан Республикасының резидент еместері үшін Қазақстан Республикасында болу құқығын растайтын құжат туралы мәліметтер (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:	_____
Жұмыс орны (бар болса)/ Место	_____	Лауазымы (бар болса) /Должность (при наличии):	_____

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

работы (при наличии):			
Білімі/ Образование :	_____	Қызмет түрі / Вид деятельности	_____
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"/> Акциялар, 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 с Банка	<input type="checkbox"/> Басқаша/ Иное _____		
<input type="checkbox"/> Пайыздар, дивидендтер/Проценты, дивиденды			
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"/> Депозитті орналастыру /Размещение депозита <input type="checkbox"/> Исламдық қаржыландыру/ Исламское финансирование	<input type="checkbox"/> Карточкалық операциялар /Карточные операции <input type="checkbox"/> Жеке банктік сейфтерді жалға алу/ Аренда индивидуальных банковских сейфов <input type="checkbox"/> Басқаша/ Иное _____ (көрсету/указать)		

ФАТСА бойынша клиенттің өтініші-сауалнамасы/Заявление-анкета Клиента по ФАТСА		
Сіз АҚШ азаматысыз ба?/ Являетесь ли Вы гражданином США?	ЖОҚ/НЕТ <input type="checkbox"/>	ИӘ/ДА <input type="checkbox"/> Клиенттің TIN / TIN клиента
Сіз АҚШ резидентісіз бе, соның ішінде салық салу мақсатында?/ Являетесь ли Вы резидентом США, в том числе для налоговых целей?	ЖОҚ/НЕТ <input type="checkbox"/>	ИӘ/ ДА <input type="checkbox"/> АҚШ - та тұруға ықтиярхаты бар адам;/ лицо с видом на жительство в США; <ul style="list-style-type: none"> • держатель Green Card (Грин Кард); • лицо, находившееся в США более 183 дней в течение последних трех лет.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

Сіз АҚШ-та дүниеге келдіңіз бе?/ Вы родились в США?	ЖОҚ/НЕТ <input type="checkbox"/>	ИӘ/ ДА <input type="checkbox"/> АҚШ - тағы туган жері /Место рождения в США
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)?	ЖОҚ/НЕТ <input type="checkbox"/>	ИӘ/ДА <input type="checkbox"/> АҚШ-та тұратын мекенжайы/ Адрес проживания в США _____
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)?	ЖОҚ/НЕТ <input type="checkbox"/>	ИӘ/ДА <input type="checkbox"/> АҚШ-та тіркеу мекен-жайы/ Адрес регистрации в США
Сізде АҚШ-тың қазіргі телефон нөмірі бар ма?/ Имеете ли Вы текущий номер телефона США?	ЖОҚ/НЕТ <input type="checkbox"/>	ИӘ/ДА <input type="checkbox"/> АҚШ Телефон нөмірі /Номер телефона в США
Сізде біздің банкта жүзеге асыратын АҚШ шотына автотөлемдер бар ма? / Настроены ли у Вас автоплатежи денег на счёт в США, осуществляемые нашим Банком?	ЖОҚ/НЕТ <input type="checkbox"/>	ИӘ/ДА <input type="checkbox"/>
Сіз американдық мекенжайы бар адамға сенімхат немесе қол қою құқығын бердіңіз бе?/ Предоставляли ли Вы доверенность или право подписи лицу с американским адресом?	ЖОҚ/НЕТ <input type="checkbox"/>	ИӘ/ДА <input type="checkbox"/>
Сізде төтенше жағдайлар/Сізде тұрақты мекенжай жоқ болған жағдайда хат алмасу жіберілуі тиіс АҚШ-тағы мекенжай, Сіздің жалғыз байланыс мекенжайыңыз болып табылатын талап етілгенге дейін хат алмасу мекенжайы бар ма? / Имеете ли Вы адрес в США, на который должна направляться переписка на случай чрезвычайных ситуаций/ отсутствия у Вас постоянного адреса, адрес для переписки до востребования, который является Вашим единственным контактным адресом?	ЖОҚ/НЕТ <input type="checkbox"/>	ИӘ/ДА <input type="checkbox"/> АҚШ мекен-жайы /Адрес в США _____
Сіз ағымдағы жыл ішінде АҚШ-та кемінде 31 күнтізбелік күн және ағымдағы күнтізбелік жылды қосқанда соңғы 3 жылда 183 күн болдыңыз ба? / Вы пребывали в течение текущего года на территории США не менее 31 календарного дня и в течение 183 дней за последние 3 года, включая текущий календарный год?	ЖОҚ/НЕТ <input type="checkbox"/>	ИӘ/ДА <input type="checkbox"/>
Сіз АҚШ аумағында коммерциялық және басқа қызметті жүзеге асырудан пайда табасыз ба? / Получаете ли Вы прибыль от осуществления коммерческой и иной деятельности на территории США?	ЖОҚ/НЕТ <input type="checkbox"/>	ИӘ/ДА <input type="checkbox"/>
<i>Критерийлердің кез келгені бойынша оң жауап болған жағдайда FATCA талаптарына сәйкес келесі құжаттарды ұсынуыңызды сұраймыз/В случае положительного ответа по любому из критериев просим предоставить в соответствии с требованиями FATCA следующие</i>		

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

<p>документы:</p> <p>а) АҚШ азаматының/ резидентінің салық нысаны W-9 (нысанды АҚШ салық қызметінің веб-сайтынан басып шығаруға болады http://www.irs.gov// налоговая форма гражданина/ резидента США W-9 (форму можно распечатать с сайта Налоговой Службы США http://www.irs.gov/);</p> <p>б) АҚШ азаматының/ резидентінің салықтық тіркеу нөмірі бар карточкасы (ITIN card)/ карточка с номером налоговой регистрации гражданина/резидента США (ITIN card);</p> <p>в) АҚШ азаматының/ резидентінің төлқұжаты/паспорт гражданина/ резидента США.</p>			
<p>Жеке тұлғаның өзге де резиденттер санатына жататынын айқындау (ЭЫДҰ)/ Определение принадлежности физического лица к категории резидентов иных иностранных государств (ОЭСР):</p>			
<p>Сіз бірнеше шет мемлекеттердің (аумақтардың) салық резидентісіз бе?/ Являетесь ли Вы налоговым резидентом нескольких иностранных государств (территорий)?</p>			
<p>ЖОҚ/НЕТ <input type="checkbox"/></p>	<p>ИӘ/ДА <input type="checkbox"/> Бірнеше шет мемлекеттердің резиденттігінің (юрисдикциясын) көрсетіңіз/ Укажите страну (юрисдикцию) налогового резидентства нескольких иностранных государств:</p> <p>_____</p>	<p><input type="checkbox"/> Бірнеше шет мемлекеттердің салық төлеушісінің (юрисдикциясының) сәйкестендіру нөмірлерін (СН) көрсетіңіз/Укажите идентификационные номера (ИН) налогоплательщика стран (юрисдикции) нескольких иностранных государств:</p> <p>_____</p>	
<p>Жеке тұлға – банк клиентінің өкілі бойынша мәліметтер (бар болса)/ Сведения по представителю физического лица – Клиента Банка (при наличии):</p>			
<p>Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)/Фамилия, Имя, Отчество (при наличии):</p>	<p>_____ – _____</p>	<p>Азаматтығы бар ел /Страна гражданства:</p>	<p>_____ – _____</p>
<p>ЖСН/ИИН:</p>	<p>_____ – _____</p>	<p>Азаматтығы бар ел /Страна резидентства:</p>	<p>_____ – _____</p>
<p>Туған күні/ Дата рождения:</p>	<p>« _____ » _____ ж./г. _____</p>		
<p>Туған жері (елі, елді мекені)/ Место рождения (Страна, населенный пункт):</p>	<p align="center">_____ – _____</p>		
<p>Телефон нөмері/ Номер телефона:</p>	<p>+ 7 _____ – _____</p>	<p>Е-mail (бар болса)/ Е-mail (при наличии):</p>	<p>_____ – _____</p>
<p>Жеке басын куәландыратын құжат/ Документ, удостоверяющий личность:</p>	<p><input type="checkbox"/> ҚР азаматының жеке куәлігі /Удостоверение личности гражданина РК</p> <p><input type="checkbox"/> ҚР азаматының паспорты /Паспорт гражданина РК</p> <p><input type="checkbox"/> Шет мемлекеттің паспорты /Паспорт иностранного государства</p> <p><input type="checkbox"/> Азаматтығы жоқ адамның куәлігі /Удостоверение лица без гражданства</p> <p><input type="checkbox"/> Шетелдіктің ҚР-да тұруға ықтиярхаты /Вид на жительство иностранца в РК</p>		
	<p>Нөмері/Номер: _____ – _____,</p> <p>Серия (бар болса)/ Серия (при наличии): _____ – _____</p>		

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

	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: _____ – Елді мекен / Населенный пункт: _____ –	Аудан/Район: _____ – Көшесі/Улица: _____ – Үйдің нөмері/ Номер дома: _____ – Пәтердің нөмері/Номер квартиры: _____ –	
Адамның ЖЛТ-ға тиесілігі / Принадлежность лица к ПДЛ	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет		
ЖЛТ-мен байланысы (жұбайы/зайыбы, жақын туыстары)/Связанность с ПДЛ (супруг/супруга, близкие родственники):	<input type="checkbox"/> Иә/Да <input type="checkbox"/> Жоқ/Нет Туыскандық дәрежесі/Степень родства:		
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 дәстүрі 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	_____ –

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

		выдачи:	
Құжатты берген орган/ Орган выдачи (при наличии):	—	Жарамдылық мерзімі/Срок действия:	—

Жеке тұлғалар үшін кешенді қызмет көрсетуге арналған осы Өтініш-сауалнамаға (бұдан әрі – «Өтініш-сауалнама») қол қою арқылы Клиент мыналар туралы келісім береді/ Подписанием настоящего Заявления-анкеты на комплексное обслуживание для физических лиц (далее – «Заявление-анкета») Клиент дает согласие о том, что:

1. «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ-дағы Жеке тұлғаға кешенді банктік қызмет көрсету шартының (бұдан әрі-«Шарт») барлық талаптарымен, сондай-ақ Банктің ресми веб-сайтында (www.zamanbank.kz) орналастырылған «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалармен өз келісімін білдіреді және оларды ұсынылған Шартқа тұтастай қосылу жолымен ғана қабылдайды. Клиент сондай-ақ Банкке Шартта белгіленген тәртіппен Шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізуге келісім береді. Осы арқылы «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Өтініш-сауалнамаға қол қойған Клиент (Клиенттің өкілі, бұдан әрі - «Клиенттің Өкілі») Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес және корреспондент банктерге тиісті сұрау салулар негізінде Банкке Өтініш-сауалнамада көрсетілген тұлғалардың дербес деректерін жинауға және өндеуге, сондай-ақ уәкілетті органдарға ақпарат беруге, оның ішінде дербес деректерді трансшекаралық беруге келісім береді және Қазақстан Республикасының заңнамасында, оның ішінде «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда Банк Клиенттің (не оның өкілі) өзі ұсынған ақпаратының негізінде не Банктің тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорларға сұрау салуы арқылы жеке және өзге де деректерді жаңартуға (актуализациялауға), тіркеуге құқылы екенін растайды. Көрсетілген мәліметтер өзгерген кезде Клиент бұл туралы Банкті дереу хабардар етуге міндеттенеді / Выражает своё согласие со всеми условиями Договора комплексного банковского обслуживания для физических лиц в АО «Исламский банк «Заман-Банк» (далее – «Договор»), а также с Правилами об общих условиях проведения 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. Клиент также даёт согласие Банку на внесение изменений и дополнений в Договор в порядке, установленном в Договоре. Настоящим, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», Клиент (представитель Клиента, далее – «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

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

направления Банком запросов напрямую или через третьих лиц в государственные и негосударственные базы данных. При изменении указанных сведений Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк.

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

3. Берілген мәліметтердің дұрыстығын және толықтығын куәландырады және кепілдік береді, сондай-ақ осы 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 настоящем 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 в соответствии с требованиями FATCA и CRS.

5. Осы Шарт шеңберінде ашылған банк шоты (шоттары) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және/немесе терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыру 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, и/или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

6. Осы Шарт шеңберінде ашылған банк (е) шоты(-лары) кәсіпкерлік, адвокаттық немесе жеке нотариаттық қызметке, өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға арналған арнаулы салық режимі шеңберіндегі қызметпен, сондай-ақ жеке сот орындаушысының немесе кәсіби медиатордың қызметіне байланысты операцияларды жүзеге асыру үшін пайдаланылмайтынын растайды/ Подтверждает, что банковский (е) счёт(-а), открытый(-е) в рамках настоящего Договора, не будет(-ут) использоваться для осуществления операций, связанных с предпринимательской, адвокатской или частной нотариальной деятельностью, деятельностью в рамках специального налогового режима для самозанятых, а также с деятельностью частного судебного исполнителя или профессионального медиатора.


7. Банк осындай үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасаған жағдайда банк өнімдерін ілгерілету бойынша қызметтер көрсететін үшінші тұлғаларға өзінің дербес деректерін ұсынуға өз келісімін береді/ Даёт своё согласие на предоставление своих персональных данных третьим лицам, оказывающим услуги по продвижению банковских продуктов, в случае взаимодействия Банка с такими третьими лицами.

8. Төлем карточкасын пайдалану кезіндегі қауіпсіздік ережелерімен таныстым. Рұқсат етілмеген операциялар туындаған жағдайда Клиент Банкке шағымданбайды және одан әрі болмайды/ Ознакомлен с Правилами безопасности при пользовании платёжной картой. В случае возникновения несанкционированных операций Клиент претензий к Банку не имеет и в дальнейшем иметь не будет.

9. Банктің Қазақстан Республикасы заңнамасының және ішкі құжаттарының талаптарын сақтау мақсатында қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыруға

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

<p>қарсы іс-қимыл жөніндегі жұмыс тәртібін регламенттейтін Банктің құқығын қабылдайды/Принимает право Банка, в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:</p> <p>9.1. Клиенттен Банктің пікірінше, клиентке банктік қызмет көрсету үшін қажет кез келген құжаттарды және (немесе) ақпаратты талап ету, оның ішінде егер бұл клиентке банктік қызмет көрсету үшін талап етілсе, осы құжаттар мен ақпаратты үшінші тұлғаларға (соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, корреспондент банктер мен қаржы мониторингі субъектілерін қоса алғанда) беру/ Требовать от Клиента любые документы и (или) информацию, которые, по мнению Банка, необходимы для оказания Клиенту банковских услуг, в том числе передавать эти документы и информацию третьим лицам (включая, но не ограничиваясь, банки-корреспонденты и субъекты финансового мониторинга), если это требуется для оказания Клиенту банковской услуги.</p> <p>9.2. Банктің ішкі процестерінен, Қазақстан Республикасы мен өзге де елдер заңнамасының талаптарынан, сондай-ақ халықаралық ұйымдар мен корреспондент-банктердің ұсынымдарынан туындайтын Клиент жүргізетін операцияларға белгілі бір талаптар, тыйым салулар мен шектеулер енгізілсін / Вводит определённые требования, запреты и ограничения к операциям, проводимым Клиентом, вытекающие из внутренних процессов Банка, требований законодательства Республики Казахстан и иных стран, а также рекомендаций международных организаций и банков-корреспондентов.</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 _____
Өтініш-сауалнаманы толық толтыруға және мәліметтердің дұрыстығын тексеруге жауапты банк қызметкері/Работник Банка, ответственный за полноту заполнения Заявления-анкеты и проверку достоверности сведений	Т. А. Ә./Ф.И.О. _____ Қолы/Подпись _____
Филиалдың атауы / Наименование филиала	_____
Бөлімше басшысы/ Руководитель подразделения	Т.А.Ә./Ф.И.О _____ Қолы/ Подпись _____
<i>(Қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйелері арқылы банктік қызметтерді қашықтан ұсыну кезінде қолданылады)/(Применяется при предоставлении банковских услуг удаленным способом посредством систем дистанционного банковского обслуживания):</i>	
Осы құжатқа Клиенттің телефон нөміріне бағытталған динамикалық бір реттік (біржолғы) кодты пайдалана отырып қол қойылды/Настоящий документ подписан с использованием динамического одноразового (единовременного) кода, направленного на номер телефона (күні/дата _____, уақыты/время _____ (UTC + 5)).	

	«Заман-банк» Ислам банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шартына 2-қосымша/Приложение 2 к Договору комплексного банковского обслуживания для физических лиц в АО «Исламский банк «Заман-банк»
---	---

ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫН ПАЙДАЛАНУ ҚАҒИДАЛАРЫ

Осы төлем карточкасын пайдалану қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) төлем карточкасын қауіпсіз пайдалану тәртібі мен шарттарын айқындайды, оларды сақтау оны пайдалануға байланысты тәуекелдерді барынша азайту үшін қажет.

Осы Қағидалар «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ-мен жасалатын жеке тұлғалар үшін кешенді банктік қызмет көрсету шартының ажырамас бөлігі болып табылады және Банктің сайтында орналастырылған.

Осы ережелерді мұқият оқып шығыңыз және Төлем карточкасын пайдалану кезінде оларда көрсетілген ұсыныстарды орындаңыз.

А) Жалпы қауіпсіздік нұсқаулары:

- Ешқашан төлем карточкасын үшінші тұлғаларға бермеңіз және ПИН-кодты, тіпті банк қызметкерлеріне де хабарламаңыз.

- ПИН-кодты есте сақтау керек. Егер сіз оны жазған болсаңыз, жазбаны төлем карточкасының жанында сақтамаңыз.

- Төлем карточкасын алғаннан кейін бірден белгіленген жерде қол қойыңыз-бұл оны жоғалтқан кезде алаяқтық қаупін азайтады.

- Төлем карточкасын физикалық немесе термиялық әсерге ұшыратпаңыз, оны магниттердің, кілттердің, смартфондардың жанында сақтамаңыз.

- Шот бойынша үзінді көшірмелерді нақты операциялармен үнемі тексеріп отырыңыз.

- Банктің Байланыс ақпараты мен Төлем карточкасының нөмірі жеке тасымалдағышта болуы ұсынылады.

- Төлем карточкасының нөмірі бар құжаттарды, егер олар қажет болмаса, жойыңыз.

- Байланыс деректері (мекенжайы, телефон нөмірі және т.б.) өзгерген кезде Банкті дереу хабардар етіңіз.

- Банк атынан сіздің деректеріңіз сұралатын хаттарға жауап бермеңіз. Мұндай хаттардағы сілтемелерге өтпеңіз.

Б) Банкоматтардағы операциялар:

- Қорғалған жерлерде орналасқан банкоматтарды пайдаланыңыз: Банк бөлімшелері, сауда орталықтары және т. б.

- Банкомат орналасқан ғимаратқа кіру үшін бөгде құрылғыны пайдалану қажет болған жағдайда, ПИН-кодты енгізбеңіз.

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- ПИН-кодты енгізу кезінде пернетақтаны қолыңызбен көлегейлеңіз. Күмән тудыратын кез келген бақылау белгілері байқалса – басқа банкоматты пайдаланыңыз.
- Операция аяқталғаннан кейін Төлем карточкасының қайтарылғанына, вексельдердің алынғанына, чектің (қажет болған жағдайда) басып шығарылғанына көз жеткізіңіз.
- Чектерді үзінді көшірмемен салыстырылғанша сақтаңыз.
- Банкоматпен жұмыс істеу кезінде бөгде адамдардың көмегін қабылдамаңыз.
- Техникалық ақаулар кезінде (қатып қалу, қайта жүктеу) банкоматтағы операциядан бас тартыңыз, төлем карточкасының қайтарылуын күтіңіз және басқа банкоматты пайдаланыңыз.
- Егер Банкомат төлем карточкасын қайтармаса, құрылғыда көрсетілген нөмір бойынша Банкке дереу хабарласыңыз және төлем карточкасын бұғаттаңыз.
- Егер ПИН-кодты бұзуға күдік болса, оны Мобильді қосымша арқылы шұғыл түрде өзгертіңіз. Қарапайым комбинациялардан аулақ болыңыз.

В) Сауда және сервистік ұйымдарда төлем жасау

- Төлем карточкасын тек сенімді сауда және сервис кәсіпорындарында (ССК) пайдаланыңыз.

- Төлем Сіздің қатысуыңызда жүргізілуі керек. Төлем карточкасын қызметкерге бермеңіз.

- ПИН-кодты енгізбес бұрын немесе чекке қол қоймас бұрын операция сомасының дұрыстығын тексеріңіз.

- POS-терминал істен шыққан кезде - қате туралы чекті сақтаңыз.

Г) Интернеттегі төлемдер:

- Интернеттегі төлем кезінде ешқашан ПИН-кодты енгізбеңіз.

- Интернет операциялары үшін Төлем карточкасының артқы жағындағы CVV2 / SVC2 коды қолданылады.

-Тек интернет-төлемдер үшін жеке төлем карточкасы болу ұсынылады.

- Тек HTTPS протоколы қорғалған тексерілген сайттардан сатып алыңыз.

- Хаттардың сілтемелеріне өтпеңіз, тіпті олар банктен сияқты болса да.

- Басқа біреудің құрылғысынан сатып алуды аяқтағаннан кейін, деректер сақталмағанына көз жеткізіңіз.

Д) Шетелге саяхат:

- Төлем карточкасының қолданылу мерзімін алдын ала тексеріңіз. Қажет болса, оны қайта шығарыңыз.

- Мобильді қосымша арқылы шетелде төлем карточкасын пайдалану мүмкіндігін іске қосыңыз.

- Сапар алдында шотта жеткілікті қаражат бар екеніне көз жеткізіңіз.

- Төлем жүйесінің сайтында Шетелдегі банкоматтардың тізімін қараңыз.

- Карточкалық алаяқтық деңгейі жоғары елдерден оралғаннан кейін - Төлем карточкасын қайта шығару үшін Банкке жүгініңіз.

Е) Қосымша шаралар:

- Барлық нақты уақыттағы операцияларды бақылау үшін SMS хабарландыруларын қосыңыз.

- Материалдық тасымалдағышта шығарылған жаңа Төлем карточкасын алған кезде оны ПИН-кодты енгізе отырып, Банкомат немесе POS-терминал арқылы іске қосыңыз.

- Төлем карточкасын жоғалтқан, ұрлаған немесе компрементацияға ұшырағандығына күдіктенген жағдайда дереу Банкке хабарласып, Төлем карточкасын бұғаттаңыз.

- Төлем карточкасын алаяқтық тәуекелдер деңгейі жоғары елдерде пайдаланған жағдайда, Қазақстан Республикасының аумағына оралғаннан кейін 5 (бес) банктік күн

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шарты ішінде оны қайта шығару үшін Банкке жүгіну ұсынылады. Мұндай елдердің тізімі Банк бөлімшелерінде және сайтында орналастырылған.

- Комприментацияға ұшырау мүмкіндігін азайту үшін әр түрлі Төлем карточкалары үшін әр түрлі ПИН-кодтарды пайдалану және «1234» немесе туған күндер сияқты қарапайым комбинациялардан аулақ болу ұсынылады.

- Дизайнның бөгде элементтерді тапқан өзіне-өзі қызмет көрсететін құрылғыларды (банкоматтарды) пайдалану ұсынылмайды, әсіресе төлем карточкасын салуға арналған ұяшық аймағында немесе пернетақтада.

- Төлем картасы құрылғыға сәйкес келмесе, оны салу кезінде физикалық күш қолданбаңыз - бұл алаяқтық модификацияны көрсетуі мүмкін.

- **Ж) Байланыс ақпараты:**


Банктің атауы: «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ;

Мекенжайы: Қазақстан, Астана қ., «Алматы» ауданы, Рақымжан Қошқарбаев даңғылы, 1а ғимарат, 3 т.е.ү.;

электрондық пошта: info@zamanbank.kz

Сайт: www.zamanbank.kz

Телефон:

	«Заман-банк» Ислам банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шартына 3-қосымша/Приложение 3 к Договору комплексного банковского обслуживания для физических лиц в АО «Исламский банк «Заман-банк»
---	---

«ДОСТАР» РЕФЕРАЛДЫҚ БАҒДАРЛАМА ТУРАЛЫ КЕЛІСІМ

Осы Реферальдық бағдарлама туралы келісіммен (бұдан әрі – Келісім) «Заман-банк» Ислам банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) бір жағынан, ал Реферальдық бағдарламаға қатысатын жеке тұлға – Клиент, бұдан әрі – «Реферер» немесе «Реферал» деп аталатын, әрі қарай бірлесіп – «Тараптар», жеке-жеке – жоғарыда көрсетілгендей немесе «Тарап» деп аталатындар, төмендегі «Достар» рефералдық бағдарламасының шарттары мен Реферер немесе Рефералдың «Достар» рефералдық бағдарламасына қатысу тәртібі туралы келісімге келді:

ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР

Реферер – Банктің қолданыстағы клиенті (18 жасқа толған), Рефералдық бағдарламаға қатысқан және өз еркімен Рефералдық бағдарлама мен осы Келісімде көрсетілген шарттар бойынша жаңа клиентті (Рефералды) жеке рефералдық сілтеме немесе QR-код арқылы шақырған физикалық тұлға.

Реферал – Жеке рефералдық сілтеме немесе QR-код арқылы Мобильді қосымшаға алғаш рет тіркелген физикалық тұлға.

Рефералдық бағдарлама – «Достар» рефералдық бағдарламасы, оған сәйкес Реферер өз еркімен және қалауы бойынша өзінің бірегей Рефералдық кодын Банктің клиенті болуды қалайтын үшінші тұлғалармен бөліседі. Бұл бағдарлама шеңберінде Реферер мен Рефералға Сыйақы беріледі. Рефералдық бағдарламаға тек 18 жастан асқан және әрекетке қабілетті тұлғалар қатыса алады. Реферердің әрекеттері Банктің ешқандай қызметін көрсету болып табылмайды.

Жеке рефералдық сілтеме – Мобильді қосымшаны жүктеуге арналған сілтеме, онда Реферердің бірегей идентификаторы бар және ол Рефералдың Банктің жаңа клиенті ретінде тартылғанын анықтауға мүмкіндік береді (Реферер мен Рефералды байланыстырады).

QR-код (Quick Response Code) – визуалды түрде машинамен оқылатын, ерекше идентификаторды қамтитын код, ол Рефералдық сілтемені жеткізу үшін қолданылады. Реферер QR-код арқылы Рефералдарды Рефералдық бағдарламаға тартады, Банктің Мобильді қосымшасына өту мен жаңа клиентті тіркеуді қамтамасыз етеді және тарту көзін бақылауға мүмкіндік береді.

Сыйақы – Банк тарапынан Реферер мен Рефералға Мақсатты әрекеттерді орындағаны үшін (KZT-те) төленетін ақша сомасы, ол Рефералдық бағдарламада белгіленген тәртіппен шарттарға сәйкес беріледі.

Мақсатты әрекеттер – Рефералдық бағдарлама аясында Реферер мен Рефералға сыйақы төлеудің шарттары болып табылатын Рефералмен орындалатын әрекеттер. Мақсатты әрекеттер тізімі Рефералдық бағдарламада көрсетілген.

1. РЕФЕРАЛДЫҚ БАҒДАРЛАМА ШАРТТАРЫ

**«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты**

1.1. Осы Рефералдық бағдарлама туралы Келісім (бұдан әрі — «Келісім») Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 395-бабына сәйкес жария офферта болып табылады. Осы Келісімнің барлық шарттары мен ережелерін толық және сөзсіз қабылдау (акцепт, Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 396-бабы) — Реферердің өз Жеке рефералдық сілтемесін немесе QR-кодтың Рефералға беру әрекеттері және Рефералдың бұл сілтемені немесе QR-кодты қабылдауы болып танылады. Осы Келісімнің барлық шарттары мен ережелерін толық және сөзсіз қабылдау Реферал тарапынан Реферер ұсынған Дербес рефералдық сілтеме немесе QR-код арқылы Мобильді қосымшаны жүктеп алып, кейін тіркелу (жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шартына қосылу, «Заман-Банк» АҚ Ислам банкі) әрекеттерімен расталады. Осы Келісімге Тараптар тарапынан бөлек қол қою талап етілмейді.

1.2. Осы Келісімнің шарттарын қабылдау арқылы Банк Реферерге Жеке рефералдық сілтемені немесе QR-кодты, сондай-ақ Реферердің сенімді мобильді телефон нөмірін Рефералға жіберуге арналған Мобильді қосымшада ұсынады.

1.3. Реферердің өзінің бірегей Рефералдық кодын Реферал болуға ниетті үшінші тұлғаға ұсынғанын растайтын факт — бұл тұлғаның Реферер ұсынған Жеке рефералдық сілтеме / QR-код арқылы Мобильді қосымшаны жүктеуі болып табылады. Егер Реферал Банктің белгіленген мерзімі ішінде Рефералдық бағдарламада көрсетілген Мақсатты әрекетті орындаса, оған Сыйақы төленеді.

1.4. Реферал пайдаланған Рефералдық кодтың иесі — Реферер, Рефералдық бағдарламада көзделген Сыйақыға үміткер болуға құқылы.

1.5. Реферер мен Реферал төменде көрсетілген шарттар орындалған жағдайда ғана Сыйақы алуға құқылы:

а) Реферер мен Реферал тек Рефералдың Мобильді қосымшаны Реферердің Жеке рефералдық сілтемесі немесе QR-коды арқылы жүктеген жағдайда байланысқан болып есептеледі;

б) Реферал Мобильді қосымшада алғаш рет тіркелуі тиіс, ал кері жағдайда (қайта тіркелулер кезінде) Реферал жаңа тартылған клиент ретінде танылмайды және Рефералдық бағдарламаға қатыспайды (Реферер бір Рефералды бір реттен артық тарта алмайды);

с) Реферал Мобильді қосымшада тіркелген сәттен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде кемінде 1 000 (бір мың) теңгеге бір рет болса да Мақсатты әрекет жасауы тиіс.

1.6. Рефералдық бағдарламаның шарттары бұзылған не алаяқтық әрекеттер анықталған жағдайда, Банк Сыйақыны Реферерге де, Рефералға да төлеуден бас тарту құқығын өзінде қалдырады.

1.7. Сыйақы төлемі Реферал Мобильді қосымшада тіркелген күннен бастап 45 (қырық бес) күннен кешіктірілмей не Мақсатты әрекетті жүзеге асыру мерзімі аяқталған күннен кейін 15 (он бес) күннен кешіктірілмей, бірақ көрсетілген мерзім (30 күн) аяқталғанға дейін төленбейді. Осы мерзімде Сыйақыны Реферер де, Реферал да алады. Сыйақы Реферер мен Рефералдың Банктегі теңгемен ашылған ағымдағы шоттарына төленеді. Егер Сыйақы төлеу сәтінде Реферердің немесе Рефералдың Банкте теңгемен ағымдағы шоты болмаса, Сыйақы төленбейді.

1.8. Сыйақыны төлеуге байланысты Банк төлейтін салықтар мен өзге де аударымдар/төлемдер/төлемақылар және т.б. Рефералдық бағдарлама шеңберінде көзделген Сыйақы сомасына кірмейді. Банк салық агенті ретінде Рефералдық бағдарлама бойынша Сыйақы төлеу шеңберінде Реферер мен Рефералда туындайтын салықтық міндеттемелерді (олар болған жағдайда) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және мөлшерде өз бетінше орындайды.

1.9. Акцепт беру арқылы Реферер осы Келісім осындай түрдегі келісімдерге/шарттарға әдетте берілетін құқықтардан айырмайтынын, Банктің міндеттемелерін бұзғаны үшін жауапкершілігін алып тастамайтынын немесе шектемейтінін, сондай-ақ өзінің ақылға қонымды мүдделерін ескере отырып, осы Келісім шарттарын анықтауға қатысу мүмкіндігі

**«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты**

болған жағдайда қабылдамас еді деп бағаланатын өзге де айқын ауыртпалық тудыратын шарттарды қамтымайтынын растайды. Реферер сондай-ақ осы Келісімге акцепт берген сәтте толық әрекетке қабілетті екенін, өз әрекеттерінің мәнін және олардың құқықтық салдарын толық түсінетінін және сезінетінін (оның ішінде осы Келісімнің барлық шарттарымен және ережелерімен келісетінін), сондай-ақ өз әрекеттерінің мәнін түсіне алмайтын немесе оларды басқара алмайтын жағдайда еместігін растайды.

1.10. Банк, егер қатысушылардың адалдығына күмән туындаса, Рефералдық бағдарламаға қатысуды (соның ішінде Сыйақы төлеуді) кез келген тұлғаға (Реферер мен Рефералды қоса алғанда) шектеуге құқылы.

1.11. Реферердің Жеке рефералдық сілтемесі/QR-коды арқылы Мобильді қосымшаны жүктеп, тіркеле отырып, Реферал Реферердің оның Мақсатты әрекеттерді орындағаны туралы ақпаратты білуіне келісім береді және мұндай ақпаратты Реферерге ашқаны үшін Банкке ешқандай талап қоймайтынын растайды.

1.12. Рефералдық бағдарлама онда көзделген мерзім ішінде қолданылады. Егер Реферал осы Келісімнің осы тармағында көзделген мерзімнен тыс Мақсатты әрекет жасаса, Банк Реферер мен Рефералға Сыйақы төлеуден бас тартуға құқылы. Банк Рефералдық бағдарламаның қолданылу мерзімін өз қалауы бойынша кез келген мерзімге ұзартуға құқылы және бұл үшін Реферерге алдын ала хабарлау міндетті емес. Реферер бұл шартпен келіседі.

1.13. Рефералдық бағдарламаға қатысу ерікті болып табылады. Банк Рефералдық бағдарлама шарттарын өзгертуге, оны тоқтатуға немесе кез келген уақытта өз қалауы бойынша тоқтата тұруға құқылы, бұл туралы қатысушыларды Банктің ресми сайты/Мобильді қосымша немесе Банкке ыңғайлы басқа тәсіл арқылы кемінде 5 (бес) жұмыс күні бұрын хабарлайды.

1.14. Рефералдық бағдарламаның шарттары Банктің басқа акцияларына да қолданылуы мүмкін және Банк қалауы бойынша біріктірілуі мүмкін.

2. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

2.1. Тараптар осы Келісім бойынша өз міндеттемелерін толық немесе ішінара орындамағаны үшін, сондай-ақ олардың орындалуындағы кідірістер үшін форс-мажор жағдайларының салдарынан орын алған жағдайда жауапкершіліктен босатылады.

2.2. Мұндай жағдайларға Тараптардың бақылауынан тыс кез келген оқиғалар жатады, соның ішінде: әскери қақтығыстар, террористік актілер, табиғи апаттар, дүлей зілзалалар, эпидемиялар, ереуілдер, митингілер, техникалық себептер бойынша электрондық төлем жүйелерінің істен шығуы, байланыс желілерінің немесе коммуникациялық жабдықтың Тараптарға тәуелсіз себептермен жұмыс істемеуі, байланыс арналарының үзілуі, электр қуатының үзілуі, қазақстандық және халықаралық интернет сегменттерінде жаһандық ақаулар, маршрутизация жүйесінің және/немесе домендік атаулар жүйесінің істен шығуы, DDoS-шабуылдар және интернет ресурстар мен байланыс арналарының жұмысын бұзатын өзге де әрекеттер, сондай-ақ бенефициар банктің ақшаны есепке алудан бас тартуы.

2.3. Осы Келісім бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі форс-мажор жағдайлары әрекет еткен уақытқа сәйкес ұзартылады.

2.4. Тараптар арасында туындауы мүмкін барлық келіспеушіліктер немесе даулар мүмкіндігінше келіссөздер жолымен шешіледі. Осы Келісімге байланысты Тараптар арасындағы барлық даулар Банк орналасқан жердегі сотта қаралады.


2.5. Егер осы Келісімнің бір бөлігі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жарамсыз деп танылса, бұл факт бүкіл Келісімнің немесе оның басқа бөліктерінің автоматты түрде жарамсыз деп танылуына әкелмейді.

2.6. Банк Рефералдық бағдарламаны жүзеге асыру мақсатында, оның ішінде Реферер мен Рефералдың жеке басын анықтау үшін, Реферер мен Рефералдан құжаттар мен мәліметтерді сұратуға құқылы.

2.7. Осы Келісімді біржақты тәртіпте бұзу және оны орындаудан біржақты бас тарту Банктің бастамасымен жүзеге асырылуы мүмкін. Осы жағдайда Банк Реферерді Келісімнің

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шарты тоқтатылуы туралы хабарлауы міндетті емес, ол тек Банктің ресми сайтында немесе Мобильді Қосымшасында жариялау арқылы немесе Банктің ыңғайлы деп танитын басқа тәсілмен хабардар етеді.

2.8. Осы Келісіммен реттелмеген барлық мәселелер бойынша Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес әрекет етеді.

	«Заман-банк» Ислам банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шартына 4-қосымша/Приложение 4 к Договору комплексного банковского обслуживания для физических лиц в АО «Исламский банк «Заман-банк»
---	---

«Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ төлем карточкасын цифрландыру (токендеу) талаптары

Осы «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ төлем карточкасын цифрландыру (токендеу) талаптары (бұдан әрі – Талаптар) «Заман-Банк» Ислам банкі» АҚ-ның жеке тұлғаларға арналған кешенді банктік қызмет көрсету шартының (бұдан әрі – Шарт) ажырамас бөлігі болып табылады.

Осы Талаптар Банктің төлем карточкасын (-каларын) цифрландыру (токендеу) қызметін көрсету тәртібі мен ерекшеліктерін айқындайды, сондай-ақ Банк пен Клиент арасындағы құқықтық қатынастардың өзге де ерекшеліктерімен қатар, Банктің құқықтары, міндеттері мен жауапкершілігін белгілейді.

ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР

Төлем мобильді сервисі – Провайдер мен Клиент арасында жасалған жеке келісім (шарт) негізінде Клиентке ұсынылатын, мобильді құрылғыда орнатылған, Төлем карточкасын токендеуге, токенді алып тастауға, операцияларды жүзеге асыру үшін Токенді пайдалануға мүмкіндік беретін қосымша болып табылатын Провайдердің бағдарламалық жасақтамасы. Төлем мобильді сервисінің функционалдық мүмкіндіктерін, оны пайдалану шарттарын және Клиентке оны пайдалану құқығын беру тәртібін Провайдер айқындайды.

Провайдер – Төлем мобильді сервисінің өндірушісі (әзірлеушісі) болып табылатын заңды тұлға, ол ХТЖ-нің ережелері және/немесе ХТЖ-мен жасалған жекелеген келісім негізінде операцияларды жүргізу мақсатында Токенді қалыптастыру, қызмет көрсету және пайдалану кезінде ақпараттық және технологиялық өзара әрекеттестікті қамтамасыз етеді.

Токен – Төлем карточкасын Токендеу нәтижесінде қалыптасатын және шифрланған түрде ХТЖ-нің қорғалған бұлтты сақтау жүйесінде, сондай-ақ мобильді құрылғы жадында сақталатын Төлем карточкасының цифрлық көрінісі.

Токендеу – Төлем карточкасының деректері мен Токен арасындағы байланысты қалыптастыру процесі. Бұл байланыс Токенді пайдалана отырып жасалатын операциялар үшін қолданылған Төлем карточкасын нақты сәйкестендіруге мүмкіндік береді. Токенді пайдаланып жасалған операциялар Клиенттің Төлем карточкасын пайдаланып жасаған операцияларымен.

Токендеу – Төлем карточкасының деректемелері мен Токеннің байланысын қалыптастыру процесі, ол Токен пайдаланыла отырып жасалған операциялар кезінде қолданылған нақты Төлем карточкасын бірімәнді сәйкестендіруге мүмкіндік береді. Токен пайдаланыла отырып жасалған операциялар Клиенттің Төлем карточкасын пайдаланып жасаған операцияларымен теңестіріледі.

Талаптарда сондай-ақ Шартта белгіленген мағынада қолданылатын терминдер мен анықтамалар пайдаланылады.

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

1.1. Клиенттің осы Шарттарға қосылуы мынадай әрекетті жүзеге асыруы арқылы орындалады: Төлем мобильді сервисінде «Қабылдаймын»/«Келісемін» батырмасын басу арқылы Талаптарға қосылуға келісімін растау немесе Төлем мобильді сервисін пайдалануға ниетін білдіретін кез келген конклюденттік әрекеттерді жасау, оның ішінде Токенді іске қосу немесе Төлем карточкасын тиісті электрондық әмиянға қосу. Бұл әрекеттер акцепт болып табылады (Клиенттің Талаптардың барлық ережелерін толық әрі сөзсіз кабылдауы).

Токендеу Мобильді құрылғыға орнатылған Төлем мобильді сервисі арқылы жүзеге асырылады.

Бұл ретте Клиенттің Талаптарға қосылғаны Банктің аппараттық-бағдарламалық кешені арқылы электрондық түрде тіркеледі. Банктің аппараттық-бағдарламалық кешенінен алынған ақпарат дауларды, соның ішінде сот тәртібімен қарау кезінде дәлел ретінде пайдаланылуы мүмкін.

1.2. Талаптар Банк тарапынан Клиентке Төлем карточкасын Токендеу арқылы цифрландыру қызметін ұсыну тәртібін, сондай-ақ Клиенттің Токенді пайдалана отырып операцияларды жүргізу тәртібін белгілейді.

1.3. Банк Төлем карточкасын Токендеу арқылы цифрландырғаны үшін Клиенттен комиссиялық сыйақы ұстамайды.

1.4. Токенді пайдалана отырып операция жасаған кезде Клиентті верификациялау мобильді құрылғыда құпия сөзді енгізу / саусақ ізі / бет әлпетін тану және қажет болған жағдайда (POS-терминал арқылы төлем кезінде) ПИН-кодты қосымша енгізу арқылы жүзеге асырылады.

2. ТОКЕНДІ ПАЙДАЛАНУ ЖӘНЕ ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫН ТОКЕНДЕУ

2.1. Токенді пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыру үшін Төлем карточкасын Төлем мобильді сервисі арқылы Токендеу арқылы цифрландыру қажет. Төлем карточкасын Токендеу арқылы цифрландыру кезінде Клиент Банкке Токенді пайдалана отырып операциялар жүргізуге келісім береді.

2.2. Токендеу сәтті жүргізілгеннен кейін Токен қалыптасады және ХТЖ-нің қорғалған бұлтты сақтау қоймасында, сондай-ақ Төлем мобильді сервисінің арнайы қорғалған бөлімінде шифрланған түрде сақталады.

Токендеу Клиенттің верификациясынан өткеннен кейін және Банк Клиенттің Токендеуге келісімін алған жағдайда, келесі талаптар сақталған кезде жүзеге асырылады: Мобильді құрылғының Интернет желісіне кемінде 1 Мб/сек жылдамдықпен тұрақты қосылған болуы, құрылғы аккумуляторының заряды 20%-дан жоғары болуы, Токендеу процесіне араласу болмауы тиіс (Төлем мобильді сервисін жабу, экраннан жасыру (жиыру) және т.б.).

2.3. Токенді пайдалану кезінде Төлем карточкасына қатысты барлық қызмет көрсету талаптары: тарифтер, белгіленген лимиттер мен шектеулер, ынталандыру бағдарламаларына (акциялар) қатысу, операциялар бойынша хабардар ету тәртібі – өзгеріссіз қалады.

2.4. Клиент Токенді мобильді құрылғыдан Банкінің келісімінсіз өз бетінше жоюға құқылы. Токенді жою Банкпен Токенді пайдалана отырып операциялар жүргізудің тоқтатылуына әкеп соғады.

2.5. Токенді пайдалана отырып жасалатын операциялар (төлемдер) мобильді құрылғыны POS-терминалға жақындату және/немесе Токендеу технологиясын қолдайтын веб-сайттар мен мобильді қосымшаларда (мысалы, Apple Pay және Google Pay) онлайн-сатып алу кезінде тиісті төлем тәсілін таңдау арқылы жүзеге асырылады.

2.6. Операцияны жүзеге асыру үшін Клиент операция жасалатын Төлем карточкасына сәйкес келетін Токенді таңдайды.

3. ТОКЕНДІ БҰҒАТТАУ

3.1. Токенді бұғаттау немесе оны мобильді құрылғының жадынан жою тиісті Токен қалыптастырылған Төлем карточкасының әрекетін тоқтатпайды және оның қолданылуына техникалық шектеулерді тудырмайды (Төлем карточкасын бұғаттамайды).

3.2. Төлем карточкасы бұғатталған сәттен бастап, сол Төлем карточкасына арналған Токен мобильді құрылғыда рұқсатсыз операциялардың жасалуын болдырмау мақсатында бұғатталады.

3.3. Мобильді құрылғы жоғалған жағдайда, Клиент жоғалған мобильді құрылғыда сақталған Токенді бұғаттау мақсатында Банкке немесе Банктің бөлімшесіне жүгінуі қажет. Бұл жағдайда Банк тек Токенді бұғаттайды, Төлем карточкасы бұғатталмайды.

3.4. Токен Клиенттің Токенді бұғаттау туралы тиісті түрде ресімделген талабы тіркелмеген жағдайда, Клиенттің иелігінде және пайдалануында деп танылады, ал Токенді бұғаттау туралы Клиенттің хабарламасы күшіне енгенге дейін Токенді пайдалана отырып жасалған операциялар Клиент тарапынан тиісінше санкцияланған деп есептеледі.

3.5. Тараптар Клиенттің жеке басы сәйкестендірілген жағдайда, Токенді бұғаттау туралы Клиенттің нұсқаулары Банкке қағаз тасымалдағышта Клиенттің қолымен куәландырылып ұсынылған жазбаша нұсқауларымен тең деп танылады. Токенді бұғаттау Банк Клиенттен Токенді бұғаттау туралы хабарламаны алғаннан кейін жүзеге асырылады:

3.5.1. Байланыс орталығына телефон арқылы жүгінген жағдайда — жүгінген сәттен бастап 5 (бес) сағаттан кешіктірілмей;

3.5.2. Банктің бөлімшесіне жазбаша өтінішпен жүгінген жағдайда — жүгінген сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірілмей.

Клиенттің Токенді бұғаттау туралы нұсқауын Банк орындамаған және/немесе уақтылы не тиісінше орындамаған жағдайларда, соның салдарынан рұқсат етілмеген операция(лар) жүзеге асырылып, Клиентке залал келтірілген болса, Банк рұқсат етілмеген операция(лар) сомасы шегінде Клиентке келтірілген залалды өтеуге міндеттенеді.

3.6. Клиент Төлем карточкасын бұғаттау және (немесе) Шоттағы қаражатқа қаржылық тыйым салу және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша Шоттан шығыс операцияларын тоқтату Токенді пайдалана отырып операцияларды орындау мүмкін болмайтынын түсінеді және осыған келіседі.

4. ҚАУІПСІЗДІК ТАЛАПТАРЫ

4.1. Клиент Токенді пайдалана отырып, рұқсат етілмеген операциялардың алдын алу мақсатында келесі қауіпсіздік талаптарын орындауға міндетті:

4.1.1. мобильді құрылғыны қараусыз қалдырмау;

4.1.2. мобильді құрылғыда құпия сөздер мен басқа да бұғаттау/бұғаттаудан шешу тәсілдерін пайдалана отырып, қажетті қауіпсіздік деңгейін қамтамасыз ету;

4.1.3. мобильді құрылғыда басқа адамның саусақ іздері немесе басқа аутентификация тәсілдері, оның ішінде бет-әлпетті тану тіркелмегеніне көз жеткізу;

4.1.4. мобильді құрылғының құпия сөзін үшінші тұлғаларға жарияламау;

4.1.5. мобильді құрылғыны пайдалануды тоқтатқан жағдайда барлық жеке деректер мен қаржылық ақпаратты жою;

4.1.6. Токеннің рұқсатсыз пайдаланылуы туралы күдік туындаса, сондай-ақ мобильді құрылғыға кіру қорғанысы бұзылған, жоғалған немесе ұрланған жағдайда Банкке ресми сайтта көрсетілген телефон нөмірі арқылы дереу хабарласу;

4.1.7. Токенді қорғау мақсатында мобильді құрылғыда белгіленген қауіпсіздік функцияларын бұғаттамау;

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- 4.1.8. міндетті түрде күрделі құпия сөз жасау және мобильді құрылғыны пайдалану үшін тек өз биометриялық деректерін (саусақ ізі, бет-әлпетті тану және т.б.) сақтау;
- 4.1.9. мобильді құрылғыны үшінші тұлғаларға берген кезде барлық жеке деректер мен қаржылық ақпаратты жою;
- 4.1.10. мобильді құрылғыға артықшылықтарды жоғарылату немесе операциялық жүйені бұзу әрекеттерін (jailbreak, rooting және басқа да тәсілдер) қолданбау;
- 4.1.11. жалпыға қолжетімді сымсыз желілерге қосылған кезде Төлем мобильді сервисін пайдаланбау;
- 4.1.12. үшінші тұлға(лар)ға тиесілі мобильді құрылғы(лар)да Төлемнің мобильді сервисінде верификациядан өтпеу.

5. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

- 5.1. Банк міндетті:
- 5.1.1. Клиенттің Токен арқылы алынған нұсқауларын Шарт талаптары мен ХТЖ Қағидаларына сәйкес Шот бойынша операцияларды орындауға;
- 5.1.2. Клиенттің алдын ала сәтті верификациясы жүргізілмей, Токен арқылы нұсқаулардың қабылдануына жол бермеу үшін барлық мүмкін шараларды қабылдауға (керек болған жағдайда Банктің шешімі бойынша);
- 5.1.3. Талаптарда көзделген мерзімде Мобильді құрылғыда Токенді бұғаттауға;
- 5.1.4. Клиентке Төлем карточкасын цифрландыру мәселелері бойынша консультация беруге;
- 5.1.5. Токен арқылы жасалған операциялар туралы ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге;
- 5.1.6. Клиенттің талабы бойынша Токен арқылы жасалған операциялар туралы ақпаратты Шарт талаптарына сай Шот бойынша үзінді көшірмелер беру арқылы ұсыну.
- 5.2. Банк құқылы:
- 5.2.1. Токен арқылы жасалған Шот операциялары бойынша Клиенттің нұсқауларын орындамауға, егер:
- 1) Клиенттің верификациясы сәтсіз болса;
 - 2) Қазақстан Республикасы заңнамасы, Шарт және Клиентпен жасалған басқа да келісімдерде көзделген Шот операцияларын жүзеге асыруға кедергі келтіретін себептер болса;
- 5.2.2. егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Талаптарға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізуге, сондай-ақ мұндай өзгерістер және (немесе) толықтырулар күшіне енгенге дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей олар туралы Клиентке Банк сайтына тиісті ақпаратты орналастыру арқылы хабарлауға. Өзгерістер және (немесе) толықтырулар күшіне енгеннен кейін Токенді пайдалану Клиенттің осы өзгерістер және (немесе) толықтырулармен келісетінінің бірімәнді және даусыз дәлелі болып табылады. Егер Клиент Талаптарға енгізілетін өзгерістер және (немесе) толықтырулармен келіспеген жағдайда, Токенді Мобильді құрылғыдан жою немесе оны бұғаттау арқылы Токенді пайдалануды тоқтатуға міндетті;
- 5.2.3. Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген жағдайларда Клиентке қатысты бақылау және басқа да функцияларды жүзеге асыруға, және осы мақсатта Клиенттен Токен арқылы жасалатын немесе жасалған операциялардың сипаты мен экономикалық мәні туралы кез келген қажетті құжаттар мен/немесе жазбаша түсініктемелер сұрауға;
- 5.2.4. Токенді пайдалану құқығын шектеуге, тоқтатуға, сондай-ақ Токенді кез келген уақытта, қандай да бір себепке байланысты, оның ішінде Клиент Шарт талаптарын сақтамаған жағдайда, алдын ала хабарламай-ақ бұғаттауға;
- 5.2.5. Клиент верификациядан өтпеген және (немесе) Төлем карточкасы бұғатталған жағдайда, Төлем карточкасын цифрландырудан бас тартуға.

5.3. Клиент міндетті:

5.3.1. Талаптар ережелерін сақтауға;

5.3.2. мобильді құрылғының, құпия сөздің, SIM картаның, Төлем мобильді сервисіндегі тіркелгіге кіру үшін логин мен құпия сөздің құпиялылығын және сақталуын үшінші тұлғалардың қол жеткізу мүмкіндігін болдырмайтын тәсілмен қамтамасыз етуге, сондай-ақ оларды бөгде адамдар пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда, бұл туралы дереу Банкті хабардар етуге;

5.3.3. Токенді пайдаланып, Шот бойынша рұқсат етілмеген операциялар орын алған жағдайда, Банктің жүргізіп жатқан тексеруіне көмек көрсетуге және Банкіге келесі құжаттарды ұсынуға:

1) Банктің бекіткен үлгісі бойынша өтініш немесе Банктің қалауы бойынша еркін нысанда, Токенді пайдаланып Шот бойынша рұқсат етілмеген операция туралы Клиентке хабарланған күн мен уақытты және аталмыш операцияның толық сипаттамасын көрсетумен;

2) Клиенттің рұқсат етілмеген операцияны жасауда қатысы болмағанын растайтын құжаттар (бар болса), мысалы: құқық қорғау органдары жүргізген тергеу материалдары, егер рұқсат етілмеген операция бойынша сотқа дейінгі іс тиісті органдармен қозғалған болса және т.б.;

3) даулы жағдайға қатысты немесе Банктің рұқсат етілмеген операциялар туралы өтініштерді қарау шеңберінде ақылға қонымды түрде талап етуі мүмкін басқа құжаттар мен ақпараттар.

5.3.4. Талаптарға енгізілген өзгерістер мен толықтырулар туралы ақпаратпен Банктің веб-сайтынан өз бетімен танысуға;

5.3.5. Шоттағы жеткілікті сома (ағымдағы қалдық) болуын бақылауға, Банктің бөлек қаржыландыру шартына сәйкес берген несие лимитін қоспағанда Токенді пайдалана отырып жасалатын операцияларды тек осы қалдық шегінде орындауға. Банкке нұсқаулар берген кезде, осы операция үшін тарифтерге сәйкес төленуге жататын комиссияны ескере отырып, операциялар жасау үшін шотта жеткілікті соманың болуын бақылауға (бар болса);

5.3.6. Клиент мобильді телефон нөмірінің өзгеруі немесе мобильді телефон нөмірін ұялы байланыс операторының қызмет көрсетуді тоқтатуы туралы ақпаратты 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкіге хабарлауға. Банк аталған ақпаратты алғаннан кейін, Клиенттің мобильді телефон нөмірінің тиісті екендігін Банктің бөлімшесіне хабарласу арқылы растағанға дейін Токенді пайдаланып операцияларды жүргізуді тоқтатуға құқылы;

5.3.7. Талаптардың 4-бөлімінде көрсетілген қауіпсіздік талаптарын орындауға.

5.4. Клиент құқылы:

5.4.1. Төлем картасын цифрландыру және Токенді пайдалану туралы консультация алу үшін Банкке жүгінуге;

5.4.2. Токенді Банкке жеке келіп немесе Байланыс орталығы арқылы бұғаттау;

5.4.3. Токен арқылы жасалған операцияларға қатысты даулар туындаған жағдайда және өтініштердің қаралу нәтижесі туралы, соның ішінде жазбаша түрде, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімде ақпарат алу үшін Банкке өтінішпен жүгінуге.

6. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

6.1. Клиент келесілерге жауапты:

- 1) құпиясөз және басқа да верификация құралдары құпиялылығының сақталуына;
- 2) үшінші тұлғалардың Мобильді құрылғыны, логин, құпиясөз және басқа верификация құралдарын Төлем мобильді сервисіне кіру үшін пайдалануына;
- 3) Токенді пайдаланып жасалған операцияларға, егер Токен Талаптар ережелеріне сәйкес бұғатталмаған болса;

«Заман-Банк» Ислам Банкі» АҚ жеке тұлғаларға арналған
кешенді банктік қызмет көрсету шарты

- 4) Талаптардың 4-бөлімінде көрсетілген қауіпсіздік талаптарын бұзу, оның ішінде Клиенттің операциялық жүйені бұзу немесе артықшылықтарды жоғарылату (jailbreak, rooting және басқа да әдістер) операцияларына ұшыраған мобильді құрылғыны пайдаланған жағдайларына.

6.2. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Шартқа сәйкес банк қызметімен байланысты бұзушылықтар үшін жауапты.

Кез келген жағдайда Шарт талаптары бұзылған жағдайда Банктің жауапкершілігі Клиентке Банктің заңсыз әрекеттері/әрекетсіздігі нәтижесінде келтірілген нақты шығынның көлемімен шектеледі. Нақты шығынды өтеу мақсатында Клиент Банкіге жазбаша өтінішпен, растайтын құжаттармен және нақты шығын сомасын көрсете отырып жүгінуі қажет. Аталған құжаттарды алғаннан кейін Банк Клиенттің өтінішін қарау туралы шешім қабылдайды.

6.3. Банк жауапты емес:

- 1) Төлем мобильді сервисінің жұмысы, оның жұмыс істеуі және мобильді құрылғыға орнатылған басқа қосымшалармен өзара байланысы үшін, сондай-ақ Клиенттің Токен арқылы операциялар жасауға немесе төлемдерді орындауға мүмкіндігінің болмауы үшін;
- 2) Токенді пайдалану арқылы операциялар жасау мүмкіндігінің болмауы үшін;
- 3) Төлем картасы мен/немесе Токенді кез келген бұғаттау, тоқтату, жою немесе пайдалануын тоқтату үшін;
- 4) Мобильді құрылғының жоғалуы, ұрлануы немесе бүлінуі салдарынан Клиенттің келген кез келген шығындары немесе залал үшін;
- 5) Төлем мобильді сервисін пайдалану кезінде Провайдерлер немесе басқа үшінші тұлғалар ұсынған немесе сақтаған ақпараттың қауіпсіздігі үшін (Банк Провайдер болған жағдайларды қоспағанда);
- 6) Провайдерлердің кез келген жиналған, сақталған немесе жіберілген ақпаратқа әсер ететін қауіпсіздік ережелерін бұзғаны үшін.

6.4. Клиент Төлем мобильді сервисінің жұмысы үшін жауапкершіліктің Провайдерге жүктелетінімен келіседі.

7. БАСҚА ШАРТТАР

7.1. Талаптар Төлем карточкасы жойылған күнге дейін немесе Шарттың әрекеті тоқтатылған күнге дейін, не болмаса Токен жойылған күнге дейін (қайсысы бұрын орын алуына байланысты) қолданыста болады.

7.2. Шарттар талаптарын қабылдай отырып, Клиент төмендегілерді түсінеді және келіседі:

- 1) Төлем мобильді сервисінің (оның ішінде Токен арқылы операциялар жүргізу кезінде) жұмысқа жарамдылығы Провайдерге байланысты;
- 2) Токен арқылы қол жеткізу, пайдалану және операциялар жүргізу мүмкіндігі тек мобильді құрылғыда орнатылған Төлем мобильді сервисінің жұмысқа жарамдылығына, сондай-ақ осы сервис және/немесе мобильді құрылғы пайдаланатын желілер мен сымсыз байланыстың жай-күйіне байланысты;
- 3) Банк сымсыз байланыс желілерінің қызмет көрсетуін, сондай-ақ сымсыз байланысты өшіру/үзіп тастау жүйесін бақыламайды және оған әсер етпейді;
- 4) Банк деректерді үшінші тараптың қосылымдары арқылы электронды түрде беру кезінде деректердің құпиялылығы мен қауіпсіздігіне кепілдік бермейді. Деректерді берудің құпиялылығы мен қауіпсіздігін қамтамасыз ету Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады, олармен Банктің Интернет-ресурсында танысуға болады;
- 5) Банк мобильді құрылғының операциялық жүйесіне қолдау көрсетуге жауапты емес.