

ЖЕКЕ ТҮЛҒАНЫҢ АҒЫМДАҒЫ БАНКТІК ШОТЫ ШАРТЫ (СТАНДАРТТЫ ШАРТТАР)*

Осы Шартпен (одан әрі мәтін бойынша – «Шарт») «Қазкоммерцбанк» АҚ-ның жеке тұлғаға (одан әрі – Клиент) ағымдағы банктік шот ашу, жабу, сондай-ақ жүргізу, соның ішінде ол бойынша операциялар жүргізудің стандартты шарттары анықталады.

1. Негізгі ережелер

- 1.1. Шарттың талаптары Банктен стандартты формада анықталған.
- 1.2. Банктің Клиенттен ағымдағы шот ашуға Өтініш (одан әрі – Өтініш) қабылдауы Клиенттің Шартқа қосылатынын білдіреді. Өтінішті қабылдағаны туралы Өтінішке Банк белгі қойғаннан кейін Өтініш қабылданды деп, ал Шарт жасалды деп есептеледі.
- 1.3. Шартқа барлық Қосымшалар (олар болған жағдайда), Банк қабылдаған Өтініш Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

2. Шарттың мәні

- 2.1. Банк Өтінішке сай анықталған мөлшерде және валютада Клиентке ағымдағы банктік шот (-тар) /одан әрі – Шот/ ашады.
- 2.2. Шарттың талаптары Шарт және Өтінішке сай ашылған барлық Шоттарға таралады.
- 2.3. Банк Шотты жүргізуді жүзеге асырады, банктік операциялар жасайды және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, ішкі құжаттарға және Шартқа сәйкес ол бойынша банктік қызметтерді көрсетеді.

3. Шотты жүргізу

- 3.1. Банк Шот бойынша келесідей операцияларды жүзеге асырады және оған қызмет көрсетумен байланысты банктік қызметтерді көрсетеді:
 - 1) Клиенттің немесе басқа тұлғалардың (Қазақстан Республикасының резиденттері және резидент еместері) өзге шоттарынан қолма-қол ақшамен немесе қолма-қол ақшасыз келіп түскен, тенгедегі немесе шетел валютасындағы ақшаны Шотқа есепке алады;
 - 2) Шот валютасында Шоттардан Клиенттің, Банктің немесе басқа тұлғалардың нұсқауы бойынша Клиенттің өзге шоттарына немесе басқа тұлғалардың шоттарына (Қазақстан Республикасының резиденттері және резидент еместері) ақша аударымын жүзеге асырады;
 - 3) Клиентке Шоттан Шот валютасында қолма-қол ақша береді;
 - 4) Клиенттің талап етуі бойынша Шот бойынша үзінді-көшірмелер береді;
 - 5) Клиентпен келісілгендей оның сұратуы бойынша Шотқа және ол бойынша жасалған операцияларға қатысты ақпаратты жібереді, оның ішінде: телекестік хабарлама, Шоттан ақша аударылғаны туралы растау;
 - 6) Клиенттің айырбастауға берілген өтінішіне сәйкес қолма-қол және қолма-қол емес валюта сатып алу/сату операцияларын жүзеге асырады;
 - 7) Банктің ішкі құжаттарымен қарастырылған басқа әрекеттер.
- 3.2. Шот бойынша барлық шығыс операцияларын Банк Шотта бар сома шегінде жүзеге асырады.
- 3.3. Шот бойынша барлық операциялар Банктің, Клиенттің Шарттың 6 бабында анықталған қауіпсіздік процедураларының тексерілуін (Клиенттің сенімхаты бойынша әрекет ететін) сақтай отырып, соған сәйкес нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде әрекет ететін үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша жүзеге асырыла алады.
- 3.4. Клиенттің келісімісіз Шоттан ақша алу, Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтату және Шоттағы ақшаға тыйым салу Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған тәртіпте, жағдайларда тиісті түрде ресімделген құжаттар негізінде ғана жасалады. Банк мұндай жағдайларда Клиентке келтірілген залалдарға жауапкершілікте болмайды.
- 3.5. Банк Шоттағы ақша қалдығына Банктің ішкі құжаттарымен және Шот ашылған Банк филиалының тарифтерімен (одан әрі – Тарифтер) қарастырылған мөлшерде және мерзімде сыйақы есептейді. Шоттағы ақша қалдығына жылдық тиімді мөлшерлемені

ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ)

Настоящим Договором (далее по тексту – «Договор») определяются стандартные условия открытия, закрытия, а также ведения АО «Казкоммерцбанк» текущего банковского счета физического лица (далее – Клиент), в том числе проведения операций по нему.

1. Основные положения

- 1.1. Условия Договора определены Банком в стандартной форме.
- 1.2. Принятие Банком от Клиента Заявления на открытие текущего счета (далее – Заявление) означает присоединение Клиента к Договору. Заявление считается принятым, а Договор – заключенным, после предоставления Банком на Заявлении отметок о принятии Заявления.
- 1.3. Все Приложения к Договору (при их наличии), Заявления, принятые Банком, являются неотъемлемой частью Договора.

2. Предмет Договора

- 2.1. Банк открывает Клиенту текущий (-ие) банковский (-ие) счет (а) /далее – Счет/ в количестве и в валюте, определенных в соответствии с Заявлением.
- 2.2. Условия Договора распространяются на все Счета, открытые согласно Договору и Заявлениям.
- 2.3. Банк осуществляет ведение Счета, производит банковские операции и оказывает банковские услуги по нему в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами и Договором.

3. Ведение Счета

- 3.1. Банк осуществляет следующие операции по Счету и оказывает банковские услуги, связанные с его обслуживанием:
 - 1) зачисляет на Счет деньги в тенге или в иностранной валюте (в зависимости от валюты Счета), поступающие наличными либо безналичным путем с иных счетов Клиента или других лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан);
 - 2) осуществляет переводы денег со Счета в валюту Счета по указанию Клиента, Банка или других лиц на иные счета Клиента либо на счета других лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан);
 - 3) выдает Клиенту со Счета наличные деньги в валюте Счета;
 - 4) выдает выписки по Счету по требованию Клиента;
 - 5) по договоренности с Клиентом на основании его запросов направляет информацию, касающуюся Счета и проведенных по нему операций, в том числе: телекестік сообщения, подтверждения о перечислении денег со Счета;
 - 6) осуществляет операции покупки/продажи наличной и безналичной валюты согласно заявлениям Клиента на конвертацию;
 - 7) иные действия, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 3.2. Все расходные операции по Счету Банк осуществляет в пределах суммы, имеющейся на Счете.
- 3.3. Все операции по Счету могут осуществляться по указанию третьих лиц, действующих на основании соответствующей нотариально удостоверенной доверенности с соблюдением Банком, Клиентом и поверенным (действующим по доверенности Клиента) процедур безопасности, определенных в ст. 6 Договора.
- 3.4. Изъятие денег со Счета без согласия Клиента, приостановление расходных операций по Счету и наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете, производится только: на основании надлежащим образом оформленных документов, в случаях, в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в таких случаях.
- 3.5. Банк начисляет вознаграждение на остаток денег на Счете, в сроки и в размерах, предусмотренных внутренними документами Банка и Тарифами филиала Банка, в котором открыт Счет (далее – Тарифы). Годовая эффективная ставка вознаграждения на остаток денег на Счете рассчитывается Банком согласно законодательству Республики Казахстан и Тарифов Банка, установленных для текущих

Банк Қазақстан Республикасы заңнамасына және соған сәйкес кезеңдегі жеке тұлғалардың ағымдағы шоттары үшін белгіленген Банк Тарифтеріне сәйкес есептейді.

3.6. Банк Клиенттен Шот бойынша операцияларды жүзеге асырғаны және қызметтер көрсеткені үшін Тарифке сай комиссиялық сыйақы алады. Комиссия Клиентпен Банктің Шоттан акцепсіз тәртіпте соған сәйкес соманы есептен шығару арқылы төленеді немесе егер мұндай есептен шығару мүмкін емес болса, - Қазақстан Республикасы заңнамасымен және Шартпен (сонымен бірге Клиенттің Банк қассасына қолма-қол ақша салуы арқылы) қарастырылған басқа тәсілдермен жүзеге асырылады.

3.7. Банк біржақты тәртіпте, Клиентпен алдын ала келіспей-ақ, Тарифтерге өзгертулер енгізгені туралы ақпаратпен Банктің Операциялық залдарында таныса алады.

4. Клиенттің валюталық операцияларын жүргізу тәртібі

4.1. Шот бойынша валюталық операциялар жүргізуді Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы валюта заңнамасына сәйкес жүзеге асырады.

5. Код сөз

5.1. Клиент немесе оның уәкілетті тұлғасы хабарламаларды банкке, Шартпен көрсетілген, байланыстың ашық арналары (телефон және т.б.) бойынша бағыттауға мүмкіндігі бар. Ол үшін Клиенттің міндетті тәртіпте, Код сөз болуы қажет. Клиент таңдаған Код сөзі, Банк хабарламаларды қабылдау үшін әр кез атауы тиіс.

5.2. Клиент:

- Өтініш ресімдеу (немесе Клиентті шартқа қосу мақсатында Банкпен белгіленген өтініштің басқа формалары); немесе
- Код сөзді ауыстыру туралы өтініш беру, -

Шот бойынша операциялар құпиялығын сақтау және қауіпсіздік мақсаттарында Клиент немесе ол уәкілетті еткен тұлға Банкке ауызша (соның ішінде телефон арқылы) хабарласқанда олардың жеке басын сәйкестендіру үшін пайдаланылатын Код сөзді көрсетеді.

5.3. Код сөз - ұзындығы 15 (он бес) белгіден артық емес кез келген сөз, сандық немесе әріптік-сандық комбинация. Код сөз Клиент пен Банкке ғана белгілі құпия ақпарат болып табылады. Код сөзді Клиент және Банк үшінші тұлғаларға білдірмеуі тиіс (Клиенттің Код сөзді оның атынан Шот бойынша операциялар жүргізу үшін Клиенттің уәкілетті тұлғасына білдіруін қоспағанда).

5.4. Код сөз уәкілетті тұлғаны ауыстырған кезде уәкілетті емес тұлғаға белгілі болғанына күдіктенгенде, өзге жағдайларда Клиенттің қалауы бойынша, - Клиент өзінің қалауы бойынша Банкке жазбана өтінішпен (еркін формада) өзі хабарласып, Код сөзді өз ерте алады.

5.5. Клиенттің тұлғалық сәйкестендірілушілігі кезінде, оның ашық арналары (телефон және т.б.) бойынша Банкке үндеу кезінде, Банк қызметкері ауызша аталған Код сөзінің дұрыстығын, Шарттың 5.3. (дауыстың сәйкестендірушілігісіз) тармағына сәйкес, Банкке бұрын ұсынылған сөзінің мазмұнымен сәйкестігін тексереді. Егер Код сөзі дұрыс аталған болса, Шартқа сәйкес алынған хабарламаны санаумен байланысты орындалған әрекеттерге Банк жауапкершілік артады.

5.6. Банк Клиенттен / оның уәкілетті тұлғасынан Шартта, Банктің ішкі құжаттарында көрсетілген басқа жағдайларда Код сөзді атауын талап етуге құқылы.

6. Сенімхат бойынша әрекет ететін тұлғалардың өкімдері негізінде Шот бойынша операцияларды орындау

6.1. Клиент үшінші тұлғаларға соған сәйкес нотариалды куәландырылған сенімхат беру арқылы Шот бойынша операцияларды жүзеге асыру құқығын берген кезде, Клиент Банкке осындай сенімхат (сенім артылған) бойынша әрекет ететін тұлға орындағанға дейін осындай сенімхат берілгені туралы хабарлайды.

6.2. Клиент үшінші тұлғаларға берген Шот бойынша операцияларды жүзеге асыруға арналған сенімхаттың күшін оның әрекет ету мерзімі аяқталғанға дейін жойғанда, Клиент ол бойынша сенім артылғанның өкілеттігі тоқтатылғаны туралы дереу Банкке хабарлайды.

6.3. Шарттың осы бабында анықталған жағдайларда, Банкке хабарламаны Клиент келесідей тәсілдердің бірімен жібереді:

- Банк бөлімшесіне сенім артылғанның тегін, атын және әкесінің атын, жеке басын куәландыратын құжаттың атауы мен нөмірін, Клиент сенімхат бойынша (мәтінге сай сенімхат) сенім артылғанға

счетов физических лиц за соответствующий период.

3.6. Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение за предоставленные услуги и осуществление операций по Счету, согласно Тарифам. Комиссии оплачиваются Клиентом путем списания Банком соответствующих сумм со Счета в безналичном порядке, или, если такое списание невозможно, - иными способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и Договором (в том числе, путем внесения Клиентом наличных в кассы Банка).

3.7. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Клиентом, вносить изменения в Тарифы. С информацией об изменениях в Тарифы Клиент может ознакомиться в Операционных залах Банка.

4. Порядок проведения валютных операций Клиента

4.1. Проведение по Счету валютных операций осуществляется Банком в соответствии с действующим валютным законодательством Республики Казахстан.

5. Кодовое слово

5.1. Клиент или уполномоченное им лицо может направлять Банку уведомления, предусмотренные Договором, по открытым каналам связи (телефон и т.п.). Для этого Клиенту в обязательном порядке необходимо иметь Кодовое слово. Кодовое слово, выбранное Клиентом, должно каждый раз называться для приятия Банком уведомления.

5.2. Клиент при:

- оформлении Заявления (или иных форм заявлений, установленных Банком, для целей присоединения Клиента к Договору); или

- предоставлении заявления о замене Кодового слова, - указывает - Кодовое слово, которое впоследствии в целях безопасности и сохранения тайны операций по Счету будет использоваться для идентификации личности Клиента или его уполномоченных лиц при их устном (в том числе по телефону) обращении в Банк.

5.3. Кодовое слово - любое слово, цифровая или буквенно-цифровая комбинация длиной не более 15 (пятнадцать) знаков. Кодовое слово является конфиденциальной информацией, известной только Клиенту и Банку. Кодовое слово не подлежит раскрытию Клиентом и Банком третьим лицам (за исключением раскрытия Клиентом Кодового слова уполномоченным лицам Клиента для проведения операций по Счету от его имени).

5.4. При подозрении на то, что Кодовое слово стало известно неуполномоченному лицу, при замене уполномоченного лица, в иных случаях по желанию Клиента, - Клиент по собственному усмотрению может изменить Кодовое слово, лично обратившись в Банк с соответствующим письменным заявлением (в свободной форме).

5.5. При идентификации личности Клиента при его обращении в Банк по открытым каналам связи (телефон и т.п.) работник Банка проверяет правильность названного устно Кодового слова только на его соответствие по содержанию ранее предоставленному Банку согласно п. 5.3. Договора (без идентификации голосов). Банк не несет ответственности за действия, выполненные с учетом полученного согласно Договору уведомления, если было названо корректное Кодовое слово.

5.6. Банк вправе требовать от Клиента / его уполномоченных лиц назвать Кодовое слово в иных случаях, указанных в Договоре, внутренних документах Банка.

6. Выполнение операций по Счету на основании указаний лиц, действующих по доверенности

6.1. При предоставлении Клиентом третьим лицам права на осуществление операций по Счету путем выдачи соответствующей нотариально удостоверенной доверенности, Клиент уведомляет Банк о выдаче такой доверенности до выполнения лицом, действующим по такой доверенности (поверенным), операций по Счету.

6.2. При отмене действия доверенности на осуществление операций по Счету, выданной Клиентом третьим лицам, до окончания срока ее действия, Клиент незамедлительно уведомляет Банк о прекращении полномочий поверенного по ней.

6.3. В случаях, определенных в настоящей статье Договора, уведомления в Банк направляются Клиентом одним из следующих способов:

- путем предоставления в отделение Банка письменного уведомления с указанием фамилии, имени и отчества, наименования и номера документа, удостоверяющего личность поверенного, перечня

