типовая форма утверждена

Правлением АО "Tengri Bank"
(протокол заседания от
"16" января 2017 года № 05)

Для лиц, связанных с Банком
особыми отношениями
(в том числе с аффилиированными лицами)
типовая форма утверждена решением
Совета директоров АО "Tengri Bank"
(решение заочного голосования от "31" января 2017 года № 04)

Жеке тұлғаның ағымдағы банктік шот шарты	**Договор банковского текущего счета физического лица**
1 бап. Жалпы ережелер	**Статья 1. Общие положения**
1.1. Осы Жеке тұлғаның ағымдағы банктік шот шарты (бұдан әрі – Шарт) "Tengri Bank" акционерлік қоғамы (бұдан әрі – Банк) мен Клиент арасында жасалды және осы Шартта белгіленген талаптармен ағымдағы банктік шотты (бұдан әрі – Шот) және/немесе жәрдемақылар және/немесе әлеуметтік төлемдерді немесе тұрғын үй төлемдерін төлеуге арналған ағымдағы банктік шотты (бұдан әрі – Арнайы шот) (қол жеткізу құралы төлем карточкасы болып табылатын ағымдағы шотты қоспағанда) ашумен, жүргізумен және жабумен байланысты қатынастарды реттейді.	1.1. Настоящий Договор банковского текущего счета физического лица (далее – Договор), заключен между Акционерным обществом "Tengri Bank" (далее – Банк) и Клиентом и регулирует отношения, связанные с открытием, ведением и закрытием банковского текущего счета (далее – Счет) и/или банковского текущего счета для выплаты пособий и/или социальных выплат или жилищных выплат (далее – Спецсчет) на условиях, установленных настоящим Договором (за исключением текущего счета, средством доступа к которому является платежная карточка).
1.2. Осы Шарттың талаптары стандартты нысанда анықталды және Клиент Жеке тұлғаның ағымдағы банктік шот шартына қосылу туралы өтінішке (бұдан әрі – Өтініш) қол қою арқылы ғана қабылдайды. Банк (Банк филиалы және оның құрылымдық бөлімшесі) және Клиент туралы мәліметтер Өтініште көрсетіледі. Осы Шарт Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389 бабының талаптарына сәйкес жасалған қосылу шарты болып табылады. Бұл ретте Өтініш, осы Шарт және "Tengri Bank" АҚ төлем қызметтерін көрсету ережесі (бұдан әрі – Ереже) тек бірыңғай құжат ретінде қаралады.	1.2. Условия настоящего Договора определены в стандартной форме и могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем подписания Заявления о присоединении к Договору банковского текущего счета физического лица (далее – Заявление). Сведения о Банке (филиале Банка и его структурном подразделении) и Клиенте указываются в Заявлении. Настоящий Договор является договором присоединения, заключаемым в соответствии с требованиями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан. При этом, Заявление, настоящий Договор и Правила оказания платежных услуг АО "Tengri Bank" (далее – Правила) могут рассматриваться исключительно в качестве единого документа.
1.3. Клиенттің Өтінішке қол қоюы Клиенттің осы Шартқа және Ережеге толықтай қосылатынын білдіреді. Клиенттің (оның өкілінің) Өтініштегі қолы мынаны куәландырады: – Клиенттің осы Шартты және Ережені оқығанын, түсінгенін және қандай да бір ескертусіз және қарсылықсыз қабылдағанын; – Осы Шартта және Ережеде Клиент өзінің ақылға қонымды мүдделеріне сүйене отырып қабылдамайтын, оған қандай да бір ауыртпалық салатын талаптардан тұрмайтынын; – Банкте Клиенттің қолы қойылған Өтініш болған жағдайда, Клиенттің Шартты және Ережені өзінің оқымағанының/түсінбегенінің/қабылдамағанының дәлелі ретінде осы Шартта және Ережеде өз қолының жоқ екеніне сілтеуге құқығы жоқ; – Клиент Шотты/Арнайы шотты ашу, жүргізу және жабу жөніндегі барлық талаптармен келіседі;	1.3. Подписание Клиентом Заявления означает присоединение Клиента к настоящему Договору и Правилам в целом. Подпись Клиента (его Представителя) на Заявлении свидетельствует о том, что: – Клиент прочитал, понял и принял настоящий Договор и Правила в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений; – настоящий Договор и Правила не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы; – Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на настоящем Договоре и Правилах, как доказательство того, что Договор и Правила не были им прочитаны/поняты/приняты, если у Банка имеется Заявление, подписанное Клиентом;

– Осы Шарттың және Ереженің барлық қағидалары Клиенттің мүдделеріне және еркіне толық сәйкес келеді;
– Осы Шарттың жасалуы және оның талаптарын орындау Қазақстан Республикасы қолданыстағы заңнамасының қандай да бір қағидасын (төменде анықталғандай) бұзбайды және бұзуға алып келмейді.

1.4. Осы Шарт, Өтініш және Ереже, сондай-ақ олардың барлық қосымшалары мен толықтырулары осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады, бірыңғай құқықтық құжатты білдіреді, онымен Банк және Клиент сөзсіз және қайтарып алусыз келіседі, олар бойынша өзіне қабылдаған барлық міндеттемелерді осы Өтінішке қосылған сәтте де, сондай-ақ болашақта да растайды.

1.5. Банк көрсетілетін төлем қызметтері үшін Клиенттен өзінің ***www.tengribank.kz*** ресми интернет-ресурсында орналастырылған, "Tengri Bank" АҚ операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы ережеде белгіленген шекті мөлшерлемелер мен тарифтерден аспайтын мөлшерде алымдар мен комиссия алады.
Алымдар мен комиссияларды алу тәртібі Банктің ***www.tengribank.kz*** ресми интернет-ресурсында орналастырылған Банк тарифтерінде белгіленген.

1.6. Өтінішке қол қоя отырып, Салымшы FATCA[1], талаптарын сақтамаған, оның ішінде Салымшы Банк сұратқан құжаттарды және/немесе мәліметтерді бермеген, толық емес және/немесе жалған құжаттар немесе мәліметтер берген жағдайда, АҚШ салық қызметінің пайдасына корреспондент банктің (контрагент банк) FATCA талабын сақтамаған тұлғаның банктік шотына және/немесе корреспондент банктің (контрагент банк) пікірінше АҚШ-та салық салынатын тұлға болып табылатын тұлғаның банктік шотына аударылатын АҚШ-тағы кіріс көздерінен алынған кірістер, ал аударылатын ақша көзі болып – АҚШ-пен байланысты кіріс болып табылатын (пайыздар, дивидендтер, сыйақылар, роялти, жалдау ақысы, американдық активтерді, соның ішінде бағалы қағаздарды сатудан түскен түсім, сақтандыру шарттары бойынша төлемдер және басқасы) және/немесе қатысушы қаржы ұйымынан тыс ашылған шотқа жіберілген, не мұндай төлемді (операцияны) өзінің резиденттік мәртебесін (салық резиденттілігін, АҚШ азаматы екендігін немесе еместігін растайтын өзге белгілерін) хабарлаудан бас тартқан Салымшы іске асырған жағдайда, төлем/операция сомасының 30 % мөлшерінде салық ұстап қалу тәуекелі бар екендігінен хабардар, түсінеді және осы арқылы олармен келіседі.

1.7. Өтінішке қол қою арқылы Клиентке Банктің Банк пен Клиентке қолданылатын, кез келген елдің немесе халықаралық ұйымның FATF, БҰҰ, OFAC қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) құзыретіне сәйкес салынған санкцияларға сай бас тартқан немесе тоқтатқан жағдайда, Банк Клиенттің кез

– Клиент соглашается со всеми условиями по открытию, ведению и закрытию Счета/Спецсчета;
– все положения настоящего Договора и Правил в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
– заключение настоящего Договора и исполнение его условий не нарушит и не приведет к нарушению какого-либо положения действующего законодательства Республики Казахстан (как определено ниже).

1.4. Настоящий Договор, Заявление и Правила, а также все приложения и дополнения к ним, являются неотъемлемыми частями настоящего Договора, представляют собой единый правовой документ, с чем Банк и Клиент безусловно и безотзывно согласны, и подтверждают все принятые по ним на себя обязательства как в момент подписания Заявления, так и в будущем.

1.5. Банк взимает с Клиента сборы и комиссии за оказываемые платежные услуги в размере не превышающем предельных ставок и тарифов, установленных Правилами об общих условиях проведения операций АО "Tengri Bank", которые размещены на официальном интернет-ресурсе Банка ***www.tengribank.kz***.
Порядок взимания сборов и комиссий установлен тарифами Банка, размещенными на официальном интернет-ресурсе Банка ***www.tengribank.kz***.

1.6. Подписанием Заявления, Клиент уведомлен, понимает и настоящим соглашается с тем, что при несоблюдении им требований FATCA[2], в том числе в случае не предоставления Клиентом запрашиваемых Банком документов и/или сведений, предоставления неполных и/или недостоверных документов или сведений, существует риск (без получения дополнительного согласия и уведомления Клиента) удержания банком-корреспондентом (банком-контрагентом) в пользу налоговой службы США налога в размере 30 % от суммы платежа/ операции, являющихся получением доходов от источников в США (проценты, дивиденды, вознаграждения, роялти, арендная плата, выручка от продажи американских активов, в том числе ценных бумаг, выплаты по договорам страхования и прочее), переводимого на банковский счет лица, не соблюдающего требования FATCA и/или на банковский счет лица, которое по мнению банка-корреспондента (банка-контрагента) является налогооблагаемым в США лицом, а источником перечисляемых денег – доход, связанный с США, и/или направляемого на счет, открытый в не участвующей финансовой организации, либо если такой (-ая) платеж (операция) осуществляется Клиентом, отказавшимся сообщить свой резидентский статус (налоговое резиденство, иные признаки, подтверждающие принадлежность или непринадлежность к персоне США), либо

[1] Шетелдік қаржы институттарында (АҚШ қаржы институттарынан басқа) ашылған банктік шоттары бар американдық салық төлеушінің салық төлеуден жалтаруына қарсы әрекет етуге бағытталған шетелдік шоттарды салықтық бақылау туралы АҚШ заңы.

[2] Закон США о налоговом контроле иностранных счетов, который направлен на противодействие уклонению от уплаты налогов американскими налогоплательщиками, владеющими банковскими счетами, открытыми в иностранных финансовых институтах (кроме финансовых институтов США).

келген операциясын жүргізуден бас тартуға немесе жүргізуін тоқтатуға құқылы екендігі хабарланды және онымен келіседі. Бұл ретте Банк өзінің жоғарыда көрсетілген санкцияларға байланысты Клиенттің төлеу нұсқауларын орындаудан бас тартқаннан немесе орындауды тоқтатқаннан келтірілген Клиент шығындарына ешқандай жауап бермейді.

1.8. Осы Шартқа қосылу арқылы Клиентке Банк қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстату) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылға қатысты Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнама талаптарына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес бас тартқан, тоқтатқан немесе бұзған жағдайда, Банк клиенттің кез келген операциясын жүргізуден бас тартуға немесе жүргізуін тоқтатуға құқылы екендігі хабарланды және онымен келіседі.

1.9. Өтініштің, осы Шарттың және Ереженің мәтінінде қолданылатын ұғымдар мен анықтамалар, егер Өтініш/Шарт және/немесе Ереже мәтінінде тікелей өзге мәні белгіленбесе, осы Шартта және/немесе Ережеде келтірілген мағынаға ие болады.

2 бап. Шарттың мәні

2.1. Банк осы Шарттың талаптарымен Клиенттің Өтініште көрсеткен Шотты/Арнайы шотты жүргізу валютасымен Клиентке Шот/Арнайы шот ашуға міндеттенеді.

2.2. Осы Шартта өзгесі көзделмесе, Клиент өзінің немесе оның Өкілінің қол қойылған Өтінішті беруі арқылы осы Шарт аясында бір немесе бірнеше Шот ашуға құқылы. Бұл ретте осы Шарттың талаптары Клиенттің ашқан әр шотына қолданылады.

2.3. Банк Клиенттің пайдасына түсетін ақшаны қабылдауға, Клиенттің тиісті ақша сомасын Клиентке немесе үшінші тұлғаларға аудару (беру) туралы өкімін орындауға және осы Шарт пен Ережеде көзделген басқа да қызметтерді көрсетуге міндеттенеді.

2.4. Банк Клиенттің пайдасына мемлекеттік бюджеттен және/немесе Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан (бұдан әрі – МӘСҚ) жәрдемақы және/немесе әлеуметтік төлемдер немесе тұрғын үй төлемдері түрінде Арнайы шотқа түскен ақшаны қабылдауға, Клиенттің Клиентке немесе үшінші тұлғаларға тиісті ақша сомасын аудару (беру) және осы Шартта көзделген басқа да қызметтерді көрсету туралыөкімдерін орындауға міндеттенеді.

3 бап. Шотты/ арнайы шотты жүргізу

3.1. Банк Клиенттен тізбесі, түрі мен мазмұны Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында анықталған барлық құжаттарды қабылдағаннан кейін, Өтініштің негізінде, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына, Банк тарифтеріне, Ережеге, осы Шартқа сәйкес Шот/Арнайы шот ашады және жүргізеді.

3.2. Клиенттің Шоты/Арнайы шоты бойынша барлық шығыс операцияларын Банк Шотта/Арнайы шотта бар сома шегінде іске асырады.

предоставившим неполные и/или недостоверные сведения.

1.7. Подписанием Заявления Клиент уведомлен и согласен, что Банк вправе отказать в проведении или прекратить проведение любой операции Клиента, если такой отказ или прекращение осуществляется Банком согласно санкциям, наложенным в соответствии с юрисдикцией любой страны или международной организации (включая, но, не ограничиваясь, ФАТФ, ООН, OFAC), действие которых распространяется на Банк и Клиента. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные отказом Банка в исполнении или прекращением исполнения платежных инструкций Клиента в связи с вышеуказанными санкциями.

1.8. Присоединением к настоящему Договору Клиент уведомлен и согласен, что Банк вправе отказать в проведении или прекратить проведение любой операции Клиента, расторгнуть настоящий Договор, если такой отказ, прекращение или расторжение осуществляется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.9. Понятия и определения, используемые в тексте Заявления, настоящего Договора и Правил, имеют значение, которое приведено в настоящем Договоре и/или Правилах, если иное значение не установлено непосредственно в тексте Заявления/Договора/Правил.

Статья 2. Предмет договора

2.1. На условиях настоящего Договора Банк обязуется открыть Клиенту Счет/Спецсчет с валютой ведения Счета/Спецсчета, указанной Клиентом в Заявлении.

2.2. Если иное не предусмотрено настоящим Договором, Клиент вправе открыть один или несколько Счетов в рамках настоящего Договора путем подачи подписанного Клиентом либо его Представителем Заявления. При этом, условия настоящего Договора распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет.

2.3. Банк обязуется принимать деньги, поступающие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о переводе (выдаче) Клиенту, или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные настоящим Договором и Правилами.

2.4. Банк обязуется принимать деньги, поступающие на Спецсчет в виде пособий и/или социальных выплат из государственного бюджета и/или Государственного фонда социального страхования (далее – ГФСС) или жилищных выплат, в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о переводе (выдаче) Клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные настоящим Договором.

Статья 3. Ведение Счета/Спецсчета

3.1. Открытие и ведение Счета/Спецсчета осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан,

3.3. Банк Клиенттің пайдасына түскен ақшаны Банкке түскен және тиісті түрде ресімделген төлем құжаттарын алған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей Шотқа/Арнайы шотқа қабылдайды (түсіреді).

3.4. Банк төлем құжаттары тиісті түрде ресімделмеген жағдайда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген өзге жағдайларда, Клиенттің пайдасына түскен ақшаны Шотқа/Арнайы шотқа қабылдамайды. Бұл ретте Банк төлем құжаттары тиісті түрде ресімделмеген, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнама талаптарына сай өзге жағдайлар болған кезде ақшаның шотқа қабылдануын (түсіруін) кешіктіргені үшін жауап бермейді.

3.5. Ақша Клиенттің пайдасына Шотты жүргізу валютасынан басқа валютада түскен жағдайда, Банк ақшаны айырбастайды және айырбасталған соманы Шотқа қабылдайды (түсіреді). Айырбастау Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген тәртіппен, Банктің қолма-қол ақшасыз айырбастау күніне белгілеген, тиісті валютаны қолма-қол ақшасыз сатып алу/сату бағамы бойынша жүргізіледі.

3.6. Банк төлемдерді және ақша аударымдарын Шоттағы/Арнайы шоттағы ақша қалдығы шегінде жүргізеді. Шотта/Арнайы шотта төлем жасаумен және/немесе ақша аударумен байланысты төленуі тиіс комиссиялық сыйақы сомасын есепке алғанда төлем жасау және/немесе ақша аудару үшін ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Клиенттің төлем құжаттарын орындаусыз қайтарады. Банк Клиенттің төлем құжаттарын ішінара орындамайды.

3.7. Клиент Шотпен/Арнайы шотпен өзінің кәсіпкерлік, адвокаттық, жеке нотариалдық қызметімен, сондай-ақ жеке сот орындаушысы қызметімен байланысты шығыс/кіріс операцияларын жүргізбеуге міндеттенеді.

3.8. Шығыс операцияларын жүргізуге арналған сенімхат бойынша шығыс операцияларын жүргізген кезде Клиенттің сенімді тұлғасының 1 (бір) ай ішінде жүргізген шығыс операцияларының сомасы 500 000 (бес жүз мың) теңгеден немесе оның басқа валютадағы баламасынан аспауы тиіс. Валютадағы баламасы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің шығыс операцияларын жүргізген күнге белгілеген бағамы бойынша анықталады.

3.9. Жәрдемақы үшін Арнайы шот ашқан кезде Банк өзіне Клиенттің пайдасына мемлекеттік бюджеттен түсетін жәрдемақылар және (немесе) МӘСҚ-дан төленетін әлеуметтік төлемдер түріндегі ақшаны ғана қабылдауды міндетіне алады. Ақша басқа көздерден түскен жағдайда, төлем құжаты Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сай қабылдаудан бас тарта отырып, бастама көтерушіге қайтарылады.

3.10. Тұрғын үй төлемдері үшін Арнайы шот ашылан кезде Банк Клиенттің пайдасына уәкілетті мемлекеттік органнан тұрғын үй төлемдері түрінде түскен ақшаны қабылдау міндетін өзіне алады.

внутренними нормативными документами Банка, тарифами Банка, Правилами, настоящим Договором, на основании Заявления, после принятия от Клиента всех документов, перечень, форма и содержание которых определены действующим законодательством Республики Казахстан.

3.2. Все расходные операции по Счету/Спецсчету Клиента Банк осуществляет в пределах суммы, имеющейся на Счете/Спецсчете.

3.3. Банк осуществляет принятие (зачисление) на Счет/Спецсчет денег, поступивших в пользу Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк, и получения надлежащим образом оформленных платежных документов.

3.4. Банк не принимает (не зачисляет) на Счет/Спецсчет деньги, поступившие в пользу Клиента, в случае, если платежные документы оформлены ненадлежащим образом, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан. При этом Банк не несет ответственность за задержку принятия (зачисления) денег на Счет/Спецсчет в случае оформления платежных документов ненадлежащим образом, а также при наличии иных обстоятельств согласно требованиям действующего законодательства Республики Казахстан.

3.5. В случае поступления денег в пользу Клиента в валюте, отличной от валюты ведения Счета, Банк осуществляет конвертацию денег и принимает (зачисляет) сконвертированную сумму на Счет. Конвертация производится по безналичному курсу покупки/продажи соответствующей валюты, установленному Банком на день безналичной конвертации в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

3.6. Банк осуществляет платежи и переводы денег в пределах остатка денег на Счете/Спецсчете. В случае, если на Счете/Спецсчете недостаточно денег для проведения платежа и/или перевода денег с учетом суммы комиссионного вознаграждения, подлежащей уплате в связи с проведением платежа и/или перевода, Банк возвращает платежные документы Клиенту без исполнения. Банк не производит частичное исполнение платежных документов Клиента.

3.7. Клиент предоставляет свое безусловное и безотзывное обязательство о том, что по Счету/Спецсчету обязуется не совершать расходные / приходные операции, связанные со своей с предпринимательской деятельностью, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации.

3.8. При осуществлении расходных операций по доверенности на осуществление расходных операций, сумма расходных операций, осуществляемых поверенным лицом Клиента в течение 1 (одного) месяца, не должна превышать 500 000 (пятьсот тысяч) тенге либо их эквивалент в другой валюте. Эквивалент в валюте определяется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на день совершения расходной операции.

3.11. Банк Арнайы шот бойынша келесі операцияларды жүргізеді және оған қызмет көрсетумен байланысты мынадай банк қызметтерін көрсетеді:

– жәрдемақылар және/немесе мемлекеттік бюджеттен және/немесе МӘСҚ-дан немесе уәкілетті мемлекеттік органнан төленетін әлеуметтік төлемдер түрінде Клиенттің пайдасына түскен ақшаны Клиенттің Арнайы шотына түсіреді;
– Клиенттің Арнайы шотынан Клиенттің нұсқауымен теңгемен ақша аударады;
– Клиентке Арнайы шоттан теңгемен қолма-қол ақша береді;
– Арнайы шот бойынша үзінді көшірме береді.

3.12. Жәрдемақыларға арналған Арнайы шот бойынша белгілі бір жұмыс тәртібі қолданылады:

– Клиенттің және (немесе) үшінші тұлғалардың Жәрдемақыларға арналған арнайы шотқа қолма-қол ақша салуына болмайды;
– Жәрдемақыларға арналған арнайы шотқа қолма-қол ақшасыз түсімдер осы Шарттың 3.10 тармағына сәйкес жүргізіледі;
– Шотқа Клиенттің өзі жасайтын аударымдарын қоспағанда, Жәрдемақыларға арналған арнайы шоттан қолма-қол ақшасыз аударымдар жасауға тыйым салынған;
– Арнайы шотта тұрған ақшадан өндіріп алуға болмайды;
– Жәрдемақыларға арналған арнайы арнайы шот депозиттік және кредиттік шарттар бойынша есеп айырысуларға қатыса алмайды;
– Жәрдемақыларға арналған арнайы шот бойынша теңгені басқа валюта түріне айырбастау операциялары жүргізілмейді;
– Арнайы шотқа тыйым салуға, шығыс операцияларын тоқтатуға, мүлікті басқаруға уақытша шектеу қоюға болмайды.

3.13. Үшінші тұлғалар Шот/Арнайы шот бойынша шығыс операцияларын Клиент, сондай-ақ Клиенттің заңды өкілдері, қамқоршылары мен қорғаншылары атынан берілген нотариуста куәландырылған сенімхат негізінде, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген тәртіппен ғана іске асыра алады.

4 бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

4.1. Банк:

4.1.1. Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес қажетті құжаттарды берген кезде Клиентке Шот/Арнайы шот ашуға;

4.1.2. Клиент талаптарын көрсеткен кезде Клиентке тиесілі ақшаның (Шоттағы/Арнайы шоттағы ақша қалдығы шегінде) болуын қамтамасыз етуге;

4.1.3. Клиенттің төлемдер және Шоттан/Арнайы шоттан ақша аудару туралы нұсқауларын Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгілеген тәртіппен және мерзімде орындауға;

4.1.4. Шот/Арнайы шот бойынша жүргізілген операциялар жөніндегі ақпараттың

3.9. При открытии Спецсчета для пособий Банк принимает на себя обязанности по приему денег, поступающих в пользу Клиента только в виде пособий из государственного бюджета, и (или) социальных выплат из ГФСС. В случае поступления денег из других источников, платежный документ возвращается инициатору с отказом в приеме согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

3.10. При открытии Спецсчета для жилищных выплат Банк принимает на себя обязанности по приему денег, поступающих в пользу Клиента в виде жилищных выплат из уполномоченного государственного органа.

3.11. Банк осуществляет следующие операции по Спецсчету и оказывает банковские услуги, связанные с его обслуживанием:

– зачисляет на Спецсчет Клиента деньги, поступающие в виде пособий и/или социальных выплат из госуд арственного бюджета и/или ГФСС или из уполномоченного государственного органа в пользу Клиента;
– осуществляет переводы денег со Спецсчета Клиента в тенге по указанию Клиента;
– выдает Клиенту со Спецсчета наличные деньги в тенге;
– выдает выписки по Спецсчету.

3.12. По Спецсчету для пособий действует определенный режим работы:

– взнос наличных денег Клиентом и (или) третьими лицами на Спецсчет для пособий запрещен;
– безналичные поступления на Спецсчет для пособий осуществляются в соответствии с пунктом 3.11 настоящего Договора;
– безналичные переводы со Спецсчета для пособий запрещены, за исключением переводов на Счет самого Клиента;
– не допускается обращение взысканий на деньги, находящиеся на Спецсчете;
– Спецсчет для пособий не может участвовать в расчетах по депозитным и кредитным договорам;
– по Спецсчету для пособий не осуществляются операции по конвертации тенге в другой вид валюты;
– не допускается наложение ареста, приостановление расходных операций, временное ограничение на распоряжение имуществом по Спецсчету.

3.13. Расходные операции по Счету/Спецсчету могут осуществляться третьими лицами только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной от имени Клиента, а также законными представителями, опекунами и попечителями Клиента, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

Статья 4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязан:

4.1.1. при предоставлении Клиентом документов, необходимых в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, открыть Клиенту Счет/Спецсчет;

құпиялылығын қамтамасыз етуге және банктік құпияны сақтауға. Шот/Арнайы шот бойынша мәліметтер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген тәртіппен және талаптармен ғана беріледі;

4.1.5. Банк тарифтерінің өзгергені туралы хабарламаны өзгерістер қолданысқа енген күнге дейін 10 (он) күнтізбелік күннен кешіктірмей Банктің операциялық залдарында немесе Банктің ***www.tengribank.kz*** мекенжайындағы интернет-ресурсына орналастыруға. Бұл ретте Клиент Банкке тиісті өтініш беру арқылы Банк көрсететін төлем қызметтерін алудан бас тартуға құқылы. Банк тарифтерінің өзгергені туралы Банктің операциялық залдарына немесе Банктің интернет-ресурсына орналастырған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Клиент Банк көрсететін төлем қызметтерін алудан бас тартатыны туралы тиісті өтініш бермеген жағдайда, Клиент көрсетілген өзгерістерді қабылдаған болып саналады және Банк хабарламасынада көрсетілген күні қолданысқа енгізіледі. ;

4.1.6. Шот/Арнайы шот бойынша жүргізілген операциялар жөнінде банктік құпияның сақталуын қамтамасыз етуге. Банктік құпияны құрайтын мәліметтер Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда Клиенттің келісімінсіз берілуі мүмкін;

4.1.7. Клиенттің және/немесе оның уәкілеттік берген тұлғаларының талабымен Клиенттің Шоттағы/Арнайы шоттағы ақша сомасы және жүргізілген операциялар туралы ақпарат беруге;

4.1.8. Ережеде көзделген тәртіппен төлем қызметін көрсетуге;

4.1.9. осы Шартта және/немесе Ережеде анықталған өзге міндеттерді орындауға міндетті.

4.2. Банк:

4.2.1. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда Клиенттің келісімінсіз Шоттан/Арнайы шоттан ақша алуға және Шот/Арнайы шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға. Анықтау және алдын ала тергеу органдарының өкімдері және сот санкциялаған сот орындаушыларының қаулылары, сондай-ақ соттардың өкімдері, шешімдері, үкімдері, анықтамалары негізінде ғана Шотта тұрған ақшаға тыйым салынады;

4.2.2. Клиенттің Шотында/Арнайы шотында осы нұсқауды орындау үшін жеткілікті ақша сомасы болмаған кезде және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген өзге жағдайларда Клиент нұсқауын қабылдаудан бас тартуға;

4.2.3. Клиенттің Шотында/Арнайы шотында бір жылдан астам уақыт ақша қозғалысы болмаған кезде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген өзге жағдайларда Шотты/Арнайы шотты жабуға;

4.2.4. Клиенттің Банкте ашылған кез келген банктік шотынан акцептсіз тәртіппен және/немесе Клиенттің тиісті банктік шотын тікелей дебеттеу арқылы келесі соманы алуға:

4.1.2. обеспечивать наличие денег, принадлежащих Клиенту, (в пределах остатка денег на Счете/Спецсчет), при предъявлении требований Клиента;

4.1.3. выполнять указания Клиента о платежах и переводах денег со Счета/Спецсчета в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Республики Казахстан;

4.1.4. обеспечивать конфиденциальность информации и сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету/Спецсчету. Предоставление сведений по Счету/Спецсчету осуществляется только в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;

4.1.5. размещать уведомление об изменении тарифов Банка в операционных залах Банка или на интернет-ресурсе Банка по адресу ***www.tengribank.kz*** не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до дня введения их в действие. При этом, Клиент вправе отказаться от получения оказываемых Банком платежных услуг, путем предоставления в Банк соответствующего заявления. В случае если в течение 10 (десять) календарных дней, со дня размещения Банком в операционных залах или на интернет-ресурсе Банка соответствующего уведомления об изменении тарифов Банка, Клиентом не предоставлено в Банк соответствующее заявление об отказе от получения оказываемых Банком платежных услуг, указанные изменения считаются принятыми Клиентом и вводятся в действие в указанный в уведомлении Банка день;

4.1.6. обеспечивать соблюдение банковской тайны по операциям, осуществляемым по Счету/Спецсчету. Без согласия Клиента сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан;

4.1.7. предоставлять по требованию Клиента и /или уполномоченных им лиц информацию о сумме денег Клиента на Счете/Спецсчете и произведенных операциях;

4.1.8. оказывать платежные услуги в порядке, предусмотренном Правилами.

4.1.9. выполнять иные обязанности, определенные настоящим Договором и/или Правилами.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. производить изъятие денег со Счета без согласия Клиента и приостанавливать расходные операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан. На деньги, находящиеся на Счете, арест может быть наложен не иначе как на основании постановлений органов дознания и предварительного следствия и постановлений судебных исполнителей, санкционированных судом, а также постановлений, решений, приговоров, определений судов;

4.2.2. отказать в приеме указания Клиента при отсутствии суммы денег на его Счете/Спецсчете, достаточной для исполнения этого указания

– Банктік операция сомасын;

– Банктің Шот/Арнайы шот бойынша операциялар жүргізу қызметтерін көрсеткені үшін Банк тарифтеріне сәйкес мөлшерде және мөлшерлемемен комиссия;

– Банктің Шотқа/Арнайы шотқа қателесіп түсірген ақша сомасын;

– Клиенттің Банк алдындағы кез келген берешек сомасын.

– Шарттың осы ережесінде көрсетілгендер Клиенттің тиісті банктік шотынан акцептсіз тәртіппен және/немесе банктік шотты тікелей дебеттеу арқылы Банктің ақша алуына Клиенттің берген келісімі болып табылады. Бұл ретте Клиент банктік шотты тікелей дебеттеу арқылы Клиенттің тиісті банктік шотынан Банктің тиісті түрде ақша алуына осы Шарттың негіз болатынына және жеткілікті құжат болып табылатынына өз келісімін береді;

4.2.5. Клиентке осы Шарттың 4.1.5 тармақшасында көзделген тәртіппен хабарлай отырып, Банк тарифтеріне, оларды Клиент үшін жақсарту жағына қарай, біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге;

4.2.6. Клиент Шот бойынша шығыс операцияларын жүргізген кезде Клиенттің "кодталған сөзді" белгілеуге/ауыстыруға берген өтінішінде көрсеткен "кодталған сөзді" растауын талап етуге. "Кодталған сөзі" сәйкес келмеген кезде, Клиенттің жеке басы толық сәйкестендірілгенге дейін және Клиент "кодталған сөзді" ауыстырғанға дейін Шот/Арнайы шот бойынша операция жүргізуден бас тартуға;

4.2.7. үшінші тұлға операция жүргізген кезде Клиенттің кодталған сөзді белгілеуге/ауыстыруға берген өтінішінде көрсеткен "кодталған сөзін" атамаған жағдайда, Клиенттің Шотты/Арнайы шотты басқаруға уәкілеттік берген үшінші тұлғаларына Шот/Арнайы шот бойынша шығыс операцияларын жүргізуден бас тартуға;

4.2.8. уәкілетті мемлекеттік органдардың/лауазымды тұлғалардың/жеке сот орындаушыларының Шот/Арнайы шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы немесе Шотта/Арнайы шотта тұрған ақшаға тыйым салу туралы кез келген орындалмаған талаптары және/немесе өкімдері (шешімдері/қаулылары) болған кезде Клиентке Шоттан ақша алу операцияларын жүргізуге және/немесе Шотты/Арнайы шотты жабудан бас тартуға;

4.2.9. Клиентке Шот/Арнайы шот бойынша операция жүргізуден (нұсқауларды қабылдаудан) мына жағдайларда бас тартуға:

1) мұндай операцияның қатысушылары төменде көрсетілген тізімдерде болса немесе:

халықаралық санкция салынған тізімдерде; жекелеген мемлекеттердің санкцияланған тізімдерінде; жекелеген мемлекеттердің ерекше/тыйым салынған санаттарындағы клиенттер тізімдерінде; корреспондент банктердің қызмет көрсету қажет емес/тыйым салынған клиенттері тізімдерінде көрсетілген

и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;

4.2.3. закрыть Счет/Спецсчет в случаях, порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан;

4.2.4. изымать с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в бесспорном порядке путем прямого дебетования соответствующего банковского счета Клиента, следующие суммы:

сумму банковской операции;

комиссию за услуги Банка по совершению операций по Счету/Спецсчету, в размере и по ставке в соответствии с тарифами Банка;

ошибочно зачисленные Банком на Счет/Спецсчет суммы денег;

сумму любой задолженности Клиента перед Банком.

Указанное в настоящем положении Договора является согласием Клиента на изъятие Банком денег с соответствующего банковского счета Клиента в бесспорном порядке путем прямого дебетования банковского счета. При этом Клиент так же предоставляет свое согласие на то, что основанием и документом, достаточным для соответствующего изъятия Банком денег с соответствующего банковского счета Клиента путем прямого дебетования банковского счета, является настоящий Договор;

4.2.5. в одностороннем порядке вносить изменения в тарифы Банка в сторону их улучшения для Клиента, с уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном подпунктом 4.1.5 настоящего Договора;

4.2.6. при проведении Клиентом расходных операций по Счету требовать подтверждения "кодового слова", указанного Клиентом в заявлении на установление / замену "кодового слова". При несоответствии "кодового слова" отказать в проведении операции по Счету/Спецсчету до полной идентификации личности Клиента и замены Клиентом "кодового слова";

4.2.7. отказать в проведении расходных операций по Счету/Спецсчету третьим лицам, уполномоченным Клиентом на распоряжение Счетом/Спецсчетом в случае, если третье лицо при проведении операции не назвало "кодовое слово", указанное Клиентом в заявлении на установление / замену кодового слова;

4.2.8. отказать Клиенту в проведении операций по изъятию денег со Счета/Спецсчета и/или в закрытии Счета при наличии любых неисполненных требований и/или распоряжений (решений/постановлений) уполномоченных государственных органов/должностных лиц/частных судебных исполнителей о приостановлении расходных операций по Счету/Спецсчета либо о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете/Спецсчет;

4.2.9. отказать Клиенту в осуществлении операции по Счету/Спецсчету (приеме указаний):

1) в случае, если участники такой операции находятся в указанных ниже списках или

тұлғалармен байланысты /аффилирленген жағдайларда; сондай-ақ операциялар/операция қатысушылары тәуекел деңгейі жоғары елдер тізімімен байланысты болса; 2) Клиент Банкке жалған ақпарат, жарамсыз, жасанды құжаттарды берген кезде; 3) Банк уәкілетті мемлекеттік органдардан Клиенттің қаржы және экономика саласында қылмыс жасағаны/құқық бұзғаны және/немесе күмәннің бар екені туралы куәландыратын ақпарат/мәліметтер алған кезде; 4) Клиенттің төлем тапсырмасын кез келген негіз бойынша ол жерде көрсетілген делдал банк, соның ішінде шетелдік корреспондент банк арқылы орындау мүмкін болмаған жағдайда, соның ішінде тиісті делдал банк Клиенттің тиісті нұсқауын орындаудан бас тартқан жағдайда; 5) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, банктік тәжірибеде қолданылатын іскерлік айналым дәстүрлерінде көзделген өзге жағдайларда. 4.2.10. Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын сақтау мақсатында Клиенттен Шот/Арнайы шот бойынша жүргізілетін операцияларға қатысты қосымша ақпарат пен құжаттарды талап етуге; 4.2.11. өз міндеттемелерін және Клиенттің нұсқауларын/өкімдерін орындаған және үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалану қажеттілігі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында тікелей көзделмеген жағдайды қоса алғанда (бірақ шектелмей), осы Шартқа немесе Ережеге сәйкес Клиентке өзге қызметтерді көрсеткен кезде үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалануға **құқылы.** **4.3. Клиент:** 4.3.1. Шот/Арнайы шот ашу үшін Банкке Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген көлемдегі құжаттарды беруге; 4.3.2. Банкке Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және осы Шартқа сәйкес тиісті түрде ресімделген құжаттарды бере отырып, Шот/Арнайы шот бойынша Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келмейтін операцияларды жүргізу туралы нұсқаулар беруге; 4.3.3. Осы Шарт бойынша іске асырылатын Банк қызметтерінің ақысын Банк тарифтеріне сәйкес, Банк тарифтерінде белгіленген мөлшерде және осы Шартта анаықталған тәртіппен төлеуге; 4.3.4. Көрсетілген өзгерістер күшіне енген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде өз деректемелеріндегі барлық өзгерістер туралы Банкке хабарлауға; 4.3.5. Банк тарифтерінде белгіленген Банк шығыстарын, Банктің осы Шарт бойынша Шотқа/Арнайы шотқа қызмет көрсетумен байланысты пошталық және өзге шығыстарын толық көлемде өтеуге;	связаны/являются аффилиированными с лицами, указанными в: международных санкционных списках; санкционных списках отдельных государств; списках особых/запрещенных категорий клиентов отдельных государств; списках нежелательных/запрещенных для обслуживания клиентов банков-корреспондентов; а также если операция/участники операции связаны со списком стран с высоким уровнем риска; 2) при предоставлении Клиентом в Банк недостоверной информации, недействительных, поддельных документов; 3) при получении Банком от уполномоченных государственных органов информации/сведений, свидетельствующих об осуществлении Клиентом и/или подозрении Клиента в совершении преступления/правонарушения в сфере финансовой и экономической деятельности; 4) в случае невозможности исполнения платежного поручения Клиента через указанный в нем банк-посредник, в том числе, иностранный банк-корреспондент, по любым основаниям, в том числе, в случае отказа соответствующего банка-посредника в исполнении соответствующего указания Клиента; 5) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике. 4.2.10. затребовать у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции по Счету/Спецсчету в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан; 4.2.11. пользоваться услугами третьих лиц при выполнении своих обязательств и указаний/распоряжений Клиента и предоставлении Клиенту иных услуг в соответствии с настоящим Договором или Правилами, включая (но, не ограничиваясь) случаи, когда необходимость использования услуг третьих лиц прямо не установлена действующим законодательством Республики Казахстан. **4.3. Клиент обязан:** 4.3.1. предоставить в Банк для открытия Счета/Спецсчета документы в объеме, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка; 4.3.2. давать Банку указания об осуществлении операций по Счету/Спецсчету, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан, с предъявлением надлежащим образом оформленных документов в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором; 4.3.3. производить оплату услуг Банка, осуществляемых по настоящему Договору, в соответствии

4.3.6. Шот/Арнайы шот бойынша операциялар жүргізген кезде Клиенттің "кодталған сөзді" белгілеуге/ауыстыруға берген өтінішінде көрсетілген "кодталған сөзді" хабарлауға;

4.3.7. сенімхат негізінде Шотты/Арнайы шотты басқаруға уәкілеттік берілген тұлғалар ауысқан немесе олардың өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған кезде, бұл туралы жазбаша түрде немесе Тараптармен келісілген басқа байланыс құралдары арқылы дереу Банкке хабарлауға және осындай өзгерістерді растайтын түпнұсқа құжаттарды беруге. Қарсы жағдайда Банк сенімхат негізінде Шотты/Арнайы шотты басқаруға уәкілетті тұлғалардың әрекеттеріне жауап бермейді;

4.3.8. Шарттың 4.2.10 тармақшасын ескере отырып Банктің Қазақстан Республикасының заңнама талаптарының сақталуын тексеру мақсатында талап еткен, Шот/Арнайы шот бойынша жүргізілген операцияларға қатысты қосымша ақпарат пен құжаттарды дереу Банкке беруге;

4.3.9. Банкке Шоттан/Арнайы шоттан ақшаның қателесіп есептен шығарылғаны және/немесе ақшаны қателесіп Шотқа/Арнайы шотқа түсіргені туралы, осындай факті анықталған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктермей жазбаша хабарлауға;

4.3.10. Шотқа/Арнайы шотқа қателесіп түсірілген ақша анықталған күннен бастап/Банк талап еткен күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде Шотқа/Арнайы шотқа қателесіп түскен ақшаны Банкке қайтару үшін Шотта/Арнайы шотта ақша болмаған және/немесе жеткіліксіз болған жағдайда;

4.3.11. Банктің талап теуімен Қазақстан Республикасы заңнамасының және ішкі құжаттардың талаптарын орындау үшін Банкке қажетті құжаттар мен мәліметтерді беруге;

4.3.12. Банк көздеген көлемде және тәртіппен өкілі туралы мәлімет беруге;

4.3.13. осы Шартты және/немесе Ережеде анықталған өзге міндеттерді орындауға **міндетті.**

4.4. Клиент:

4.4.1. Клиенттің Шотын/Арнайы шотын жүргізген кезде Банк көрсететін қызметтердің толық кешенін алуға;

4.4.2. Шот/Арнайы шот бойынша ақша қозғалысы туралы ақпарат алуға;

4.4.3. Шотты/Арнайы шотты басқаруға сенімхат беруге, сондай-ақ Шоттағы/Арнайы шоттағы ақшаға қатысты өсиетхат ресімдеуге;

4.4.4. өзінің "кодталған сөзді" белгілеуге/ауыстыруға берген өтінішінде көрсеткен "кодталған сөзін" ауыстыруға;

4.4.5. тиісті өтініш негізінде" тұрақты төлемдер" қызметін пайдалану;

4.4.6. Банк мұндай қызмет түрлерін көрсеткен жағдайда электрондық банк қызметін пайдалану арқылы Шотта орналастырылған ақшаны басқаруға құқылы. Электрондық банк қызметіне қосылу Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен іске асырылады.

5 бап. Тараптардың жауапкершілігі

с тарифами Банка в размере, установленном тарифами Банка, и в порядке, определенном настоящим Договором;

4.3.4. уведомлять Банк обо всех изменениях в своих реквизитах в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня вступления в силу указанных изменений;

4.3.5. возмещать в полном объеме расходы Банка, установленные тарифами Банка, почтовые и иные расходы Банка, связанные с обслуживанием Счета/Спецсчета по настоящему Договору;

4.3.6. при проведении операций по Счету/Спецсчету сообщить "кодовое слово", указанное Клиентом в заявлении на установление / замену "кодового слова";

4.3.7. при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом/Спецсчетом на основании доверенности, либо досрочном прекращении их полномочий, незамедлительно уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи и представить оригинальные документы, подтверждающие такие изменения. В противном случае Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом/Спецсчетом на основании доверенности;

4.3.8. незамедлительно представить в Банк, по требованию последнего, дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции по Счету/Спецсчету, в целях проверки Банком соблюдения требований законодательства Республики Казахстан с учетом подпункта 4.2.10 настоящего Договора;

4.3.9. письменно уведомить Банк об ошибочном списании денег со Счета/Спецсчета и/или ошибочном зачислении денег на Счет/Спецсчет не позднее следующего рабочего дня, со дня обнаружения такого факта;

4.3.10. в случае отсутствия и/или недостаточности денег на Счете/Спецсчете возвратить Банку деньги, ошибочно зачисленные на Счет/Спецсчет, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня обнаружения ошибочного зачисления денег на Счет/Спецсчет/со дня предъявления требования Банка;

4.3.11. по требованию Банка предоставлять документы и сведения, необходимые Банку для выполнения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов;

4.3.12. предоставлять сведения о представителе в объеме и порядке, предусмотренном Банком;

4.3.13. выполнять иные обязанности, определенные настоящим Договором и/или Правилами.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. получать полный комплекс услуг, оказываемых Банком при ведении Счета/Спецсчета Клиента;

4.4.2. получать информацию о движении денег по Счету/Спецсчету;

4.4.3. выдать доверенность на распоряжение Счетом/Спецсчетом, а также оформить в отношении денег на Счете/Спецсчете завещание;

4.4.4. заменять "кодовое слово" указанное им в заявлении на установление / замену "кодового слова";

5.1. Банк:

5.1.1. банктік қызметпен байланысты бұзушылықтар үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес;

5.1.2. банктік құпияны жария еткені үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес;

5.1.3. Шот/Арнайы шот бойынша қателесіп жүргізілген операция үшін жауап береді. Бұл жағдайда Банктің жауапкершілігі қателесіп жасалған операцияны жоюмен шектеледі.

5.2. Банк:

5.2.1. қолданысқа енген Қазақстан Республикасы заңнама актілерінің немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің күшіне енуіне байланысты осы Шарт және/немесе Ереже талаптарының өзгеруіне;

5.2.2. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген негіздермен және тәртіппен Шотта тұрған ақшадан өндіріп алынғаны **үшін жауап бермейді**. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамаларында белгіленген жағдайларда үшінші тұлғалардың талабы бойынша Шоттан негізсіз ақша шығарып алғаны үшін осындай нұсқауларды бергендер жауап береді.

5.3. Клиент:

5.3.1. Шотқа/Арнайы шотқа қателесіп түсірілген ақшаны Банкке қайтармағаны/уақтылы қайтармағаны үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес;

5.3.2. Клиенттің осы Шарттың және/немесе Ереженің талаптарын сақтамауынан болған, Банкке келтірілген залал және шеккен шығындары үшін Банк шеккен шығындардың және келтірілген залалдың толық көлемінде;

5.3.3. Өтініштің және осы Шарттың талаптарына сәйкес Банкке берілген құжаттардың және/немесе ақпараттың толықтығына және шынайылығына Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сай **жауап береді**.

5.4. Тараптар Шотты/Арнайы шотты ашқан, жүргізген және жапқан кезде туындайтын өз міндеттемелерін орындамағандары немесе тиісінше орындамағандары үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауап береді.

6 бап. Дауларды шешу тәртібі және басқа да талаптар

6.1. Өтініш, Ереже және осы Шарт бойынша және оларға байланысты даулар келіссөздер арқылы шешіледі. Тараптар дауларды шешуде келісімге қол жеткізе алмаған жағдайда, ол Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес соттарда қаралуы тиіс.

6.2. Өтініштің, осы Шарттың және Ереженің талаптары орындалмаған/тиісінше орындалмаған жағдайда, Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауап береді.

4.4.5. воспользоваться услугой "регулярные платежи" на основании соответствующего заявления;

4.4.6. осуществлять управление и распоряжение деньгами, размещенными на Счете/Спецсчете, с использованием электронных банковских услуг при предоставлении таких услуг Банком. Подключение к электронным банковским услугам осуществляется в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

Статья 5. Ответственность Сторон

5.1. Банк несет ответственность за:

5.1.1. нарушения, связанные с банковской деятельностью в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

5.1.2. разглашение банковской тайны в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

5.1.3. ошибочно осуществленную по Счету/Спецсчету операцию. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно осуществленной операции.

5.2. Банк не несет ответственности за:

5.2.1. изменение условий настоящего Договора и/или Правил, которые произошли в силу, вступивших в действие законодательных актов Республики Казахстан или нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан;

5.2.2. обращение взыскания на деньги, находящиеся на Счете, по основаниям и в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан. Ответственность за безосновательное списание денег со Счета по требованию третьих лиц в случаях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, несут отправители таких указаний.

5.3. Клиент несет ответственность за:

5.3.1. невозврат/несвоевременный возврат в Банк денег, ошибочно зачисленных на Счет/Спецсчет, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

5.3.2. причиненный Банку ущерб и понесенные им убытки, вызванные несоблюдением Клиентом условий настоящего Договора и/или Правил, в полном объеме понесенных Банком убытков и причиненного ущерба;

5.3.3. полноту и достоверность документов и/или информации, представляемых в Банк в соответствии с условиями Заявления и настоящего Договора, согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

5.4. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, возникающих при открытии, ведении и закрытии Счета/Спецсчета в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Статья 6. Порядок разрешения споров и прочие условия

6.1. Споры по Заявлению, Правилам и настоящему Договору и в связи с ними разрешаются посредством переговоров. При невозможности достижения согласия Сторонами спор подлежит рассмотрению

6.3. Өтінішке, осы Шартқа және Ережеге Тараптардың заңды мекенжайларының өзгеруіне, тұрған жерінің, атауының, тіркеу және жеке деректерінің, өзге де деректемелерінің ауысуына қатысты жасалған өзгерістер мен толықтырулар Тараптар арасында енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды растайтын құжатқа сілтеме жасай отырып, Тараптардың өзгертілген жаңа деректері көрсетілген хаттармен, факсимильді, телетайпты және телеграфты хабарлармен алмасу арқылы енгізілген жағдайда, олар жарамды болып саналады. Бұл ретте Клиент Банктің талабымен оған Банктің тиісті талабын алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде көрсетілген растаушы құжаттардың түпнұсқаларын береді. 6.4. Осы Шарт Тараптардың өзара келісімі бойынша немесе Өтініште, осы Шартта, Ережеде және Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған тәртіппен, Тараптардың кез келгенінің бастамасымен бұзылуы мүмкін. 6.5. Осы Шартта және/немесе Ережеде тікелей көзделмеген барлық басқа жағдайда Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады. 6.6. Осы Шартқа және/немесе Ережеге өзгерістерді Банк өзінің ***www.tengribank.kz*** мекенжайындағы интернет-ресурсында, сондай-ақ осы Шарттың және/немесе Ереженің жаңа мәтінін немесе осы Шарттың/ Ереженің талаптарына жасалған өзгерістерді Банк филиалдарының операциялық залдарына хабарландыру түрінде орналастыру арқылы енгізеді. Осы арқылы Клиент Шарттың/Ереженің жаңа талаптарын толық көлемде қабылдайды	в судах в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. 6.2. В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения условий Заявления, настоящего Договора и Правил, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. 6.3. Изменения и дополнения в Заявление, настоящий Договор и Правила, в части изменения юридических адресов, перемены места жительства, наименования, регистрационных и личных данных, иных реквизитов Сторон, считаются действительными в случае их внесения путем обмена между Сторонами письмами, факсимильными, телетайпными и телеграфными сообщениями, в которых указываются новые измененные данные Сторон со ссылкой на документ, подтверждающий внесенные изменения и дополнения. При этом Клиент по требованию Банка предоставляет последнему оригиналы указанных подтверждающих документов в течение 10 (десять) рабочих дней, с даты получения соответствующего требования от Банка. 6.4. Настоящий Договор может быть расторгнут по обоюдному согласию Сторон или по инициативе любой из Сторон в порядке, определенном Заявлением, настоящим Договором, Правилами и действующим законодательством Республики Казахстан. 6.5. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором и/или Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан. 6.6. Изменения в сторону их улучшения в настоящий Договор и/или Правила вносятся Банком путем размещения на интернет-ресурсе Банка по адресу ***www.tengribank.kz***, а также в виде объявления операционных залах филиалов Банка, нового текста настоящего Договора и/или Правил либо изменений в условия настоящего Договора и/или Правил. Настоящим Клиент принимает новые условия Договора и/или Правил в полном объеме.