

«УТВЕРЖДЕНО»
Правлением
Дочерней
организации
Акционерного
общества
Банк ВТБ (Казахстан)
Протокол №24
от «12» июня 2018 г.

**ДОГОВОР
НА ОКАЗАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ
(без открытия банковского счета)**

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий договор на оказание платежных услуг (далее – Договор) заключен между ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) (далее – Банк) и Клиентом. Договор регулирует отношения по предоставлению Банком услуг, указанных в п.2.1. Договора, Клиенту.

Договор является договором присоединения и определяет стандартные условия получения Клиентом Банка Услуг. Договор считается принятым Клиентом в случае его присоединения к Договору в целом. Подпись Клиента на заявлении/Платежном извещении/Распоряжении/проставление отметки согласия с условиями Договора на экранной форме информационно-платежного терминала (далее – ИПТ) (в зависимости от вида и способа оказания Услуги), свидетельствует о том, что Клиент присоединился к Договору в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, ознакомлен с его условиями и согласен с ними, принял все установленные Договором условия и обязательства в целом.

Договор действует в отношении одной конкретной Услуги, выбранной Клиентом, вступает в силу с момента присоединения Клиента к Договору в порядке, предусмотренном Договором, при условии оплаты Клиентом всех комиссий, подлежащих взиманию в соответствии с Тарифами и Договором, и действует до момента завершения оказания Банком Услуги, для получения которой Клиент присоединился к Договору.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В Договоре используются следующие понятия:

- 1) Услуга – платежная услуга, оказываемая Банком Клиенту в рамках настоящего Договора согласно п. 2.1. Договора;
- 2) Клиент – физическое лицо, присоединившееся к Договору, осуществляющее платежи и (или) переводы денег без открытия банковского счета отправителя денег, в порядке, предусмотренном Договором;
- 3) Получатель/бенефициар – лицо, в пользу которого Клиентом осуществляется платеж и (или) перевод денег;
- 4) Тарифы – действующие ставки и тарифы, взимаемые за оказываемые Услуги. В Договоре под Тарифами понимаются ставки и тарифы, действующие на момент заключения Договора.
- 5) Платежное извещение – платежный документ Клиента об осуществлении безналичных платежей и (или) переводов денег без открытия или использования банковского счета отправителя денег путем вноса наличных денег Клиентом в Банк для их перевода в пользу бенефициара и (или) получения наличных денег бенефициаром, которое выражается в форме квитанций, приходных кассовых ордеров, счетов-извещений, квитанций-извещений на уплату платежей в бюджет, квитанций-извещений на перечисление обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, квитанций-извещений на уплату социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского

страхования и других документов, используемых для принятия наличных денег.

б) Распоряжение – платежный документ Клиента на основании, которого осуществляется прием наличных денег от Клиента через электронные терминалы, представляющий собой приказ Банку на осуществление безналичного платежа и (или) перевода денег в пользу указанного бенефициара

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В рамках Договора Клиенту Банком могут быть оказаны следующие Услуги:

2.1.1. по осуществлению переводов без открытия банковского счета по международным системам быстрых переводов

2.1.2. по осуществлению переводов без открытия банковского счета по системе "Быстрые денежные переводы во внутрифилиальной сети ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)"

2.1.3. по приему наличных денег для зачисления на банковские счета, в том числе третьих лиц;

2.1.4. по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ

3.1. Для получения Услуги Клиенту необходимо оплатить комиссии, взимаемые в соответствии с Тарифами. Тарифы размещены на Интернет-ресурсе Банка: www.vtb-bank.kz.

3.2. Присоединяясь к Договору, Клиент предоставляет свое безусловное согласие на получение любой информации и/или документов, уведомлений, извещений, которые адресуются и/или будут адресоваться Банком Клиенту, по реквизитам, указанным в соответствующем документе/форме, свидетельствующей о присоединении Клиента к Договору, а также на то, что уведомления, извещения и иная информация Банка Клиенту:

- вручаются лично работником Банка или через курьерскую или иную службу под расписку о получении;

или

- направляются по факсу или электронной почте с подтверждением о получении, сформированным в автоматическом режиме с помощью соответствующих программно-технических средств;

или

- доводятся посредством размещения информации в помещениях Банка;

или

- доводятся путем опубликования на Интернет-ресурсе Банка www.vtb-bank.kz;

или

- сообщаются посредством SMS-сообщений на мобильный телефон (при условии подключения к услуге SMS-оповещения);

или

- сообщаются устно по телефону с использованием общей городской или мобильной связи, с записью разговора или без;

3.3. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с условиями Договора, требованиям законодательства Республики Казахстан и при одновременном выполнении следующих условий:

3.3.1. наличие у Банка технической возможности для оказания Услуги;

3.3.2. оплата Клиентом комиссии за оказание Услуги согласно Тарифам;

3.3.3. отсутствие запретов на проведение операций, предусмотренных Договором, правилами платежной системы и законодательством Республики Казахстан.

3.4. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в следующих случаях:

3.4.1. в случае невыполнения условий, указанных в пункте. 3.3. Договора,

3.4.2. в случае, если параметры операции, указанные Клиентом, не соответствуют установленным Банком и/или правилами платежной системы и/или законодательством Республики Казахстан, ограничениям по сумме и количеству операций.

3.4.3. в случае несоответствия операции Клиента требованиям законодательства РК, внутренним документам Банка, а также, если у Банка возникли подозрения в том, что операция

осуществляется с нарушением правил платежных систем или носит мошеннический характер.

3.5. Отказ Банком в исполнении Платежного извещения/Распоряжения, помимо указанных в п.3.4. Договора оснований, производится по следующим основаниям:

1) если Платежное извещение/распоряжение содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки, в том числе, если Платежное извещение/Распоряжение передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного Договором;

2) при несоблюдении Клиентом требований к порядку составления и предъявления Платежного извещения/Распоряжения и (или) иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) условиями Договора;

3) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами Республики Казахстан;

4) при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу получателя (бенефициара);

3.6. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Платежного извещения/Распоряжения, приведшие к платежу и (или) переводу денег в некорректной сумме или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с Договором, Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с лицом (-ами), которому (-ым) поступили деньги в результате оказания Банком Услуги.

3.7. Клиент имеет возможность отказаться от получения Услуги в любой момент до принятия Банком денег от Клиента.

3.8. Обменный курс при оказании Услуг, предусмотренных пп. 2.1.2.-2.1.4. п. 2.1. Договора, в иностранной валюте определяется Банком по курсу Банка, установленному на момент оказания Клиенту Услуги. Обменный курс при оказании Услуги, предусмотренной пп. 2.1.1. п. 2.1. Договора, в иностранной валюте определяется международными системами быстрых переводов

3.9. Сроки исполнения Платежного извещения/Распоряжения:

3.9.1. Платежное извещение/Распоряжение принимаются Банком в течение операционного дня, установленного Банком, в рабочие дни. Платежное извещение/Распоряжение, поступившие в Банк после окончания операционного дня, принимаются к исполнению следующим операционным днем. Информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в операционном подразделении Банка, в месте, доступном для обозрения и ознакомления и/или в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.vtb-bank.kz.

3.9.2. Исполнение Платежного извещения/Распоряжения совершается Банком не позднее операционного дня получения Платежного извещения/Распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством РК и/или правилами платежных систем.

3.9.3. Международные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее трех операционных дней, следующих за днем получения Платежного извещения/Распоряжения, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством Республики Казахстан.

3.9.4. Отказ в исполнении Платежного извещения/Распоряжения совершается Банком не позднее операционного дня получения Платежного извещения/Распоряжения, с указанием причины отказа, если иное не предусмотрено законодательством РК и/или правилами платежных систем.

3.10. Порядок защитных действий от несанкционированных платежей:

3.10.1. Платеж является санкционированным, если он произведен лицом, которое имело полномочие совершить данный платеж, и не противоречит законодательству Республики Казахстан. В случае осуществления платежа путем перевода денег, платеж будет санкционированным также при условии, если указание принято Банком с соблюдением установленного порядка защитных действий от несанкционированных платежей.

3.10.2. Несанкционированными являются платеж и (или) перевод денег, осуществленные без соблюдения требований, установленных пунктом 3.10.1 Договора. Несанкционированными

платежами и (или) переводами денег являются также платежи или переводы денег с использованием поддельных платежных инструментов.

3.10.3. Защитой от несанкционированных платежей и (или) переводов денег является соблюдение соответствующих норм, установленных законодательством Республики Казахстан и Договором.

3.10.4. В качестве защитных действий от несанкционированных платежей работник Банка осуществляет визуальный контроль за соответствием Клиента, предъявляющего Платежное извещение/Распоряжение, фотографии на документе, удостоверяющем личность Клиента, подписи на Платежном извещении/Распоряжении, подписи в документе, удостоверяющем личность. В случае их схожести ответственность за несанкционированный платеж Банк не несет. По соглашению между Банком и Клиентом могут быть предусмотрены дополнительные элементы защитных действий от несанкционированных платежей.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

4.1.1. оказывать Услуги в объеме и сроки, установленные Договором;

4.1.2. принять все необходимые меры организационного и технического характера для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, полученной Банком в рамках оказания Услуг Клиенту;

4.1.3. рассматривать претензии Клиентов по Услуге в порядке и сроки, установленные законодательством РК и Договором;

4.1.4. вести обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и условиями настоящего Договора.

4.1.5. Осуществлять идентификацию Клиента, а также лимитировать суммы Услуг во избежание совершений несанкционированных платежей.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. требовать от Клиента соблюдения условий Договора и оплаты комиссий за оказание Услуги согласно Тарифам;

4.2.2. отказать в предоставлении Услуг при получении Банком от уполномоченных государственных органов информации/сведений, свидетельствующих о совершении Клиентом/подозрении Клиента в совершении преступления/правонарушения в сфере финансовой и экономической деятельности;

4.2.3. запрашивать у Клиента любые документы и/или иную информацию по платежам и переводам денег, необходимую согласно законодательству Республики Казахстан, в том числе, нормативным правовым актам уполномоченных органов Республики Казахстан, а также любые документы и/или информацию согласно международным/межправительственным соглашениям, требованиям иностранного законодательства, в том числе требованиями FATCA, внутренним документам Банка.

4.2.4. без объяснения причин отказать в установлении деловых отношений с Клиентом в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4.2.5. отказать в предоставлении Услуг, если участники операции находятся в списках или связанных/аффилированных 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.

4.2.6. отказать в предоставлении Услуг в случае не предоставления информации и/или

документов по запросу Банка, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе законодательством по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, и/или внутренними документами Банка, международными/межправительственными соглашениями и/или требованиями иностранного законодательства, в том числе требованиями FATCA;

4.2.7. Проверять любую информацию о Клиенте (уполномоченном лице), которую Банк считает необходимой для надлежащего исполнения им Договора, любыми способами и средствами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. соблюдать условия Договора;

4.3.2. не проводить операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики;

4.3.3. не передавать информацию об Услуге третьим лицам;

4.3.4. до присоединения к Договору ознакомиться с условиями Договора, Тарифами и ограничениями Банка на предоставление Услуги;

4.3.5. оплачивать в полном объеме комиссии согласно Тарифам, а также возмещать все затраты, понесенные Банком в связи с исполнением им Указаний Клиента, в валюте, размерах и на условиях, установленных Тарифами;

4.3.6. предоставлять достоверную информацию, запрашиваемую Банком при оказании Банком Услуги;

4.3.7. осуществлять операции, связанные с платежами и переводами денег, предусмотренные настоящим Договором, в строгом соответствии с законодательством РК;

4.3.8. по первому требованию Банка в сроки, установленные Банком, предоставить и/или обеспечить предоставление информации и/или документации, которая необходима для того, чтобы Банк имел возможность осуществить и соблюсти все требования правил, существующих в Банке и/или установленных платежными системами и/или норм действующего законодательства РК.

4.3.9. Обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных работников Банка, поступающих к Клиенту от них либо от Банка и безопасность при их обработке для целей и в связи с исполнением Договора в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан. Также Клиент (представители/уполномоченные лица Клиента) не имеет (-ют) права использовать полученные персональные данные работников Банка, в целях не связанных с выполнением своих обязательств по Договору, и каким-либо образом передавать полученные по Договору персональные данные работников Банка, любым третьим лицам в целях, не связанных с выполнением своих обязательств по Договору, а также выполнять иные требования законодательства Республики Казахстан о защите персональных данных в рамках исполнения Договора.

4.3.10. Предоставить Банку для оказания Услуг достоверную информацию и/или документы в объеме, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан, межправительственными соглашениями/иностранном законодательством, в том числе требования FATCA, внутренними документами Банка, включая, но не ограничиваясь, для целей подтверждения обоснованности проведения платежа, осуществления валютных операций (копии договоров, контрактов, соглашений и/или иных сделок и документов), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка.

4.3.11. Соблюдать правила осуществления платежей/переводов и оформления платежных документов, проведения валютных и иных операций, установленные действующим законодательством Республики Казахстан, а также условиями Договора, обеспечить их соблюдение его доверенным (-ыми) (уполномоченным (-ыми) лицом (-ами) и предоставлять платежные документы в течение установленного Банком операционного дня.

4.3.12. Непосредственно до получения Услуг, обращаться в Банк и/или на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.vtb-bank.kz за получением информации о действующих Тарифах и/или иной, связанной с Договором информацией. При этом Клиент (доверенное лицо) не вправе ссылаться на неосведомленность в отношении изменений/дополнений Договора, Тарифов /информации.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. получать от Банка информацию в порядке, предусмотренном Договором;

4.4.2. пользоваться Услугами Банка в порядке, предусмотренным Договором;

4.4.3. обратиться в Банк с письменной претензией по оказанной Услуге не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты оказания Услуги. В случае не предъявления Банку в указанный срок письменной претензии по Услуге, она считается подтвержденной и в дальнейшем обжалованию не подлежит.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, а также за достоверность информации, предоставляемой в рамках Договора в соответствии с законодательством РК.

5.2. Банк не несет ответственности за неисполнение своих обязательств перед Клиентом, если исполнение обязательств зависит от определенных действий третьей стороны, а также, если невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона не может, либо отказывается совершить необходимые действия, совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Банка.

5.3. Банк не несет ответственности в случае, если информация, связанная с получением Клиентом Услуги, станет известной третьим лицам во время получения Клиентом Услуги в результате их доступа к информации при передаче по каналам связи, находящимся вне пределов Банка.

5.4. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Договора, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Договором, не была получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

5.5. Банк не несет ответственности за правильность введенных Клиентом данных при получении Услуги.

5.6. Банк не несет ответственности:

5.6.1. за изменение условий Договора, которые произошли в силу вступивших в действие нормативных правовых актов Республики Казахстан, иностранного законодательства, международных/межправительственных соглашений, требований FATCA, и/или рекомендаций уполномоченных органов Республики Казахстан;

5.6.2. за убытки, причиненные вследствие исполнения Банком поддельных Платежных извещений/Распоряжений Клиента (уполномоченного лица) и/или третьих лиц, в результате недостаточной легитимности подписи, а также за неосведомленность Клиента (уполномоченного лица Клиента) об изменении Тарифов, условий Договора, действующего законодательства Республики Казахстан и/или иных требований в рамках предоставления Услуг;

5.6.3. за несвоевременное проведение операций в случае ненадлежащего оформления платежных документов, а также за третьих лиц и/или перед третьими лицами в отношении любых претензий и/или споров, возникающих у Клиента от/к третьих (-им) лиц (-ам);

5.6.4. за невозможность исполнения платежа или перевода, включая возврат, отказ, блокировку, безакцептное изъятие суммы перевода/платежа, в том числе безакцептное удержание банком-корреспондентом (банком-контрагентом) в пользу налоговой службы США налога в размере 30% от суммы любого платежа/операции, в соответствии с требованиями иностранного законодательства, в том числе требованиями FATCA, или по указанию уполномоченного государственного органа иностранного государства, в том числе налоговой службы США, а также за убытки, причиненные в связи с этим Клиенту;

5.6.5. за ошибки Клиента или дублирование какого-либо из данных им Платежных извещений/Распоряжений. В случаях необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом денег получателям, Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата соответствующих сумм с их получателями.

5.7. Стороны освобождаются от ответственности, если надлежащему исполнению обязательств, предусмотренных Договором, препятствовали чрезвычайные и непреодолимые обстоятельства (пожар, стихийные бедствия, акты и решения органов власти и т.д.).

5.8. Клиент несет ответственность:

5.8.1. за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Договором и действующим законодательством Республики Казахстан. В случае если нарушение условий Договора Клиентом (уполномоченным лицом), повлечет за собой предъявление финансовых претензий к Банку со стороны третьих лиц, все издержки/убытки, понесенные вследствие этого Банком, должны быть возмещены Клиентом в полном объеме;

5.8.2. за расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента (уполномоченного лица), в полном объеме ущерба, причиненного Банку, в том числе в случае предъявления в Банк не обоснованной претензии;

5.8.3. за достоверность представляемых в Банк документов и сведений, а также за все убытки и риски, возникающие в результате непредставления и/или несвоевременного представления в Банк документов и/или сведений, предоставление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями Договора, требованиями Банка и/или FATCA;

5.8.4. за законность получения Услуг, а также за достоверность представляемых в Банк документов и/или сведений, служащих основанием для получения Услуг;

5.8.5. за убытки/расходы, понесенные Банком в результате безакцептного удержания банком-корреспондентом (банком-контрагентом) в пользу налоговой службы США налога в размере 30% от суммы платежа/операции Банка, осуществляемого по указанию Клиента, связанного с доходами 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), и/или осуществляемого Банком по указанию Клиента на счет лица, не соблюдающего требования FATCA и/или на счет лица, которое по мнению банка-корреспондента (банка-контрагента) является налогооблагаемым в США лицом, а источником перечисляемых средств – доход, связанный с США, и/или направляемого на счет, открытый в не участвующей финансовой организации, либо если такой (-ая) платеж/операция осуществляется Банком по указанию Клиента, отказавшимся сообщить свой резидентский статус (гражданство, налоговое резидентство, иные признаки, подтверждающие принадлежность/непринадлежность к персоне США), либо предоставившим неполные/недостоверные сведения, в полном объеме, по требованию последнего.

6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством РК.

6.2. Все претензии и обращения по спорным ситуациям, разногласиям, в том числе по несанкционированным платежам предоставляются Клиентом в письменном виде по адресу, указанному в реквизитах Договора. Ответ на такие претензии и обращения предоставляется в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц. Стороны будут прилагать все усилия к тому, чтобы решить возникновение разногласия и споры, связанные с исполнением Договора путем переговоров в течение 30 дней.

В случае не достижения согласия Сторон в указанные сроки, спор по усмотрению Банка рассматривается в суде по месту регистрации и/или нахождения Банка или его филиала (представительства).

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Договор вступает в силу с момента присоединения Клиента к Договору.

7.2. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке в случае нарушения другой Стороной законодательства Республики Казахстан или Договора, или возникновения подозрений о потенциальном нарушении законодательства РК и/или настоящего Договора.

7.3. Настоящий Договор составлен на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу. При наличии разночтений преимущественную силу имеет текст на русском языке.

7.4. Клиент, присоединяясь к Договору:

7.4.1. предоставляет Банку право осуществлять видео/аудиозапись, видеонаблюдение в помещениях Банка, запись, хранение электронных сообщений (при наличии таковых) без дополнительного уведомления Клиента (его уполномоченных лиц), а также запись телефонных переговоров после уведомления о производимой записи в начале разговора между Клиентом (его уполномоченным лицом) и работниками Банка в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества обслуживания. Клиент (его уполномоченное лицо) выражает свое согласие с тем, что такие видео/аудиозаписи и/или записи телефонных переговоров/электронных сообщений могут быть использованы в качестве доказательств в ходе судебного разбирательства споров, а также для разрешений любых разногласий между Банком и Клиентом;

7.4.2. уведомлен, понимает и соглашается с тем, что в отношении некоторых Услуг могут применяться ограничения, установленные законодательством Республики Казахстан, международными/межправительственными соглашениями, иностранным законодательством, в том числе законодательством США, и/или Банком;

7.4.3. уведомлен, понимает и безусловно соглашается с тем, что при несоблюдении им требований FATCA (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)., в том числе в случае непредставления Клиентом запрашиваемых Банком документов и/или сведений/предоставления неполных/недостоверных документов/сведений, существует значительный риск безакцептного (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), зачисляемого на счет лица, не соблюдающего требования FATCA и/или на счет лица, которое по мнению банка-корреспондента (банка-контрагента) является налогооблагаемым в США лицом, а источником перечисляемых средств – 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 (гражданство, налоговое резидентство, иные признаки, подтверждающие принадлежность/непринадлежность к персоне США (Персона США (Определенное лицо США) – физическое лицо, являющееся гражданином или резидентом США, включая физических лиц, имеющих вид на жительство в США, товарищество или корпорация, зарегистрированные в Соединенных Штатах или в соответствии с законами Соединенных Штатов или одного из штатов; или траст, если: 1) он подсуден судам Соединенных Штатов 2) одно или более Лиц США имеют полномочия контролировать все основные решения этого траста, или имущество умершего лица, которое являлось гражданином или резидентом Соединенных Штатов, за исключением корпораций, предусмотренных Налоговым кодексом США), либо предоставившим неполные/недостоверные сведения.

7.5. Клиент, присоединением к Договору в порядке и способах им предусмотренных, предоставляет свое безусловное согласие Банку (а также правопреемникам Банка), на сбор и обработку с использованием средств автоматизации и/или без использования таковых (включая, но не ограничиваясь, запись, копирование, резервное копирование, защиту, скрининг, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, распространение (в том числе передачу, трансграничную передачу (независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых таких данных), доступ, в том числе третьим лицам при условии соблюдения действующего законодательства Республики Казахстан), а также на совершение иных действий (операций), необходимых в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами/процедурами Банка, Группы ВТБ (ПАО Банк ВТБ, кредитные и финансовые организации, доля участия ПАО Банк ВТБ, в уставном капитале которых составляет более 50% (пятидесяти процентов) от общего количества вкладов (голосующих акций) и которые являются в соответствии с законодательством страны своей

регистрации кредитными организациями или финансовыми организациями), международными/межправительственными соглашениями, требованиями иностранного законодательства, в том числе требованиями FATCA и/или настоящим согласием, персональных данных (в том числе, Ф.И.О., дата и место рождения, адрес регистрации/проживания, контактная информация (индекс, адрес регистрации/фактического проживания, адрес электронной почты, номера телефонов, факсов и иная контактная информация), реквизиты документов, удостоверяющих личность, данные миграционной карты, ИИН, фотографическое изображение), а также любой иной информации/сведений, относящейся (-ихся) прямо или косвенно, в том числе, содержащей (-их) банковскую, иную законом охраняемую тайну и другую конфиденциальную информацию, доступной (-ых) либо известной (-ых) в любой конкретный момент времени Банку, указанной (-ых) в предоставленных документах (в том числе, в анкетах, заявлениях и т.п.) и/или сообщенной (-ых) устно и/или полученной (-ых) Банком от любых третьих лиц, с учетом требований законодательства Республики Казахстан и/или в рамках заключаемых (-енных) договоров/соглашений (в том числе, ранее и/или в будущем), и/или связанной (-ых) с каким-либо договором/соглашением (в том числе, ранее и/или в будущем) *для (в целях):*

- идентификации, рассмотрения возможности установления деловых отношений и/или предоставления/получения банковских услуг (операций) и/или заключения с Банком любых необходимых сделок (договоров/соглашений) (включая заполнение/подписание/рассмотрение всех необходимых документов: заявлений, анкет, согласий и т.п.), и их дальнейшего исполнения и прекращения;
- проверки достоверности и полноты предоставленных персональных данных;
- принятия Банком решений и/или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента;
- обмена информацией, формирования/консолидации/предоставления отчетности, в том числе в рамках соблюдения требований FATCA, осуществления контроля, проверок и/или анализа деятельности Банка;
- осуществления/исполнения операций и иной деятельности, сделок и/или функций, обязанностей, возложенных на Банк законодательством Республики Казахстан, иностранных государств, в том числе США, международным законодательством, Уставом, лицензией (-ями), внутренними документами Банка, Группы ВТБ, и/или регулирующих указанных лиц уполномоченных органов, в том числе налоговой службой США, а также исполнения требований законов и нормативных правовых актов и/или требований указанных документов;
- исполнения обязательств, осуществления обслуживания Клиента и/или взыскания задолженности перед Банком (в том числе, в случае передачи Банком функций и/или полномочий по обслуживанию займа и/или сбору задолженности третьим лицам), принятия Банком исполнения моих обязательств от третьих лиц;
- установления признака аффилированности/связанности с Банком и/или иными третьими лицами с учетом положений законодательства Республики Казахстан;
- опубликования информации, раскрытие которой является обязательным требованием действующего законодательства Республики Казахстан;
- получения, как от Банка, так и от третьих лиц, действующих по поручению Банка, предложений воспользоваться услугами/продуктами Банка, совместными услугами/продуктами Банка и третьих лиц, иных предложений и рекламной информации (в том числе, об указанных выше услугах/продуктах), участия в проводимых Банком/третьими лицами по поручению Банка/Банком совместно с третьими лицами мероприятиях/акциях (в том числе, рекламного характера), предоставления мне информации (в том числе, о Банке, его работе, принятых Банком решениях, тарифах и/или предоставляемых/внедряемых услугах/продуктах, проводимых мероприятиях/акциях (в том числе, совместно с третьими лицами либо третьими лицами по поручению Банка), включая направление уведомлений/сообщений и требований, в том числе, связанных с исполнением (неисполнением/ненадлежащим исполнением) обязательств (как устно, так и с использованием любых средств связи (в том числе, по открытым каналам связи), - любым способом по выбору Банка)) (информация, данная Банком (третьими лицами по поручению Банка) в указанном порядке, признается предоставленной/полученной с письменного согласия, выраженного подписанием настоящего согласия, при этом в случае осуществления передачи

информации по открытым каналам связи, ознакомлен и понимаю наличие риска несанкционированного получения ее третьими лицами, и принимаю на себя такой риск);

- направления информации (в том числе, списки инсайдеров) в уполномоченные органы в целях исполнения законодательства Республики Казахстан, международных/межправительственных соглашений, требований иностранного законодательства, в том числе требований FATCA;
- судебной/внесудебной защиты прав Банка (в случае нарушения обязательств/возникновения спорных ситуаций, в том числе с участием третьих лиц);
- проведения маркетинговых и/или статистических исследований без раскрытия персональных данных;
- проведения стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком и/или третьими лицами совместно с Банком;
- расследования спорных ситуаций;
- в иных целях, которые установлены (могут быть установлены) законодательством Республики Казахстан, иностранных государств, международным законодательством, внутренними документами Банка, Группы ВТБ и/или ПАО Банк ВТБ, и для достижения которых необходима обработка и сбор персональных данных. Настоящим Клиент признает, согласен и подтверждает, что в случае необходимости предоставления вышеуказанной информации для достижения указанных выше целей третьим лицам, с которыми у Банка имеется соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, в том числе, связанным с Банком особыми отношениями, участвующим (на условиях аутсорсинга, для выполнения работ/оказания услуг/сотрудничества, в том числе процессинга) в проведении операций, осуществлении действий, заключении, исполнении сделок, агентам и партнерам, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, международными/межправительственными соглашениями, Банк вправе по своему усмотрению (без дополнительного согласования) в необходимом объеме предоставлять для совершения указанных в настоящем согласии/Договоре действий полученные персональные данные, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы/информацию, содержащие данные сведения. Также, Клиент признает, согласен и подтверждает, что настоящее согласие считается данным любым третьим лицам, указанным выше, с учётом соответствующих изменений/дополнений, и любые такие третьи лица имеют право на сбор, обработку полученных персональных данных для достижения указанных целей любым указанным способом согласно настоящему согласию.

Настоящим Клиент сообщает и гарантирует Банку, что получены надлежаще оформленные письменные согласия всех третьих лиц, персональные данные, в отношении которых предоставляются Клиентом Банку и на их дальнейшую обработку Банком на условиях, указанных в настоящем пункте Договора, а также принимает на себя обязательства уведомить таких лиц о праве Банка/третьих лиц на сбор и обработку их персональных данных в порядке и на условиях согласно действующему законодательству Республики Казахстан, внутренних документов Банка и настоящего пункта. Банк/третьи лица не обязаны уведомлять кого-либо о совершаемых Банком действиях по сбору и обработке персональных данных Клиента/указанного третьего лица.

Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен Банком о том, что сбор и обработка персональных данных осуществляется с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): с использованием средств автоматизации, в том числе с использованием информационных технологий и технических средств, включая средства вычислительной техники, информационно-технические комплексы и сети, средства и системы передачи, приема и обработки персональных данных, программные средства (операционные системы, системы управления базами данных и т.п.), средства защиты информации, применяемые в информационных системах, а также без использования средств автоматизации (в том числе, на бумажном носителе).

7.6. Клиент, присоединившись к Договору, в целях соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, требований международных/межправительственных соглашений, требований FATCA, дает свое согласие на осуществление Банком любых не запрещенных законодательством Республики Казахстан

действий и мер по получению, проверке/перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения банковских операций, а также на предоставление информации в Национальный Банк Республики Казахстан и другие уполномоченные государственные органы о полученных Клиентом Услугах/проведенных операциях по основаниям и в пределах, установленных валютным и/или иным законодательством Республики Казахстан и/или условиями Договора.

7.7. Любое уведомление, требование или запрос, составленные в рамках Договора для Банка или для Клиента будут представляться в письменном виде, если иное не предусмотрено условиями Договора. Такое уведомление, требование или запрос рассматриваются как должным образом представленные или направленные, когда они вручены лично, доставлены по почте или курьерской связью или иными видами связи по адресу Банка, определенному в разделе 8 Договора, и адресу Клиента, указанному в документах/формах, посредством которых осуществляется присоединение к Договору. Уведомления публичного, общего характера осуществляются путем размещения соответствующей информации в операционном зале Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vtb-bank.kz. При этом, уведомление, требование (претензия), запрос считается полученным (-ой):

- при отправке нарочным (курьером) – в день получения с соответствующей отметкой;
- при отправке заказным письмом – на 3 (третий) день после отправки (по дате документа, выданным организацией почты при отправке).
- при размещении в операционном подразделении (зале) Банка или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vtb-bank.kz, - в день размещения;
- при отправке по электронной почте/SMS-уведомления - в день отправки.

7.8. Клиент не возражает против использования Банком воспроизведенных компьютерной программой аналогов печати Банка и подписи лица, уполномоченного на подписание Договора от имени Банка, при подписании Договора, и подтверждает, что это не противоречит его требованиям.

7.9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)
050040 г. Алматы, ул. Тимирязева, 28 "в"
БИН 080940010300
Корр. счет KZ06125KZT1001302062
в УУМО Национальный Банк РК
BIC NBRKKZKX КБе 14
ОКПО 50507796 ОКЭД 64191
SWIFT BIC - VTBAKZKZ,
Электронный адрес: info@vtb-bank.kz,
Официальный интернет ресурс: www.vtb-bank.kz
тел. 330-50-50.

Банк ВТБ (Қазақстан)
Акционерлік қоғамы
Еншілес ұйымының
Басқармасымен
«БЕКІТІЛДІ»
« ____ » _____ 2018 ж.
№ ____ хаттама/

ТӨЛЕМ ҚЫЗМЕТТЕРІН КӨРСЕТУ ШАРТЫ (банктік шотты ашпай)

ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

Осы төлем қызметтерін көрсету шарты (бұдан әрі – Шарт) ВТБ Банкі (Қазақстан) АҚ ЕҰ (бұдан әрі - Банк) мен Клиент арасында жасалған. Шарт Банктің Клиентке Шарттың 2.1-тармағында көрсетілген қызметтерді ұсынуы бойынша қарым-қатынастарды реттейді.

Шарт қосылу шарты болып табылады және Банк Клиентінің Қызметтерді алуының стандартты талаптарын анықтайды. Клиент Шартқа жалпы қосылған жағдайда, Шарт Клиентпен қабылданды деп есептеледі. Клиенттің өтініштегі қолы / ақпараттық-төлем терминалының (бұдан әрі - АТТ) экрандық нысанындағы Шарт талаптарымен келісетіндігі туралы белгіні қоюы - қандай да бір ескертулерсіз және келіспеушіліксіз, Клиенттің Шартты толық көлемде танысқанын, түсінгендігін және қабылдағандығын растайды.

Шарт Клиент таңдаған бір нақты қызметке қатысты әрекет етеді, Клиенттің Банк Тарифтеріне және Шартына сәйкес алынуы тиіс барлық комиссияларды төлеген жағдайда, Шартта көрсетілген тәртіпте Клиентке қосылған сәттен бастап күшіне енеді, және Банктің оны алу үшін Клиент Шартқа қосылған қызмет көрсетуді аяқтау сәтіне дейін әрекет етеді.

1. ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР

1.1. Шартта келесі түсініктер қолданылады:

1) Қызмет – Шарттың 2.1. тармағына сай осы Шарттың аясында Банктің Клиентке көрсететін төлемдік қызметі;

2) Клиент – Шартта көзделген тәртіппен ақшаны жіберушінің банктік шотын ашпай ақша төлемдерін және (немесе) аударымдарын жүзеге асыратын жеке тұлға;

3) Алушы/бенефициар –оның пайдасына Клиент төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыратын тұлға;

4) Тарифтер –көрсететін Қызметтері үшін алынатын қолданыстағы мөлшерлемелер мен тарифтер. Шарттағы Тарифтер дегеніміз Шартты жасаған сәтте қолданылатын мөлшерлемелер мен тарифтер.

5) Төлемдік хабарлама – Клиенттің ақша жіберушінің банктік шотын ашпай немесе пайдаланбай Клиенттің ақшалай қаражатты оларды бенефициар пайдасына аударуы үшін және (немесе) бенефициар ақшалай қаражатты алуы үшін Банкке салуы (ол квитанциялар, кіріс кассалық ордерлер, хабарлама шоттар, бюджетке төлемдер жасауға хабарлама квитанциялар, міндетті зейнетақы салымдарын, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы салымдарын, міндетті кәсіби зейнетақы салымдарын, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдар төлеуге хабарлама квитанциялары және (немесе) әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарды және (немесе) салымдарды және ақшалай қаражатты алу үшін қолданылатын басқа да құжаттарды аударуға хабарлама квитанциялар) арқылы қолма қолсыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру туралы төлем құжаты.

6) Нұсқау – оның негізінде Клиенттен электрондық терминалдар арқылы ақшалай қаражат алынатын және (немесе) көрсетілген бенефициардың пайдасына аударылатын Клиенттің Банкке бұйрық түріндегі төлем құжаты.

2. ШАРТТЫҢ МӘНІ

- 2.1. Шарт аясында Банк Клиентке келесі Қызметтерді көрсетуі мүмкін:
- 2.1.1. халықаралық жедел аударымдар жүйелері бойынша банктік шотты ашпай аударымдар жүзеге асыру бойынша;
 - 2.1.2. «Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ филиал ішіндегі желідегі жедел акша аударымдары» жүйесі бойынша банктік шотты ашпай аударымдарды жүзеге асыру бойынша;
 - 2.1.3. банктік шоттарға, оның ішінде үшінші тұлғалардың, есептеу үшін ақшалай қаражатты қабылдау бойынша;
 - 2.1.4. ақша жіберушінің банктік шотын ашпай төлем жасау үшін қолма қол ақшаны қабылдау бойынша.

3. ҚЫЗМЕТТІ ҰСЫНУ ТАЛАПТАРЫ

- 3.1. Қызметтерді алу үшін Клиент Банк Тарифтеріне сәйкес алынатын комиссияларды төлеуі тиіс. Банк тарифтері Банктің www.vtb-bank.kz Интернет-ресурсында орналасқан;
- 3.2. Шартқа қосыла отырып, Клиент оның Шартқа қосылатыны туралы куәландыратын тиісті құжатта/нысанда көрсетілген деректемелер бойынша Банктің Клиентке жолдайтын және/немесе жолдауы мүмкін кез келген ақпаратты және/немесе құжаттарды, хабарламаларды алуға, сондай-ақ Банктің Клиентке хабарламаларының, хабарлауларының және өзге ақпараттың:
- Банк қызметкерімен жеке немесе курьерлік немесе алу туралы қолхат негізінде өзге қызмет арқылы тапсырылатынына;
- немесе
- тиісті бағдарламалық-техникалық құралдардың көмегімен автоматты режимде қалыптастырылған алу туралы растамасымен бірге факс арқылы немесе электронды пошта бойынша жіберілетініне;
- немесе
- Банк жайларына ақпаратты орналастыру арқылы жеткізілетініне;
- немесе
- Банктің www.vtb-bank.kz интернет-ресурсын жариялау арқылы жеткізілетініне;
- немесе
- SMS-хабарлама арқылы ұялы телефонға хабарланады (SMS-банкингке қосылған жағдайда);
- немесе
- жалпы қалалық немесе ұялы байланысты пайдалана отырып, сөйлесуді жазу арқылы немесе жазусыз, телефон арқылы хабарланатынына өзінің шартсыз келісімін береді.
- 3.3. Банк Шарттың талаптарына, Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес және келесі талаптарда бір уақытта орындау арқылы көрсетеді:
- 3.3.1. Банкте Қызметтерді көрсету үшін техникалық мүмкіндік болған жағдайда;
- 3.3.2. Банк Тарифтеріне сәйкес Банктің Қызметтерді көрсетуі үшін комиссияны Клиенттің төлеуі;
- 3.3.3. Шартпен, төлем жүйесі ережелерімен және Қазақстан Республикасы заңнамасымен көрсетілген операцияларды жүргізуге тыйым салулардың жоқтығы.
- 3.4. Банктің келесі жағдайларда Клиентке Қызмет көрсетуден бас тартуға құқығы бар:
- 3.4.1. Шарттың 3.3.-тармағында көрсетілген талаптарды орындамаған жағдайда,
- 3.4.2. егер Клиент көрсеткен операциялардың параметрлері операциялардың сомасы мен саны бойынша Банк және/немесе төлем жүйесі ережелері және/немесе Қазақстан Республикасы заңнамасы белгілеген шектеулерге сәйкес келмесе.
- 3.4.3. Клиент операциясы ҚР заңнамасы талаптарына, Банктің ішкі құжаттарына сәйкес келмеген жағдайда, сондай-ақ егер Банкте операцияның төлем жүйелері ережелері бұзыла отырып жүргізілгендігіне немесе алаяқтық сипаты бар екендігіне күмән туындаған жағдайда.
- 3.5. Шарттың 3.5.-тармағында көрсетілген негіздермен қатар, Банктің Нұсқауды орындаудан бас тартуы төмендегі негіздер бойынша жүргізіледі:

1) егер Төлем хабарламасында/Нұсқауда жасандылық, түзетулер, толықтырулар және бұлдірулер белгісі болса, соның ішінде егер Нұсқау Шартта белгіленген санкцияланбаған төлемдерден қорғану әрекеттері тәртібін бұза отырып берілсе;

2) Төлем хабарламасында/Нұсқауда және (немесе) Қазақстан Республикасы заңнамасында және (немесе) Шарттың талаптарында белгіленген өзге талаптарды құру мен ұсыну тәртібіне қатысты талаптарды Клиент сақтамаған жағдайда;

3) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда көрсетілген немесе Қазақстан Республикасының резидент емес банктерімен жасалған шарттарда көзделген жағдайларда;

4) санкцияланбаған төлемді анықтаған жағдайда, сондымен қатар алушы пайдасына аударылатын ақшаны алудың заңсыздығының дәлелденген деректерін анықтау және растау жағдайларында.

3.6. Банк дұрыс емес сомадағы немесе дұрыс емес деректемелер бойынша жіберілген ақша аударымына /төлемге алып келген Төлем хабарламасын/Нұсқауды ресімдеген кезде Клиент жіберген қателіктер үшін жауапты болмайды. Көрсетілген жағдайларда Қызмет Банк тарапынан Клиентке тиісті түрде және Шартқа сәйкес толық көлемде көрсетілді деп есептелінеді, Клиент Банк көрсеткен Қызметтер нәтижесінде ақша түскен тұлға(-лар)мен әрі қарайғы өзара есеп айырысуларды өз бетінше реттейді.

3.7. Банк Клиенттен ақшаны қабылдағанға дейін кез келген сәтте Клиент Қызметті қабылдаудан бас тарта алады.

3.8. Шарттың 2.1. тармағының 2.1.2.-2.1.4.-тармақшаларында көзделген Қызметтерді көрсеткен кезде шетел валютасындағы айырбастау бағамын Клиентке Қызмет көрсету сәтінде белгіленген Банк бағамы бойынша Банк белгілейді. Шарттың 2.1.тармағы 2.1.1.-тармақшасында көзделген Қызметті көрсеткен кезде шетел валютасындағы айырбастау бағамы халықаралық жедел аударымдар жүйесімен белгіленеді.

3.9. Төлем хабарламасын/Нұсқауларды орындау мерзімдері:

3.9.1. Банк Төлем хабарламасын/Нұсқауды Банк белгілеген операциялық күннің ішінде жұмыс күндері қабылдайды. Операциялық күн аяқталған соң Банкке түскен Төлем хабарламасы/Нұсқау келесі операциялық күні орындауға қабылданады. Операциялық күннің ұзақтығы туралы ақпарат Клиенттің назарына тиісті ақпаратты Банктің операциялық бөлімшесіндегі қарауға және танысуға жетімді орынға және/немесе Банктің www.vtb-bank.kz мекенжайындағы сайтында Интернет желісінде орналастыру арқылы жеткізіледі.

3.9.2. Банк Төлем хабарламасын/Нұсқауды, егер ҚР заңнамасында және/немесе төлем жүйелерінің ережелерінде өзгеше қарастырылмаған болса, оны алған операциялық күннен кешіктірмей орындайды.

3.9.3. Халықаралық төлемдер мен (немесе) ақша аударымдары Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген талаптарды сақтаумен, Төлем хабарламасын/Нұсқауды алған күннен кейінгі үш операциялық күннен кешіктірмей орындалады.

3.9.4. Банк Төлем хабарламасын/Нұсқауды орындаудан бас тартуын, егер ҚР заңнамасында және/немесе төлем жүйелерінің ережелерінде өзгеше қарастырылмаса, Төлем хабарламасын/Нұсқауды алған операциялық күннен кешіктірмей, бас тарту себебін көрсету арқылы жүргізеді.

3.10. Санкцияланбаған төлемдерден қорғану әрекеттерінің тәртібі:

3.10.1. Төлем санкцияланған болып табылады, егер ол осындай төлемді жүргізуге өкілеттігі бар тұлғамен жүргізілсе және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмесе. Ақшаны аудару арқылы төлемді жүзеге асырған жағдайда, Банктің санкцияланбаған төлемдерден қорғану әрекеттерінің белгіленген тәртібін сақтаумен, нұсқауды қабылдауы талабында төлем санкцияланған болып табылады.

3.10.2. Шарттың 3.10.1-тармағында белгіленген талаптарды сақтаусыз жүзеге асырылған төлем мен (немесе) ақша аударымы санкцияланбаған болып табылады. Жалған төлем құралдарын пайдаланумен жүргізілген төлемдер немесе ақша аударымдары Санкцияланбаған төлемдер және (немесе) ақша аударымдары болып табылады.

3.10.3. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта белгіленген сәйкес нормаларды сақтау санкцияланбаған төлемдер және (немесе) ақша аударымдарынан қорғаныс болып табылады.

3.10.4. Санкцияланбаған төлемдерден қорғану әрекеттері ретінде Банк қызметкері Төлем хабарламасын/Нұсқауды ұсынған Клиентті сәйкестендіру үшін Клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттағы суретін, Төлем хабарламасын/Нұсқаудағы қолтаңбасын, жеке басын куәландыратын құжаттағы қолтаңбасын көзбен салыстыру арқылы тексеруді қолданады. Олар сәйкес келген жағдайда, санкцияланбаған төлем үшін Банк жауапты болмайды. Банк пен Клиент арасындағы келісім бойынша санкцияланбаған төлемдерден қорғану әрекеттерінің қосымша элементтері қарастырылуы мүмкін.

4. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

4.1. Банк міндеттенеді:

4.1.1. Шартта белгіленген көлемде және мерзімдерде Қызметтерді көрсетуге;

4.1.2. Банктің Клиентке қызмет көрсету аясында алған құпиялы ақпаратқа үшінші тұлғалардың санкцияланбаған қол жеткізуін жою үшін ұйымдастырушылық және техникалық сипаттағы барлық қажетті іс-шараларды қабылдауға;

4.1.3. ҚР заңнамасында және Шартта көрсетілен тәртіпте және мерзімде Клиенттердің Қызмет бойынша кінәрат-талаптарын қарастыруға;

4.1.4. Қазақстан Республикасының заңнамасына, Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің нормативті құқықтық актілеріне және осы Шарттың талаптарына сәйкес Клиентке қызмет көрсетуді жүргізуге;

4.1.5. Клиентті сәйкестендіруді жүзеге асыруға, сондай-ақ санкцияланбаған төлемдердің жүзеге асырылуына жол бермеу мақсатында төлемдік қызметтер сомасын лимиттеуге.

4.2. Банк құқылы:

4.2.1. Клиенттен Шарт талаптарын сақтауын және Банк Тарифтеріне сәйкес Қызметтерді көрсету үшін комиссиялар төлеуін талап етуге;

4.2.2. Банк уәкілетті мемлекеттік органдардан Клиенттің қаржылық және экономикалық қызмет саласында қылмыс/құқықбұзушылық жасағаны туралы/ Клиенттен күдіктенгенін куәландыратын ақпаратты/мәліметтерді алған кезде, Қызметтер көрсетуден бас тартуға;

4.2.3. Қазақстан Республикасының заңнамасына, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарының нормативтік құқықтық актілеріне сай қажетті кез келген құжатты және/немесе төлемдер мен аударымдар бойынша өзге ақпаратты, сондай-ақ халықаралық/үкімет аралық келісімдерге, шетел заңнамасы талаптарына, сондай-ақ FATCA талаптарына, Банктің ішкі құжаттарына сай кез келген құжаттарды және/немесе ақпаратты Клиенттен сұратуға;

4.2.4. «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңында көзделген жағдайларда Клиентпен іскерлік қатынас орнатудан себебін түсіндірусіз бас тартуға;

4.2.5. Егер операцияға қатысушылар төменде көрсетілген тұлғалардың тізімінде немесе олармен байланысты/аффилирленген болса, Қызметтер көрсетуден бас тартуға:

- халықаралық санкциялық тізімдерде;

- жеке мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде;

- жеке мемлекеттерде клиенттердің ерекше/тыйым салынған санаты тізімінде;

- корреспондент банктердің қызмет көрсетуге жағымсыз/тыйым салынған клиенттері тізімінде, сонымен қатар егер операция/қатысушылар тәуекел деңгейі жоғары елдердің тізімімен байланысты болған жағдайда.

4.2.6. Қазақстан Республикасы заңнамасында, оның ішінде заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша заңнамада, және/немесе Банктің ішкі құжаттарында, халықаралық/үкіметаралық келісімдерде және/немесе шетел мемлекетінің талаптарында оның

ішінде FATCA талаптарында көзделген ақпаратты және/немесе құжатты Банктің сұратуы бойынша ұсынбаған жағдайда, Қызметтер көрсетуден бас тартуға;

4.2.7. Қазақстан Республикасы заңнамасына қайшы болмайтын кез келген тәсілдермен және әдістермен Банктің Шартты тиісті орындау үшін қажетті деп санайтын Клиент туралы кез келген ақпаратты тексеруге.

4.3. Клиент міндеттенеді:

4.3.1. Шарттың талаптарын сақтауға;

4.3.2. Жеке кәсіпкерлікті немесе жеке тәжірибені жүзеге асырумен байланысқан операцияларды жүргізуге;

4.3.3. Қызметтер туралы ақпаратты үшінші тұлғаларға бермеуге;

4.3.4. Шартқа қосылғанға дейін Шарттың талаптарымен, Қызметтерді көрсетуге Банк тарифтерімен және шектеулерімен танысуға;

4.3.5. Банк Тарифтеріне сәйкес Банк комиссияларының толық көлемін төлеуге, сондай-ақ Банктің Клиент Нұсқауларын орындауына байланысты оның барлық шығындарын Тарифтерде белгіленген валютада, мөлшерде және талаптарда өтеуге;

4.3.6. Банктің Қызметтерді көрсетуі кезінде Банк сұрататын дұрыс ақпаратты ұсынуға;

4.3.7. ҚР заңнамасымен қатаң сәйкестікте осы Шартта қарастырылған төлемдермен және ақша аударымдарымен байланысқан операцияларды жүзеге асыруға;

4.3.8. Банктің алғашқы талабы бойынша Банк белгілеген мерзімдерде Банкте қолданылатын ережелердің және/немесе ҚР қолданыстағы заңнамында белгіленген нормалардың барлық талаптарын жүзеге асыру және сақтау мүмкіндігін Банкке бере алатын ақпаратты және/немесе құжаттаманы ұсынуға және/немесе ұсынылуын қамтамасыз етуге;

4.3.9. Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес Шартты орындау және онымен байланысты мақсаттарда Клиентке олардан немесе Банктен түсетін Банк қызметкерлерінің дербес деректерінің оларды өңдеу кезінде құпиялылығын және қауіпсіздігін қамтамасыз етуге. Сонымен қатар Клиенттің (Клиенттің өкілдерінің/уәкілетті тұлғаларының) алынған Банк қызметкерлерінің дербес деректерін Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындаумен байланысы жоқ мақсаттарда пайдалануға және Шарт бойынша алынған Банк қызметкерлерінің дербес деректерін Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындаумен байланысы жоқ мақсаттарда кез келген үшінші тұлғаларға беруге құқығы жоқ, сонымен қатар Шартты орындау аясында Қазақстан Республикасының дербес деректерді қорғау туралы заңнамасының өзге де талаптарын орындауға;

4.3.10. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және/немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес төлемді жасаудың негізділігін, валюталық операцияларды (шарттардың, келісімшарттардың, келісімдердің және/немесе өзге де мәмілелер мен құжаттар) жүзеге асыруды куәландыру мақсаттарында Қызметтерді көрсету үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында, халықаралық/үкіметаралық келісімдерде оның ішінде FATCA талаптарында көзделген көлемдегі дұрыс ақпаратты және/немесе құжаттарды Банкке беруге;

4.3.11. Төлемдерді/аударымдарды жүзеге асыру және төлем құжаттарын рәсімдеу, валюталық және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, сондай-ақ Шарттың талаптарында белгіленген өзге де операцияларды жүргізу ережелерін сақтауға, оның сенім білдірген уәкілетті тұлға(лар)сының оларды сақтауын және Банк белгілеген операциялық күн ішінде төлем құжаттарының ұсынылуын қамтамасыз етуге;

4.3.12. Тікелей Қызметтерді қабылдауға дейін Банкке және/немесе Банктің Интернет желісіндегі www.vtb-bank.kz мекенжайы бойынша ресми сайтына қолданыстағы Тарифтер жөнінде және/немесе Шартпен байланысты ақпаратты алу үшін жүгінуге; Бұл ретте Клиенттің (сенім білдірілген тұлғаның) Шарттың/Тарифтердің/ақпараттың өзгертулеріне/толықтыруларына қатысты хабарсыз болғанына сілтеуге құқығы жоқ.

4.4. Клиент құқылы:

4.4.1. Банкте көзделген тәртіпте Банктен ақпарат алуға;

4.4.2. Шартта көзделген тәртіпте Банк қызметтерін пайдалануға;

4.4.3. Қызметтерді көрсету күнінен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей, көрсетілген Қызмет бойынша жазбаша кінәрат-талаптармен Банкке хабарласуға. Көрсетілген

мерзімде Қызмет бойынша жазбаша кінәрат-талапты Банкке ұсынбаған жағдайда, ол расталды деп есептелінеді және әрі қарай шағым түсіруге жатпайды.

5. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

5.1. Тараптар өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті түрде орындамағаны үшін, сондай-ақ ҚР заңнамасына сәйкес Шарт аясында ұсынылған ақпараттың шынайылығы үшін жауапты болады.

5.2. Егер міндеттемелерді орындау үшінші тараптардың белгіленген іс-әрекеттеріне байланысты болса, сондай-ақ егер орындамау немесе тиісті түрде орындамау үшінші тараптың қажетті іс-әрекеттерді жүргізе алмауына немесе бас тартуына байланысты болса, немесе оларды белгіленген тәртіпті бұза отырып, жүзеге асырса немесе Банк үшін қол жетімсіз болса, Банк Клиент алдындағы өз міндеттемелерін орындамағаны үшін жауапты болмайды.

5.3. Егер Клиенттің Қызметтерді пайдалануы кезінде Клиенттің Қызметтерді пайдалануымен байланысқан ақпаратты Банктен тыс орналасқан байланыс құралдары арқылы жіберген кезде, үшінші тұлғалардың сол ақпаратқа қол жеткізу нәтижесінде ақпараттың жария болғаны үшін Банк жауапты болмайды.

5.4. Егер Шартта белгіленген тәртіпте және мерзімде жарияланған Шартты өзгерту туралы ақпаратты Клиент алмаса және/немесе зерттемесе және/немесе дұрыс түсінбесе, Банк жауапты болмайды.

5.5. Банк төлем қызметтерін жүзеге асырған кезде, Клиент енгізген деректердің дұрыстығы үшін Банк жауапты болмайды.

5.6. Банк мына жағдайларда жауапты болмайды:

5.6.1. Қолданысқа енген Қазақстан Республикасының, шетел заңнамасының нормативтік құқықтық актілерінің, халықаралық/үкіметаралық келісімдердің, FATCA талаптарының және/немесе Қазақстан Республикасы уәкілетті органдарының кеңестерінің себебінен туындаған Шарт талаптарының өзгеруі үшін;

5.6.2. Қолтаңбаның заңдылығының жеткіліксіздігі нәтижесінде Банктің Клиенттің (уәкілетті тұлғаның) және/немесе үшінші тұлғалардың жасанды Төлем хабарламаларын/ Нұсқауларын орындауы салдарынан келтірілген шығындар үшін, сонымен қатар Клиенттің (Клиенттің уәкілетті тұлғасының) Тарифтердің, Шарт талаптарының, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және/немесе Қызметтер көрсету шеңберінде өзге де талаптардың өзгертілуі туралы хабарсыз болуы үшін;

5.6.3. Төлем құжаттарын тиіссіз рәсімдеу жағдайында операциялардың уақтылы жүргізілмеуі үшін, сондай-ақ Клиентте үшінші тұлғалардан/тұлғаларға туындайтын кез келген шағымдарға және/немесе дауларға қатысты үшінші тұлғалар үшін және/немесе үшінші тұлғалардың алдында;

5.6.4. Аударымның/төлемнің сомасын қайтаруды, бас тартуды, бұғаттауды, акцептсіз алуды қоса алғанда, төлемді немесе аударуды орындауға мүмкін болмағаны үшін, оның ішінде шетел заңнамасының талаптарына, оның ішінде FATCA талаптарына сәйкес немесе шетел мемлекетінің уәкілетті мемлекеттік органының, оның ішінде АҚШ салық қызметінің нұсқауы бойынша корреспондент банктің (контрагент банктің) АҚШ салық қызметінің пайдасына кез келген төлем/операция сомасынан 30% мөлшерінде салықты акцептсіз ұстап қалуы үшін, сонымен қатар осыған байланысты Клиентке келтірілген шығындар үшін;

5.6.5. Клиенттің қателігі үшін немесе ол берген қандай да бір Төлем хабарламасы/Құсқауын қайталауы үшін. Клиент ақшаны алушыларға негізсіз немесе қате аударған жағдайда, Клиент тиісті сомаларды қайтару мәселесін оларды алушылармен өз бетінше реттейді.

5.7. Егер Шартта көрсетілген міндеттемелердің тиісті түрде орындалуына төтенше және белгісіз жағдайлар (өрт, апаттық жағдайлар, билік органдарының актілері мен шешімдері және т.б.) ықпал етсе, Тараптар жауапкершіліктен босатылады.

5.8. Клиент мыналар үшін жауапты болады:

5.8.1. Шартта және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген өзінің міндеттемелерін орындамағаны/тиісті орындамағаны үшін. Егер Клиенттің (уәкілетті тұлғаның) Шарт талаптарын бұзуы үшінші тұлғалар тарапынан Банкке қаржылық шағымдардың берілуіне

әкеліп соқтырса, Клиент мұның салдарынан Банктің жұмсаған барлық шығындары/залалдары толық көлемде өтеуі тиіс.

5.8.2. Банктің Клиенттің (уәкілетті тұлғаның) кінәсінен кеткен шығыстары мен сот шығындары үшін Банкке келтірілген зиянның толық көлемінде, оның ішінде Банкке негізсіз шағым берілген жағдайда;

5.8.3. Банкке ұсынылатын құжаттар мен мәліметтердің дұрыстығы үшін, сондай-ақ Банкке Қазақстан Республикасы заңнамасына, Шарт талаптарына, Банктің және/немесе FATCA талаптарына сәйкес ұсынылуы талап етілетін құжаттарды және/немесе мәліметтерді ұсынбау және/немесе уақтылы ұсынбауы нәтижесінде туындайтын барлық шығындар мен тәуекелдер үшін;

5.8.4. Қызметтерді алудың заңдалығы үшін, сондай-ақ Қызметтерді алуға негіз болатын Банкке ұсынылатын құжаттардың және/немесе мәліметтердің дұрыстығы үшін;

5.8.5. АҚШ-тағы көздерден кірістермен байланысты Клиенттің Нұсқауы бойынша жүзеге асырылатын және/немесе Банктің Клиенттің нұсқауы бойынша FATCA талаптарын сақтамайтын тұлғаның шотына жүзеге асырылатын және/немесе корреспондент банктің пікірі бойынша АҚШ-та салық төлеуші тұлға болып табылатын, ал аударылатын қаражаттың көзі – АҚШ-пен байланысты кіріс болып табылатын, және/немесе қатыспайтын қаржы ұйымында ашылған шотқа жіберілетін, немесе егер Банк мұндай төлемді/операцияны Клиенттің нұсқауы бойынша өзінің резиденттік мәртебесін (азаматтығы, салықтық резиденттігі, АҚШ персонасына тиесілігін/тиесілі еместігі) хабарлаудан бас тартқандарға немесе соңғысының талабы бойынша толық көлемде толық емес/дұрыс емес мәліметтер бергендерге жүзеге асырса, АҚШ салық қызметінің пайдасына кез келген төлем/операция сомасының 30% мөлшерінде салықты акцептсіз ұстап қалуы нәтижесінде Банктің жұмсаған шығындары/шығыстары үшін жауапкершілік атқарады.

6. ДАУЛАРДЫ ШЕШУ

6.1. Шарт ҚР заңнамасына сәйкес реттеледі және түсіндіріледі.

6.2. Даулы жағдайлар, келіспеушіліктер, оның ішінде санкцияланбаған төлемдер бойынша барлық наразылықтар мен өтініштерді Клиент Шарттың деректемелерінде көрсетілген мекенжай бойынша жазбаша түрде ұсынады. Осындай наразылықтар мен өтініштерге жауап Қазақстан Республикасының жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарастыру тәртібі туралы заңнамасында белгіленген мерзімде ұсынылады. Тараптар Шартты орындаумен байланысқан келіспеушіліктер мен даулардың туындауын келіссөздер арқылы 30 күн ішінде шешу үшін барлық күш-жігерді жұмсайтын болады.

Тараптар көрсетілген мерзімдерде келісімге қол жеткізбеген жағдайда, дау Банктің қалауы бойынша Шартты жасаған Банктің немесе филиалының (өкілдігінің) тіркелген және/немесе орналасқан жері бойынша сотта қарастырылады.

7. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

7.1. Шарт Клиенттің Шартқа қосылуы сәтінен бастап күшіне енеді.

7.2. Өзге Тарап Қазақстан Республикасының заңнамасын немесе Шартты бұзған жағдайда немесе ҚР заңнамасын және/немесе осы Шартты ықтимал бұзу туралы күмән туындаған жағдайда, Шарт бір жақты тәртіпте бұзылуы мүмкін.

7.3. Шарт бірдей заңды күші бар мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалды. Айырмашылықтар болған жағдайда, Шарттың орыс тіліндегі мәтіні басым күшке ие болады.

7.4. Осы Шартқа қосылумен Клиент

7.4.1. Банкке қауіпсіздікті және тиісті қызмет көрсету сапасын қамтамасыз ету мақсаттарында, Клиентті (оның уәкілетті тұлғаларын) қосымша ескертусіз Банктің жайларында бейне/аудио жазбаны, бейне бақылауды, электрондық хабарландыруды (бұлар болған кезде) жазуды, сондай-ақ Клиенттің (оның уәкілетті тұлғасы) мен Банк қызметкерлерінің арасындағы әңгіменің

басында жүргізілетін жазбаны жүзеге асыру құқығын береді. Клиент (оның уәкілетті тұлғасы) бұндай бейне/аудио жазбалар және/немесе телефон келіссөздерін/электрондық хабарландыруларды жазу дауларды сотта қарау барысында дәлелдемелер ретінде, сондай-ақ Банк пен Клиенттің арасындағы кез келген келіспеушіліктерді шешу үшін пайдаланылуы мүмкін болатынына өзінің келісімін білдіреді;

7.4.2. Клиентпен Ағымдағы шот бойынша жүзеге асырылатын кейбір банк операцияларына қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасында, халықаралық/үкіметаралық келісімдерде, шетелдік заңнамада, соның ішінде АҚШ заңнамасында және/немесе Банкпен белгіленген шектеулер қолданылуы мүмкін болатындығы туралы ескертілді, түсінеді және келіседі;

7.4.3. ол FATCA талаптарын (шетел қаржы институттарында ашылған (АҚШ қаржы институттарынан басқа) банктік шоттарды иеленген америкалық салық төлеушілердің салық төлеуден жалтаруға қарсы іс-қимылға бағытталған АҚШ-тың шетелдік шоттарды салықтық бақылау туралы Заңы) сақтамаған кезде, соның ішінде Клиент Банкпен сұралған құжаттарды және/немесе мәліметтерді ұсынбаған/толық емес/сенімсіз құжаттарды/мәліметтерді ұсынған жағдайда, тұлғаның шотына және/немесе ол корреспондент-банктің (контрагент-банктің) пікірі бойынша АҚШ салық салынатын тұлға, ал аударылатын қаражаттың көзі – АҚШ байланысты және/немесе қатыспайтын қаржы ұйымында ашылған шотқа бағытталатын кіріс не егер бұндай төлем/операция өзінің резиденттік мәртебесін (азаматтылығын, салық резиденттілігін, АҚШ тұлғасына² қатыстылығын/қатыс еместігін растайтын басқа белгілерін (АҚШ тұлғасы (АҚШ-тың белгілі бір тұлғасы) - АҚШ-та тұруға ықтияр хаттары бар жеке тұлғаларды қосқанда, АҚШ азаматы немесе резиденті болып табылатын жеке тұлға, Құрама Штаттарда не болмаса Құрама Штаттардың не штаттардың бірінің заңдарына сәйкес тіркелген серіктестік немесе корпорация; немесе траст, егер: 1) ол Құрама Штаттардың соттарының қарауына жатса 2) АҚШ Салық кодексінде көзделген корпорацияларды қоспағанда, АҚШ-тың бір немесе одан астам Тұлғасының бұл трасттың барлық негізгі шешімдерін не болмаса Құрама Штаттардың азаматы немесе резиденті болған қайтыс болған тұлғаның мүлкін бақылау өкілеттілігі бар болса, немесе хабарлаудан бас тартқан не толық емес сенімсіз мәліметтерді ұсынған Клиентпен жүзеге асырылса, FATCA талаптарын сақтамайтын тұлғаның шотына аударылатын АҚШ-тағы көздерінен кірістерді (пайыздар, дивидендтер, сыйақылар, роялти, жал ақы, американдық активтерді сатудан түскен ақша, соның ішінде сақтандыру шарттары бойынша төлемдер және басқалар) алу болып табылатын төлемнің/операцияның сомасынан 30% мөлшерінде салықты АҚШ салық қызметінің пайдасына корреспондент-банкпен (контрагент-банкпен) (Клиенттің қосымша келісімін алусыз және ескертусіз) ұстаудың маңызды тәуекелінің болатындығы туралы ескертілді, түсінеді және осымен келіседі.өзінің дербес деректерін Банктің жинауына және өңдеуіне өз келісімін растайды.

7.5. Клиент ол көздеген тәртіппен және тәсілдермен Шартқа қосылумен Банкке (сондай-ақ Банк мирасқорларына) автоматтандыру құралдарын пайдаланып және/немесе оларды пайдаланусыз

- сәйкестендіру, іскерлік қатынасты орнату мүмкіндігін қарастыру және/немесе банк қызметтерін (операцияларды) ұсыну/алу және/немесе Банкпен кез келген қажетті мәмілелерді (шарттарды, келісімдерді) жасау (барлық қажетті құжаттарды толтыруды/қол қоюды/қарауды қоса алып: өтініштерді, сауалнамаларды, келісімдерді ж.т.б.) және оларды бұдан әрі орындау және тоқтату;

- ұсынылған дербес деректердің дәйектігі мен толықтығын тексеру;

- Банкпен шешім қабылдау және/немесе Клиентке қатысты заңи салдарын тудыратын басқа әрекеттерді жасау;

- ақпаратпен алмасу, есептілікті жасақтау/шоғырландыру/ұсыну, соның ішінде FATCA талаптарын сақтау шеңберінде Банктің/дербес деректердің субъектілерінің қызметіне бақылауды, тексеруді және/немесе талдауды жүзеге асыру;

- Банкке Қазақстан Республикасының, шетелдік мемлекеттердің, соның ішінде АҚШ заңнамасымен, халықаралық заңнамамен, Жарғымен, лицензиямен (-лармен), Банктің, ВТБ Тобының және/немесе аталған тұлғаларды реттейтін уәкілетті органдардың, соның ішінде АҚШ салық қызметінің ішкі құжаттарымен жүктелген операцияларды және басқа қызметті, мәмілелерді және/немесе қызметтерді, міндеттерді жүзеге асыру/орындау, сондай-ақ заңдардың

- және нормативтік құқықтық актілердің талаптарын және/немесе аталған құжаттардың талаптарын орындау;
- міндеттемелерді орындау, Клиентке қызмет көрсетуді жүзеге асыру және/немесе Банк алдындағы берешекті өндіріп алу (соның ішінде Банк қарызға қызмет көрсету және/немесе үшінші тұлғалардың берешегін жинау бойынша қызметтерін және/немесе өкілеттіктерін тапсырған жағдайда), Банктің менің міндеттемелерімнің орындалуын үшінші тұлғалардан қабылдау;
 - Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелерін есепке ала отырып, Банкімен және/немесе басқа үшінші тұлғалармен аффилиирленген/байланысқан белгілерін белгілеу;
 - оны ашу Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының міндетті талаптары болып табылатын ақпаратты жариялау;
 - Банктен, солай Банктің тапсырмасы бойынша әрекет ететін үшінші тұлғалардан Банктің қызметтерін/өнімдерін, Банктің және үшінші тұлғалардың бірлескен қызметтерін/өнімдерін пайдалану ұсыныстарын, басқа ұсыныстарды және жарнамалық ақпаратты (соның ішінде жоғарыда көрсетілген қызметтер/өнімдер туралы) алу, Банктің тапсырмасы бойынша /Банкпен үшінші тұлғалармен бірге Банкпен/үшінші тұлғалармен жүргізілетін іс-шараларда/акцияларда (соның ішінде жарнамалық сипатты) қатысу, маған ескертулерді/хабарландыруларды және талаптарды, соның ішінде көрсетілген тәртіпте міндеттемелерді (ауызша, солай кез келген байланыс құралдарын (соның ішінде ашық байланыс арналарын) пайдаланып – Банктің таңдауы бойынша кез келген тәсілмен) (Банкпен (Банктің тапсырмасы бойынша үшінші тұлғалармен) берілген ақпарат) орындаумен (орындамаумен/тиіссіз орындаумен) байланысты бағыттауды қоса алып, ақпаратты (соның ішінде Банк, оның жұмысы, Банкпен қабылданған шешімдер, тарифтер және/немесе ұсынылатын/енгізілетін қызметтер/өнімдер, өткізілетін іс-шаралар/акциялар туралы (соның ішінде үшінші тұлғалармен бірге не Банктің тапсырмасы бойынша үшінші тұлғалармен) ұсыну осы келісімге қол қоюмен білдірілген, жазбаша келісіммен ұсынылған/алынған болып танылады, сонымен ақпаратты ашық байланыс арналары бойынша тапсыруды жүзеге асырған жағдайда, оны үшінші тұлғалардың санкцияланбаған алуының тәуекелінің бар болуымен таныстым және ұғамын және бұндай тәуекелді өзіме аламын);
 - Қазақстан Республикасының, халықаралық/үкімет аралық келісімдерді, шетелдік заңнаманы, соның ішінде FATCA талаптарын орындау мақсатында уәкілетті органдарға ақпаратты (соның ішінде инсайдердердің тізімдерін) бағыттау;
 - Банктің құқықтарын сотта/соттан тыс қорғау (міндеттемелерді бұзған/даулы ахуалдар туындаған жағдайда, соның ішінде үшінші тұлғалардың қатысуымен);
 - дербес деректерді ашусыз маркетингтік және/немесе статистикалық зерттеулерді жүргізу;
 - ынталандыру іс-шараларды, соның ішінде лотереяларды, конкурстарды, ойындарды және Банкпен және/немесе үшінші тұлғалармен ұйымдастыралтын басқа жарнамалық акцияларды жүргізу;
 - дауыл ахауалдарды тергеу;
 - олар Қазақстан Республикасының, шетел мемлекетінің заңнамасында, халықаралық заңнамада, банктің, ВТБ Тобының және/немесе Банк ВТБ АҚ ішкі құжаттарында белгіленген (белгіленуі мүмкін болатын) басқа мақсаттарда және оларға жету үшін дербес деректерді өңдеу және жинау қажеттілігі үшін (мақсаттарда), дербес деректерді (соның ішінде Т.А.Ә., туылған күні мен жерін, тіркелген жерінің/тұрғылықты жерінің мекен-жайын, байланыс ақпаратты (индексін, тіркелген жерінің/нақты тұратын жерінің мекен-жайын, электрондық поштаның мекен-жайын, телефондардың, факстердің нөмірлерін және басқа байланыс ақпаратты), жеке басын куәландыратын құжаттардың деректемелерін, көші-қон картасының деректерін, ЖСН, фотографиялық суретті), сондай-ақ тура немесе жанама қатысты кез келген басқа ақпаратты/мәліметтерді, соның ішінде ұсынылған құжаттарда (соның ішінде сауалнамаларда, өтініштерде ж.т.б.) көрсетілген және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарының есебімен және/немесе жасалатын шарттардың/келісімдердің (соның ішінде бұрын және/немесе келешекте) және/немесе қандай да бір шартпен/келісімен (соның ішінде бұрын және/немесе келешекте) байланысқан кез келген үшінші тұлғалардан Банкпен алынған және/немесе ауызша хабарланған, Банкке уақыттың кез келген нақты сәтінде қолжетімді не белгілі болған банк, заңмен қорғалатын құпия және басқа құпиялылық ақпаратты жинауға және

өндеуге (жазуды, көшіруді, резервтік көшіруді, қорғауды, скринингті, жүйелендіруді, жинақтуды, сақтауды, нақтылауды (жаңартуды, өзгерттаратуды (соның ішінде тапсыруды, трансшекаралық тапсыруды) (тапсырылатын дербес деректерді қорғауды тиісті шетел мемлекетімен қамтамасыз етуден тәуелсіз), кіруді, соның ішінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын сақтаған кезде, үшінші тұлғалардың кіруін қоса алып, бірақ шектелмей), сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банктің, ВТБ Тобының (олардың Банк ВТБ ЖАҚ жарғылық капиталындағы қатысу үлесі салымдардың (дауыс беретін акциялардың) жалпы санынан 50% (елу пайыздан) астам құрайтын және олар өздері тіркелген елдерінің заңнамасына сәйкес кредиттік ұйымдар немесе қаржы ұйымдар болып табылатын Банк ВТБ АҚ, кредиттік және қаржы ұйымдары) ішкі құжаттарына/рәсімдеріне халықаралық/үкіметтік келісімдерге, шетелдік заңнаманың талаптарына, соның ішінде FATCA талаптарына және/немесе осы Келісімге сәйкес қажетті басқа әрекеттерді (операцияларды) жасауға шартсыз келісімін береді.

Осымен Клиент жоғарыда көрсетілген мақсаттарға жету үшін жоғарыда көрсетілген ақпаратты олармен Банктің құпиялылық және ақпаратты жария етпеу туралы келісімі бар, соның ішінде Банкімен ерекше қатынастар арқылы байланысты, операцияларды жүргізуде, әрекеттерді жасауда, мәмілелерді жасауда, орындауда қатысатын (жұмыстарды орындау/қызметтерді көрсету/ынтымақтастық үшін аутсорсинг, соның ішінде процессинг талаптарында) үшінші тұлғаларға, агенттер мен серіктестерге ұсыну қажет болған жағдайда, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында, халықаралық/үкіметаралық келісімдерде басқа көзделмесе, Банк қажетті көлемінде өз қалауы бойынша (қосымша келісусіз) осы келісімде/Шартта көрсетілген әрекеттерді жасау үшін алынған дербес деректерді ұсынуға, сондай-ақ бұндай тұлғаларға осы мәліметтер бар, тиісті құжаттарды/ақпаратты ұсунға құқылы деп таниды, келіседі және растайды. Сонымен қатар, Клиент осы келісім тиісті өзгертулерді/толықтыруларды есепке ала отырып, жоғарыда көрсетілген кез келген үшінші тұлғаларға берілген болып саналады және кез келген бұндай тұлғалар осы келісімге келісімді кез келген көрсетілген тәсілмен аталған мақсаттарға жету үшін алынған дербес деректерді жинауға, өндеуге құқығы бар деп таниды, келіседі және растайды.

Осымен Клиент Банкке оларға қатысты дербес деректері Клиентпен Банкке ұсынылатын және Шарттың осы тармағында көрсетілген талаптарда Банкпен/үшінші оларды бұдан әрі өндеуге барлық үшінші тұлғалардың тиісті түрде рәсімделген келісімдері алынды, сондай-ақ бұндай тұлғаларды Банктің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына және осы тармаққа келісімді тәртіппен және талаптарында олардың дербес деректерін жинауға және өндеуге құқығы туралы ескерту міндеттемені өзіне алады деп мәлімдейді және кепіл береді. Банк/үшінші Клиенттің/аталған үшінші тұлғалардың дербес деректерін жинау және өндеу бойынша әрекеттерді олармен жасау біреуді ескертуге міндетті емес.

Осымен Клиент дербес деректерді жинау және өндеу келесі негізгі құралдарды пайдаланумен (бірақ шектелмей) жүзеге асырылуы туралы Банкпен ескертілгенін растайды: автоматтандыру құралдарын пайдаланып, соның ішінде есептеу техникасын, ақпараттық-техникалық кешендерді және дербес деректерді тапсыру, қабылдау және өндеу желілерін, құралдар мен жүйелерді, бағдарламалық құралдарды (операциялық жүйелерді, деректер базасын басқару жүйесін ж.т.б.), ақпараттық жүйелерде қолданылатын ақпаратты қорғау құралдарын қоса алып, ақпараттық технологиялар мен техникалық құралдарды пайдаланып, сондай-ақ автоматтандыру (соның ішінде қағаз көзіндегі) құралдарын пайдаланбай.

7.6. Шартқа қосылу арқылы Клиент, Банктің Қазақстан Республикасы заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша заңнамасын, халықаралық/үкіметаралық келісімдердің талаптарын, FATCA талаптарын сақтауы мақсатынд, Қазақстан Республикасының валюталық және/немесе өзге заңнамаларының және Шарттың талаптарының негізінде және шегінде Банкке тапсырылған кез келген түрдегі деректерді алуға, тексеруге/қайта тексеру бойынша Банктің Қазақстан Республикасы заңнамасымен тыйым салынбаған кез келген іс-әрекеттерді және шараларды жүзеге асыруға, сонымен қатар Клиенттің алған Қызметтері /жүргізген операциялары жөнінде ақпаратты Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне және басқа уәкілетті мемлекеттік

органдарға ұсынуға өз келісімін береді.

7.7. Банк немесе Клиент үшін Шарт аясында жасалған кез келген хабарлама, талап немесе сұрату, Шарт талаптарымен өзге көзделмеген болса, жазбаша түрде ұсынылады. Мұндай хабарлама, талап немесе сұрату, олар жеке берілсе, пошта арқылы немесе курьерлік байланыспен немесе байланыстың өзге түрлері арқылы Шарттың 8 бөлімінде белгіленген Банктің мекенжайына және олар арқылы Шартқа қосылу жүзеге асырылатын құжаттарда/нысандарда көрсетілген Клиенттің мекенжайына жеткізілсе, тиісті түрде ұсынылған немесе жіберілген болып қарастырылады. Жария, жалпы сипаттағы хабарламалар тиісті ақпараттың Банктің операциялық залындағы және/немесе www.vtb-bank.kz мекенжайы бойынша Интернет желісіндегі Банктің ресми сайтына орналастыру арқылы жүзеге асырылады. Бұл ретте хабарлама, талап (шағым) сұрату мына жағдайларда алынған болып саналады:

- шабарман арқылы жіберген кезде – алынған күні тиісті белгімен;
- тапсырысты хатпен жіберген кезде – жіберген соң 3-(үшінші) күні (жіберу кезінде пошта берген құжаттың күні бойынша);
- Банктің операциялық бөлімшесіне немесе www.vtb-bank.kz мекенжайы бойынша Интернет желісіндегі Банктің ресми сайтына орналастыру кезінде – орналастыру күнінде;
- электрондық пошта / SMS хабарлама арқылы жіберген кезде – жіберу күнінде.

7.8. Клиент Шартқа қол қойған кезде компьютерлік бағдарлама шығарған Банк мөрінің аналогтарын және Банктің атынан Шартқа қол қоюға уәкілетті тұлғаның қолтаңбасын Банктің пайдалануына қарсылық білдірмейді және бұл оның талаптарына қарсы еместігін растайды.

7.9. Бұл Шартта қарастырылмаған барлық қалғанында Тараптар Қазақстан Республикасы заңнамасын басшылыққа алады.

8. БАНКТИҢ МЕКЕНЖАЙЛАРЫ ЖӘНЕ ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІ

Банктің деректемелері:

Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы Еншілес ұйымы,

050040, Алматы қ., Тимирязев к-сі, 28 "в"

БСН 080940010300,

ҚР Ұлттық Банкі МОЕБ-да, Корр. шот KZ06125KZT1001302062,

BIC NBRKKZKX КБе 14,

ҚҰЖЖ 50507796, ЭҚТЖЖ 64191

SWIFT BIC – VTBAKZKZ.

Электронды мекенжай: info@vtb-bank.kz,

Ресми интернет ресурс: www.vtb-bank.kz

тел. 330-50-50.