



Приложение №7.1

к Договору обслуживания Партнеров

Бизнес Кредит

1. Цель и сфера регулирования

1.1. Настоящее Приложение регулирует отношения между Kaspi и Партнером по предоставлению Кредитов и Кредитных линий для предпринимательских целей и определяет общие условия и порядок их предоставления Kaspi. Акцептом является подписание Соглашения по установленной Kaspi форме и (или) иные действия, предусмотренные Kaspi.

2. Термины и определения

2.1. Термины и определения, используемые в настоящем Приложении, понимаются и применяются в значениях, указанных в главе 1 «Термины и определения» ДБО Партнеров, а также в следующих значениях:

- 1) Вознаграждение – плата за пользование деньгами, полученными за счет Кредитного лимита, указываемая либо в процентном выражении к сумме Кредита, либо в фиксированной сумме;
- 2) Выписка – сведения об Операциях, отраженных на Счете, а также содержащая иную информацию;
- 3) Доступный остаток – размер неиспользованной Партнером части Кредитного лимита;
- 4) Ежедневный платеж – фиксированная сумма денег, размер которой определяется Kaspi и сообщается Партнеру до получения Кредита в Личном кабинете или посредством иного Канала связи, по усмотрению Kaspi;
- 5) Ежемесячный платеж – сумма денег, определенная Персональными условиями по кредитному лимиту, подлежащая внесению в дату, определенную Персональными условиями для исполнения обязательства по погашению текущей задолженности Партнера;
- 6) Задолженность – сумма Кредита (заемных Операций), включая суммы Основного Долга, Овердрафта, начисленные, но не уплаченные Вознаграждения, комиссии, неустойки (штрафы, пени), платы, иные платежи, предусмотренные договорами, заключенными с Партнером, подлежащие уплате Партнером;
- 7) Заявление – документ, содержащий предложения Партнера о заключении договоров Kaspi, в том числе Соглашение, о предоставлении займа, а также иную информацию, направляемую в момент присутствия или посредством Каналов связи, с применением КСДИ, ПИН-кода, ЭЦП и/или иного подтверждения волеизъявления Партнера, в порядке, предусмотренном правилами Kaspi;
- 8) Канал Связи – одно из средств передачи информации между Kaspi и Партнером: электронная почта (email), почтовая связь, Мобильное приложение, интернет-банкинг, мобильный банкинг, телебанкинг, USSD/SMS-сообщение, сообщение по мессенджеру, телефон, факс, банкомат, POS-терминал, терминал, Личный кабинет, Интернет киоск, интернетотделение, сообщение на странице Партнера в социальной сети, сообщение на Сайте, официальной странице Kaspi в социальной сети, используемый в порядке и на условиях, определяемых Kaspi и иных интернет-ресурсах, с идентификацией на основании Сведений о Партнере;
- 9) Капитализация – передача денег Партнеру по Соглашению за счет Кредитного лимита и/или Овердрафта в размере Задолженности, предоставляемая, в том числе при отсрочке платежа, по усмотрению Kaspi, в частности, при наличии указания Партнера, сделанного устно, письменно или посредством Каналов связи;
- 10) Кредит – сумма денег, предоставляемых Партнеру в рамках Кредитного лимита;
- 11) Кредитная линия – обязательство Kaspi кредитовать Партнера на условиях Соглашения о предоставлении Кредитной линии, предоставляемой Kaspi по Платежной карточке, позволяющих Партнеру самому определять время получения Кредита и совершения заемных Операций, но в пределах лимитов суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике Kaspi, настоящим Приложением, Соглашением и Персональными условиями, в пределах Максимальной суммы Кредитной линии за счет определенного Kaspi Кредитного лимита, с учетом ограничений, установленных Kaspi;
- 12) Кредитный лимит – определенный Kaspi предельный размер сумм Основного долга по заемным Операциям, которые могут находиться в единовременном пользовании Партнера на определенных Персональных условиях, в рамках Максимальной суммы кредитной линии на возобновляемой либо невозобновляемой основе, предоставляемой Kaspi Партнеру по Платежной карточке;
- 13) КСДИ – одноразовый код системы динамической идентификации Kaspi, представляющий собой уникальную последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами, по запросу Партнера при использовании услуг;
- 14) Льготный период – период времени, в течение которого не начисляется Вознаграждения, не взимаются комиссии, связанные с предоставлением и обслуживанием Кредита, либо предоставляется скидка на оплату отдельных услуг, либо отсрочка платежа по Основному долгу и/или Вознаграждению, либо применяется льготный порядок погашения Задолженности, или иные индивидуальные временные улучшения условий Соглашения, в том числе определяемый Kaspi

- грейс-период. Льготный период может действовать в отношении одного или нескольких лиц, одной или нескольких Операций в течение промежутка времени, определяемого Kaspi. Условия предоставления Льготного периода сообщаются Kaspi путем опубликования соответствующей информации на Сайте и/или посредством иного Канала Связи;
- 15) Максимальная сумма Кредитной линии – общая максимальная сумма всех Кредитов (заемных Операций) и Кредитных линий, определенная в Соглашении, а также предельный размер суммы Кредитных лимитов в рамках Кредитной линии, который может быть предоставлен в соответствии с Соглашением;
- 16) Максимальный период финансирования – период времени, определяемый в количественном значении последовательных Расчетных периодов, в течение которого Задолженность погашается в случае внесения только Ежемесячных платежей;
- 17) Мобильный номер – номер мобильного телефона Партнера, указанный Партнером в Заявлении на присоединение и/или в Личном Кабинете;
- 18) Обеспечение – залог, гарантия, поручительство, в т.ч. вещное поручительство и иные способы обеспечения исполнения обязательств, предоставленные Kaspi в обеспечение исполнения обязательств Партнера по Соглашению;
- 19) Обеспечительный взнос – сумма денег, передаваемых Партнером (списываемая Kaspi) в качестве обеспечения исполнения обязательств по Соглашению, согласно условиям настоящего Приложения;
- 20) Овердрафт – задолженность Партнера, возникшая в связи с осуществлением Операций сверх размера Платежного лимита;
- 21) Операция – любая подлежащая отражению на Счетах операция (транзакция), в том числе расходные Операции, включая заемные Операции (расходные Операции за счет Кредитного лимита), с использованием Платежной карточки (оплата товара, услуг, получение наличных денег), внесение денег на Счета наличным либо безналичным путем; внесение денег в Обеспечительный взнос; возвратные платежи; списание Kaspi денег в погашение Задолженности; списание со Счетов начисленных плат, в т.ч. Вознаграждения, комиссий в соответствии с Соглашением и настоящим Приложением; другие операции, подлежащие отражению на Счетах Партнера;
- 22) Оптимальный платеж – размер платежа, который Партнер обязан уплатить Kaspi по Соглашению для полного погашения Задолженности по одному либо всем Кредитным лимитам в последний день Расчетного периода, которым является один месяц;
- 23) Основной долг – часть Задолженности Партнера, представляющая собой сумму совершенных заемных Операций, невозвращенная (не выплаченная) Партнером, а также суммы капитализированных вознаграждений и иных выплат, а также сумму не погашенного Овердрафта;
- 24) Партнер – юридическое лицо или физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем, заключившее ДБО Партнеров, сотрудничающее с Kaspi и заключившее Соглашение;
- 25) Переплата – сумма Вознаграждения, подлежащая уплате Партнером, указываемая в Персональных условиях;
- 26) Персональные Условия – информация об индивидуальных условиях, в том числе о размерах Ежедневного платежа, Ежемесячного платежа, Вознаграждения, Кредитной линии, Кредитного лимита, Кредите и (или) улучшениях предоставления услуг Kaspi, выражающихся в предоставлении Льготного Периода, скидки к размеру Вознаграждения, и/или иные параметры обслуживания, в частности, увеличение Максимальной суммы Кредитной линии, увеличение срока Кредита и/или Кредитной линии и/или Максимального периода финансирования, определенные Kaspi, направленные на улучшение условий, определенных на момент заключения Соглашения и/или Тарифным Планом;
- 27) Платежная карточка или Карта – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других Каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют, получать и оплачивать Кредиты в рамках Кредитного лимита, определенные Kaspi и на его условиях. Кредитная линия предоставляется Партнеру по Платежной карточке, которая эмитируется Kaspi на пластике и/или в электронном виде, путем предоставления информации о ее реквизитах в электронном виде Каналами связи;
- 28) Платежный лимит – сумма денег, в пределах которой Партнер вправе совершать расходные Операции с использованием Платежной карточки, включая положительный остаток денег на Счетах в тенге и Доступные остатки кредитных лимитов за вычетом суммы Операций, которые еще не были отражены на счетах;
- 29) Правила Клуба – документ, определяющий условия участия в Клубе, правила и порядок присоединения к Клубу, обслуживания участников в рамках Клуба, размещенный на Сайте;
- 30) Продажи с Kaspi.kz – деньги, поступающие на Счет за реализованные товары/работы/услуги, в т.ч. на сайте www.kaspi.kz/shop, оплаченные покупателями с использованием кредита, Карты Kaspi Red и (или) карты Kaspi Gold и (или) картами других банков, в т.ч. посредством QR кода, и (или) иных средств и способов оплаты, определяемых по усмотрению Kaspi;
- 31) Расчетный период – период времени, равный одному месяцу. Первый Расчетный период исчисляется со дня выдачи первого Кредита либо иной даты, определенной Персональными условиями, либо сообщенной Kaspi по Каналу Связи. Последующие Расчетные периоды исчисляются со дня истечения предыдущего Расчетного периода;
- 32) Сведения о Партнере – документы и сведения, предоставленные / предоставляемые Партнером Kaspi для заключения ДБО Партнеров, получения Платежной карточки и (или) получения Кредита, заключения Соглашения, содержащие информацию о Партнере, его уполномоченных лицах, и иные документы, и сведения, подписанные и переданные Партнером в Kaspi, и/или сообщенные Партнером посредством Каналов Связи, способом, предусмотренным Kaspi;
- 33) Соглашение – договор, заключаемый на условиях Соглашения о предоставлении Кредитной линии, предоставляемой Kaspi Партнеру по Платежной карте, о передаче денег на условиях платности, срочности, возвратности, являющийся неотъемлемой частью ДБО Партнеров;
- 34) Срок кредитования – период времени, определяемый в количественном значении последовательных Расчетных периодов, в течение которого Задолженность погашается путем оплаты Ежемесячных платежей;
- 35) Счет – банковский счет Партнера, открытый в Kaspi;

- 36) Тарифный план – наименование группы тарифов, по видам предоставления Услуг, включающий некоторые условия предоставления Услуг и отдельные тарифы Kaspi по договорам;
- 37) Тарифы – утвержденные Kaspi ставки плат и комиссий за услуги Kaspi, связанные с его деятельностью, действующие на дату оплаты услуг Kaspi;
- 38) ЭЦП – электронная цифровая подпись.

2.2. Отдельные термины и определения, используемые в настоящем Приложении, используются в значении, определенном в ДБО Партнеров, в Правилах Клуба, размещенными на Сайте.

3. Условия Кредитной линии

- 3.1. Максимальная сумма Кредитной линии, в рамках которой выдаются Кредиты согласно Персональным условиям составляет один миллиард тенге.
- 3.2. Задолженность Партнера перед Kaspi возникает в результате: получения Партнером Кредитов (совершения заемных Операций); начисления Kaspi Вознаграждения, комиссий, неустойки, подлежащих уплате Партнером, в том числе за полученный Кредит; иных случаев, повлекших возникновение Задолженности.
- 3.3. Датой платежа по Соглашению считается дата поступления денег на счет Kaspi. Если платеж в кассе Kaspi совершен после 18:00 времени г. Астаны, то такой платеж считается совершенным в первый рабочий день, следующий за датой платежа.
- 3.4. Максимальным размером Кредитного лимита является размер Максимальной суммы Кредитной линии.
- 3.5. Размер Кредитного лимита, предоставляемого в соответствии с заключенным Соглашением, определяются Kaspi самостоятельно, на основании информации, предоставленной Партнером Kaspi, а также иных имеющихся сведений, включая, но не ограничиваясь, информация базы данных кредитного бюро, по результатам кредитного скоринга Партнера и т.д. После погашения Кредитного лимита или в течение срока его действия, Kaspi вправе предоставить Партнеру новый Кредитный лимит/дополнительный Кредитный лимит. Соглашением с установлением Кредитного лимита, его размером является использование Партнером Кредитного лимита, в т.ч. получение Кредитов.
- 3.6. Установленный Кредитный лимит становится доступен Партнеру с момента предоставления, если иное не сообщено Kaspi по Каналам связи. Кредитный лимит доступен только посредством использования Платежной карточки и счета обслуживания Платежной карточки. В случае расторжения ДБО Партнеров, доступ к Кредитному лимиту прекращается, и Партнер обязан погасить Задолженность путем оплаты Оптимального платежа по Соглашению, не позднее даты истечения Расчетного периода, в котором осуществлено прекращение ДБ Партнеров.
- 3.7. Извещение Партнера об увеличении Кредитного лимита или предоставлении нового Кредитного лимита осуществляется посредством Каналов Связи. При этом вновь предоставленный Кредитный лимит может быть меньше или больше размера, ранее предоставленного Кредитного лимита, и становится доступен Партнеру с даты его предоставления.
- 3.8. Персональные Условия определяются Kaspi по своему усмотрению и не могут предусматривать условия, ухудшающие положение Партнера по сравнению с Соглашением и настоящим Приложением. Персональные Условия, предусматривающие увеличение Вознаграждения, комиссий по сравнению с предусмотренными Соглашением и (или) настоящим Приложением, могут быть предоставлены Kaspi в случае, если от Партнера получено согласие в письменном виде, либо посредством Каналов Связи. Kaspi вправе отозвать Персональные условия полностью или в части без направления дополнительного уведомления или с направлением такового посредством Каналов Связи.
- 3.9. Комиссии, связанные с обслуживанием Кредита, подлежат изменению только по соглашению Сторон, за исключением случаев уменьшения, в том числе временного, размеров комиссий, в порядке и случаях, предусмотренных настоящим Приложением.
- 3.10. Ежемесячный платеж подлежит уплате в порядке, предусмотренном настоящим Приложением.
- 3.11. При наличии Овердрафта и/или при наличии у Партнера неоплаченной части Ежемесячного платежа, следующий Ежемесячный платеж увеличивается на сумму Овердрафта и/или неоплаченной части Ежемесячного платежа по усмотрению Kaspi.
- 3.12. Если Партнер является лицом, связанным с Kaspi особыми отношениями, фактически предоставляемая Кредитная линия не может превышать установленных законодательством размеров, с учетом положений внутренних нормативных документов Kaspi.

4. Особенности погашения Кредита

- 4.1. Погашение Кредита осуществляется Ежемесячным платежом в последний день Расчетного периода. Сумма Ежемесячного платежа указывается в Личном кабинете.
- 4.2. В течение Расчетного периода Kaspi списывает со Счета в Обеспечительный взнос Ежедневный платеж из денег, поступивших от Продаж с Kaspi.kz.
Деньги с Обеспечительного взноса направляются в погашение Ежемесячного платежа в последний день Расчетного периода.
- 4.3. Kaspi производит списание со Счета Ежедневный платеж путем его прямого дебетования, ежедневно, начиная со дня, следующего за днем выдачи Кредита. Списание Ежедневного платежа не производится при отсутствии Продаж с Kaspi.kz или их недостаточности для списания Ежедневного платежа, а также при наличии просроченной задолженности по Соглашению. При отсутствии Продаж с Kaspi.kz или их недостаточности для списания Ежедневного платежа, несписанный Ежедневный платеж подлежит списанию за счет денег от Продаж с Kaspi.kz, поступающих в последующие дни Расчетного периода.
Взыскание просроченной задолженности производится в порядке, установленном Соглашением, в т.ч. настоящим Приложением, и/или законодательством Республики Казахстан.
- 4.4. Если в последний день текущего Расчетного периода общая сумма списанных денег со Счета в Обеспечительный взнос за Расчетный период будет меньше суммы Ежемесячного платежа по Кредиту, Kaspi списывает непогашенную часть

Ежемесячного платежа по Кредиту со Счета, любых иных банковских счетов, открытых в Kaspi, путем их прямого дебетования. При этом Партнер обязан обеспечить на Счете сумму денег, достаточную для полного погашения Ежемесячного платежа по каждому Кредиту.

4.5. В случае нарушения обязательств по оплате Ежемесячного платежа, непогашенные в соответствующем Расчетном периоде суммы Вознаграждения, Основного долга становятся просроченными.

4.6. Полное или частичное досрочное погашение Задолженности осуществляется путем совершения действий, предусмотренных в Мобильном приложении, фактического внесения денег в погашение в кассах Kaspi и/или иным способом, который доводится до сведения Партнера посредством одного из Каналов Связи. Согласие со способом погашения, предложенным Kaspi, Партнер выражает посредством Каналов Связи.

Со дня направления Партнеру требования о полном досрочном погашении Задолженности по Соглашению, все деньги со Счета направляются в погашение Задолженности.

4.7. Подписанием Соглашения Партнер предоставляет согласие на прямое дебетование банковских счетов Партнера, открытых в Kaspi, в случаях, предусмотренных законодательством, Соглашением, настоящим Приложением, в т.ч. для списания Ежемесячных платежей, в т.ч. просроченных, для погашения Основного долга, Вознаграждения, в т.ч. просроченных, начисленной пени.

4.8. Kaspi вправе принять исполнение обязательств по Соглашению, осуществленное любым третьим лицом.

4.9. Изменение даты Расчетного периода может осуществляться по выбору Партнера, ограниченному наличием предложения Kaspi, посредством интерактивного меню терминала, Личного кабинета Партнера, Мобильного приложения или иного Канала связи, с уведомлением Партнера одним из Каналов связи. В случае совершения Партнером подтверждающих действий, дата Расчетного периода считается измененной по указанию Партнера и заключение дополнительного соглашения не требуется.

4.10. Учет Операций каждого последующего Расчетного периода начинается в дату окончания предшествующего Расчетного периода, если иное не предусмотрено Персональными условиями или не сообщено Партнеру по одному из Каналов Связи.

5. Очередность погашения Кредита

5.1. Сумма произведенного Партнером платежа, если она недостаточна для исполнения обязательства Партнера по Соглашению, погашает задолженность Партнера в следующей очередности:

- 1) задолженность по Основному долгу;
- 2) задолженность по Вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) сумма Основного долга за текущий период платежей;
- 5) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Кредита;
- 7) издержки Kaspi по получению исполнения.

По истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного Партнером платежа по Соглашению, в случае если она недостаточна для исполнения обязательства Партнера по Соглашению, погашает задолженность Партнера в следующей очередности:

- 1) задолженность по Основному долгу;
- 2) задолженность по Вознаграждению;
- 3) сумма Основного долга за текущий период платежей;
- 4) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня);
- 6) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием кредита;
- 7) издержки Kaspi по получению исполнения.

5.2. При наличии соответствующего предложения Kaspi, совершенного посредством Каналов связи, Партнер вправе выбрать вариант предложенного Kaspi распределения денег, поступающих в счет погашения Задолженности.

6. Меры, принимаемые Kaspi при нарушении Партнером обязательств

6.1. При неудовлетворении требований Kaspi, вытекающих из уведомления, направленного Партнеру при наступлении просрочки исполнения обязательств по Соглашению в соответствии с подпунктом 4) пункта 8.3. настоящего Приложения, Kaspi вправе, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством, обратиться с иском в бесспорном порядке, изымать (списывать) деньги (за исключением денег, получаемых Партнером, являющим физическим лицом, в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Партнера – физического лица в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, и иных случаев, предусмотренных законодательством) для исполнения (погашения) просроченных обязательств (задолженностей) Партнера по Соглашению путем прямого дебетования на основании платежного требования, предъявляемого к банковским счетам Партнера, открытым в любых банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций; б) для исполнения просроченных и текущих обязательств путем прямого дебетования на основании платежных документов (платежного ордера) Kaspi, предъявляемых к банковским счетам Партнера, открытым в Kaspi.

В случае изъятия денег в валюте, отличной от валюты, в которой должна быть погашена задолженность по Соглашению, конвертирование изъятых денег в валюту, в которой должна быть погашена такая задолженность, производится по курсу Kaspi, с взиманием комиссии за кросс-операции (обмен одной валюты на другую) согласно тарифам Kaspi. В случае изъятия (списания) денег со счетов Партнера в других банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Партнер возмещает все затраты Банка, связанные с таким изъятием (списанием).

6.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении Партнером обязательств по Соглашению и/или договору об Обеспечении, в случае неудовлетворения требований Kaspi, вытекающих из уведомления, направленного Партнеру при наступлении просрочки исполнения обязательств по Соглашению в соответствии с подпунктом 4) пункта 8.3. настоящего Приложения, а также не реализации Партнером - физическим лицом прав, предусмотренных подпунктом 7) пункта 8.1. настоящего Приложения, либо отсутствия согласия между Партнером - физическим лицом и Kaspi, в случае оспаривания кем-либо условий заключенных договоров, нарушения Правил Клуба, а также если любая предоставленная Партнером информация до или после заключения Соглашения, была или стала недействительной (недостоверной) в период действия Соглашения, помимо мер, предусмотренных пунктом 6.1. настоящего Приложения, Kaspi вправе применить следующие меры:

- 1) взыскивать Задолженность в судебном и внесудебном порядке;
- 2) расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке;
- 3) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении Партнера;
- 4) изменить условия исполнения Соглашения и (или) настоящего Приложения. Изменение условий исполнения Соглашения и (или) настоящего Приложения совершается способом, предусмотренным в Соглашении и (или) настоящем Приложении;
- 5) требовать от Партнера досрочного (в течение десяти календарных дней с момента направления Kaspi требования) исполнения всех обязательств по Соглашению (в том числе досрочного возврата Кредита и уплаты Вознаграждения), с учетом ограничений, предусмотренных статьей 728 Гражданского Кодекса Республики Казахстан;
- 6) отозвать Персональные Условия полностью или в части, включая установление размера Промежуточного платежа;
- 7) отменить предоставление скидки к Вознаграждению по предоставленным Кредитам;
- 8) требовать от Партнера возмещения расходов и убытков, связанных с нарушением Партнером обязательств по Соглашению;
- 9) требовать у Партнера выплаты пени в размере 0,5% от суммы просроченного Основного Долга и Вознаграждения за каждый день просрочки исполнения платежа, если иное прямо не предусмотрено законодательством, но не свыше предельной суммы, установленной законодательством и Соглашением;
- 10) в случае не извещения Партнером об изменении любых данных, предоставленных при получении Кредита, в течение 10 рабочих дней с момента наступления соответствующих изменений, – взыскать с Партнера штраф в размере десяти тысяч тенге;
- 11) приостановить или прекратить предоставление (выдачу) Кредита и совершение заемных Операций;
- 12) уменьшить размер Кредитной линии, отменить условие возобновления Кредитной линии;
- 13) обратиться с иском о взыскании на Обеспечение и применить иные меры, предусмотренные договорами об Обеспечении;
- 14) заблокировать Платежную карточку (и дополнительные карты), а также потребовать их возврата Партнером;
- 15) не предоставлять отсрочку Оптимального платежа и/или отказаться от исполнения Соглашения;
- 16) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству;
- 17) уступить право (требование) по Соглашению по Соглашению третьему лицу в соответствии с законодательством;
- 18) раскрыть информацию, составляющую банковскую тайну и иные сведения, сообщенные Партнером любым третьим лицам, в частности, путем опубликования в средствах массовой информации, в целях проведения работ по возврату суммы Задолженности, уступки прав по Соглашению или передачи Задолженности на досудебное урегулирование коллекторскому агентству;
- 19) применить иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Приложением, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Соглашению, а также обратиться с иском о взыскании на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, либо в судебном порядке;
- 20) обратиться с иском в суд о признании Партнера - индивидуального предпринимателя, юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6.3. Меры, указанные в Соглашении и настоящем Приложении, Kaspi вправе применить при неисполнении любых иных обязательств по Соглашению и/или договору об Обеспечении, в случае неудовлетворения требований Kaspi, вытекающих из уведомления, направленного Партнеру при наступлении просрочки исполнения обязательств по Соглашению, либо реальной угрозы их наступления, в том числе при отсутствии у Партнера средств для погашения очередного платежа по Кредиту, в т.ч. Ежемесячного платежа, и/или отсутствии перспектив их поступления, снижении Продаж с Kaspi.kz более чем на 5% от среднедневного показателя продаж, прекращения по любым основаниям участия Партнера в Клубе и/или действия договоров, обеспечивающих Продажи с Kaspi.kz, выявления факта предоставления Партнером недостоверных сведений при заключении договоров или совершения заемных Операций, нарушения Правил Клуба, если Партнер вовлечен в судебный процесс, в т.ч. оспаривает полученные кредиты и/или условия Соглашения и/или если на имущество Партнера и/или его счета наложен арест или обращено взыскание (или существует реальная угроза этого), по счету приостановлены расходные операции или имеются иные ограничения, неисполненные требования, при получении информации о помещении Партнера в психоневрологические диспансеры, психиатрические клиники, клиники по излечению от наркотической или алкогольной зависимости, а также в иных случаях, которые, по мнению Kaspi, могут негативно отразиться на платежеспособности Партнера и возможности надлежащего исполнения им своих обязательств по Соглашению, во избежание увеличения долговой нагрузки Партнера. Kaspi также вправе прекратить признание доходов в виде вознаграждения по выданному Кредиту и иных причитающихся Kaspi выплат, в том числе комиссий и штрафных санкций (неустойки и иных), и/или их дальнейшее начисление, в том числе в случаях предъявления требования о досрочном погашении Задолженности, а также в иных случаях.

6.4. Kaspi вправе в одностороннем порядке приостановить или прекратить предоставление Кредита, а также прекратить предоставление отсрочки Оптимального платежа в случаях:

- 1) нарушения Партнером своих обязательств перед Kaspi, Правил Клуба;
- 2) ухудшения финансового состояния Партнера, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Kaspi в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними нормативными документами Kaspi;

- 3) изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Kaspi Соглашения;
- 4) если в результате предоставления Кредита, Kaspi нарушит любой из нормативов, установленных государственными органами, включая, но не ограничиваясь, правила о пруденциальных нормативах;
- 5) если на деньги, находящиеся на банковском(-их) счете(-ах) Партнера, наложен арест или обращено взыскание либо существует реальная угроза этого, или выставлено инкассовое распоряжение и/или платежное требование и/или имеются иные требования, которые не могут быть исполнены Kaspi за счет иных денег Партнера;
- 6) снижения Продаж с Kaspi.kz, более чем на 5% от среднедневного показателя продаж;
- 7) предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в т.ч при не предоставлении Kaspi запрошенных документов и/или сведений по настоящему Приложению и/или ДБО Партнеров;
- 8) предполагаемой ликвидации или реорганизации Партнера и (или) третьего лица, предоставившего Обеспечение;
- 9) изменения состава участников (акционеров) Партнера, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления Kaspi;
- 10) приостановления или отзыва лицензии (иного разрешения) Партнера на осуществление основного и (или) дополнительного вида деятельности;
- 11) изменение гражданства первого руководителя и (или) учредителя и (или) крупного акционера (с долей более 10% от общего числа голосующих долей/акций) Партнера и (или) юридического лица, предоставившего Обеспечение, и (или) отъезд на временное или постоянное место жительства указанных лиц за пределы Казахстана;
- 12) если наступил любой из нижеуказанных случаев, или, по мнению Kaspi – имеется угроза неисполнения (ненадлежащего исполнения) Партнером, третьим лицом, предоставившим Обеспечение, обязательств по Соглашению и/или договору об Обеспечении, включая, но не ограничиваясь, в связи с любым из следующих случаев: оспаривания кем-либо действительности Соглашения и/или договора об Обеспечении; если предоставленные Партнером и(или) третьим лицом Kaspi документы и(или) информация не являются достоверными и(или) полными; наступления смерти или пропажи без вести Партнера; возникновение или выявление наличия у Партнера обязательств перед третьим лицом на сумму превышающую Задолженность; нарушения Партнером и/или третьим лицом, предоставившим Обеспечение, любого из своих заверений и гарантий; нарушения Партнером требований законодательства, которое повлекло или может повлечь нарушение Партнером обязательств перед Kaspi; нарушения Партнером любого из их обязательств перед третьими лицами; отсутствие по любым причинам возможности у Kaspi проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения Обеспечения, нецелевого использования Кредита и(или) несвоевременное предоставление документации, необходимой для подтверждения целевого использования Кредита; выявление негативной информации о Партнере и (или) третьем лице, предоставившим Обеспечение; включение Партнера в список налогоплательщиков, признанных бездействующими налоговыми органами, снижение стоимости Обеспечения (залогового имущества) по результатам проведенной переоценки такого имущества и(или) утрата Обеспечения, отсутствие договора страхования залогового имущества или недостаточности предусмотренного страхового покрытия или страховых случаев, а также любое изменение состояния Обеспечения (залогового имущества), повлекшее существенное по мнению Kaspi снижение его стоимости; ухудшение финансового состояния Партнера в любое время действия Соглашения; не предоставление по требованию Kaspi документов (удовлетворяющих требованиям Kaspi), отражающих и подтверждающих доход, являющийся источником погашения Кредита; принятие уполномоченным органом Kaspi решения о прекращении предоставления или изменении условий продукта и/или предоставления Кредитов и Кредитных линий по Соглашению; изменение гражданства Партнера и(или) третьего лица, предоставившего Обеспечение, и(или) их отъезд на временное или постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан.

7. Виды и сроки отчетности, предоставляемой Партнером Kaspi

7.1. Партнер, являющийся юридическим лицом, предоставляет в Kaspi финансовую отчетность (включая, но не ограничиваясь, бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках; отчет о движении денежных средств; отчет об изменениях в капитале; расшифровку основных средств, дебиторской, кредиторской задолженности, отчета о прибылях и убытках; пояснительную записку). Партнер, являющийся индивидуальным предпринимателем, при наличии предоставляет бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках; отчет о движении денежных средств; отчет об изменениях в капитале; расшифровку основных средств, дебиторской, кредиторской задолженности, отчета о прибылях и убытках; пояснительную записку. Партнер предоставляет указанные документы в течение семи календарных дней с момента получения от Kaspi такого запроса.

7.2. Партнер обязан предоставить по требованию Kaspi иные документы (включая, но не ограничиваясь, выписки по банковским счетам, информация о наличии обязательств перед третьими лицами), запрошенные на соответствующую дату и (или) период, в течение семи календарных дней с момента получения от Kaspi такого запроса.

8. Права и обязанности сторон

8.1. Партнер имеет право:

- 1) в случае если дата погашения Основного долга и (или) Вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату Основного долга и (или) Вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;
- 2) по заявлению получить в срок не более трех рабочих дней, безвозмездно, не чаще одного раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды

штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения долга по Соглашению;

- 3) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Kaspi предоставленных по Соглашению денег – безвозмездно в срок не более трех рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на Основной Долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы;
- 4) досрочно погасить Кредит частично или в полном объеме без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;
- 5) в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Соглашения в сторону их улучшения для Партнера отказаться от предложенных Kaspi улучшающих условий в порядке, предусмотренном Соглашением;
- 6) письменно обратиться в Kaspi при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам;
- 7) в течение 30 календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательств по Соглашению Партнер, являвшийся физическим лицом, вправе посетить Kaspi и/или, представить заявление в письменной форме либо способом, предусмотренным Соглашением, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательств по Соглашению, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Соглашения, в том числе связанных: с изменением в сторону уменьшения Вознаграждения по Соглашению; изменением валюты суммы остатка Основного долга по Кредиту, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту; отсрочкой платежа по Основному долгу и (или) Вознаграждению; изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением Основного долга в приоритетном порядке; изменением срока Кредита; прощением просроченного Основного долга и (или) Вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием Кредита; самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, предусмотренном статьей 20-1 Закона Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества»; представлением отступного взамен исполнения обязательства по Соглашению путем передачи Kaspi залогового имущества; реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по Соглашению на покупателя; 8) реализовывать иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
- 8) если Партнер является физическим лицом – письменно обратиться к банковскому омбудсману в соответствии с законом о банках для урегулирования разногласий, возникших из заключенного Соглашения.

8.2. Kaspi вправе:

- 1) в одностороннем порядке изменять условия Соглашения и/или настоящего Приложения в сторону их улучшения для Партнера в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 34 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также установленных в настоящем Приложении и Соглашении;
- 2) требовать досрочного возврата Кредита и Вознаграждения при нарушении Партнером срока, установленного для возврата очередной части Кредита и (или) выплаты Вознаграждения более чем на сорок календарных дней;
- 3) без направления какого-либо уведомления прекратить предоставление отсрочки Оптимального платежа в случаях неисполнения Партнером обязательств по выплате Ежемесячного платежа, а также в иных случаях ненадлежащего исполнения обязательств Партнером перед Kaspi;
- 4) уступить полностью или частично свои права требования по Соглашению третьему лицу в соответствии с законодательством, а также привлечь коллекторские агентства для взыскания Задолженности или для уведомления Партнера о просрочке исполнения, необходимости внесения платежей по Соглашению и последствиях нарушения обязательств. При этом Kaspi вправе раскрывать таким лицам необходимую для совершения таких действий информацию об условиях Соглашения, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы;
- 5) по своему усмотрению увеличивать, уменьшать размер Кредитной линии;
- 6) предусмотреть оказание новых видов услуг Партнеру, путем опубликования условий предоставления таких новых услуг в печати или на Сайте. В случае начала предоставления Kaspi новых видов услуг для Партнера, такие виды услуг оказываются Партнеру по его письменному, устному или иному согласию в порядке, выраженному способом, устанавливаемым для оказания такого нового вида услуг;
- 7) устанавливать конкретное целевое назначение предоставляемых Кредитов путем их указания в Персональных условиях, либо доведения до сведения Партнера посредством Каналов связи до даты их предоставления;
- 8) в любое время осуществлять контроль и мониторинг целевого использования Кредита, мониторинг финансового состояния

Партнера;

- 9) вести запись переговоров с Партнером при его обращении в Kaspi, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения с целью осуществления контроля качества обслуживания Партнера;
- 10) изменять порядок, применяемый для расчета сумм Продаж с Kaspi.kz (в т.ч. изменение содержания поступлений, влияющих на расчет), с уведомлением по одному из Каналов связи не позднее дня вступления изменений в силу.

8.3. Kaspi обязуется:

- 1) по заявлению Партнера безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более трех рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения долга по Соглашению;
- 2) по заявлению Партнера о частичном или полном досрочном возврате Kaspi предоставленных в Кредит денег – безвозмездно в срок не более трех рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных, а также другие подлежащие уплате суммы;
- 3) уведомить Партнера об изменении условий Соглашения в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном в Соглашении;
- 4) при наличии просрочки исполнения обязательства, но не позднее десяти календарных дней с даты ее наступления уведомить Партнера в сроки и способом, предусмотренными настоящим Приложением, о: возникновении просрочки

исполнения обязательств по Соглашению и необходимости внесения платежей по Соглашению с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении; праве Партнера-физического лица обратиться в Kaspi; последствиях невыполнения Партнером своих обязательств по Соглашению;

- 5) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Партнера;
- 6) рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения письменного заявления Партнера-физического лица предложенные изменения в условия Соглашения;
- 7) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Kaspi по Соглашению третьему лицу (далее – договор уступки права требования), уведомить Партнера (или его уполномоченного представителя):
 - до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Партнера в связи с такой уступкой способом, предусмотренным настоящим Приложением и (или) Соглашением, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;
 - о состоявшемся переходе права (требования) по Соглашению третьему лицу способом, предусмотренным настоящим Приложением и (или) Соглашением, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению Кредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Соглашению), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате.
- 8) в день передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности уведомить об этом Заемщика посредством Мобильного приложения или путем отправки СМС сообщения по Мобильному номеру с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками.

8.4. Партнер обязуется:

- 1) погашать Задолженность в соответствии с Соглашением и Персональными условиями;
- 2) соблюдать Правила Клуба;
- 3) в течение трех рабочих дней письменно или посредством Каналов связи, в порядке и способом, установленным Kaspi, сообщать Kaspi об изменении своих данных, предоставленных при заключении договоров, в том числе: об изменении ФИО, адреса, документов, удостоверяющих личность, ИИН/БИН, номера домашнего, мобильного телефона, номера рабочего телефона, источника получения дохода) утрате статуса индивидуального предпринимателя, а также о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на способность Партнера возвращать Кредит и выплачивать Плату за кредит, комиссии, иные платы и/или идентификацию Партнера.

8.5. Партнер не вправе передавать (уступать) свои права и обязанности по Соглашению, третьим лицам без письменного согласия Kaspi.

9. Ограничения для Kaspi

9.1. Kaspi не вправе:

- 1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленные на дату заключения Соглашения размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию Кредита;
- 2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного Соглашения;
- 3) ограничивать Партнера, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, если условиями о предоставлении Кредита предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося Обеспечением, а также возложение на Партнера обязанность страховать свою жизнь и здоровье;
- 4) в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых Кредитов в рамках заключенного Соглашения, за исключением случаев:
 - предусмотренных настоящим Приложением и Соглашением, при которых у Kaspi возникает право не осуществлять предоставление Кредита;
 - нарушения Партнером своих обязательств перед Kaspi по Соглашению и/или настоящему Приложению;
 - ухудшения финансового состояния Партнера, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Kaspi в соответствии с законодательством, в том числе нормативными актами уполномоченного органа; изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Kaspi условий Соглашения и/или настоящего Приложения;
- 5) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения Соглашения с Партнером, являющимся юридическим лицом, ставки вознаграждения, за исключением случаев: нарушения Партнером своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием Кредита, в случаях, предусмотренных Соглашением; возникновения у Kaspi права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, а также в следующих случаях, предусмотренных договором:
 - изменения состава участников (акционеров) Партнера, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления Kaspi;
 - нарушения Партнером и (или) залогодателем права Kaspi, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Партнера (залогодателя), в том числе имуществу, заложенному Kaspi;

- 6) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение кредитов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения Основного долга до 6 (шести) месяцев с даты получения Кредита, выданного на срок до 1 (одного) года, до 1 (одного) года с даты получения Кредита, выданного на срок свыше 1 (одного) года;
- 7) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения Основного долга или Вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата производится в следующий за ним рабочий день.

10. Предоставление информации и выписка по Соглашению

10.1. Выписка предоставляется Партнеру посредством размещения в Личном Кабинете Партнера, или посредством иных Каналов Связи, определяемых Kaspi. Выписка может не направляться в случаях отсутствия Операций и Задолженности в Расчетном Периоде.

10.2. Уведомление Партнера о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по Соглашению с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении; праве Партнера-физического лица обратиться в Kaspi; последствиях невыполнения Партнером своих обязательств по Соглашению, осуществляется в срок не позднее десяти календарных дней со дня наступления первой просрочки путем направления SMS-сообщения по Мобильному номеру, или посредством иного Канала связи. Kaspi вправе также осуществлять извещение Партнера о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по Соглашению путем опубликования сообщений на личной странице Партнера в социальных сетях и иных интернет-ресурсах, направления сообщений посредством Мессенджеров, иных средств коммуникаций, в случае идентификации пользователя таких коммуникаций в качестве Партнера на основании Сведений о Партнере.

Уведомление считается доставленным, если оно направлено Партнеру: Каналом связи, обеспечивающим фиксирование получение уведомления Партнером; на адрес электронной почты, указанный в Соглашении или иных документах, предоставленных Партнером Kaspi в рамках Соглашения; по адресу места нахождения Партнера или месту жительства Партнера-физического лица, указанному в Соглашении или иных документах, предоставленных Партнером Kaspi в рамках Соглашения, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи Партнера, проживающим по указанному адресу.

В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом от его принятия, а также не подтверждением его принятия при использовании иных Каналов связи, уведомление считается направленным надлежащим образом.

10.3. Любое уведомление или запрос Партнера должны представляться в письменном виде, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Приложением. Такое уведомление или запрос считаются надлежащим образом направленными Kaspi, если они отправлены по почте или курьерской связью в адрес Kaspi.

10.4. Использование Каналов связи Партнер подтверждает, что обеспечил необходимый режим конфиденциальности, располагает всеми необходимыми техническими и программными ресурсами, в том числе для защиты от вредоносных компьютерных программ.

10.5. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Kaspi для проведения переписки, осуществления Операций и заключения сделок и иных действий, могут использоваться электронная цифровая подпись, либо Каналы связи с применением элементов защитных действий, не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

10.6. Переписка, уведомления и иные документы в рамках Соглашения, составляются на языке, на котором Партнер предоставил Заявление.

10.7. Для отправления сообщений по почте Kaspi использует почтовый адрес Партнера, указанный в Заявлении на присоединение, а при его изменении – адрес, сообщенный при заключении Соглашения.

11. Ответственность Сторон

11.1. В случае неисполнения, либо ненадлежащего исполнения обязательств Партнера по Соглашению, Kaspi имеет право принять любые предусмотренные законодательством Республики Казахстан меры для защиты своих прав и интересов, включая принудительное обращение взыскания на любое имущество и имущественные права Партнера в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

11.2. Неисполнение обязательства по выплате Ежемесячного платежа согласно условиям Соглашения, является нарушением Партнером обязательств по Соглашению, при этом за неуплату или несвоевременную выплату Ежемесячных платежей Kaspi вправе требовать уплаты пени в соответствии с Соглашением.

11.3. Kaspi не несет ответственность за:

- 1) случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Соглашению, если это явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: отключения электроэнергии, повреждения линий связи, пожаров и других обстоятельств, не зависящих от воли Kaspi. Kaspi исполняет свои обязательства по Соглашению после прекращения действия вышеуказанных обстоятельств и их последствий;
- 2) возможные убытки и иные негативные последствия, вызванные сообщением Kaspi информации, составляющей банковскую тайну посредством Каналов связи, либо совершения Операций третьими лицами, если по причинам, не зависящим от Kaspi, ПИН код, КСДИ Партнера и/или Код доступа Партнера, QR код, логин и/или пароль от Личного кабинета, реквизиты Платежной карточки, включая CVC код, станут доступны третьим лицам;
- 3) любые действия или бездействия, совершенные им на основании соответствующего письменного документа, подписанного и предоставленного Партнером, независимо от достоверности, содержащейся в нем информации, а также за подлинность подписей на представленных Партнером документах;

4) последствия и ситуации, возникших не по вине Kaspi, включая отказ третьего лица принять Платежную карточку для проведения Операции, а также какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании программных и/или технических средств.

11.4. В любых случаях ответственность Kaspi перед Партнером ограничивается размером документально подтвержденного прямого реального ущерба, нанесенного Партнеру действием или бездействием Kaspi, совершенным преднамеренно или с грубой неосторожностью. Упущенная выгода, косвенные, побочные или случайные убытки, или ущерб возмещению не подлежат, в том числе в тех случаях, когда Kaspi был уведомлен о возможности их возникновения.

12. Внесение изменений, досрочное расторжение, отказ от Соглашения

12.1. Одностороннее изменение условий Соглашения допускается только в случаях, предусмотренных настоящим Приложением, ДБО Партнеров и законодательными актами Республики Казахстан.

12.2. Kaspi вправе в одностороннем порядке изменять условия Соглашения в порядке, предусмотренном настоящим Приложением, ДБО Партнеров по своему усмотрению. В этом случае заключение дополнительного соглашения не требуется. Уведомление Партнера о таких изменениях осуществляется посредством Канала связи. Изменения Соглашения применяются к отношениям между Kaspi и Партнером в том числе в том случае, если по любым причинам Партнер не получил уведомления о таких изменениях.

12.3. Kaspi вправе в одностороннем порядке, сроком на один месяц или на иной определенный Kaspi период времени, изменять условия Соглашения в сторону улучшения условий для Партнера. Подписанием Соглашения Партнер соглашается с тем, что улучшением условий банковского кредита для Партнера, в частности, является:

- 1) изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского Кредита;
- 2) изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- 3) отсрочка и (или) рассрочка платежей по Соглашению;
- 4) уменьшение размера Вознаграждения (Переплаты), размера суммы, направляемой в погашение задолженности от Продаж

с Kaspi.kz;

5) предоставление отсрочки выплаты платежа по погашению Задолженности;

6) уменьшение размера ставок комиссий, предусмотренных Соглашением и иных комиссий;

7) увеличение размера Кредитного лимита;

8) осуществление капитализации Вознаграждения и (или) иной Задолженности;

9) предоставление Персональных условий по Соглашению;

10) предоставление Льготного периода;

11) изменение очередности погашения Задолженности, предусматривающее приоритетное погашение Задолженности нижеследующей очереди до вышестоящей очереди;

12) изменение даты окончания Расчетного периода путем перенесения на более поздний срок;

13) предоставление нового Кредитного лимита; 14) открытие новой Кредитной линии;

15) осуществление рефинансирования Задолженности путем погашения капитализированной Задолженности за счет вновь предоставляемого Кредитного лимита;

16) внесение изменений в условия по Кредиту(-ам) и (или) Соглашению, в том числе объединения имеющейся Задолженности или ее части, и (или) предоставления нового банковского займа для оплаты просроченной и (или) непросроченной Задолженности, возникшей в рамках Соглашения и настоящего Приложения, с предоставлением нового расписания платежей для погашения задолженности (далее – Оптимальный кредит). При этом началом процедуры изменений условий по Кредиту(ам) и (или) Соглашению (предоставлением Оптимального кредита) считается момент выполнения бухгалтерских записей в балансе Kaspi (допускается использование транзитных внутренних счетов Kaspi), подтверждающих факт отражения произведенных изменений и (или) условий Оптимального кредита (выдачи Оптимального кредита на транзитный внутренний счет Kaspi);

17) увеличение максимальной суммы Кредитной линии;

18) уменьшение размера Ежемесячного платежа по одному или нескольким предоставленным Кредитным лимитам, соответствующим увеличением Срока кредитования;

19) предоставление иных улучшений условий Соглашения Партнеру.

12.4. Kaspi уведомляет Партнера об изменении в одностороннем порядке условий Соглашения в сторону улучшения для Партнера одним из Каналов связи по выбору Kaspi.

12.5. Партнер вправе отказаться от осуществленного Kaspi в одностороннем порядке изменения условий Соглашения, путем направления письменного уведомления об отказе от предоставленных улучшений, в течение четырнадцати календарных дней со дня уведомления Партнера об осуществленных улучшениях Соглашения.

12.6. Kaspi вправе в одностороннем порядке изменять комиссии и Тарифы, несвязанные с обслуживанием Кредита. В этом случае заключение дополнительного соглашения не требуется. Измененные Тарифы, несвязанные с обслуживанием Кредита, вступают в силу в измененном виде в соответствии с условиями договора, который регулирует предоставление такой Услуги.

12.7. Партнер считается надлежащим образом, информированным об изменениях Тарифов Kaspi в случае размещения новых Тарифов в операционных залах Kaspi и/или на Сайте.

12.8. Партнер считается надлежащим образом, информированным об одностороннем изменении Kaspi Соглашения в день направления уведомления посредством Канала связи, за исключением почтовых сообщений, которые считаются направленными в дату передачи почтовой организацией.

12.9. Соглашение может быть расторгнуто по Заявлению Партнера или по усмотрению Kaspi при отсутствии Задолженности. При отсутствии задолженности действие Соглашения прекращается в день получения Заявления Партнера или уведомления Kaspi Партнера об отказе от Соглашения одним из Каналов связи, если иной срок не указан в уведомлении.

При наличии непогашенной задолженности по Соглашению, с момента уведомления Kaspi Партнера об отказе от Соглашения одним из Каналов связи, если иной срок не указан в уведомлении, прекращается выдача новых займов в рамках Соглашения, а Соглашение будет прекращено (расторгнуто) без дополнительного уведомления после полного погашения задолженности Партнера по Соглашению.

12.10. В части, не урегулированной условиями Соглашения и законодательством, сделки, связанные с исполнением Соглашения, в том числе изменение условий Соглашения и Персональных условий, могут заключаться путем обмена сообщениями посредством Каналов связи, способом, предусмотренным Kaspi, в частности путем ввода КСДИ, ПИН-кода, ЭЦП, обмена электронными и иными документами, и другими способами.

12.11. Изменение Соглашения в двухстороннем порядке может осуществляться в письменном виде по соглашению Сторон в т.ч. одним из следующих способов: совершение действий по смене Тарифного плана, предусмотренного настоящим Приложением или Соглашением, подписание соответствующего соглашения, обмен письмами, телеграммами, телефонограммами, телетайпограммами, факсами, электронными документами, электронными сообщениями, в том числе обмен сообщениями посредством Мессенджера, или иными документами, определяющими содержание волеизъявления сторон, или удостоверяется иными элементами защитных действий, предусмотренных законодательством, в частности путем ввода Кода подтверждения, ПИН-кода, осуществления действий по изменению и принятию новых условий Соглашения в Личном кабинете или электронном терминале, путем обмена сообщениями посредством одного из Каналов связи по усмотрению Kaspi, путем уведомления Партнера об изменениях Соглашения за 5 календарных дней до внесения изменений, с направлением изменений/дополнений, измененных документов, Тарифов, или документов в новой редакции любым из следующих способов по усмотрению Kaspi: нарочно, факсимильной связью, публикацией на Сайте или по иному Каналу связи, если Партнер письменно не отказался от внесения изменений до даты вступления их в силу.

12.12. Если Партнер не согласен с изменениями, действие Соглашения приостанавливаются в соответствующей части и становится недоступным, и Партнер вправе отказаться от Соглашения, уведомив Kaspi до вступления изменений в силу, в этом случае такие изменения не считаются внесенными и не применяются. Уведомление должно содержать отсканированную копию письма о расторжении Приложения, подписанного уполномоченным лицом Партнера и скрепленного его печатью (при наличии). В случае уведомления о расторжении в указанном порядке, Соглашение расторгается с даты вступления в силу изменений, внесенных Kaspi, при этом Партнер обязан исполнить все обязательства, возникшие по Соглашению, но не исполненные, в том числе по оплате оказанных услуг. При наличии непогашенной задолженности по Соглашению применяются условия пункта 12.9 настоящего Приложения.

12.13. Если после вступления в силу изменений в Соглашение или настоящее Приложение, внесенных Kaspi, Партнер продолжает пользоваться услугами Kaspi, считается, что Партнер принял все изменения.

13. Условия Обеспечительного вноса

13.1. В обеспечение надлежащего (полного и своевременного) исполнения предусмотренных Соглашением и настоящим Приложением обязательств по возврату Кредита, уплате Вознаграждения, внесения Ежемесячных платежей, комиссий, неустойки и иных платежей по Соглашению, Партнер передает Kaspi деньги (Обеспечительный взнос). Обеспечительный взнос учитывается Kaspi на счете хранения денег, принятых в качестве обеспечения обязательств Партнера (далее – Счет обеспечения). Сумма, порядок и срок исполнения обязательств Партнера определяются в соответствии с Соглашением, предоставленными Персональными условиями и/или иными условиями, определенными в рамках Соглашения, сообщенными Партнеру в Личном кабинете или по иным Каналам связи. Максимальный размер обязательств – не более одного миллиарда тенге (максимальная сумма кредитного лимита) в рамках Соглашения. Срок исполнения обязательств в рамках настоящего Приложения – один месяц, если иной срок не предусмотрен в Персональных условиях.

13.2. Размер Обеспечительного вноса определяется суммой денег, учитываемых на Счете обеспечения, и подтверждается платежными и иными документами, на основании которых Kaspi принимает деньги на Счет обеспечения и/или списывает с него Обеспечительный взнос для исполнения обязательств по Кредиту и/или возврата Партнеру.

13.3. Сумма Обеспечительного вноса в части, превышающей размер Задолженности по всем Кредитам, по заявлению Партнера зачисляется на любой банковский счет Партнера, открытый в Kaspi.

13.4. Деньги в Обеспечительный взнос зачисляются путем:

- 1) списания Kaspi со Счета в Обеспечительный взнос Ежедневного платежа из денег, поступающих от Продаж с Kaspi.kz, согласно условиям Соглашения, настоящего Приложения и (или) Персональным условиям;
 - 2) путем внесения наличных денег через электронные терминалы и/или кассы Kaspi, в случае предоставления такой возможности Kaspi;
 - 3) путем перевода денег для погашения Задолженности посредством Личного кабинета;
 - 4) путем изъятия Kaspi денег с банковских счетов Партнера на основании документов и указаний Партнера, совершаемых письменно и/или в электронном виде, а также в безакцептном порядке;
 - 5) иным способом, не противоречащим законодательству, с учетом правил и ограничений, предусмотренных договорами, заключенными между Партнером и Kaspi.
- 13.5. Обеспечительный взнос используется для исполнения обязательств (как текущих, так и просроченных) Партнера в соответствии с условиями Соглашения и (или) Персональными условиями и (или) иными условиями, определенными Соглашением.

13.6. Деньги, изъятые со Счета обеспечения, уменьшают размер Обеспечительного вноса.

13.7. Партнер не вправе пользоваться и распоряжаться Обеспечительным взносом.

13.8. Kaspi не начисляет и не выплачивает вознаграждение на сумму Обеспечительного вноса.

13.9. В случае расторжения Соглашения и отсутствия Задолженности по нему, Обеспечительный взнос подлежит возврату Партнеру на любой его банковский счет в Kaspi, а при его отсутствии - или наличными согласно письменному заявлению Партнера.

14. Особые условия и переходные положения

14.1. Условия предоставления и обслуживания Платежной карточки, а также Счетов и услуг Kaspi и третьих лиц, доступных посредством использования Платежной карточки, определяются условиями ДБО Партнеров.

14.2. Истечение срока действия Платежной карточки не прекращает действия Соглашения.

14.3. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность банковской, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны. Передача (опубликование или разглашение и т.п.) такой информации третьим лицам возможна только в случаях, прямо предусмотренных законодательством, либо с письменного согласия другой Стороны, либо в случаях, предусмотренных письменным согласием Партнера, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

14.4. Партнер предоставляет Kaspi право на раскрытие и предоставление сведений и информации, составляющих банковскую тайну и персональные данные, органам дознания и предварительного следствия в случаях, если, по мнению Kaspi, в действиях Партнера содержатся признаки преступления, в порядке, предусмотренном законодательством, а также в случаях, указанных в письменных согласиях Партнера.

14.5. Настоящее Приложение применяется к отношениям между Kaspi и Партнером только в случае, если такое условие прямо предусмотрено в договорах, заключенных между Kaspi и Партнером. Иные примерные условия, разработанные Kaspi для договоров соответствующего вида и опубликованные в печати, могут применяться к отношениям между Партнером и Kaspi в случаях и в порядке, предусмотренными такими примерными условиями, в случае направления Kaspi Партнеру соответствующего уведомления посредством Каналов Связи.

14.6. Принятие Kaspi документов, необходимых для выдачи Кредита, открытия Счета не влечет обязательное заключение Kaspi таких договоров. Kaspi не обязан предоставлять услуги, и нести обязательства, предусмотренные ДБО Партнеров до момента заключения договоров в установленном порядке.

14.7. Соглашение, включая приложения к нему, заявления/документы/информация, полученные от Партнера, а также, документы, направляемые Kaspi Партнеру, в которых необходимо проставление подписи и печати Kaspi оформляются с использованием средств факсимильного копирования подписи и изображения печати (при наличии) и/или ЭЦП уполномоченного лица. В указанных случаях Соглашение и документы, связанные с ним, являются оформленным в соответствии со статьей 152 Гражданского кодекса Республики Казахстан, а именно заключенным в письменной форме.

14.8. Совокупность Соглашения и договора обслуживания Платежной карточки является договором о выдаче платежной карты с Кредитным лимитом.

14.9. Дата заключения Соглашения и регистрационный номер Соглашения являются датой и регистрационным номером Заявления, соответственно.

14.10. Kaspi получено согласие Партнера на предоставление сведений о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро Kaspi кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением Сторонами обязательств.

14.11. Подписанием Соглашения Партнер предоставляет Kaspi согласие осуществлять сбор, обработку, хранение и использование персональных данных Партнера и (или) работников, участников, акционеров Партнера для: заключения и исполнения договоров, стороной которых выгодоприобретателем или заинтересованным лицом является Партнер; понуждения к их исполнению или взысканию задолженности, обеспечения надлежащей реализации прав и обязанностей Партнера; верификации сведений, в том числе для цели недопущения мошеннических операций; доведения до сведения Партнера информации, связанной с исполнением договоров, сведений и информации третьих лиц, участвующих в совместных программах третьих лиц (программах лояльности, бонусных программах и т.п.), партнеров Kaspi; передачи страховым, почтовым организациям, организациям связи; передачи коллекторским организациям и иным лицам для взыскания просроченной Задолженности либо для обеспечения исполнения иных обязательств Партнера.

14.12. Изменение и дополнение персональных данных Партнера и иных Сведений о Партнере, может осуществляться посредством Каналов Связи в порядке, предусмотренном Kaspi для осуществления таких действий.

14.13. Оплата услуг Kaspi производится Партнером при проведении операций согласно Тарифам Kaspi в безналичном порядке, наличными деньгами, путем прямого дебетования Kaspi счетов Партнера и/или путем изъятия в безакцептном порядке Kaspi при проведении операций денег со счета Партнера либо с любого иного банковского счета Партнера в Kaspi или в других банках.

14.14. Стороны договора, в случае возникновения между ними споров, противоречий и разногласий, принимают меры по досудебному или внесудебному урегулированию спора в порядке, установленным действующим законодательством Республики Казахстан (в том числе, но не исключая: проведение претензионной работы, направление требований и уведомлений, обмен письмами, электронными сообщениями, SMS сообщениями, факсимильной связью и с использованием других средств связи, не запрещенных законом). При недостижении Сторонами согласия в результате принятых мер по досудебному или внесудебному урегулированию спора, спор передается на разрешение в судебном порядке, по месту нахождения Kaspi.

14.15. В случае уступки прав (требования) по Соглашению третьему лицу, требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Kaspi с Партнером в рамках Соглашения, распространяются на правоотношения Партнера с третьими лицами, которым уступлены права (требования) по Соглашению.
