



# Генеральный договор

## Kaspi RED

Настоящий Генеральный договор Kaspi Red (далее – Договор) является договором присоединения, заключаемым между АО «Kaspi Bank» (далее – Kaspi) и физическим лицом (далее – Клиент) в порядке, предусмотренном ст. 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого определены в стандартных формах и могут быть приняты Клиентом путем присоединения к предложенному Договору в целом.

### 1. Цель и сфера регулирования

1.1. Договор разработан с целью приведения в соответствие с вновь введенными требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, для повышения уровня защиты прав Клиентов, улучшения условий договоров, обеспечения возможности применения новых технологий и дистанционного обслуживания Клиентов при взаимодействии с Kaspi и его партнерами.

1.2. Присоединение к Договору осуществляется Клиентом путем подписания Договора РАССРОЧКИ И ЛИМИТА НА ПОКУПКИ, согласно которому Kaspi предоставляет ЛИМИТ НА ПОКУПКИ, в том числе в РАССРОЧКУ. Kaspi на основании Договора открывает Клиенту Счет и выпускает Клубную Карту.

### 2. Термины и определения

2.1. Для целей Договора и заключаемых при наличии ссылки на них договоров банковского займа, заявлений и иных документов, оформляемых в связи с возникновением отношений между Клиентом и Kaspi, используемые термины, определения и сокращения имеют следующие значения:

- 1) **Kaspi.kz** – интернет-сайт и/или Мобильное приложение, компонент электронных банковских услуг, предоставляющий Клиенту возможность дистанционного проведения банковских операций, а также получения информации о договорах и Счетах, в порядке и на условиях, определяемых Kaspi;
- 2) **QR-код** – технология обеспечения доступа к услугам Kaspi, Партнеров, совершения Операций, электронных информационных и транзакционных банковских услуг, позволяющая идентифицировать Партнера, Клиента, данные о товаре (работе, услуге), реквизиты Клубной Карты и/или Счета, а также обеспечить предоставление указания на Операцию, осуществляемых с использованием визуальных машиночитаемых штриховых кодов, принимаемых Kaspi.
- 3) **Авторизация** – разрешение Kaspi на осуществление Операций с использованием Клубной Карты;
- 4) **Банковский день** – период времени с 9.00 ч. до 17.30 ч. времени г. Нур-Султан, ежедневно, кроме выходных и праздничных дней в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 5) **Блокирование** – полный или временный запрет на осуществление Операций с использованием Клубной Карты и/или Счета;
- 6) **Вознаграждение** – плата за пользование деньгами, полученными на Клубную Карту, указываемая либо в процентном выражении к сумме займа, либо в фиксированной сумме, а также плата за полученную услугу согласно Тарифам;
- 7) **Выписка** – выписка по Счету, формируемая Kaspi по запросу Клиента и отражающая Операции, произведенные по Счету;
- 8) **ГК РК** – Гражданский кодекс Республики Казахстан;
- 9) **Держатель** – физическое лицо, имеющее право пользоваться Клубной Картой и/или Счетом в соответствии с условиями Договора;
- 10) **Договор РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ** – договор банковского займа, заключенный между Клиентом и Kaspi, согласно которому Kaspi предоставляет на Клубную Карту ЛИМИТ НА ПОКУПКИ;
- 11) **Доступная сумма** – размер неиспользованной Клиентом части ЛИМИТА НА ПОКУПКИ;
- 12) **Ежемесячный платеж** – сумма денег, определенная в Счете на оплату, подлежащая внесению не позднее Даты оплаты Счета, указанной в Договоре рассрочки и лимита на покупки и (или) сообщенной по Каналам связи, для исполнения обязательства по погашению текущей задолженности Клиента.

- 13) **Задолженность** – сумма заемных Операций, включая суммы Основного долга, Овердрафта, начисленное, но не уплаченное Вознаграждение, комиссии, штрафы, пени, неустойки, платы, иные платежи, предусмотренные договорами, заключенными с Клиентом, подлежащие уплате Клиентом;
- 14) **Заемщик** – Клиент, которому предоставлен Кредит;
- 15) **Заявление** – документ, содержащий предложения Клиента о заключении договоров Kaspi, на участие в Клубе Kaspi Red, о предоставлении займа, а также иную информацию, направляемую в момент присутствия или посредством Каналов связи, с применением КСДИ, ПИН-кода, ЭЦП, QR-кода и/или иного подтверждения волеизъявления Клиента, в порядке, предусмотренном правилами Kaspi;
- 16) **Канал связи** – одно из средств передачи информации между Клиентом и Kaspi: 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, интернет-отделение, сообщение на странице Клиента в социальной сети, сообщение на Сайте, официальной странице Kaspi в социальной сети, используемое в порядке и на условиях, определяемых Kaspi и иных Интернет-ресурсах, с идентификацией на основании Сведений о клиенте.
- 17) **Клиент** – физическое лицо, обратившееся в Kaspi с Заявлением, и/или заключившее Договор рассрочки и лимита на покупки;
- 18) **Клубная Карта или Карта** – платежная карточка, выпускаемая Kaspi на пластике и/или в электронном виде Клиенту для оплаты товаров и (или) услуг за счет ЛИМИТА НА ПОКУПКИ;
- 19) **Кредит** – сумма денег, предоставляемых Kaspi в рамках ЛИМИТА НА ПОКУПКИ;
- 20) **КСДИ** – одноразовый код системы динамической идентификации, представляющий собой уникальную последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами, по запросу клиента при использовании услуг Kaspi;
- 21) **ЛИМИТ НА ПОКУПКИ** – определенный Kaspi предельный размер сумм Основного долга по заемным Операциям, которые могут находиться в единовременном пользовании Заемщика, предоставляемый Kaspi Заемщику по Клубной Карте на покупки, в т.ч. в рассрочку, в рамках Клуба;
- 22) **Личный кабинет** – информационное пространство, доступ к которому осуществляется посредством Kaspi.kz, при идентификации и аутентификации Клиента, предназначенное для предоставления Клиенту определенных Kaspi электронных банковских услуг и иных целей, предусмотренных договорами;
- 23) **Льготный период** – период времени, в течение которого не начисляются Вознаграждения, не взимаются комиссии, связанные с предоставлением 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 Договора рассрочки и лимита на покупки, 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 Клиенту путем опубликования соответствующей информации на Сайте и/или посредством иного Канала связи;
- 24) **МПС** - Международная платежная система MasterCard WorldWide / Международная платежная система Visa International / American Express Card / JCB / Diners Club / China UnionPay / PPS PayPal /платежная система Kaspi.kz и другие – система участников расчетов и их расчетных агентов, объединенных между собой определенными правилами и условиями и строящих взаимоотношения на основе использования технологии платежных карт;
- 25) **Номер Телефона** – номер мобильного телефона Клиента, сообщенный Клиентом лично или посредством Каналов связи, для целей исполнения договоров;
- 26) **Обеспечение** – залог, гарантия, поручительство, в т.ч. вещное поручительство и иные способы обеспечения исполнения обязательств, предоставленные Kaspi в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору рассрочки и лимита на покупки;
- 27) **Обеспечительный взнос** - деньги, передаваемые Клиентом в заклад Kaspi по обязательствам Клиента перед Kaspi или третьим лицом;
- 28) **Операция** – оплата товаров и (или) услуг за счет ЛИМИТА НА ПОКУПКИ с использованием Карты, пополнение Счета или любая подлежащая отражению на Счете транзакция совершаемая, в том числе с использованием Клубной Карты;
- 29) **Основной долг** – часть Задолженности Клиента, представляющая собой сумму совершенных заемных Операций, невозвращенная (не выплаченная) Клиентом;
- 30) **Партнеры** – индивидуальные предприниматели, юридические лица, реализующие товары и услуги Клиентам в соответствии с условиями договоров и Правилами Клуба, размещенными на Сайте;
- 31) **ПИН-код** – персональный идентификационный номер, индивидуальный цифровой код, служащий для идентификации Клиента при проведении авторизации в автоматизированном режиме;
- 32) **Расчетный период** – период времени, равный одному году и исчисляемый в порядке, предусмотренном Договором;
- 33) **Сайт** – [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz) и/или [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz);

34) **Сведения о Клиенте** – документы и сведения, предоставляемые Клиентом для получения Кредита, заключения Договора рассрочки и лимита на покупки и получения Карты, содержащие информацию о потенциальном клиенте/Клиенте (Анкеты/Заявления), заверения, согласия и гарантии Клиента, иные документы и сведения, содержащие данные Клиента, подписанные и переданные Клиентом Kaspi, и/или сообщенные Клиентом посредством Каналов связи, способом, предусмотренным Kaspi;

35) **Срок кредитования**, или **Срок** – период времени, в течение которого Кредит должен быть погашен согласно выставленным Счетам на оплату;

36) **Стоп-лист** – список номеров утерянных, похищенных и заблокированных Карт;

37) **Счет** – банковский счет Клиента, открытый в Kaspi;

38) **Счет Kaspi Red (Счет на оплату)** – уведомление о размере Ежемесячного платежа, подлежащего оплате в Дату оплаты Счета;

39) **СПК (система платежных карт Kaspi)** - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием платежных карточек;

40) **Тарифы** – утвержденные ставки плат и комиссий за услуги Kaspi, связанные с его деятельностью, действующие на дату оплаты услуг;

41) **Терминал** – банкомат, электронный терминал, ресайклер (устройство с функцией приема и выдачи денег), автоматизированные кассы и иные электронно-механические устройства, предназначенные для проведения операций по приему и (или) выдаче наличных денег, в том числе с использованием платежных карточек (предоплаченных платежных карточек), электронных денег, а также для составления документов, подтверждающих факт проведения соответствующих операций;

42) **Технический овердрафт** – сумма денег, использованная Клиентом сверх остатка собственных денег на Счете или сверх установленного ЛИМИТА НА ПОКУПКИ в связи с совершением Операций, а также предоставленная Клиенту сумма денег для оплаты комиссии за обслуживание Клубной Карты согласно Тарифам;

43) **ЭЦП** – электронная цифровая подпись Удостоверяющего центра АО «Kaspi Bank»;

44) **Условия ЭБТУ** - Условия предоставления электронных банковских услуг в АО «Kaspi Bank» размещенные на Сайтах.

2.2. Отдельные термины и определения, используемые в Договоре, используются в значении, определенном Правилами Клуба, размещенными на Сайте.

2.3. Для целей коммуникаций с Клиентами, в том числе посредством Каналов связи, разъяснения и пояснения условий предоставления займов и банковских услуг, в том числе предоставленных до даты опубликования Договора, к значениям терминов, изложенных в пункте 2.1. могут применяться определения, предусмотренные Условиями ЭБТУ.

### 3. Права и обязанности сторон

3.1. Заемщик имеет право:

1) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения договора или установления ЛИМИТА НА ПОКУПКИ вернуть Кредит с оплатой Вознаграждения, начисленного с даты предоставления Кредита без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат Кредита;

2) в случае если дата погашения Основного долга или Вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату Вознаграждения или Основного долга в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

3) 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, штрафы и другие подлежащие уплате суммы) очередных поступающих денег в счет погашения долга по Договору рассрочки и лимита на покупки;

4) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате предоставленных в кредит 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, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

5) досрочно погасить Кредит частично или в полном объеме по истечении шести месяцев с даты получения Кредита, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения Кредита, выданного на срок свыше одного года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

6) в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Договора рассрочки и лимита на покупки в сторону их улучшения для Заемщика отказаться от предложенных Kaspi улучшающих условий в порядке, предусмотренном Договором Рассрочки и лимита на покупки;

7) письменно обратиться к Kaspi при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные Законом Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

8) в течение 30 календарных дней с даты наступления просрочки предоставить заявление в Kaspi, с указанием причин возникновения просрочки по Договору РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ,

доходов и других подтвержденных обстоятельств (фактов), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ, в том числе связанных с: изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ; 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 действия Договора РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ; прощением просроченного основного долга и (или) Вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени);

9) один раз в месяц получать Выписку на бесплатной основе. В случае предоставления дополнительной Выписки по желанию Клиента, предоставление Выписки осуществляется на платной основе согласно Тарифам. Выписка направляется Kaspi одним из Каналов связи, при этом все риски, связанные с возможностью доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, несет Клиент;

10) обратиться в Kaspi с требованием о блокировании или разблокировании Карты в порядке, предусмотренном Правилами пользования Картой и условиями Договора;

11) направить претензию по спорной Операции (с платежным документом или торговым чеком) в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня дебетования Счета. В противном случае, совершенная Операция считается подтвержденной, и последующие претензии могут быть отклонены Kaspi;

12) инициировать расторжение Договора при условии сдачи/блокировки Карты и осуществления всех расчетов с Kaspi;

13) реализовывать иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

### 3.2. Kaspi вправе:

1) в одностороннем порядке изменять условия Договора в сторону их улучшения для Клиента;

2) требовать досрочного возврата суммы займа и Вознаграждения по нему при нарушении Клиентом срока, установленного для возврата очередной части займа и (или) выплаты Вознаграждения, более чем на 40 календарных дней;

3) передать, уступить полностью или частично свои права требования по Договору любому третьему лицу, а также привлечь коллекторские агентства для взыскания Задолженности. При этом Kaspi вправе раскрывать таким лицам необходимую для совершения такой передачи, уступки или взыскания Задолженности информацию, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы;

4) по своему усмотрению уменьшать, увеличивать размер ЛИМИТА НА ПОКУПКИ;

5) оказывать новые виды услуг Клиенту, путем опубликования условий предоставления таких новых услуг в печати, на сайте Kaspi, или доведения условий по одному из Каналов связи по выбору Kaspi. В случае начала предоставления Kaspi новых видов услуг для Клиентов, такие виды услуг оказываются Клиенту с его согласия, выраженного способом, устанавливаемым Kaspi для оказания такого нового вида услуг;

6) предоставлять дополнительные лимиты в рамках Договора РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ;

7) списать со Счета комиссию за обслуживание Карты за счет предоставления Технического овердрафта;

8) вести запись переговоров с Клиентом при его обращении в Kaspi, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения с целью осуществления контроля качества обслуживания Клиента;

9) уступить права (требования) по Договору рассрочки и лимита на покупки третьему лицу, в соответствии с законодательством. В случае уступки прав (требования) по Договору рассрочки и лимита на покупки третьему лицу, требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Kaspi с Заемщиком в рамках Договора рассрочки и лимита на покупки, распространяются на правоотношения Заемщика с третьими лицами, которым уступлены права (требования) по Договору рассрочки и лимита на покупки.

10) изъять путем прямого дебетования со Счета и/или любых банковских счетов Клиента, открытых в Kaspi, суммы: - Операций; - Комиссий за услуги Kaspi согласно Тарифам; - Любых убытков Kaspi, понесенных им в результате пользования Картой с нарушением условий Договора и Правил пользования Картой; - Ошибочно зачисленных денег на Счет Клиента, не принадлежащих Клиенту - Любых задолженностей Клиента перед Kaspi, в том числе по денежным требованиям к Клиенту, приобретенным Kaspi у третьих лиц, встречных однородных требований к Клиенту, предъявленных Kaspi к зачету, и т.д., в порядке и случаях, предусмотренных законодательством и (или) договорами, заключенными между Kaspi и Клиентом, условиями приобретенных денежных требований;

11) удерживать комиссии Kaspi из перечисленных для зачисления на Счет Клиента денег, если комиссии Kaspi не выделены отдельно в платежном поручении;

12) отклонить отзыв указания Клиента на зачисление денег на Счет, если зачисление денег на Счет уже произведено;

13) не принимать к рассмотрению претензию по Операции, предъявленную Клиентом по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты дебетования Счета;

14) заблокировать Карту, в том числе с последующим ее изъятием и (или) расторжением Договора в одностороннем внесудебном порядке или без указанных действий, а также потребовать погашения

задолженности и неустоек в случае нарушения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Договором, Правилами пользования Картой наличия просроченной задолженности по Договору рассрочки и лимита на покупки, заключенному с Kaspi, получения уведомления от Клиента об утере, краже или несанкционированном использовании Карты, наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента или приостановления расходных операций по Счету Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан наличия неисполненных требований, предъявленных к Счету;

15) отказать в совершении операций (в акцепте указаний) по Счету в случае, если в платежных документах не указаны либо неправильно указаны наименование Kaspi, БИК (банковский идентификационный код), наименование Клиента, индивидуальный идентификационный код, ИИН Клиента, другие реквизиты, либо если имеются расхождения в цифровом и прописном написании суммы денег, либо валюта платежа не соответствует валюте банковского счета, либо если они подпадают под ограничения, установленные и не отмененные Kaspi согласно Договору;

16) в случае неявки Клиента в Kaspi для получения Карты на пластике в срок более 3 (трех) календарных месяцев со дня подачи заявления либо не получения ПИН-кода в течение 3 (трех) календарных месяцев с даты подписания Заявления, аннулировать Карту и закрыть Счет;

17) приостановить Операции по Счету (оплата товаров и услуг и др.) при блокировании Карты или истечении ее срока действия;

18) отказать Клиенту в Авторизации платежной Операции и/или в проведении операций по изъятию денег с его Счета в случаях, когда расходные операции по Счету приостановлены либо уполномоченными государственными органами или лицами наложен арест на деньги, находящиеся на Счете, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

19) потребовать от Клиента предоставления документов, необходимых для проведения операций по Счету в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан;

20) заблокировать все Карты, выданные по данному Счету, при допущении Технического овердрафта. Информация о блокировании Карты и необходимости внесения денег на Счет доводится Kaspi до сведения Клиентам одним из Каналов связи;

21) заблокировать на Счете деньги на сумму Авторизации до получения Kaspi платежного документа, сроком до 30 (тридцати) календарных дней с даты проведения Авторизации с использованием Карты;

22) в одностороннем порядке изменять индивидуальный идентификационный код Счета, открытого на имя Клиента, остаток денег с данного счета перечислить на Счет Клиента с новым индивидуальным идентификационным кодом, в соответствии с Договором и внутренними требованиями Kaspi. Об указанном изменении номера Счета уведомить Клиента одним или несколькими из следующих способов: при посещении Клиентом Kaspi, Каналами связи, путём размещения объявлений в операционных залах Kaspi, а также путем публикации на Сайтах Kaspi;

23) в одностороннем порядке вносить изменения в Договор и Правила пользования Картой путем публикации на Сайтах Kaspi за 15 (пятнадцать) дней до вступления таких изменений в силу;

24) в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы путем публикации на Сайтах Kaspi. Измененные Тарифы вступают в силу в измененном виде по истечении 15 (пятнадцати дней) с момента уведомления от Kaspi о таких изменениях согласно Договору;

25) отказать в совершении операций (в акцепте указаний) по Счету в случае непредставления Kaspi платежных и иных документов, а также информации в порядке и формах, требуемых Kaspi и/или установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан, в том числе предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

26) прекратить и/или приостановить пользование Картой, а также отказать в ее возобновлении, замене или выпуске новой Карты в случаях нарушения Клиентом условий Договора;

27) при передаче Карты либо ее реквизитов, в том числе QR кода, третьим лицам заблокировать Карту, расторгнуть Договор в одностороннем порядке и потребовать от Клиента возмещения всех причиненных убытков (расходов) Kaspi;

28) в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан потребовать у Клиента любую информацию и документы, относящиеся к проводимым по Счету банковским операциям, включая, но не ограничиваясь, для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

29) направлять Клиенту уведомления и информацию по своему усмотрению одним из Каналов связи, в том числе путем отправки SMS-сообщения на Номер телефона;

30) перевыпускать и предоставлять Клиенту Карту только той спецификации (в т.ч. вида, функций, характеристик, дизайна и т.д.), которая на момент перевыпуска применяется/используется Kaspi для эмитируемых им платежных карточек по Договору;

31) по своему усмотрению выпустить Клиенту Карту платежной системы Kaspi.kz.

### 3.3. Kaspi обязуется:

1) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора рассрочки и лимита на покупки принять возврат Кредита, с удержанием Вознаграждения, начисленного с даты предоставления Кредита, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат;

- 2) по заявлению Заемщика 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, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения долга по Договору рассрочки и лимита на покупки;
- 3) по заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате 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, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;
- 4) уведомлять Заемщика в сроки и способом, предусмотренными Договором рассрочки и лимита на покупки, о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по Договору рассрочки и лимита на покупки;
- 5) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика в сроки, установленные Законом Республики Казахстан 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;
- 6) до заключения договора уступки права требования, а также об обработке персональных данных Заемщика, в связи с такой уступкой посредством Каналов связи, уведомляет Заемщика о переходе права (требования) третьему лицу посредством Каналов связи, в течение 30 дней со дня заключения договора уступки с указанием назначения платежей, наименования и места нахождения третьего лица, полного объема переданных прав (требований), остатков просроченных и текущих сумм ОД, вознаграждения, комиссий, неустойки и других подлежащих уплате сумм.
- 7) при уступке права (требования) по Договору рассрочки и лимита на покупки третьим лицам в течение 3 рабочих дней письменно уведомить об этом Клиента (или его уполномоченного представителя) письменно или по Каналам связи, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования по Договору рассрочки и лимита на покупки, с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате;
- 8) предоставлять Клиенту по его запросу информацию об общих условиях проведения банковских операций, а также Тарифах, способом, предусмотренным законодательством, в том числе путем опубликования на Сайте;
- 9) в течение 15 календарных дней со дня получения письменного заявления Заемщика, рассмотреть предложенные изменения Договора рассрочки и лимита на покупки, и в письменной форме сообщить Заемщику о (об): согласии с предложенными изменениями Договора рассрочки и лимита на покупки; своих предложениях по изменению Договора рассрочки и лимита на покупки; отказе в изменении Договора рассрочки и лимита на покупки с указанием мотивированных обоснований причин такого отказа;
- 10) уведомить Заемщика об изменении условий Договора рассрочки и лимита на покупки в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном Договором рассрочки и лимита на покупки;
- 11) в течение 30 (тридцати) банковских дней с момента предоставления Клиентом Kaspi Заявления передать Карту или информацию о реквизитах Карты, при выпуске Карты в электронном виде;
- 12) обеспечить авторизацию Карт и работоспособность системы электронных устройств, принадлежащих Kaspi;
- 13) в течение 3 (трех) банковских дней с момента получения всех необходимых платежных документов зачислять деньги на Счет Клиента, за исключением установленных Договором ограничений;
- 14) предоставлять Клиенту Выписку по усмотрению Kaspi электронным способом одним из Каналов связи либо в отделении Kaspi согласно Тарифам;
- 15) уведомлять Клиента обо всех изменениях в Правилах пользования картой и Тарифах одним или несколькими из следующих способов по усмотрению Kaspi: при посещении Клиентом Kaspi лично, по одному из Каналов связи, путём размещения объявлений в операционных залах Kaspi, а также путем публикации на Сайтах Kaspi;
- 16) по заявлению Клиента 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, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения долга по Договору;
- 17) по заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате Kaspi предоставленных по Договору денег – безвозмездно в срок не более 3 рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;
- 18) уведомлять Клиента в сроки и способом, предусмотренными Договором, о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по Договору;
- 19) уведомить Клиента об изменении условий Договора в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном Договором.

### 3.4. Заемщик обязуется:

- 1) погашать Задолженность в соответствии с Договором, Договором рассрочки и лимита на покупки;
- 2) 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, номера домашнего, мобильного телефона, номера рабочего телефона, места работы (источника получения дохода), приобретении статуса индивидуального предпринимателя, а также о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на способность Заемщика возвращать Кредит и выплачивать Вознаграждение и/или идентификацию Заемщика;
- 3) оплачивать услуги Kaspi согласно действующим Тарифам и условиям Договора;
- 4) в безусловном порядке производить расчет за совершение операций по Счету если в Kaspi до их совершения не было направлено заявление о блокировании или аннулировании Карты;
- 5) информировать Kaspi обо всех случаях, связанных с изменением адреса места проживания, Номера телефона, номеров рабочего и домашнего телефонов и других данных, указанных в Заявлении, в течение 5 (пяти) Банковских дней с даты внесения таких изменений, в письменном виде с подписью Клиента в отделении/филиале Kaspi или посредством Каналов связи, способом и в порядке, предусмотренными Kaspi для такого уведомления;
- 6) не допускать Технический овердрафт, кроме случаев оплаты комиссии за обслуживание Карты;
- 7) своевременно возмещать Технический овердрафт и уплачивать начисленную комиссию в случае допущения Технического овердрафта (при ее наличии);
- 8) обеспечить сохранность Карты, реквизитов Карты, конфиденциальность ПИН-кода, и иных данных, используемых для совершения Операций;
- 9) возмещать в безусловном порядке Kaspi все расходы, связанные с изъятием, Блокированием Карты, внесением в Стоп-лист, если данные действия были предприняты Kaspi по вине Клиента;
- 10) в случае ошибочного зачисления денег на Счет Клиента, не принадлежащих Клиенту, незамедлительно уведомить Kaspi об этом и в течение 3 (трех) Банковских дней с момента получения Выписки или с момента получения от Kaspi соответствующего письменного уведомления вернуть Kaspi ошибочно зачисленные на Счет деньги;
- 11) при получении от Kaspi уведомления о расторжении Договора одним из Каналов связи незамедлительно прекратить пользование Картой/ами;
- 12) обеспечить сумму денег на Счете, необходимую для исполнения платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Карты;
- 13) возмещать в безусловном порядке расходы и судебные издержки, понесенные Kaspi по вине Клиента или связанные с Блокированием Карты;
- 14) контролировать и нести полную финансовую ответственность перед Kaspi за использование Карты;
- 15) при проведении операций по Счету соблюдать требования законодательства Республики Казахстан;
- 16) предоставить по требованию Kaspi подтверждающие документы по валютным платежам, осуществленным с использованием Карты в течение 3 (трех) Банковских дней со дня получения соответствующего требования Kaspi;
- 17) незамедлительно уведомить Kaspi о краже, утере или несанкционированном использовании Карты;
- 18) в случае использования Карты Клиентом в странах с повышенным риском мошенничества, Клиент в течение 3 (трех) Банковских дней с момента прекращения использования Карты в странах с повышенным риском мошенничества обязуется обратиться в Kaspi для перевыпуска Карты и оплатить перевыпуск Карты в соответствии с действующими на момент перевыпуска Тарифами. В случае несоблюдения указанного требования и при возникновении в связи с этим мошеннических Операций по данной Карте, все расходы Kaspi, а также ущерб, причиненный Клиентом Kaspi, подлежат возмещению Клиентом в безусловном порядке. Для целей Договора к странам с повышенным риском мошенничества относятся страны, указанные на Сайтах Kaspi или на сайтах МПС;
- 19) предоставлять документы, необходимые для открытия Счета и проведения идентификации Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и требованиями Kaspi.

3.5. Заемщик не вправе передавать (уступать) свои права и обязанности по Договору рассрочки и лимита на покупки, третьим лицам без письменного согласия Kaspi.

## 4. Меры, принимаемые kaspi при нарушении заемщиком обязательств

4.1. Меры, принимаемые Kaspi при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по Договору рассрочки и лимита на покупки и/или по договору об Обеспечении, а также в случае оспаривания кем-либо условий заключенных договоров, если любая предоставленная Клиентом информация до или после заключения Договора рассрочки и лимита на покупки, была или стала недействительной (недоверенной) в период действия Договора рассрочки и лимита на покупки:

- 1) вынести на рассмотрение уполномоченного органа Kaspi, вопрос о применении мер в отношении

Клиента; взыскивать Задолженность в судебном и внесудебном порядке; приостановить или прекратить выдачу Кредита; расторгнуть Договор рассрочки и лимита на покупки в одностороннем порядке;

2) изымать (списывать) деньги (за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Клиента в порядке, установленном нормативным правовым актом НБРК) для исполнения (погашения) любых, как текущих так и просроченных обязательств (задолженностей) Клиента по Договору рассрочки и лимита на покупки: а) в безакцептном порядке, путем предъявления платежных требований к банковским счетам Клиента, открытым в любых банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций; б) путем прямого дебетования банковских счетов Клиента в Kaspi;

3) требовать от Клиента досрочного (в течение десяти календарных дней с момента направления требования) исполнения всех обязательств по Договору рассрочки и лимита на покупки (в том числе досрочного возврата Кредита и уплаты Вознаграждения), с учетом ограничений, предусмотренных статьей 728 ГК РК;

4) требовать от Клиента возмещения расходов и убытков, связанных с нарушением Клиентом обязательств по Договору рассрочки и лимита на покупки;

5) требовать у Клиента 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 Договором рассрочки и лимита на покупки;

6) в случае не извещения Клиентом об изменении любых данных, предоставленных при получении займа, в течение 10 рабочих дней с момента наступления соответствующих изменений, – взыскать с Клиента штраф в размере десяти тысяч тенге;

7) приостановить совершение заемных Операций;

8) уменьшить размер ЛИМИТА НА ПОКУПКИ отменить возобновление ЛИМИТА НА ПОКУПКИ;

9) обратиться с иском на Обеспечение и применить иные меры, предусмотренные договорами об Обеспечении;

10) заблокировать Клубную Карту (и дополнительные карты), а также потребовать их возврата Клиентом (при предоставлении Карты на пластике);

11) отказаться от исполнения Договора рассрочки и лимита на покупки;

12) уведомлять Клиента о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по Договору рассрочки и лимита на покупки в срок не позднее тридцати календарных дней посредством Каналов связи, а также путем опубликования сообщений на личной странице Клиента в социальных сетях и иных Интернет-ресурсах, на официальной странице Kaspi в социальных сетях, направления сообщений посредством мессенджеров или иных средств коммуникаций;

13) раскрыть информацию, составляющую банковскую тайну и иные сведения, сообщенные Клиентом, любым третьим лицам, в том числе работодателю Клиента, в частности, путем опубликования в средствах массовой информации, в целях проведения работ по возврату суммы Задолженности или уступки прав по Договору рассрочки и лимита на покупки третьим лицам;

14) прекратить или приостановить предоставление электронных банковских услуг и дистанционного обслуживания;

15) принять иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

4.2. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления о просрочке Kaspi вправе:

а) обратиться с иском в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования-поручения, имеющиеся на любых банковских счетах Клиента, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Клиента в порядке, установленном нормативным правовым актом НБРК) для исполнения (погашения) любых, как текущих, так и просроченных обязательств (задолженностей) Клиента по Договору;

б) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении Клиента. Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике;

в) применить любые меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, в том числе изменить условия исполнения Договора, обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Договору;

г) отменить предоставление скидки к максимальной фиксированной ставке вознаграждения по предоставленным займам (частям займа);

д) приостановить совершение заемных Операций;

е) раскрыть любым способом (в т.ч. путем опубликования в СМИ) информацию, составляющую банковскую тайну и иные сведения, сообщенные Клиентом, любым третьим лицам, в том числе работодателю Клиента, коллекторским агентствам, в целях проведения работ по возврату суммы Задолженности, полной или частичной передачи/уступки Kaspi прав и обязанностей по Договору третьим лицам;



ж) принять иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

з) уступить права (требования) по Договору любому третьему лицу. Требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Kaspi с клиентом в рамках Договора РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ, распространяются на правоотношения клиента с третьим лицом, которому уступлено право (требование) по Договору.

4.3. Меры, указанные в Договоре, Kaspi вправе применить при неисполнении любых иных обязательств по Договору рассрочки и лимита на покупки либо договора об Обеспечении, либо реальной угрозы их наступления, в том числе при отсутствии у Заемщика средств для погашения очередного платежа по Кредиту и отсутствии перспектив их поступления, выявлении факта предоставления Заемщиком недостоверных сведений при заключении договоров или совершении заемных Операций, если Клиент вовлечен в судебный процесс и/или если на имущество Клиента и/или его счета наложен арест или обращено взыскание (или существует реальная угроза этого), при получении информации о помещении Клиента 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 Заемщика и возможности надлежащего исполнения им своих обязательств по Договору рассрочки и лимита на покупки, во избежание увеличения долговой нагрузки Клиента. 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, когда наступает существенный риск ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом.

4.4. Kaspi вправе в одностороннем порядке приостановить или прекратить предоставление Кредита, дистанционное обслуживание Клиента, в случаях:

- 1) нарушения Заемщиком своих обязательств перед Kaspi;
- 2) ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Kaspi в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 3) изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Kaspi Договора рассрочки и лимита на покупки;
- 4) если на деньги, находящиеся на банковском(-их) счете(-ах) Заемщика и/или третьего лица, предоставившего Обеспечение, наложен арест или обращено взыскание либо существует реальная угроза этого, или выставлено инкассовое распоряжение и/или платежное требование-поручение, которое не может быть исполнено Kaspi за счет иных денег указанных лиц;
- 5) если наступил любой из нижеуказанных случаев, или, по мнению Kaspi – имеется угроза неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком, третьим лицом, предоставившим Обеспечение, обязательств по Договору рассрочки и лимита на покупки и/или договору об Обеспечении, включая, но не ограничиваясь, в связи с любым из следующих случаев: наличие или выявление информации о прекращении трудовых отношений Заемщика с работодателем (в т.ч. предстоящем), полученной на основании письменного уведомления Kaspi Заемщиком/работодателем или информации, поступившей Kaspi из других источников; оспаривания кем-либо действительности Договора рассрочки и лимита на покупки и/или договора об Обеспечении и/или иных договоров либо отдельных их условий; если предоставленные Заемщиком и(или) третьим лицом Kaspi документы и(или) информация не являются достоверными и(или) полными; наступления смерти или пропажи без вести Заемщика; возникновение или выявление наличия у Заемщика обязательств перед третьим лицом на сумму превышающую Задолженность; нарушения Заемщиком любого из своих заверений и гарантий; нарушения Заемщиком требований законодательства, которое повлекло или может повлечь нарушение Заемщиком обязательств перед Kaspi; нарушения Заемщика и/или третьим лицом, предоставившим Обеспечение, любого из их обязательств перед третьими лицами; выявление негативной информации о Заемщике; ухудшение финансового состояния Заемщика в любое время действия Договора рассрочки и лимита на покупки; не предоставление по требованию Kaspi документов (удовлетворяющих требования Kaspi), отражающих и подтверждающих доход, являющимся источником погашения Кредита; изменение гражданства Заемщика и(или) третьего лица, предоставившего Обеспечение и(или) отъезд указанных лиц на временное или постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан.

4.5. Меры, принимаемые Kaspi при нарушении Клиентом обязательств по Договору - при наступлении просрочки исполнения обязательства по Договору Kaspi уведомляет Клиента по Каналам связи в день наступления просрочки, но не позднее тридцати рабочих дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства, о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств.

4.6. Kaspi до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Клиента в связи с такой уступкой посредством Каналов связи уведомляет Клиента о переходе права (требования) третьему лицу посредством Каналов связи, в течение 30 дней со дня заключения договора уступки с указанием назначения платежей, наименования и места нахождения третьего лица, полного объема переданных прав (требований), остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки и других подлежащих уплате сумм.

## 5. Ограничения

### 5.1. Ограничения для Kaspi. Kaspi не вправе:

- 1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленные на дату заключения Договора рассрочки и лимита на покупки размеры и порядок расчета тарифов, комиссионных вознаграждений и других расходов по обслуживанию займа;
- 2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках заключенного Договора рассрочки и лимита на покупки;
- 3) ограничивать Заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, если условиями о предоставлении займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося Обеспечением, а также возложение на заемщика обязанность страховать свою жизнь и здоровье;
- 4) в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых займов в рамках заключенного договора, за исключением случаев, предусмотренных Договором и Договором рассрочки и лимита на покупки;
- 5) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов;
- 6) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения Основного долга или Вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата Вознаграждения или Основного долга производится в следующий за ним рабочий день.

### 5.2. Ограничения по Счету и Клубной Карте:

- 1) Карта предназначена только для безналичной оплаты товаров/услуг, приобретенных у Партнеров Клуба, с учетом ограничений, указанных в Договоре;
- 2) ЛИМИТ НА ПОКУПКИ не может быть получен наличными деньгами и Карта не используется для получения со Счета наличных денег, осуществления платежей в сети интернет, за исключением случаев, указанных в Договоре и/или Правилах пользования Картой;
- 3) Платежи со Счета могут осуществляться только посредством Карты (ее реквизитов);
- 4) Платежи со Счета могут осуществляться только за счет доступного ЛИМИТА НА ПОКУПКИ;
- 5) В случае поступления на Счет денег, деньги переводятся на счет Обеспечительного взноса (с учетом ограничений, установленных условиями Обеспечительного взноса) для обеспечения обязательств клиента перед Kaspi в рамках Договора, Договора РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ, и перед Магазином в рамках Клуба. Подписанием Заявления Клиент дает согласие/указание на изъятие (перевод) Kaspi денег в размере остатка на Счете в Обеспечительный взнос. Условия внесения денег в Обеспечительный взнос размещены на Сайте;
- 6) Выдача наличных денег со Счета (кроме денег, предоставляемых Kaspi в рамках Лимита на Покупки) производится только в кассах Kaspi на основании предъявленного Клиентом расходного кассового документа, в размере остатка денег на Счете за вычетом суммы, подлежащей выплате для погашения займа, или иному указанию/требованию к Счету, подлежащим исполнению в безакцептном порядке, с учетом очередности и иных требований, ограничений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

### 5.3. Kaspi вправе по ЛИМИТУ НА ПОКУПКИ:

- 1) по своему усмотрению отменять, возобновлять ограничения по Счету и ЛИМИТУ НА ПОКУПКИ, предусмотренные Договором рассрочки и лимита на покупки или иными договорами. Отмена/возобновление ограничения осуществляется, соответственно, путем неприменения/применения Kaspi ограничения при совершении Операции по ЛИМИТУ НА ПОКУПКИ или Счету;
- 2) Kaspi вправе уведомлять Клиента об отмене/возобновлении ограничений посредством одного из Каналов связи по выбору Kaspi.

## 6. Очередность погашения кредита

6.1. Сумма произведенного Заемщиком платежа, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору рассрочки и лимита на покупки, погашает задолженность Заемщика 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) издержки Kaspi по получению исполнения.

По истечении 180 последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору рассрочки и лимита на покупки, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по Договору рассрочки и лимита на покупки, погашает задолженность Заемщика 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) издержки Kaspi по получению исполнения.

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

## 7. Условия лимита на покупки

7.1. Задолженность Клиента перед Kaspi возникает в результате: совершения Клиентом заемной Операции; начисления Вознаграждения, плат, комиссий, подлежащих уплате Клиентом; иных случаев, повлекших возникновение Задолженности.

7.2. Датой платежа по Договору рассрочки и лимита на покупки считается дата поступления денег на счет Kaspi. Если деньги поступили на счет Kaspi до 20.00 часов по времени города Нур - Султан, то такой платеж считается совершенным Клиентом в текущий день.

7.3. Размер Лимита, предоставляемого в соответствии с заключенным Договором рассрочки и лимита на покупки, определяется Kaspi самостоятельно, на основании информации, предоставленной Клиентом, а также иных сведений, включая информацию базы данных кредитного бюро, по результатам кредитного скоринга Клиента и т.д. Kaspi вправе предоставить Клиенту новый Лимит/дополнительный Лимит. Согласием с установлением Кредитного лимита и его размером является использование Клиентом Лимита.

7.4. Установленный Лимит становится доступен Клиенту с момента его предоставления. Лимит доступен только посредством использования Клубной Карты и Счета.

7.5. Извещение Клиента об увеличении размера Лимита или предоставлении нового Лимита осуществляется либо путем направления SMS-сообщения по Номеру телефона Клиента, или посредством иных Каналов связи. При этом вновь предоставленный Кредитный лимит может быть меньше или больше размера, ранее предоставленного Кредитного лимита и становится доступен Клиенту с даты его предоставления.

7.6. 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 Договором.

7.7. При наличии Технического овердрафта и/или при наличии у Клиента неоплаченной части Ежемесячного платежа, следующий Ежемесячный платеж увеличивается на сумму Технического овердрафта и/или неоплаченной части Ежемесячного платежа по усмотрению Kaspi.

7.8. Если иное не сообщено Kaspi по Каналу связи, Лимит предоставляется на возобновляемой основе (после возврата полученного займа полностью или частично, Клиент вправе получить заем вновь, т.е. по мере погашения задолженности увеличивается доступная сумма для получения новых займов в рамках Лимита). Доступная сумма в рамках Лимита увеличивается при условии внесения Клиентом денег не позднее Даты оплаты Счета в сумме, достаточной для оплаты всех очередных платежей по всем займам (покупкам) согласно выставленному Счету на оплату, а также при полном досрочном погашении займа (покупки). Доступная сумма в рамках Лимита не увеличивается при наличии у Клиента просроченной задолженности перед Kaspi, Магазином.

7.9. Kaspi вправе предоставлять Клиенту дополнительные Лимиты на возобновляемой или невозобновляемой основе в пределах максимальной суммы Лимита на покупки в рамках Договора РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ.

7.10. Предоставление Лимита на покупки осуществляется при условии получения Kaspi согласия Клиента в соответствии с условиями Договора РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ по одному из Каналов связи, предусмотренному Kaspi для осуществления указанных действий, Максимальный размер Лимита на покупки составляет пять миллионов тенге.

7.11. Клиент, обращаясь, в т.ч. посредством Каналов связи, к Kaspi для получения Клубной Карты, принимает условия, указанные в Правилах Клуба и вступает в Клуб.

## 8. Способы и методы погашения кредита

8.1. Способ погашения – наличными или в безналичном порядке.

8.2. Изменение Даты оплаты Счета, Даты выставления Счета на оплату, указанных в Кредитном договоре, при условии предоставления такой возможности Kaspi, может осуществляться по выбору Клиента, ограниченному наличием предложения Kaspi, посредством интерактивного меню терминала, Личного кабинета Клиента, Мобильного приложения или иного Канала связи, с уведомлением Клиента одним из Каналов связи. В случае совершения Заемщиком подтверждающих действий, изменения считаются совершенными по указанию Заемщика и заключение дополнительного соглашения не требуется.

8.3. Kaspi вправе принять исполнение обязательств по Договору рассрочки и лимита на покупки от любого третьего лица.

8.4. Заявление на полное или частичное досрочное погашение Задолженности предоставляется Клиентом письменно или посредством предусмотренных Kaspi Каналов связи.

8.5. При досрочном погашении кредита до Даты оплаты Счета текущего Счета на оплату, вознаграждение

(если предусмотрено) начисляется по ставке, определенной условиями Договора рассрочки и лимита на покупки (если более низкая ставка для данного кредита не была установлена при его предоставлении). В случае, если ставка вознаграждения определена в фиксированной сумме, то подлежащее уплате вознаграждение рассчитывается исходя из фактического количества дней пользования кредитом пропорционально сумме вознаграждения, подлежащей уплате по текущему Счету на оплату. При этом Kaspi вправе предоставить скидку к размеру вознаграждения, подлежащему уплате Клиентом.

## 9. Обмен и предоставление информации и выписок

9.1. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность банковской, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны. Стороны согласны считать конфиденциальной информацию, которой они обмениваются в связи с исполнением Договора, и не разглашать ее без письменного разрешения другой Стороны, за исключением случаев согласно условиям Договора и когда предоставление такой информации является обязательным в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

9.2. Выписка предоставляется Клиенту посредством размещения в Личном кабинете Клиента, или посредством иных Каналов связи, определяемых Kaspi. Выписка может не направляться в случаях отсутствия Операций и Задолженности в Расчетном периоде. Выписка предоставляется за период не более пяти лет.

9.3. Извещение Клиента о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по Договору рассрочки и лимита на покупки осуществляется в срок не позднее тридцати календарных дней со дня наступления первой просрочки путем направления SMS-сообщения по Номеру телефона Клиента, либо путем указания номера Договора рассрочки и лимита на покупки клиента в числе просрочивших должников на Сайте или посредством иного Канала связи. Kaspi вправе также осуществлять извещение Клиента о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по Договору рассрочки и лимита на покупки путем опубликования сообщений на личной странице Клиента в социальных сетях и иных Интернет-ресурсах, на официальной странице Kaspi в социальных сетях, направления сообщений посредством мессенджеров, иных средств коммуникаций, в случае идентификации пользователя таких коммуникаций в качестве Клиента на основании Сведений о Клиенте.

9.4. Любое уведомление или запрос Клиента должны представляться в письменном виде, за исключением случаев, предусмотренных Стандартными условиями. Такое уведомление или запрос считаются надлежащим образом направленными Kaspi, если они отправлены по почте или курьерской связью в адрес Kaspi.

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

9.6. 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.

9.7. Переписка и уведомления и иные документы в рамках Договора рассрочки и лимита на покупки, составляются на языке, на котором Клиент предоставил Заявление.

9.8. Для отправления сообщений по почте Kaspi использует почтовый адрес Клиента, указанный в Заявлении, а при его изменении – адрес, сообщенный при заключении Договора рассрочки и лимита на покупки.

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

9.10. Клиент считается надлежащим образом, информированным об одностороннем изменении Kaspi Договора рассрочки и лимита на покупки в день направления уведомления посредством Канала связи, за исключением почтовых сообщений, которые считаются направленными в дату передачи почтовой организации.

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

9.12. Подачей обращения (заявления) на перевыпуск Карты Клиент соглашается с применением к Договору Тарифов, действующих на дату подачи заявления на перевыпуск Карты, и Договор считается измененным в указанной части по соглашению Сторон. Клиент 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 Клиента содержатся признаки преступления, в порядке, предусмотренном законодательством, а также в случаях, указанных в письменных согласиях Клиента.

9.13. Подписанием Договора Клиент предоставляет Kaspi согласие осуществлять сбор, обработку, хранение и использование персональных данных Клиента (в том числе трансграничную передачу) для: заключения и исполнения договоров, стороной которых выгодоприобретателем или заинтересованным лицом является Клиент, в том числе при нахождении за пределами Республики Казахстан; понуждения к

их исполнению или взысканию задолженности, обеспечения надлежащей реализации прав и обязанностей Клиента; верификации сведений, в том числе для цели недопущения мошеннических операций; применения облачных и иных технологий обработки данных; доведения до сведения Клиента 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 Клиента.

9.14. Подписанием Заявления Клиент подтверждает, что указанная в нем информация соответствует действительности, Клиент ознакомлен с Договором, в т.ч. с Правилами пользования Картой, Правилам Клуба и дает свое согласие Kaspi:

- 1) На прямое дебетование его Счета в пределах суммы денег на Счете и срока Договора в целях, предусмотренных условиями Договора, в том числе ошибочно зачисленных на Счет денег, а также суммы любых задолженностей перед Kaspi и/или иным лицом по имеющейся договорённости Клиента (при предъявлении документов, подтверждающих такое право);
- 2) На Блокирование Карты/Операции при наличии у Kaspi подозрений на мошеннические операции или подозрении об ошибочном зачислении денег на Счет отправителем/ вносителем, либо в целях предотвращения риска несанкционированного использования Карты, либо ПИН-кода третьими лицами без уведомления Клиента до выяснения обстоятельств. В этом случае Kaspi вправе, но не обязан, по своему усмотрению осуществить Блокирование Карты и/или ограничить Клиента на совершение Операций;
- 3) На предоставление, сбор, обработку персональных данных о нем (в том числе трансграничную передачу), включая банковскую тайну, а также информации, связанной с исполнением Сторонами своих обязательств, третьим лицам, предоставляющим услуги связи, услуги страхования, услуги облачных и иных технологий обработки данных, иные услуги;
- 4) На приостановление расходных и приходных операций по Карте, в случае наличия неисполненных требований, наличии распоряжений третьих лиц, в том числе арест, инкассовое распоряжение, платежных требований и иных, согласно законодательству Республики Казахстан;
- 5) На использование Kaspi предоставленной в Заявлении информации в целях обслуживания Клиента (в том числе при нахождении за пределами Республики Казахстан) и предотвращения мошеннических операций.

## 10. Условия обслуживания Клубной Карты

10.1. Карта передается Клиенту способами, указанными в Правилах пользования Картой.

10.2. Использование карт и объем соответствующих полномочий, предоставленный Kaspi Клиенту, регулируются законодательством Республики Казахстан, нормами соответствующей МПС, СПК, Договором и Правилами пользования карт (Приложение №1 к Договору), являющимися неотъемлемой частью Договора.

10.3. Выпуск Карты СПК и/или платежной системы Kaspi.kz осуществляется Клиентам без предоставления дополнительных документов. Основанием для выпуска Карты СПК и/или платежной системы Kaspi.kz может являться совершение Клиентом Операций на Kaspi.kz и (или) в Терминалах и (или) регистрация на Kaspi.kz. В иных случаях Карта может быть выпущена по усмотрению Kaspi.

10.4. Операции посредством карт СПК и/или платежной системы Kaspi.kz совершаются в тенге.

10.5. В случае выпуска Карты СПК она используется для **оплаты товаров и (или) услуг за счет ЛИМИТА НА ПОКУПКИ**.

10.6. Карты МПС используются при непосредственном применении таких карт и (или) их реквизитов для **оплаты товаров и (или) услуг за счет ЛИМИТА НА ПОКУПКИ**, при предоставлении такой возможности Kaspi, а также в случае, если проведение операций с применением СПК невозможно.

10.7. Валютой расчетов Kaspi с МПС являются доллары США. Сумма Операции, совершенной посредством МПС вне территории Республики Казахстан в валюте, отличной от долларов США, конвертируется в доллары США по установленному МПС обменному курсу валюты Операции к долларам США на день расчета Kaspi с МПС по данной Операции, и эта сумма в безакцептном порядке изымается Kaspi со Счета в сумме, эквивалентной сумме долларов США, по обменному курсу валюты, установленному в соответствии с внутренними требованиями Kaspi, действовавшему на дату и время поступления Kaspi платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Карты.

10.8. Со Счета, валюта ведения которого отличается от валюты Операции, совершенной посредством МПС и/или СПК на территории Республики Казахстан, в безакцептном порядке изымается сумма в валюте ведения Счета, эквивалентная сумме Операции по обменному курсу валюты, установленному в соответствии с внутренними требованиями Kaspi, действовавшему на дату и время поступления Kaspi платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Карты.

10.9. В случае, если валюта Счета отличается от валюты Операции по операции зачисления (пополнения) Счета, совершенной посредством МПС и/или СПК на территории Республики Казахстан, сумма Операции на счет зачисляется в валюте Счета в сумме, эквивалентной сумме Операции по обменному курсу валюты, установленному в соответствии с внутренними требованиями Kaspi,

действовавшему на дату и время поступления Kaspi платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Карты.

10.10. Допущенный Клиентом Технический овердрафт, кроме случаев платы комиссии за обслуживание Карты, подлежит немедленному погашению. Каждый случай допущения Клиентом Технического овердрафта, за исключением случая, предусмотренного в настоящем пункте, считается существенным нарушением условий Договора и предоставляет Kaspi право досрочного расторжения Договора в одностороннем внесудебном порядке.

10.11. С момента возникновения обязанности по уплате комиссии по Техническому овердрафту по Договору (при наличии) деньги, поступающие на Счет, направляются на оплату комиссии на текущую дату.

10.12. Срок действия Карты указан на Карте.

10.13. Карта действительна до последнего дня (включительно) месяца и года срока ее действия.

10.14. В случае, если Карта выпущена в электронном виде, срок действия доводится до сведения одним из Каналов связи по усмотрению Kaspi.

10.15. Kaspi уведомляет Клиента об истечении срока действия Карты при посещении Клиентом Kaspi лично либо по одному из Каналов связи по выбору Kaspi, за 10 календарных дней до окончания срока ее действия.

10.16. Размер Комиссии за обслуживание Карты устанавливается в Тарифах. В случае оплаты комиссии за обслуживание Карты за счет Технического овердрафта, погашение задолженности по оплаченной комиссии осуществляется согласно Счету на оплату. В случае досрочного погашения займа задолженность по Техническому овердрафту должна быть погашена в полном объеме единовременно в день досрочного погашения.

10.17. Комиссия оплачивается за соответствующий Расчетный период в первый день начала такого периода. Начало Расчетного периода исчисляется следующим:

1) Первый Расчетный период – по истечении одного календарного года с даты заключения Договора рассрочки и лимита на покупки.

В случае если до даты заключения Договора был расторгнут ранее заключенный аналогичный Договор, то датой начала первого Расчетного периода является дата заключения Договора Клиента;

2) Последующий Расчетный период – с даты следующей после окончания Первого Расчетного периода.

Для Договоров, заключенных до 26.04.2021 года:

1) Первый Расчетный период – с даты отражения по Счету первой расходной Операции за счет Лимита, совершенной по истечении одного года с даты заключения Договора рассрочки и лимита на покупки.

В случае если до даты заключения Договора был расторгнут ранее заключенный аналогичный Договор, то датой начала первого Расчетного периода является дата заключения Договора Клиента.

2) Последующий Расчетный период – с даты следующей после окончания Первого Расчетного периода. В случае если Клиентом не осуществлялись Операции в течение последнего календарного года – Последующий Расчетный период начинается с даты первой расходной Операции, совершенной с 27.04.2021 года.

10.18. Kaspi вправе предоставить скидку к Комиссии за обслуживание Карты, размер комиссии с учетом предоставленной скидки устанавливается в Тарифах.

10.19. В случае если в течение срока действия Договора размер Комиссии за обслуживание Карты изменен в сторону уменьшения, комиссии, оплаченные ранее Клиентом, в т.ч. оплаченные за счет Технического овердрафта и подлежащие погашению Клиентом согласно Счету на оплату, а именно до даты внесения изменений в Тарифы, не подлежат пересчету и не возвращаются.

## 11. Условия обслуживания счета

11.1. В соответствии с Договором Kaspi открывает, обслуживает, закрывает Счет Клиента и выдает Карту, которая используется Клиентом для совершения Операций с учетом ограничений, установленных законодательством, Договором и Kaspi. Карта эмитируется Kaspi на пластике и/или в электронном виде, информация о ее реквизитах предоставляется в Личном кабинете и (или) иными Каналами связи в т.ч. в виде QR-кода;

11.2. Операции по Счету совершаются в порядке, предусмотренном Договором, а также при проведении операций на Kaspi.kz, а также согласно Условиям ЭБТУ, размещенным на Сайте.

### 11.3. Основные условия ведения Счета:

11.3.1. Счет открывается Клиенту в день получения Клиентом Карты и (или) ПИН-кода;

11.3.2. Индивидуальный идентификационный код Счета указывается в заключенном с Клиентом в Договоре рассрочки, либо сообщается по одному из Каналов связи по выбору Kaspi;

11.3.3. Счет ведется в казахстанских тенге;

11.3.4. Деньги со Счета могут быть использованы для осуществления Операций, в том числе посредством Kaspi.kz, Мобильного приложения, Терминала (при наличии возможности), с учетом ограничений, предусмотренных законодательством, Договором, Kaspi;

11.3.5. Оплата услуг по Счету, связанными с зачислением и списанием денег по Счету осуществляется согласно Тарифам Kaspi на момент совершения Операции.

11.4. Клиент соглашается с тем, что Kaspi не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денег из других организаций либо влиять на размеры комиссий, взимаемых за перечисление денег.

11.5. Зачисление денег, поступивших в пользу Клиента безналичным платежом, производится Kaspi на основании надлежащим образом оформленных платежных документов.

11.6. Kaspi вправе установить ограничения по совершению операции по пополнению Счета наличными деньгами в кассе Kaspi и при осуществлении безналичных переводов по пополнению Счета посредством платежной карты, не эмитированной Kaspi.

11.7. В случае если Клиент зарегистрирован в уполномоченном органе в качестве индивидуального предпринимателя, адвоката, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, профессионального медиатора, он обязуется не использовать Счет в целях осуществления предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельности, а также деятельности частного судебного исполнителя, профессионального медиатора.

11.8. Kaspi вправе закрыть Счет, уведомив Клиента не позднее, чем за три дня до даты его закрытия, в случае соответствия операциям по Счету критериям подозрительности, установленным законодательством о противодействии легализации отмыыванию доходов, добытых преступным путем, и финансированию терроризма.

11.9. Закрытие Счета осуществляется не позднее 30 рабочих дней с даты подачи заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, условиями Договора, а также, если соответствующей МПС установлен иной, более длительный срок представления МПС сумм операций, подлежащих отражению на Счете, к оплате Клиентом, но в любом случае не более 45 календарных дней с даты подачи Клиентом заявления. При этом Договор будет считаться расторгнутым с даты закрытия Счета, а в случае наличия неисполненных обязательств Клиента перед Kaspi – после исполнения таких обязательств в полном объеме и завершения всех расчетов.

В случае закрытия Счета по вышеуказанным основаниям Клиент дает свое поручение Kaspi на перечисление остатка денег на Счете, имеющегося на дату закрытия Счета, на любой банковский Счет Клиента, открытый в Kaspi.

## 12. Ответственность сторон

12.1 Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Договором, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

12.2 Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы: наводнения, землетрясения и иных чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

12.3 Kaspi вправе требовать уплаты неустойки, определенной законодательством (законной неустойки) за ненадлежащее исполнение условий Договора.

12.4 В случае неисполнения, либо ненадлежащего исполнения обязательств Клиента по Договору рассрочки и лимита на покупки, 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 Клиента в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

12.5 Неисполнение обязательства по выплате Ежемесячного платежа в срок, указанный в Договоре рассрочки и лимита на покупки, является нарушением Клиентом обязательств по Договору рассрочки и лимита на покупки, при этом за неуплату или несвоевременную выплату Ежемесячных платежей Kaspi вправе требовать уплаты пени в соответствии с Договором рассрочки и лимита на покупки.

12.6 Kaspi не несет ответственность за:

- 1) 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 Клиента и/или Код доступа Клиента, QR код, логин и/или пароль от Личного кабинета, реквизиты Платежной карточки, включая SVC код, станут доступны третьим лицам;
- 2) Любые действия или бездействия, совершенные им на основании соответствующего письменного документа, подписанного и предоставленного Клиентом, независимо от достоверности, содержащейся в нем информации, а также за подлинность подписей на представленных Клиентом документах;
- 3) Если Карта не была принята к оплате третьей стороной;
- 4) За невозможность проведения Операции по техническим причинам (неисправность линий связи либо коммуникационного оборудования, работа которых не зависит от Kaspi) либо по причине отказа в совершении Операции третьим лицом (в том числе отказе в совершении Операции, либо введении ограничений по Операциям с Картой другими банками);
- 5) За ошибочные действия Клиента при совершении Операций;
- 6) За последствия несвоевременного обращения в Kaspi с требованием о блокировании утерянной/украденной Карты;

- 7) За задержку зачисления/ незачисление денег на Счет в случае оформления платежных документов с нарушением требований законодательства Республики Казахстан;
- 8) За несвоевременное открытие Счета и выпуск Карты в случае непредставления полного пакета необходимых документов для открытия Счета, выпуска Карт;
- 9) За риск разглашения конфиденциальной информации при пересылке Выписок и любой информации Каналами связи.

12.7 В любых случаях ответственность Kaspi перед Клиентом ограничивается размером документально подтвержденного прямого реального ущерба, нанесенного Клиенту 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.

12.8 В случае использования Клиентом Счетов для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации, Клиент в полном объеме возмещает Kaspi все/любые понесенные убытки, связанные с нарушением обязательства.

12.9 Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате Вознаграждения по Договору рассрочки и лимита на покупки, заключенному с физическим лицом, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа за каждый год действия Договора рассрочки и лимита на покупки.

12.10 Kaspi несет ответственность:

- 1) За разглашение банковской тайны по операциям Клиента. Сведения по указанным операциям могут стать известными третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 2) За ошибочно произведенную операцию в пределах суммы, дебетованной со Счета, а также суммы комиссионных, установленных по такой операции. Ответственность Kaspi в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной операции и возвратом указанных сумм.

12.11 Клиент несет ответственность за:

- 1) Ненадлежащее исполнение условий Договора, Правил пользования картой – в полном объеме понесенных Kaspi расходов и издержек;
- 2) Последствия несвоевременного уведомления Kaspi о блокировании утерянной/украденной Карты – в полном объеме понесенных и причиненных убытков Kaspi;
- 3) Невозврат в Kaspi денег, ошибочно зачисленных на Счет – в соответствии с законодательством Республики Казахстан в размере ошибочно зачисленных денег;
- 4) Несоблюдение валютного законодательства Республики Казахстан и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при проведении операций по Карте;
- 5) Своевременное возмещение сумм операций, представленных МПС к оплате в течение 45 (сорока пяти) календарных дней со дня признания Карты недействительной;
- 6) Возмещение расходов и судебных издержек, понесенных Kaspi по вине Клиента – в полном объеме причиненного ущерба;
- 7) Возмещение убытков, понесенных Сторонами в результате несанкционированного использования Карт до первого уведомления Клиента о факте хищения, кражи Карт или использования ее неуполномоченным лицом;
- 8) Допущение Технического овердрафта за каждый день согласно Тарифам, кроме случаев оплаты комиссии за обслуживание Карты;
- 9) За использование Счета в целях осуществления предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельности, а также деятельности частного судебного исполнителя, профессионального медиатора – в полном объеме причиненного ущерба.

### 13. Внесение изменений, досрочное расторжение, отказ от договора

13.1. Договор считается заключенным в день открытия на имя Клиента Счета.

13.2. Одностороннее изменение условий Договора рассрочки и лимита на покупки допускается только в случаях, предусмотренных Стандартными условиями и законодательными актами Республики Казахстан.

13.3. Kaspi вправе в одностороннем порядке изменять условия Договора рассрочки и лимита на покупки, которые могут быть изменены только в сторону улучшения для Клиента в порядке, предусмотренном Договором по своему усмотрению. В этом случае заключение дополнительного соглашения не требуется. Уведомление Клиента о таких изменениях осуществляется посредством Канала связи по выбору Kaspi. Изменения Договора рассрочки и лимита на покупки в сторону улучшения для Клиента применяются к отношениям между Kaspi и Клиентом в том числе в том случае, если по любым причинам Клиент не получит уведомления о таких изменениях.

13.4. Подписанием Договора рассрочки и лимита на покупки Клиент соглашается с тем, что улучшением условий банковского займа для Клиента, в частности, является:



- 1) изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа;
- 2) изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- 3) уменьшение размера ставки Вознаграждения;
- 4) уменьшение размера ставок комиссий, предусмотренных Договором рассрочки и лимита на покупки и иных комиссий, в том числе по Клубной Карте;
- 5) увеличение размера Кредитного лимита;
- 6) подключение возобновляемости Кредитного лимита (подключение возобновляемости Кредитного лимита осуществляется Kaspi в период действия Договора рассрочки и лимита на покупки и означает, что Доступный остаток Кредитного лимита увеличивается на сумму погашенной части Основного долга.);
- 7) осуществление капитализации вознаграждений по Кредиту и /или Задолженности;
- 8) изменение очередности погашения Задолженности, предусматривающее приоритетное погашение Задолженности нижеследующей очереди до вышестоящей очереди;
- 9) предоставление нового Кредитного лимита;
- 10) изменение Даты оплаты Счета путем перенесения на более поздний срок;
- 11) осуществление рефинансирования Задолженности путем погашения капитализированной Задолженности за счет вновь предоставляемого Кредитного лимита;
- 12) уменьшение размера Ежемесячного платежа с соответствующим увеличением срока кредитования;
- 13) предоставление иных улучшений условий Договора рассрочки и лимита на покупки Клиенту;
- 14) предоставление отсрочки выплаты платежа по погашению Задолженности;
- 15) уменьшение размера ставок комиссий или ставки вознаграждения по Договору РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ;
- 16) предоставление/ продление беспроцентного периода, льготного периода, промо-периода;
- 17) иное дополнительное улучшение банковских услуг, или условий займа.

13.5. Клиент вправе отказаться от осуществленного Kaspi в одностороннем порядке изменения условий Договора рассрочки и лимита на покупки, путем направления письменного уведомления об отказе от предоставленных улучшений, в течение четырнадцати календарных дней со дня уведомления Клиента об осуществленных улучшениях Договора рассрочки и лимита на покупки.

13.6. Kaspi вправе в одностороннем порядке изменять комиссии и Тарифы, не связанные 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 банковской услуги.

13.7. Договор РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ может быть расторгнут по Заявлению Клиента или по усмотрению Kaspi при отсутствии Задолженности. Заявление может быть предоставлено посредством Личного кабинета.

13.8. Действие Договора прекращается, а Счет Клиента закрывается Kaspi по следующим основаниям:

- 13.8.1. Указанным в законодательстве. При этом Договор расторгается, а Счет закрывается с даты направления Kaspi уведомления Клиенту по одному из Каналов связи;
- 13.8.2. Наличие заявления Клиента о закрытии Счета (расторжении Договора), подписанного Клиентом, при условии отсутствия неисполненных требований Kaspi либо третьих лиц;
- 13.8.3. Осуществления действий по закрытию Счета и Карты посредством предусмотренного Kaspi Канала связи для осуществления таких действий;
- 13.8.4. В случае расторжения Договора РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ;
- 13.8.5. При отказе Клиента от перевыпуска Карты или неосуществлении перевыпуска в течение одного месяца после истечения срока действия Карты, в случае уведомления Kaspi Клиента о расторжении Договора по указанному основанию.

13.9. При расторжении Договора:

- 13.9.1. Остаток денег по Счету (кроме денег, предоставляемых Kaspi в рамках Лимита на Покупки) выдается Клиенту наличными деньгами или переводится на любой банковский Счет в соответствии с поступившим от Клиента указанием в электронной форме или на бумажном носителе;
- 13.9.2. Вознаграждение, уплаченное Клиентом за обслуживание Карт, не возвращается, кроме случаев, если расторжение Договора произошло по инициативе Клиента в течение первых 3 месяцев текущего Расчетного периода. В этом случае комиссия за обслуживание Карты за такой Расчетный период не взимается. Деньги, полученные в оплату комиссии за указанный Расчетный период, возвращаются Kaspi на Счет и погашают Технический овердрафт (при его наличии);
- 13.9.3. Вся имеющаяся задолженность Клиента перед Kaspi подлежит погашению.

13.10. Все изменения и дополнения к Договору действительны при совершении их в письменном виде и подписании обеими Сторонами и/или без их подписания в порядке, предусмотренном Договором, за исключением изменений и дополнений, вносимых Kaspi в одностороннем порядке в соответствии с Договором. В случае внесения изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан, в том числе изменений в правила и процедуры работы МПС, затрагивающих правоотношения между Сторонами по Договору, считаются соответственно измененными или дополненными и положения Договора.

13.11. В случае внесения изменений или дополнений Kaspi в условия Договора Клиент вправе отказаться от Договора, направив письменное уведомление Kaspi до даты внесения таких изменений или дополнений без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение. Осуществлением Операций Клиент подтверждает свое согласие с новыми условиями Договора.

13.12. Изменение условий Договора, обновление анкетных данных Клиента, могут осуществляться через мобильное приложение, Kaspi.kz, Терминалы с вводом пароля и/или ПИН-кода и/или одноразового кода, и/или ЭЦП. Вид, порядок применения и правовые последствия использования Сторонами ЭЦП при исполнении Договора определены в Регламенте Удостоверяющего центра АО «Kaspi Bank», размещенном по адресу в сети Интернет: <https://kaspi.kz/guide>.

13.13. Изменения и дополнения к Договору могут совершаться путем обмена сообщениями посредством одного из Каналов связи, способом, предусмотренным Kaspi, в частности путем ввода Клиентом КСДИ, направленного Kaspi на Сайте/Личном кабинете/терминале или по Номеру телефона Клиента, ПИН-кода в POS-терминале (при наличии такой возможности), ЭЦП, обмена электронными и иными сообщениями и документами в Личном кабинете/на Сайте, обмена сообщениями (SMS) по Номеру телефона Клиента, и другими способами, определяющими субъектов и содержание их волеизъявления. Сделки, совершенные одним из предусмотренных настоящим пунктом способов, приравниваются к совершению сделки в письменной форме по соглашению сторон.

13.14. Kaspi в течение 15 календарных дней со дня получения письменного заявления Клиента, рассматривает предложенные изменения Договора РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ, и в письменной форме сообщает Клиенту о (об): согласии с предложенными изменениями Договора РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ; своих предложениях по изменению Договора РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ; отказе в изменении Договора РАССРОЧКИ и ЛИМИТА НА ПОКУПКИ с указанием мотивированных обоснований причин такого отказа.

13.15. Предоставление вновь введенных платных услуг осуществляется в порядке, указанном в Договоре.

13.16. В случае предложения Kaspi новых дополнительных платных услуг, которые не были предусмотрены Договором в момент заключения Договора, Kaspi направляет Клиенту уведомление о предложении оказания (подключения) дополнительных услуг, посредством одного из Каналов связи, с размещением на Сайтах условий предоставления таких новых услуг. Оказание (подключение) дополнительной услуги Клиенту будет осуществляться в случае совершения Клиентом действий, предусмотренных опубликованными условиями предоставления дополнительных услуг, как-то: совершение действий по получению услуги, запрос информации способами, предусмотренными Договором, подтверждение об оказании услуги удаленными каналами связи или иных действий;

13.17. Предоставление вновь введенных бесплатных услуг осуществляется со дня, указанного Kaspi, при этом Kaspi оповещает Клиента любым из способов по своему усмотрению.

## 14. Разрешение споров и порядок рассмотрения обращений клиента

14.1. В случае несогласия Клиента с конкретной расходной операцией, совершенной с использованием Карты, Клиент уведомляет об этом Kaspi в письменной форме с приобщением документов, подтверждающих обоснованность такой претензии (при их наличии) в течение тридцати календарных дней с даты дебетования Счета. Неполучение Kaspi такого уведомления от Клиента в течение указанного срока считается подтверждением правильности совершенной расходной операции с использованием Карты.

14.2. При проведении Kaspi проверки по спорной Операции с целью снижения риска несанкционированного использования Карты Kaspi, в интересах Клиента, может по своему усмотрению принять меры для предотвращения убытков и расходов Клиента, включая Блокирование Карты и/или ее изъятие.

14.3. В течение срока рассмотрения претензии Клиента Kaspi начисляет на сумму спорной Операции платы и комиссии, которые подлежат оплате Клиентом согласно Договору и Тарифам. Предъявление Клиентом претензии по спорной Операции с использованием Карты не освобождает Клиента от исполнения обязательств по осуществлению платежей в соответствии с Договором.

14.4. Если претензия Клиента по спорной Операции была признана Kaspi обоснованной, Kaspi возвращает сумму такой Операции либо ее эквивалент. Kaspi возвращает деньги Клиенту по обоснованной претензии только после того, как они были возвращены Kaspi, соблюдая нормы и правила Kaspi и/или МПС.

14.5. В случае, если в результате проведенного расследования по заявлению Клиента по спорной Операции претензия Клиента признается необоснованной, Kaspi вправе потребовать от Клиента оплатить по фактической стоимости все расходы Kaspi, связанные с проведением Kaspi служебной проверки по такой спорной Операции.

14.6. Kaspi рассматривает обращения Клиента, в том числе по несанкционированному платежу, а также при возникновении иных спорных ситуаций, связанных с использованием Карты, в течение тридцати календарных дней со дня получения таких обращений.

14.7. Сроки рассмотрения обращения Клиента могут превышать срок 30 календарных дней со дня получения таких обращений в случае совершения операции с использованием Карты в сети банка-нерезидента Республики Казахстан, но не более, чем на 30 календарных дней, о чем сообщается заявителю в письменной форме в течение 3 календарных дней с даты продления срока рассмотрения.

14.8. В случае причинения убытков Клиенту при осуществлении несанкционированного платежа по Карте, Kaspi обязуется возместить причиненный ущерб в размере несанкционированного платежа в течение 30 дней с момента получения соответствующего письменного требования Клиента, при условии предоставления Клиентом документов, подтверждающих вину Kaspi в совершении несанкционированного платежа.

14.9. Все споры, возникающие между Сторонами из договоров или в связи с ними, Стороны будут разрешать путем переговоров. Если Стороны не достигнут соглашения в ходе переговоров, то спор подлежит рассмотрению в суде по месту нахождения Kaspi или его филиала – по усмотрению Kaspi.

14.10. Споры и разногласия между Клиентом и предприятием торговли/сервиса разрешаются без участия Kaspi. Kaspi консультирует Клиента в случае возникновения споров по Операциям, предъявленным ему к оплате.

14.11. Отношения касательно товаров, работ и услуг между Клиентом и Партнером решаются без участия Kaspi. Kaspi не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора поставки товара/работ/услуг во всех случаях.

14.12. Kaspi обеспечивает перечисление на счет Клиента денег, возвращенных Партнером за возвращенный товар, оплаченный посредством Карты, при этом операции по возврату денег осуществляются только в безналичном порядке, путем зачисления денег на Счет на основании чека/Слипа, оформленного торговой/сервисной точкой.

## 15. Заключительные положения

15.1. Kaspi по заявлению Клиента, полученному по одному из Каналов связи, оказывает Клиенту электронные банковские услуги по дистанционному открытию банковских счетов в случаях, в порядке и на условиях, предусмотренных Условиями ЭБТУ.

15.2. В случае предоставления Кредитного лимита Клиенту, являющемуся лицом, связанным с банком особыми отношениями, кредитный лимит становится доступен не ранее дня предоставления Обеспечения, согласно условиям соответствующего договора о предоставлении Обеспечения на сумму, достаточную для обеспечения предоставленного Кредитного лимита, с учетом положений внутренних нормативных документов Kaspi.

15.3. Истечение срока действия Карты не прекращает действия Договора рассрочки и лимита на покупки.

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

15.5. Договор рассрочки и лимита на покупки, включая приложения к нему, заявления/документы/информация, полученные от Клиента, а также, документы, направляемые Kaspi Клиенту, 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 данном случае Договор рассрочки и лимита на покупки и документы, связанные с ним, являются оформленным в соответствии со статьей 152 ГК РК, а именно заключенным в письменной форме.

15.6. В части, не урегулированной условиями Договора и законодательством, сделки, связанные с исполнением Договора, в том числе изменение условий Договора рассрочки и лимита на покупки, 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.

15.7. Совокупность Договора рассрочки и лимита на покупки и настоящего Договора является договором о выдаче платежной карты с Кредитным лимитом.

15.8. Дата заключения Договора рассрочки и лимита на покупки и регистрационный номер Договора рассрочки и лимита на покупки являются датой и регистрационным номером Заявления, соответственно.

15.9. Передача отдельных прав и обязанностей Клиента по Договору допускается только с письменного согласия Kaspi по Договору.

15.10. Для отправления сообщений по почте Kaspi используется почтовый адрес Клиента, указанный в Заявлении, а при его изменении – адрес, сообщенный Kaspi согласно Договору.

15.11. Договор составлен на государственном и русском языках.

15.12. Реквизиты Kaspi: Адрес: 050013, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А»  
E-mail: help@kaspi.kz

\*\*\*

# Приложение №1

## к Генеральному договору Kaspi Red

### Правила пользования Картой

#### 1. Получение Карты

Карта выдается Держателю, либо уполномоченному Держателем лицу на пластике в отделении Kaspi или в электронном виде по Каналам связи (при наличии технической возможности).

В случае получения Карта на пластике, Держателю Карты необходимо обратиться за ПИН-кодом в Службу поддержки Клиентов или получить его в Личном кабинете на Kaspi.kz при наличии технической возможности. Kaspi вправе передать ПИН-код Клиенту по Каналам связи.

Срок действия Карты, указан на ее лицевой стороне и обозначается двумя цифрами месяца и двумя последними цифрами года. Карта действительна до последнего дня (включительно), указанного на ней месяца и года. Карта, выпущенная в электронном виде, действительна до последнего дня срока (включительно), сообщенного одним или несколькими из Каналами связи, определенных Kaspi.

Передача Карты другим лицам в пользование, в т.ч. и по доверенности или в качестве залога, запрещается.

#### 2. Пользование Картой

Карта используется для оплаты товаров и услуг в торговых и сервисных точках и на Kaspi.kz;

Информацию об операциях по Карте, реквизитах Карты и другие сведения, можно посмотреть на Kaspi.kz.

#### 3. Перевыпуск карты

Карта по истечении срока действия либо в иных случаях перевыпускается:

- самостоятельно Kaspi, в том числе в случае, выявления брака выпуска Карты, или иных неисправностей на стороне Банкоматов/Терминалов;

- по обращению Держателя в течение последнего месяца действия Карты или после окончания срока действия Карты согласно действующим на дату перевыпуска Тарифам Kaspi.

Замена Карты или выпуск новой Карты взамен утраченной производятся на основании письменного или электронного обращения Держателя, представленного в Kaspi.

Электронное обращение на перевыпуск Карты предоставляется Держателем на сайте [www.kaspi.kz](http://www.kaspi.kz).

Карта предоставляется Держателю в отделении Kaspi либо путем сообщения реквизитов Карты в электронном виде по одному из Каналов связи или иным способом, по усмотрению Kaspi.

Kaspi перевыпускает и предоставляет Держателю Карту той спецификации (в т.ч. вида, функций, характеристик, дизайна, условий, тарифов и т.д.), которая на момент перевыпуска применяется/используется Kaspi для эмитируемых им платежных карточек по Договору.

#### 4. Блокировка Карты

Если Вы обнаружили пропажу Карты или Вам стало известно о ее незаконном использовании, заблокируйте Карту в Личном кабинете на Kaspi.kz или по телефону 9999 по Казахстану с мобильного бесплатно (для звонков из-за границы по телефону +7 (727) 258 59 65, 258 59 89).

Требование о блокировании считается исходящим от Держателя, и претензии за последствия Блокирования Карты Kaspi не принимаются.

#### 5. Меры безопасности при использовании Карты

Специально для Вашей безопасности, каждая Ваша покупка сопровождается SMS-сообщением/Push – уведомлением от Kaspi. Это позволяет Вам всегда видеть и контролировать Ваши покупки. Как только Вы видите SMS-сообщения/Push – уведомление по несанкционированным операциям с Вашей Карты, сразу же блокируйте Карту.

До получения Карты и заключения Договора, Держатель/Клиент с целью соблюдения и обеспечения процедур безопасности предоставляют согласие на фото/видеосъемку своего изображения. Передача в Kaspi и наличие в Kaspi фото/видео изображения Держатель/Клиент является обязательным и существенным условием заключения Договора.

#### 6. Обязательные требования при использовании Карты

- Не передавайте ПИН-код и банковскую карту другим лицам;
- Не записывайте ПИН-код на банковской карте;
- Не храните ПИН-код вместе с картой и не сообщайте его или CVC/CVV-код другим лицам;

- Никому не сообщайте данные Вашей карты (реквизиты карты, в т.ч. номер карты, срок действия карты, код-подтверждения операции (КСДИ), Ваш логин и пароль используемый для входа на Kaspi.kz, в т.ч. по телефону, за исключением случаев, Вашего обращения в Kaspi по вопросам обслуживания карты;
  - Никому не сообщайте Ваши персональные данные. Относитесь с подозрением к любой компании, сайту или лицу, запрашивающим ваш пароль, номер паспорта, номер карты, её ПИН-код и CVV (3 цифры на обратной стороне карты), информацию о последних операциях по банковской карте или другую конфиденциальную информацию;
  - Не передавайте данные карты (реквизиты, ПИН-код, CVV код) через Интернет – ресурсы на сторонних сайтах;
  - Проверяйте правильность названия Интернет-ресурсов, адрес сайта может быть изменен и не соответствовать официальному Сайту Kaspi;
  - Не оставляйте карту без присмотра, например, при проведении оплаты товаров или услуг.
- Не забывайте забирать Вашу карту после проведения операции, убедившись, что она принадлежит Вам.
- Не пользуйтесь устройствами, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат;
  - Не отвечайте на послания по электронной почте или предложения участия в розыгрышах с запросами о Ваших личных данных или данных о Вашей Карте.
- Обратите внимание, что один из самых опасных способов получения данных о Карте состоит в том, что мошенники обращаются к Вам от имени Kaspi, платежной системы или какого-нибудь сайта. Для этого посылают электронное письмо, ссылку на участие в розыгрышах, звонят с просьбой предоставить или поменять персональные данные по карте.

## 7. Рассмотрение претензий

Претензии Держателя направляются в Kaspi в письменном и электронном виде в Службу поддержки. Сроки рассмотрения обращения Держателя определяются условиями Договора.

## 8. Служба поддержки клиентов

По всем вопросам касающихся Карты обращайтесь в АО «Kaspi Bank» в Службу поддержки клиентов круглосуточно по телефонам +7 (727) 258-59-65, 258 59 89, 9999 (с мобильного по Казахстану бесплатно). Для региональных Клиентов по многоканальному номеру 8-800-080-1881.