Стандартные условия

предоставления предпринимателям кредитных линий Kaspi

Настоящие Стандартные условия предоставления предпринимателям кредитных линий Kaspi (далее – Стандартные условия) разработаны с целью определения в порядке, предусмотренном статьей 388 и/или 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, примерных условий предоставления кредитных линий АО "Kaspi Bank" (далее – Kaspi), при наличии в договоре ссылки на Стандартные условия.

1. Термины и определения

1.1. Для целей Стандартных условий 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) **Вознаграждение** – плата за пользование деньгами, полученными за счет Кредитного лимита, указываемая либо в процентном выражении к сумме займа, либо в фиксированной сумме;
2) **ГК РК** – Гражданский кодекс Республики Казахстан;
3) **Кредитный договор** – договор банковского займа, являющийся соглашением об открытии Кредитной линии, предоставляемой Kaspi Клиенту по Платежной карточке, о передаче денег на условиях платности, срочности, возвратности;
4) **Доступный остаток** – размер неиспользованной Клиентом части Кредитного лимита;
5) **Ежемесячный платеж** – сумма денег, определенная Персональными условиями по кредитному лимиту, подлежащая внесению в дату, определенную Персональными условиями для исполнения обязательства по погашению текущей задолженности Клиента. Для целей возобновляемого Кредитного лимита ежемесячным платежом является Минимальный платеж;
6) **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;
7) **Заявление** – документ, содержащий предложения Клиента о заключении договоров Kaspi, в том числе Кредитный договор, 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;
8) **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;
9) **Капитализация** – передача денег Клиенту по Кредитному договору за счет Кредитного лимита и/или Овердрафта в размере Задолженности, предоставляемая, в том числе при отсрочке платежа, по усмотрению Kaspi, в частности, при наличии указания Клиента, сделанного устно, письменно или посредством Каналов связи;
10) **Отдельный кредитный договор** – любой иной договор о предоставлении займа, в т.ч. являющийся соглашением об открытии Кредитной линии, заключенный с Kaspi в рамках примерных условий, размещенных в печати;
11) **Клиент** – физическое лицо, обратившееся в Kaspi с Заявлением, и/или заключившее договоры в рамках Стандартных условий и/или которому предоставлен Кредит;
12) **Кредит** – сумма денег, предоставляемых Kaspi в рамках Кредитного лимита;
13) **Кредитная линия** – обязательство Kaspi кредитовать Клиента на условиях соглашения об открытии Кредитной линии, предоставляемой Kaspi по Платежной карточке, позволяющих Клиенту самому определять время получения кредита и совершения заемных Операций, но в пределах лимитов суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике Kaspi, Стандартными условиями и Персональными условиями, в пределах Максимальной суммы кредитной линии за счет определенного Kaspi Кредитного лимита, с учетом ограничений, установленных Kaspi;

14) **Кредитный лимит** – определенный Kaspi предельный размер сумм Основного долга по заемным Операциям, которые могут находиться в единовременном пользовании Клиента на определенных Персональных условиях, в рамках Максимальной суммы кредитной линии на возобновляемой либо невозобновляемой основе, предоставляемой Kaspi Клиенту по Платежной карточке;

15) **КСДИ** – одноразовый код системы динамической идентификации Kaspi, представляющий собой уникальную последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами, по запросу клиента при использовании услуг;

16) **Личный кабинет** – информационное пространство, доступ к которому осуществляется посредством Kaspi.kz или Мобильного приложения, при идентификации и аутентификации Клиента, предназначенное для предоставления Клиенту определенных Kaspi электронных банковских услуг и иных целей, предусмотренных договорами;

17) **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 Кредитного договора, 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;

18) **Максимальная сумма кредитной линии** – общая максимальная сумма всех займов (заемных Операций) и Кредитных линий, определенная в Кредитном договоре, а также предельный размер суммы Кредитных лимитов в рамках Кредитной линии, который может быть предоставлен в соответствии с Кредитным договором;

19) **Максимальный период финансирования** – период времени, определяемый в количественном значении последовательных Расчетных периодов, в течение которого Задолженность погашается в случае внесения только Минимальных платежей;

20) **Минимальный платеж** – метод погашения Задолженности, путем осуществления платежа, размер которого определен Персональными условиями и/или выражается в процентах от Кредитного лимита, либо от суммы Задолженности, либо в фиксированном размере, либо определяемый Kaspi в ином порядке, выплата которого Клиентом является обязательной при наличии Задолженности, в течение Максимального периода финансирования;

21) **МПС** – Международные платежные системы MasterCard WorldWide / Visa International / American Express Card / JCB / Diners Club / China UnionPay / PPS PayPal, платежная система Kaspi 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. МПС устанавливает правила функционирования и осуществляет информационную поддержку своих участников;

22) **Номер Телефона** – номер мобильного телефона Клиента, сообщенный Клиентом лично или посредством Каналов связи, для целей исполнения договоров;

24) **Обеспечение** – залог, гарантия, поручительство, в т.ч. вещное поручительство и иные способы обеспечения исполнения обязательств, предоставленные Kaspi в обеспечение исполнения обязательств Клиента по Кредитному договору;

25) **Обеспечительный взнос** – сумма денег, передаваемых Клиентом в качестве обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору, Отдельному кредитному договору. Условия внесения денег в Обеспечительный взнос размещаются на Сайте;

26) **Овердрафт –** задолженность Клиента**,** возникшая в связи с осуществлением Операций сверх размера Платежного лимита, а также в связи погашением любых плат и (или) задолженности (срочной или просроченной) перед Kaspi, в т.ч. неустойки, комиссий, основного долга, Вознаграждения (Переплаты) при недостаточности денег на Счете в день платежа и/или в случае осуществлении оптимизации задолженности, за счет предоставления Клиенту банковского займа с отражением по внутреннему транзитному счету Kaspi без использования Счета;

27) **Операция** – любая подлежащая отражению на Счетах операция (транзакция), в том числе расходные Операции, включая заемные Операции (расходные Операции за счет Кредитного лимита), с использованием Платежной карточки (оплата товара и получение наличных денег), внесение денег на Счета наличным либо безналичным путем; внесение денег в Обеспечительный взнос, Возвратные платежи; списание денег в погашение Задолженности; списание со Счетов начисленных плат, комиссий и Вознаграждения в соответствии с Заявлением, Кредитным договором и Стандартными условиями; другие операции, подлежащие отражению на Счетах Клиента;

28) **Оптимальный платеж** – размер платежа, который Клиент обязан уплатить Kaspi по Кредитному договору и Отдельному кредитному договору (при его наличии) для полного погашения Задолженности по одному или всем Кредитным лимитам в последний день Расчетного периода, которым является один месяц;

29) **Основной долг** – часть Задолженности Клиента, представляющая собой сумму совершенных заемных Операций, невозвращенная (не выплаченная) Клиентом, а также суммы капитализированных вознаграждений и иных выплат, а также сумму не погашенного Овердрафта;

30) **Переплата** – сумма Вознаграждения, подлежащая уплате Клиентом, указываемая в Персональных условиях;
31) **Персональные условия** – информация об индивидуальных условиях, Кредитных лимитах и улучшениях предоставления услуг Kaspi, выражающиеся в предоставлении Льготного периода / Промопериода, и/или включения Операций в Привилегированный блок, и/или иные параметры обслуживания, в частности, увеличения Максимальной суммы кредитной линии, увеличения срока Кредита и/или Кредитной линии и/или Максимального периода финансирования, определенные Kaspi, направленные на улучшение условий, определенных на момент заключения Кредитного договора и/или Тарифным планом;
32) **Платеж по выбору клиента** – метод погашения Задолженности, путем осуществления платежа, размер которого определяется Клиентом самостоятельно и не должен быть меньше установленного Kaspi размера Минимального платежа, если иное не предусмотрено Кредитным договором;
33) **Платежная карточка или Карта** – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других Каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют, получать и оплачивать Кредиты в рамках Кредитного лимита, определенные Kaspi и на его условиях. Кредитная линия предоставляется Клиенту по Платежной карточке, которая эмитируется Kaspi на пластике и/или в электронном виде, предоставляется информация о ее реквизитах в т.ч. в виде QR-кода в Личном кабинете и/или иными Каналами связи;
34) **Платежный лимит –** сумма денег, в пределах которой Клиент вправе совершать расходные Операции с использованием Платежной карточки, включая положительный остаток денег на Счетах в теңге и Доступные остатки кредитных лимитов за вычетом суммы Операций, которые еще не были отражены на счетах;
35) **Привилегированный блок** – заемные Операции, на которые могут распространяться привилегии, определенные Kaspi и дополнительные условия (ограничения) Кредитного договора или иных договоров, установленные Kaspi согласно Стандартным условиям;
36) **Промо-период** – период времени, в течение которого отдельные банковские услуги предоставляются на бесплатной основе вне срока действия Договора;
37) **Расписание платежей** – предполагаемый на момент составления порядок платежей Клиента, определенный исходя из погашения Клиентом только Рекомендованных платежей, либо Минимальных платежей по определенному в таком Расписании платежей Кредитному лимиту, а также содержащий иную информацию о платежах и обслуживании Клиента;
38) **Расчетный период** – период времени пользования Платежной карточкой, равный одному месяцу, который начинается с даты подписания Кредитного договора, либо с иной даты, определенной Персональными условиями или Расписанием платежей, либо сообщенной Kaspi по Каналу связи;
39) **Рекомендованный платеж** – метод погашения Задолженности путем осуществления платежа, выражаемого в процентах от Кредитного лимита, либо от суммы Задолженности, либо в фиксированном размере, либо в ином, определяемом Kaspi порядке, выплата которого обязательна при наличии Задолженности, для погашения суммы Задолженности в срок, не превышающий одного года или иной срок, в определяемых Kaspi пределах в течение срока Кредитной линии;
40) **Сайт** – интернет-ресурс www.kaspibank.kz, www.kaspi.kz или иной интернет-ресурс, ссылка на который, в качестве официального интернет-ресурса Kaspi, содержится на сайте www.kaspibank.kz;
41) **Сведения о Клиенте** – документы и сведения, предоставляемые Клиентом для получения Кредита, заключения Кредитного договора и получения Платежной карточки, содержащие информацию о потенциальном клиенте/Клиенте (Анкеты), 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;
42) **Срок кредитования**, или **Срок** – период времени, определяемый в количественном значении последовательных Расчетных периодов, в течение которого Задолженность погашается путем оплаты Минимальных платежей либо Рекомендованных платежей, согласно Расписанию платежей, или согласно Персональным условиям;
43) **Счет** – банковский счет Клиента, открытый в Kaspi;
44) **Счет-выписка** – формируемые и направляемые Клиенту сведения об Операциях, отраженных на Счете в течение Расчетного периода, а также содержащие иную информацию;
45) **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;
46) **Тарифный план** – наименование группы тарифов, по видам предоставления банковских услуг, включающий некоторые условия предоставления услуг и отдельные тарифы Kaspi по договорам;
47) **Тарифы** – утвержденные ставки плат и комиссий за услуги Kaspi, связанные с его деятельностью, действующие на дату оплаты услуг;
48) **ЭЦП** – электронная цифровая подпись;

49) **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 Платежной карточки, а также обеспечить предоставление указания на Операцию, осуществляемую с использованием визуальных машиночитаемых штриховых кодов, принимаемых Kaspi.

1.2. Для целей коммуникаций с Клиентами, в том числе посредством Каналов связи, разъяснения условий предоставления займов и банковских услуг, пояснения предоставленных Персональных условий, в том числе предоставленных до даты опубликования Стандартных условий, к значениям терминов, изложенных в пункте 1.1. могут применяться определения, предусмотренные условиями предоставления электронных банковских услуг, размещенных на Сайте.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. **Клиент имеет право**:

1) вернуть досрочно 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) поступающих денег в счет погашения долга по Кредитному договору;
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;
5) В течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Кредитного договора в сторону их улучшения для Клиента отказаться от предложенных Kaspi улучшающих условий в порядке, предусмотренном Кредитным договором;
6) Письменно обратиться в Kaspi при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам;
7) В течение 30 календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательств по Кредитному договору посетить Kaspi и/или представить заявление в письменной форме и (или) через Мобильное приложение, и (или) иным способом, предусмотренным Кредитным договором, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательств по Кредитному договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Кредитного договора, в том числе связанных с изменением в сторону уменьшения Вознаграждения по Кредитному договору; уменьшением ежемесячного платежа по договору банковского займа не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного договором банковского займа; изменением валюты суммы остатка основного долга по банковскому займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту; отсрочкой платежа по Основному долгу и (или) Вознаграждению; изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением Основного долга в приоритетном порядке; изменением срока Кредита; прощением просроченного Основного долга и (или) Вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа; самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, предусмотренном статьей 20-1 Закона Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества»; представлением отступного взамен исполнения обязательства по Кредитному договору путем передачи Kaspi залогового имущества; реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору на покупателя;
8) письменно обратиться к банковскому омбудсману в соответствии с законом о банках;
9) Реализовывать иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

2.2. **Kaspi вправе**:

1) В одностороннем порядке изменять условия Кредитного договора в сторону их улучшения для Клиента в случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 57 закона о банках, а также установленных в Кредитном договоре;

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 сорок календарных дней;

3) Без направления какого-либо уведомления прекратить предоставление отсрочки Оптимального платежа в случаях неисполнения Клиентом обязательств по выплате Минимального платежа, а также в иных случаях ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом;

4) Уступить полностью или частично свои права (требования) по Кредитному договору третьему лицу в соответствии с законодательством, без согласия Клиента, а также передать Задолженность на досудебные взыскание и урегулирование в коллекторское агентство для взыскания Задолженности или для уведомления Клиента о просрочке исполнения, необходимости внесения платежей по Кредитному договору и последствиях нарушения обязательств. При этом Kaspi вправе раскрывать таким лицам необходимую для совершения таких действий информацию об условиях Кредитного договора, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы;

5) По своему усмотрению, в том числе в случаях предоставления по желанию Клиента надлежащего Обеспечения, увеличивать размер Кредитного лимита, предоставлять новый Кредитный лимит или предоставить дополнительный Кредитный лимит в пределах Максимальной суммы кредитной линии. При этом, условия нового Кредитного лимита или дополнительного Кредитного лимита могут отличаться от условий, определенных для прежнего (ранее предоставленного) Кредитного лимита;

6) Предусмотреть оказание новых видов услуг Клиенту, путем опубликования условий предоставления таких новых услуг в печати или на Сайте. В случае начала предоставления Kaspi новых видов услуг для Клиентов, такие виды услуг оказываются Клиенту по его письменному, устному или иному согласию в порядке, выраженному способом, устанавливаемым для оказания такого нового вида услуг;

7) В случае, если Клиент не воспользовался предоставленным Кредитным лимитом в течение одного дня со дня его предоставления, отменить предоставление Кредитного лимита, либо изменить Персональные условия его предоставления с уведомлением Клиента посредством одного из Каналов связи;

8) Устанавливать целевое назначение предоставляемых Кредитных лимитов, путем их указания в Персональных условиях, либо доведения до сведения Клиента посредством Каналов связи до даты их предоставления;

9) 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;

2.3. **Kaspi обязуется**:

1) Принять деньги от Клиента в счет частичного либо полного досрочного погашения Кредита, с удержанием начисленного Вознаграждения, без взимания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат;
2) 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 Кредитному договору;
3) По заявлению Клиента 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;
4) Уведомить Клиента об изменении условий Кредитного договора в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном Кредитным договором
5) при наличии просрочки исполнения обязательства, но не позднее десяти календарных дней с даты ее наступления, уведомить Клиента способом, предусмотренным Кредитным договором, а также посредством Мобильного предложения. Уведомление содержит: размер просроченных платежей по договору банковского займа на дату, указанную в уведомлении; требование о внесении просроченных платежей по договору банковского займа; разъяснение последствий неисполнения Клиентом обязательств по договору банковского займа; указание на право Клиента обратиться в банк с предложением о внесении изменений в договор банковского займа в порядке, определенном пунктом 2 статьи 61 Закона о банках;
6) Рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента;
7) Рассмотреть в течение 15 календарных дней после дня получения заявления Клиента предложенные изменения Кредитного договора;
8) В течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права (требования) по Кредитному договору уведомить Клиента (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) посредством Каналов связи либо способом, не противоречащим законодательству Республики Казахстан, 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;

9) Внести изменения в условия договора банковского займа, предусмотренные в подпункте 2) и (или) подпункте 4) пункта 2 статьи 61 Закона о банках, на срок не менее трех месяцев без требования выплаты комиссий и иных платежей по договору банковского займа при подаче заявления о внесении изменений в условия договора банковского займа Клиентом, относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях» или пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения
Решение о согласии с предложенными изменениями в условия договора банковского займа, заключенного с Клиентом, относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», принимается при условии снижения среднемесячного дохода Клиента, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения Клиента с заявлением, более чем на тридцать процентов по сравнению со среднемесячным доходом Клиента, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения Клиента с заявлением либо назначения адресной социальной помощи
10) 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;
11) В день передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности уведомить об этом Клиента посредством Мобильного приложения или путем отправки СМС сообщения по Номеру телефона Клиента с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками;
12) в случае, если предусмотрено законодательством, при выдаче займа с целью внешнего рефинансирования задолженности, получить согласие Клиента на зачисление суммы займа на банковский счет банка (микрофинансовой организации), выдавшего рефинансируемый заем (микрокредит) и произвести перечисление денег на банковский счет указанного банка (микрофинансовой организации) с указанием в назначении платежа сведений о Клиенте (фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер), а также номерах и датах договоров банковского займа (договоров о предоставлении микрокредита);

13) при поступлении на банковский счет Kaspi из другого банка или микрофинансовой организации платежа с указанием сведений о Клиенте (фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер), а также номеров и дат договоров банковского займа направить деньги в счет погашения задолженности по займу (займам), указанным в указании, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их поступления без истребования от Клиента заявления о частичном или полном досрочном погашении. При недостаточности поступившей суммы для полного досрочного погашения займа, Kaspi осуществляет частичное досрочное погашение займа на сумму, равную поступившей на его банковский счет, в следующем порядке: 1) просроченная Задолженность по Основному долгу; 2) просроченная Задолженность по Вознаграждению; 3) Неустойка (штраф, пеня); 4) Вознаграждение, начисленное на дату досрочного погашения, 5) Основной долг; 6) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа; 7) издержки Kaspi по получению исполнения. При наличии в рамках одного договора банковского займа нескольких займов, погашение осуществляется в порядке их выдачи. При наличии у Клиента в Kaspi нескольких договоров банковского займа погашение осуществляется согласно очередности их отражения в указании, полученном Kaspi согласно части первой настоящего подпункта.

В срок, указанный в абзаце первом настоящего подпункта, Kaspi уведомляет Клиента способом, предусмотренным договором и через цифровые объекты о полном либо о частичном досрочном погашении задолженности с указанием остатка задолженности в разрезе основного долга, начисленного вознаграждения и неустойки (штрафов, пени).2.4. **Клиент обязуется:**

1) Погашать Задолженность в соответствии со Стандартными условиями, Кредитным договором и Персональными условиями;

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), утрате статуса индивидуального предпринимателя или наступлении иных фактов, обстоятельств, влекущих запрет на осуществление Клиентом предпринимательской деятельности и/или необходимость соблюдения установленных законодательством разрешительных процедур, которые ранее не распространялись на Клиента, в т.ч. для продолжения Клиентом предпринимательской деятельности, а также о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на способность Клиента возвращать Кредит и выплачивать Вознаграждение и/или идентификацию Клиента.

2.5. Клиент не вправе передавать (уступать) свои права и обязанности по Кредитному договору, третьим лицам без письменного согласия Kaspi.

3. Меры, принимаемые Kaspi при нарушении Клиентом обязательств

3.1. Меры, принимаемые Kaspi при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по Кредитному договору, в т.ч. по Отдельному кредитному договору, 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 Кредитного договора, была или стала недействительной (недостоверной) в период действия Кредитного договора:

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, в т.ч. по Отдельному кредитному договору; расторгнуть Кредитный договор в одностороннем порядке;
2) изымать (списывать) деньги (за исключением случаев, предусмотренных законодательством): а) для исполнения (погашения) просроченных обязательств (задолженностей) Клиента по Кредитному договору в бесспорном порядке, путем предъявления платежных требований к банковским счетам Клиента, открытым в любых банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций; б) для исполнения просроченных и текущих обязательств путем прямого дебетования банковских счетов Клиента в Kaspi на основании платежного ордера или платежных документов Kaspi;
3) Требовать от Клиента досрочного (в течение десяти календарных дней с момента направления требования) исполнения всех обязательств по Кредитному договору, в т.ч. по Отдельному кредитному договору (в том числе досрочного возврата Кредита и уплаты Вознаграждения), с учетом ограничений, предусмотренных статьей 728 ГК РК;
4) Отозвать Персональные условия полностью или в части, включая установление размера Минимального платежа и Рекомендованного платежа;
5) Отменить предоставление скидки к Максимальной фиксированной ставке Вознаграждения по предоставленным займам;
6) Требовать от Клиента возмещения расходов и убытков, связанных с нарушением Клиентом обязательств по Кредитному договору;
7) 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 Кредитным договором;
8) В случае неизвещения 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 теңге;
9) Приостановить совершение заемных Операций;
10) Уменьшить размер Кредитного лимита;
11) Обратить взыскание на Обеспечение и применить иные меры, предусмотренные договорами об Обеспечении;
12) Заблокировать Платежную карточку (и дополнительные карты), а также потребовать их возврата Клиентом;
13) Отказаться от исполнения Кредитного договора, в том числе не предоставлять отсрочку Оптимального платежа;
14) Уведомлять Клиента о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по Кредитному договору в срок не позднее десяти 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;
15) 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 Кредитному договору третьим лицам;
16) Прекратить или приостановить предоставление электронных банковских услуг и дистанционного обслуживания;
17) Принять иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

3.2. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления о просрочке Kaspi вправе обратить взыскание в бесспорном порядке на деньги, имеющиеся на любых банковских счетах Клиента, в том числе

путем предъявления платежного требования, в порядке предусмотренном законодательством, за исключением денег, на которые обращения взыскание не допускается согласно законодательству.

При этом если Клиент не воспользовался своими правами согласно статье 61 закона о банках, Kaspi (помимо мер, предусмотренных в части первой настоящего пункта) вправе;

а) применить в отношении Клиента меры в соответствии с политикой банка по управлению проблемными активами;

б) передать задолженность Клиента в доверительное управление сервисной компании по договору доверительного управления правами (требованиями);

в) передать задолженность Клиента на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству в соответствии с требованиями законодательства;

г)уступить права (требования) по Кредитному договору третьему лицу в соответствии с требованиями законодательства. При уступке требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Kaspi с клиентом в рамках Кредитного договора, распространяются на правоотношения Клиента с третьим лицом, которому уступлено право (требование) по Кредитному договору;

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

е) приостановить совершение заемных Операций;

ж) 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 Кредитному договору третьим лицам;

з) применить любые иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Кредитным договором и Стандартными условиями, в том числе изменить условия исполнения Кредитного договора, обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Кредитному договору.

3.3. Меры, указанные в Стандартных условиях, Kaspi вправе применить с учетом требований законодательства при неисполнении любых иных обязательств по Кредитному договору либо договора об Обеспечении, либо реальной угрозы их наступления, в том числе при отсутствии у Клиента средств для погашения очередного платежа по Кредиту и отсутствии перспектив их поступления, выявлении факта предоставления Клиентом 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 Клиента и возможности надлежащего исполнения им своих обязательств по Кредитному договору, 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.

3.4. Kaspi вправе в одностороннем порядке приостановить или прекратить предоставление Кредита, в т.ч. по Отдельному кредитному договору, дистанционное обслуживание Клиента, а также прекратить предоставление отсрочки Оптимального платежа, в случаях, предусмотренных Кредитным договором, Стандартными условиями, в том числе в случаях:

1) Нарушения Клиентом своих обязательств перед Kaspi;
2) Ухудшения финансового состояния Клиента, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Kaspi в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
3) Изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Kaspi Кредитного договора, или принятия решения Kaspi об изменении условий дальнейшего предоставления Кредита, об одностороннем отказе от Кредитного договора или о прекращении предоставления продукта;
4) Если в результате предоставления Кредита, Kaspi нарушит любой из нормативов, установленных государственными органами, включая, но не ограничиваясь, правила о пруденциальных нормативах;
5) Если на деньги, находящиеся на банковском(-их) счете(-ах) Клиента 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;
6) В иных случаях, предусмотренных Кредитным договором и Стандартными условиями, или если наступил любой из нижеуказанных случаев, или, по мнению Kaspi – имеется угроза неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом, третьим лицом, предоставившим Обеспечение, обязательств по Кредитному договору и/или иному договору, в т.ч. по Отдельному кредитному договору, и/или договору об Обеспечении, включая, но не ограничиваясь, в связи с любым из следующих случаев: наличие или выявление информации о прекращении трудовых отношений Клиента с работодателем (в т.ч.

предстоящем), полученной на основании письменного уведомления Kaspi Клиентом/работодателем или информации, поступившей Kaspi из других источников; оспаривания кем-либо действительности Кредитного договора и/или Отдельного кредитного договора и/или договора об Обеспечении и/или иных договоров либо отдельных их условий; если предоставленные Клиентом и(или) третьим лицом Kaspi документы и(или) информация не являются достоверными и(или) полными; наступления смерти или пропажи без вести Клиента; возникновение или выявление наличия у Клиента обязательств перед третьим лицом на сумму превышающую Задолженность; нарушения Клиентом любого из своих заверений и гарантий; нарушения Клиентом требований законодательства, которое повлекло или может повлечь нарушение Клиентом обязательств перед Kaspi; нарушения Клиентом и/или третьим лицом, предоставившим Обеспечение, любого из их обязательств перед третьими лицами; отсутствие по любым причинам возможности у Kaspi проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения Обеспечения; нецелевого использования Кредита и(или) несвоевременное предоставление документации, необходимой для подтверждения целевого использования Кредита; выявление негативной информации о Клиента, или гаранте, или третьем лице; снижение стоимости Обеспечения (залогового имущества) по результатам проведенной переоценки такого имущества и(или) утрата Обеспечения, отсутствие договора страхования залогового имущества или недостаточности предусмотренного страхового покрытия или страховых случаев, а также любое изменение состояния Обеспечения (залогового имущества), повлекшее существенное по мнению Kaspi снижение его стоимости; ухудшение финансового состояния Клиента в любое время действия Кредитного договора; непредоставление по требованию Kaspi документов (удовлетворяющих требования Kaspi), отражающих и подтверждающих доход, являющимся источником погашения Кредита; изменение гражданства Клиента и(или) третьего лица, предоставившего Обеспечение и(или) отъезд указанных лиц на временное или постоянное место жительство за пределы Республики Казахстан.

3.5. При наступлении просрочки исполнения обязательства по Договору, не позднее десяти рабочих дней с даты ее наступления, Kaspi уведомляет Клиента путем направления SMS-сообщения по Номеру телефона Клиента или посредством иного Канала связи. Уведомление содержит: размер просроченных платежей по договору банковского займа на дату, указанную в уведомлении; требование о внесении просроченных платежей по договору банковского займа; разъяснение последствий неисполнения Клиентом обязательств по договору банковского займа; указание на право Клиента обратиться в банк с предложением о внесении изменений в договор банковского займа в порядке, определенном пунктом 2 статьи 61 Закона о банках.

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

4. Ограничения для Kaspi

4.1. Kaspi не вправе:

1) В одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленные на дату заключения Кредитного договора размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию займа;

2) В одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного Кредитного договора;

3) Ограничивать Клиента, 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 Клиента обязанность страховать свою жизнь и здоровье;

4) Переводить заем, выданный с целью внешнего рефинансирования займа (микрокредита) в другом банке или микрофинансовой организации, на счет иной кроме банковского счета банка (микрофинансовой организации), в котором подлежит погашению задолженность по займу (микрокредиту); Взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов;

5) 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. Очередность погашения кредита

5.1. Сумма произведенного Клиентом платежа, если она недостаточна для исполнения обязательства Клиента по Кредитному договору и Отдельному кредитному договору, погашает задолженность Клиента по Кредитному договору и Отдельному кредитному договору 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) Задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа;
7) Издержки Kaspi по получению исполнения, при этом в рамках одной очереди сначала погашается соответствующая часть задолженности по ранее выданному кредиту.

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

6. Условия Кредитной линии / Кредита

6.1. Максимальный размер Кредитной линии, в рамках которой выдаются Кредиты согласно Персональным условиям составляет сто миллионов теңге.

6.2. Kaspi вправе по заключенному с Клиентом Кредитному договору при наличии заявления направленному Клиентом по Каналам связи в электронном виде и/или путем подписания соответствующих документов, открыть дополнительные Кредитные линии, для получения кредитных лимитов.

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

6.4. Датой платежа по Кредитному договору считается дата поступления денег на счет Kaspi. Если деньги поступили на счет Kaspi до 20.00 часов по времени города Астана, то такой платеж считается совершенным Клиентом в текущий день.

6.5. Максимальным размером Кредитного лимита является размер Максимальной суммы кредитной линии.

6.6. Размер Кредитного лимита, предоставляемого в соответствии с заключенным Кредитным договором, определяется Kaspi самостоятельно, на основании информации, предоставленной Клиентом, а также иных имеющихся сведений, включая информацию базы данных кредитного бюро, по результатам кредитного скоринга Клиента. После погашения Кредитного лимита или в течение срока его действия, Kaspi вправе предоставить Клиенту новый Кредитный лимит/дополнительный Кредитный лимит. Согласием с установлением Кредитного лимита и его размером является использование Клиентом Кредитного лимита.

6.7. Установленный Кредитный лимит становится доступен Клиенту с момента его предоставления. Кредитный лимит доступен только посредством использования Платежной карточки и счета обслуживания Платежной карточки.

6.8. Извещение Клиента об увеличении размера Кредитного лимита или предоставлении нового Кредитного лимита осуществляется либо путем направления письменного уведомления, 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.

6.9. В случае уменьшения размера Минимального платежа или Рекомендованного платежа Срок кредитования увеличивается соответственно уменьшению размера платежа.

6.10. Персональные условия определяются Kaspi по своему усмотрению и действуют в течение одного месяца, если иной период времени действия Персональных условий не определен Kaspi, и не могут предусматривать условия, ухудшающие положение Клиента по сравнению со Стандартными условиями. Персональные условия, предусматривающие более высокий размер Максимальной суммы кредитной линии, более длительный срок Кредита и/или Кредитной линии, более высокую стоимость услуг банковского обслуживания по сравнению со Стандартными условиями могут быть предоставлены в случае, если от Клиента получено согласие в письменном виде, либо посредством Каналов связи. Kaspi вправе отозвать Персональные условия полностью или в части без направления дополнительного уведомления или с направлением такового посредством Каналов связи, в случаях, предусмотренных договорами.

6.11. 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 Стандартными условиями. При наличии комиссии ее размер, иные условия могут сообщаться Клиенту посредством Каналов связи при предоставлении Кредита или Кредитного лимита и/или в Персональных условиях.

6.12. При наличии Овердрафта и/или при наличии у Клиента неоплаченной части Минимального платежа, следующий Минимальный платеж увеличивается на сумму Овердрафта и/или неоплаченной части Минимального платежа по усмотрению Kaspi.

6.13. 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, кроме случаев, когда предоставление Кредитного лимита не нарушает предусмотренных законодательством и/или внутренними документами Kaspi ограничений, и может быть осуществлено без предоставления Обеспечения.

6.14. Включение Операций в Привилегированный блок может полностью или частично осуществляться за счет возобновляемого Кредитного лимита или путем предоставления дополнительного невозобновляемого Кредитного лимита по усмотрению Kaspi.

6.15. Деньги, поступившие на счет обслуживания Платежной карточки или в Обеспечительный взнос в сумме, менее размера Оптимального платежа, если иное не предусмотрено односторонними улучшениями, осуществленными Kaspi, распределяются в погашение Задолженности согласно следующему:

1) Часть денег в размере Минимального платежа (по всем Кредитным лимитам, включенным в Привилегированный блок) списывается в погашение Задолженности в конце текущего Расчетного периода;
2) Часть денег, достаточная для погашения Задолженности по заемным Операциям, не включенным в Привилегированный блок, направляется на досрочное/полное погашение Задолженности по таким операциям (при их наличии)

В случае наличия остатка суммы денег на счете обслуживания Платежной карточки, при наличии Задолженности (по всем Кредитным лимитам, включенным в Привилегированный блок) деньги перечисляются в сумме Минимального платежа в конце каждого следующего Расчетного периода в Обеспечительный взнос, и списываются в погашение Задолженности.

6.16. На Операции, включенные в Привилегированный блок, распространяются одна или несколько из следующих основных привилегий:

1) Снижение ставки Вознаграждения;
2) Снижение ставки какой-либо комиссии, либо платы;
3) Предоставление Расписания платежей;
4) Возможность совершения Платежа по выбору Клиента для погашения части Задолженности, возникшей из конкретной заемной Операции, включенной в Привилегированный блок;
5) Иное дополнительное улучшение банковских услуг, или условий займа.

6.17. На Операции, включенные в Привилегированный блок, распространяются одно или несколько из следующих ограничений:

1) Платеж по выбору Клиента должен быть не меньше суммы трех Минимальных платежей или суммы трех Рекомендованных платежей (если иная, меньшая сумма не определена Kaspi) и осуществляется путем предоставления Клиентом заявления о погашении Задолженности по установленной Kaspi форме или по установленным Kaspi Каналам связи;
2) Платеж по выбору Клиента для погашения части Задолженности, возникшей из конкретной заемной Операции, включенной в Привилегированный блок, осуществляется на основании соответствующего заявления Клиента, направленного письменно либо через Каналы связи, позволяющего идентифицировать Операцию. В этом случае Клиент обязан выплатить Минимальный платеж за текущий Расчетный период, не позднее даты окончания текущего Расчетного периода.

7. Способы и методы погашения кредита

7.1. Способ погашения – наличными или в безналичном порядке.

7.2. При осуществлении погашения Задолженности методом оплаты Рекомендованного платежа, Минимального платежа, Платежа по выбору Клиента, Kaspi предоставляет отсрочку выплаты Оптимального платежа до окончания следующего Расчетного периода.

7.3. Размер Оптимального платежа сообщается Клиенту по его запросу и рассчитывается на основании сумм заемных Операций, совершенных на дату запроса, с учетом платежей, причитающихся Kaspi, на дату окончания текущего Расчетного периода, в т.ч. по Отдельному кредитному договору и доводится до сведения Клиента посредством одного из Каналов связи. В случае, если после сообщения суммы Оптимального платежа, Kaspi станут известны сведения об иных Операциях, совершенных по Платежной карточке и неучтенных при расчете Оптимального платежа, либо в случае, если Клиент совершит какие-либо Операции до окончания Расчетного периода, за который осуществлен расчет Оптимального платежа, размер Оптимального платежа пересчитывается исходя из сумм совершенных Операций.

7.4. Сумма Рекомендованного платежа за Расчетный период рассчитывается исходя из погашения полностью использованного Кредитного лимита в течение одного года, или исходя из иных параметров, определенных Kaspi, в том числе по запросу Клиента. При отсутствии указаний на размер Рекомендованного платежа, размер Рекомендованного платежа равен размеру Оптимального платежа. Извещение Клиента о размере установленного Рекомендованного платежа осуществляется путем указания суммы в Персональных условиях, либо путем направления SMS-сообщения или посредством иного Канала связи.

7.5. Сумма Минимального платежа за Расчетный период рассчитывается Kaspi от размера Кредитного лимита либо от суммы Задолженности, либо в фиксированном размере и определяется Персональными условиями (за исключением случаев выставления Заключительного Счета-выписки) по усмотрению Kaspi, в зависимости от результатов кредитного скоринга Клиента. Извещение Клиента о размере установленного Kaspi размера Минимального платежа осуществляется путем указания суммы в Персональных условиях, или, по усмотрению Kaspi, путем направления SMS-сообщения или посредством иных Каналов связи.
7.6. Учет Операций каждого последующего Расчетного периода начинается в дату окончания предшествующего Расчетного периода, если иное не предусмотрено Персональными условиями или не сообщено Клиенту по одному из Каналов Связи.
7.7. Изменение даты Расчетного периода 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 Клиентом подтверждающих действий, дата Расчетного периода считается измененной по указанию Клиента и заключение дополнительного соглашения не требуется.
7.8. Kaspi вправе потребовать предоставления Обеспечительного взноса, который может использоваться для погашения Задолженности.
7.9. Обеспечительный взнос предоставляется в порядке и на условиях, определяемых Kaspi и публикуемых на www.kaspibank.kz или www.kaspi.kz.
7.10. Kaspi вправе принять исполнение обязательств по Кредитному договору от любого третьего лица.
7.11. Деньги на счете обслуживания Платежной карточки или с Обеспечительного взноса списываются в счет досрочного погашения Задолженности в полном объеме, за исключением случаев, предусмотренных Стандартными условиями или Персональными условиями. Иной способ досрочного погашения Задолженности доводится до сведения Клиента посредством одного из Каналов связи. Согласие со способом погашения, предложенным Клиенту, выражает посредством Канала связи.
7.12. Заявление на полное или частичное досрочное погашение Задолженности предоставляется Клиентом письменно или посредством предусмотренных Kaspi Каналов связи.
7.13. При досрочном погашении кредита до даты окончания текущего Расчетного периода, вознаграждение начисляется по ставке, определенной условиями Кредитного договора (если более низкая ставка для данного кредита не установлена Персональными условиями). В случае, если ставка вознаграждения определена в фиксированной сумме, то подлежащее уплате вознаграждение рассчитывается исходя из фактического количества дней пользования кредитом с предшествующей даты погашения пропорционально сумме вознаграждения подлежащей уплате за текущий Расчетный период. При этом Kaspi вправе предоставить скидку к размеру вознаграждения, подлежащему уплате Клиентом.

8. Предоставление информации и выписок по кредитному договору

8.1. Счет-выписка предоставляется Клиенту посредством размещения в Личном кабинете Клиента, или посредством иных Каналов связи, определяемых Kaspi. Счет-выписка может не направляться в случаях отсутствия Операций и Задолженности в Расчетном периоде, а также в случае отсутствия Задолженности по заемным Операциям, не включенным в Привилегированный блок.
8.2. Заключительная Счет-выписка направляется Клиенту при наличии Задолженности перед Kaspi по Кредитному договору в следующих случаях:

1) При направлении Клиенту требования о расторжении Кредитного договора и/или при направлении требования о возврате Платежной карточки;
2) При прекращении Кредитного договора;
3) При прекращении предоставления отсрочки платежей по Кредитному договору;
4) По требованию Клиента в связи с расторжением Кредитного договора (при наличии соответствующего письменного заявления либо заявления по определенному Kaspi Каналу связи о расторжении Кредитного договора).

8.3. Задолженность Клиента, указанная в Заключительном Счете-выписки, подлежит оплате Клиентом в полном объеме не позднее даты окончания срока, указанного в Заключительном Счете-выписки или сообщенного Клиенту посредством Канала связи.
8.4. В случае, если после дня выставления Клиенту Заключительного Счета-выписки Kaspi получит сведения о событиях и фактах, которые повлекли за собой увеличение задолженности, указанной в Заключительном Счете-выписки (в том числе Kaspi получит от Платежной системы расчетные документы, подтверждающие совершение расходных Операций с использованием Платежной карточки, дополнительных карточек, при недостатке денег на Счете), то Kaspi вправе в течение сорока пяти календарных дней с даты выставления Клиенту вышеуказанного Заключительного Счета-выписки выставить Клиенту скорректированный Заключительный Счет-выписку, учитывающий новый размер Задолженности, а Клиент обязан осуществить погашение Задолженности в размере и в сроки, определенные таким скорректированным Заключительным

Счетом-выпиской (учитывающим суммы, уже выплаченные Клиентом на основе ранее выставленного Заключительного Счета-выписки).

8.5. 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.

8.6. Использованием 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.

8.7. 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.

8.8. Переписка и уведомления, и иные документы в рамках Кредитного договора, составляются на языке, на котором Клиент предоставил Заявление.

8.9. Для отправления сообщений по почте Kaspi использует почтовый адрес Клиента, указанный в Заявлении, а при его изменении – адрес, сообщенный при заключении Кредитного договора.

9. Ответственность Сторон

9.1. В случае неисполнения, либо ненадлежащего исполнения обязательств Клиента по Кредитному договору, 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.

9.2. Неисполнение обязательства по выплате Минимального платежа в срок, указанный в Кредитном договоре, либо в Персональных условиях в качестве даты оплаты Минимального Платежа, является нарушением Клиентом обязательств по Кредитному договору, при этом за неуплату или несвоевременную выплату Минимальных платежей Kaspi вправе требовать уплаты пени в соответствии с Кредитным договором.

9.3. Kaspi не несет ответственность за:

1) Случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору, если это явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: отключения электроэнергии, повреждения линий связи, пожаров и других обстоятельств, не зависящих от воли Kaspi. Kaspi исполняет свои обязательства по Кредитному договору после прекращения действия вышеуказанных обстоятельств и их последствий;

2) Возможные убытки и иные негативные последствия, вызванные сообщением Kaspi информации, составляющей банковскую тайну посредством Каналов связи, либо совершения Операций третьими лицами, если по причинам, не зависящим от Kaspi, ПИН код, КСДИ Клиента и/или Код доступа Клиента, QR код, логин и/или пароль от Личного кабинета, реквизиты Платежной карточки, включая CVC код, станут доступны третьим лицам;

3) Любые действия или бездействия, совершенные им на основании соответствующего письменного документа, подписанного и предоставленного Клиентом, независимо от достоверности, содержащейся в нем информации, а также за подлинность подписей на представленных Клиентом документах;

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

9.4. 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.

9.5. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате Вознаграждения по Кредитному договору, 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 Кредитного договора.

10. Внесение изменений, досрочное расторжение, отказ от Кредитного договора

10.1. Одностороннее изменение условий Кредитного договора допускается только в случаях, предусмотренных Стандартными условиями и законодательными актами Республики Казахстан.

10.2. Kaspi вправе в одностороннем порядке изменять условия Кредитного договора, которые могут быть изменены только в сторону улучшения для Клиента в порядке, предусмотренном Стандартными условиями по своему усмотрению. В этом случае заключение дополнительного соглашения не требуется. Уведомление Клиента о таких изменениях осуществляется посредством Канала связи. Изменения Кредитного договора 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.

10.3. Kaspi вправе в одностороннем порядке, сроком на один месяц или на иной определенный Kaspi период времени, изменять условия Кредитного договора в сторону улучшения условий для Клиента. Подписанием Кредитного договора 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) Отсрочка и (или) рассрочка платежей по Кредитному договору;
4) Уменьшение размера ставки Вознаграждения;
5) Предоставление отсрочки выплаты платежа по погашению Задолженности;
6) Уменьшение размера ставок комиссий, предусмотренных Кредитным договором и иных комиссий, в том числе по Платежной карточке;
7) Увеличение размера Кредитного лимита;
8) Включение Операций в Привилегированный блок;
9) Подключение возобновляемости Кредитного лимита (подключение возобновляемости Кредитного лимита осуществляется Kaspi в период действия Кредитного договора и означает, что Доступный остаток Кредитного лимита увеличивается на сумму погашенной части Основного долга.);
10) Осуществление капитализации вознаграждений по Кредиту и /или Задолженности;
11) Предоставление Персональных условий по Кредитному договору;
12) Предоставление Льготного периода, Промо-периода;
13) Изменение очередности погашения Задолженности, предусматривающее приоритетное погашение Задолженности нижеследующей очереди до вышестоящей очереди;
14) Изменение очередности погашения Задолженности, предусматривающее приоритетное погашение Задолженности по Операциям, включенным в Привилегированный блок до погашения Задолженности по иным Операциям Кредита;
15) Предоставление нового Кредитного лимита;
16) Открытие новой Кредитной линии;
17) Изменение порядка погашения заемной операции, включенной в Привилегированный блок, в сторону улучшения для Клиента;
18) Изменение даты окончания Расчетного периода путем перенесения на более поздний срок;
19) Осуществление рефинансирования Задолженности путем погашения капитализированной Задолженности за счет вновь предоставляемого Кредитного лимита, или внесение изменений в условия по Кредиту(-ам) и (или) Кредитному договору, в том числе объединения имеющейся Задолженности или ее части, и (или) предоставления нового банковского займа для оплаты просроченной и (или) непросроченной Задолженности, возникшей в рамках Кредитного договора, с предоставлением нового расписания платежей для погашения задолженности (далее – Оптимальный кредит). При этом началом процедуры изменений условий по Кредиту(ам) и (или) Кредитному договору (предоставлением Оптимального кредита) считается момент выполнения бухгалтерских записей в балансе Kaspi (допускается использование транзитных внутренних счетов Kaspi), подтверждающих факт отражения произведенных изменений и (или) условий Оптимального кредита (выдачи Оптимального кредита на транзитный внутренний счет Kaspi);
20) Увеличение Максимальной суммы кредитной линии;
21) Уменьшение размера Минимального платежа или Рекомендованного платежа по одному или нескольким предоставленным Кредитным лимитам, с соответствующим увеличением Срока кредитования;
22) Предоставление иных улучшений условий Кредитного договора Клиенту.

10.4. Kaspi уведомляет Клиента об изменении в одностороннем порядке условий Кредитного договора в сторону улучшения для Клиента одним из Каналов связи по выбору Kaspi.

10.5. Клиент вправе отказаться от осуществленного Kaspi в одностороннем порядке изменения условий Кредитного договора, путем направления письменного уведомления об отказе от предоставленных улучшений, в течение четырнадцати календарных дней со дня уведомления Клиента об осуществленных улучшениях Кредитного договора.
10.6. Kaspi вправе в одностороннем порядке изменять комиссии и Тарифы, несвязанные с обслуживанием Кредита. В этом случае заключение дополнительного соглашения не требуется. Измененные Тарифы, несвязанные с обслуживанием Кредита, вступают в силу в измененном виде в соответствии с условиями договора, который регулирует предоставление такой банковской услуги.
10.7. Погашение по кредитному лимиту Kaspi Red осуществляется ежемесячно, до 20:00 по времени города Астана дня оплаты Счета на оплату, определенного Персональными условиями, согласно выставленному и не оплаченному Счету на оплату. Дата выставления Счета на оплату указывается в Персональных условиях.
10.8. Кредитный договор может быть расторгнут по Заявлению Клиента при отсутствии задолженности по Отдельному кредитному договору и Задолженности в соответствии с Заключительным Счетом-выпиской. По усмотрению Kaspi Кредитный договор может быть расторгнут с момента уведомления Kaspi Клиента по одному из Каналов связи (односторонний отказ). При наличии Задолженности с момента уведомления Kaspi прекращается предоставление новых Кредитов, а Задолженность, возникшая до уведомления Kaspi, погашается согласно условиям Кредитного договора, который прекращается после полного погашения Задолженности
10.9. Сделки, связанные с исполнением Кредитного договора, в том числе изменение условий Кредитного договора и Персональных условий, обновление анкетных данных Клиента могут заключаться путем обмена сообщениями посредством Каналов связи, способом, предусмотренным Kaspi, в частности путем ввода КСДИ, ПИН-кода, ЭЦП, обмена электронными и иными документами, в Личном кабинете/на Сайте, обмена сообщениями (SMS) по Номеру телефона Клиента, путем размещения изменений/дополнений или документов в новой редакции на Сайте или по иному Каналу связи, если Клиент письменно не отказался от внесения изменений до даты вступления их в силу, 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.
10.10. 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.
10.11. Kaspi в течение 15 календарных дней со дня получения письменного заявления и представленных Клиентом документов, предусмотренных законодательством, рассматривает предложенные изменения Кредитный договор, и в соответствии с пунктом 3 статьи 61 Закона о банках в письменной форме, а также через цифровые объекты либо по Каналу связи, сообщает Клиенту об одном из следующих решений: о согласии с предложенными изменениями в Кредитный договор; о встречном предложении по изменению Кредитного договора; об отказе в изменении Кредитного договора с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа по форме, установленной законодательством.
10.12. Kaspi принимает решение о согласии с предложенными изменениями в условия Кредитного договора на срок не менее трех месяцев в случае, предусмотренном пп.9) пункта 2.3. Стандартных условий.
10.13. Порядок внесения изменений в условия Кредитного договора по инициативе Клиента предусмотрен частью третьей пункта 2 статьи 61 Закона о банках.

11.Особые условия и переходные положения

11.1. Условия предоставления и обслуживания Платежной карточки, а также Счетов и услуг Kaspi и третьих лиц, доступных посредством использования Платежной карточки, определяются условиями договора комплексного банковского обслуживания предпринимателей.
Если в рамках Отдельного кредитного договора Клиенту открыт Счет в Kaspi, Кредит может предоставляться на указанный Счет. Kaspi по своему усмотрению вправе открыть новый Счет и/или выпустить новую Платежную карту для Кредитов.
11.2. Истечение срока действия Платежной карточки не прекращает действия Кредитного договора.
11.3. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность банковской, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны. Передача (опубликование или разглашение и т.п.) такой информации третьим лицам возможна только в случаях, прямо предусмотренных законодательством, либо с письменного согласия другой Стороны, либо в случаях, предусмотренных письменным согласием Клиента, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
11.4. 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.

11.5. Стандартные Условия применяются к отношениям между Kaspi и Клиентом только в случае, если такое условие прямо предусмотрено в договорах, заключенных между Kaspi и Клиентом. Иные примерные условия, разработанные Kaspi для договоров соответствующего вида и опубликованные в печати и/или на Сайте, могут применяться к отношениям между Клиентом и Kaspi в случаях и в порядке, предусмотренными такими примерными условиями, в случае направления Клиенту соответствующего уведомления посредством Каналов связи.
11.6. Принятие документов, необходимых для выдачи Кредита, открытия Счета не влечет обязательное заключение Kaspi таких договоров. Kaspi не обязан предоставлять услуги, и нести обязательства, предусмотренные Стандартными Условиями до момента заключения договоров в установленном порядке.
11.7. Кредитный договор, 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 Кредитный договор и документы, связанные с ним, являются оформленным в соответствии со статьей 152 ГК РК, а именно заключенным в письменной форме.
11.8. Совокупность Кредитного договора и договора обслуживания Платежной карточки является договором о выдаче платежной карты с Кредитным лимитом.
11.9. Дата заключения Кредитного договора и регистрационный номер Кредитного договора являются датой и регистрационным номером Заявления, соответственно.
11.10. 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. Заключением Кредитного договора Клиент дает согласие Kaspi на предоставление информации о нем в кредитные бюро, с которыми Kaspi заключен договор о предоставлении информации, и на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, включая данные, которые поступят в будущем.
11.11. Подписанием Кредитного договора Клиент предоставляет Kaspi согласие осуществлять сбор, обработку (в т.ч. автоматизированную обработку, применение облачных технологий), хранение и использование персональных данных Клиента (в том числе трансграничную передачу) для: заключения и исполнения договоров, стороной которых выгодоприобретателем или заинтересованным лицом является Клиент; понуждения к их исполнению или взысканию задолженности, обеспечения надлежащей реализации прав и обязанностей Клиента; биометрической идентификации и/или аутентификации, верификации сведений, в том числе для цели недопущения мошеннических операций; 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.
11.12. Изменение и дополнение персональных данных Клиента и иных Сведений о клиенте, может осуществляться посредством Каналов связи в порядке, предусмотренном Kaspi для осуществления таких действий.
11.13. Оплата услуг Kaspi производится Клиентом при проведении операций согласно Тарифам в безналичном порядке, наличными деньгами, путем прямого дебетования счетов Клиента и/или путем изъятия в безакцептном порядке при проведении операций денег со счета Клиента либо с любого иного банковского счета Клиента в Kaspi или в других банках.
11.14. Спорные отношения касательно предоставления товаров, работ и услуг между Клиентом и предприятиями торговли и сервиса (ПТС) решаются без участия Kaspi.
11.15. Стороны договора, в случае возникновения между ними споров, противоречий и разногласий, принимают меры по досудебному или внесудебному урегулированию спора в порядке, установленным действующим законодательством Республики Казахстан (в том числе, но не исключая: проведение претензионной работы, направление требований и уведомлений, обмен письмами, электронными сообщениями, SMS сообщениями, факсимильной связью и с использованием других средств связи, не запрещенных законом. При недостижении сторонами согласия в результате принятых мер по досудебному или внесудебному урегулированию спора, спор передается на разрешение в судебном порядке, по месту нахождения Kaspi или его филиала – по усмотрению Kaspi.

* * *