



Правила выпуска, распространения и обслуживания prepaid платежной карточки АО «Kaspi Bank»

Настоящие Правила выпуска, распространения и обслуживания prepaid платежной карточки АО «Kaspi Bank» (далее - Правила) определяют порядок выпуска, распространения и обслуживания prepaid платежных карточек (далее - ППК) при совершении платежей и переводов удаленно по каналам связи посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов, включая Интернет, и иными способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

Настоящие Правила являются публичной офертой (предложением) Банка физическим лицам заключить с Банком Договор о выпуске и обслуживании ППК.

Правила размещены на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.kaspibank.kz.

1. Общие положения

1. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные Законами Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года, «О платежах и переводах денег» от 29 июня 1998 года, «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» от 7 января 2003 года и «Об информатизации» от 11 января 2007 года, Правилами выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331, а также Правилами предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 2008 года № 18 и значениях, определенных в пункте 2 Правил.

2. Термины и определения, используемые в Правилах:

- 1) Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком Клиенту для совершения Операции, порождающее обязанность Банка осуществить расчет по такой Операции в пределах Лимита ППК;
- 2) Активация – снятие Банком технических ограничений на совершение Операций с использованием ППК (Реквизитов ППК);
- 3) Банк – АО «Kaspi Bank», эмитент ППК;
- 4) Виртуальная ППК – банковская prepaid платежная карта без материального носителя, предназначенная для совершения Клиентом Операций удаленно по каналам связи посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов, включая Интернет, и иными способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан;
- 5) Договор – договор о выпуске и обслуживании ППК, заключенный между Банком и Клиентом путем акцепта Клиентом Оферты Банка в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- 6) Документ – документ, являющийся подтверждением совершения операции/действий с ППК либо Реквизитов ППК на бумажном носителе (чек) и/или в электронной форме (электронная квитанция);
- 7) информационно - банковские услуги - электронные банковские услуги, связанные с предоставлением банком клиенту информации об остатках и движениях денег по его банковским счетам, о проведенных платежах и переводах денег и иной информации о предоставляемых и предоставленных банковских услугах, по запросам клиента либо по договору, заключенному между банком и клиентом;
- 8) Клиент – физическое лицо, принявшее (акцептовавшее) Оферту Банка и заключившее/расторгнувшее с Банком договор текущего и/или сберегательного счета;
- 9) Лимит ППК – сумма денег в тенге, в пределах которой у Банка имеется Обязательство перед Клиентом, а у Клиента Право требования к Банку. Максимальный размер Лимита, на который может быть Банком выпущена ППК, в пределах которой Клиент может осуществлять

операции с использованием ППК, не должна превышать сумму, равную 200 000 (двести тысяч) тенге, на дату выпуска ППК;

10) Личный кабинет - страница в сети Интернет, по адресу www.kaspi.kz, доступ к которой осуществляется посредством идентификации и аутентификации Клиента на Интернет-ресурсе «www.kaspi.kz», предназначенная для предоставления Клиенту определенных Банком электронных банковских услуг и иных целей, предусмотренных Условиями;

11) Обязательство Банка – обязательство Банка перед Клиентом по осуществлению от своего имени расчетов по Операциям в пределах Лимита ППК;

12) Операция – операция по оплате товара (работы, услуги) с использованием ППК (либо Реквизитов ППК), операция по осуществлению электронных банковских услуг (транзакционно-банковских и информационно-банковских услуг), на совершение которых была предоставлена Авторизация в пределах Лимита ППК;

13) Операция возврата – операция по возврату денег от ПТС, за приобретенные товары/работы/услуги с использованием ППК (Реквизитов ППК), в рамках которой Банку возвращаются деньги, составляющие их стоимость, и Клиенту выпускается ППК на сумму возврата;

14) Организация/Агент – лицо, привлекаемое Банком для реализации ППК (приема денег в оплату ППК) через точки продаж;

15) Оферта – публичная оферта (предложение) Банка физическим лицам заключить с Банком Договор на условиях, изложенных в настоящих Правилах и Тарифах. Оферта состоит из настоящих Правил и Тарифов, и содержит все существенные условия Договора;

16) Перевыпуск ППК – выпуск новой ППК с Лимитом ППК в сумме остатка ППК с истекшим сроком действия, перевыпущенной ППК присваивается новый идентификационный номер;

17) Платежная система - совокупность программно-технических средств Банка, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных Операций с ППК;

18) ППК - банковская предоплаченная платежная карта, предназначенная для совершения Клиентом Операций в ПТС/посредством сети Интернет/посредством Терминалов;

19) Право требования Клиента – право требования Клиента к Банку по осуществлению Банком расчетов по Операциям в пределах Лимита ППК;

20) Процессинговый центр – подразделение Банка, осуществляющее Авторизацию, обработку операций, а также комплекс иных мероприятий, необходимых для поддержания работоспособности ППК и терминальных устройств, обслуживаемых Банком/Агентом;

21) ПТС – предприятие торговли и сервиса;

22) Реквизиты ППК – номер ППК, используемый Клиентом при совершении Операций, в том числе информация, содержащаяся на ППК и/или хранящаяся в ней, позволяющая установить принадлежность ППК ее держателю, эмитенту и системе платежных карточек;

23) Тарифы – утвержденные уполномоченным органом Банка ставки плат и комиссий за услуги Банка, связанные с его деятельностью, действующие на дату оплаты услуг Банка. Тарифы размещены на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.kaspi.kz;

24) Терминал – терминал самообслуживания Банка и/или терминал самообслуживания иных лиц, через которые осуществляется реализация ППК (прием денег в оплату ППК);

25) транзакционно - банковские услуги - электронные банковские услуги, связанные с открытием и закрытием клиентом банковского (-их) счета (-ов), проведением платежей и переводов денег, обменных операций с иностранной валютой, выдачей банковского займа и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационно - банковским услугам;

26) электронные банковские услуги - услуги, связанные с получением клиентом доступа к своему (-им) банковскому (-им) счету (-ам) для получения информации о сумме денег на банковском (-их) счете (-ах), операциях, проведенных по банковскому (-им) счету (-ам), осуществлением платежей и переводов денег, открытием или закрытием банковского (-их) счета (-ов) и/или осуществлением иных видов банковских операций, предоставляемых банком по линиям телекоммуникаций, через спутниковую связь или иные виды связи. Электронные банковские услуги предоставляются на основании Условий предоставления электронных банковских услуг, опубликованных на веб-сайте Банка.

27) Электронные деньги - безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег другими участниками системы.

2. Оферта Банка и порядок ее акцепта физическим лицом

3. ППК реализуются Банком удаленно по каналам связи посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов, включая Интернет, и иными способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в том числе через Терминалы Банка/Терминалы Организаций/Агентов, привлекаемых Банком для реализации ППК (приема денег в оплату ППК). Акцептом Оферты является внесение наличных денег в Терминал/осуществление оплаты ППК безналичным способом посредством сети Интернет.

4. Для приобретения (оплаты) ППК посредством использования Терминалов Банка и/или Терминалов иных лиц, через которые осуществляется реализация ППК (прием денег в оплату ППК), физическое лицо выполняет следующие действия:

1) подтверждает согласие с Правилами путем выбора услуг Банка в меню Терминала, предоставляемых через Терминал;

2) заполняет обязательные поля экранных форм в меню Терминала,

3) посредством вноса наличных денег в Терминалах и/или безналичного перевода денег в оплату ППК определяет необходимый Лимит ППК (в тенге), в пределах которого возникает Обязательство Банка и Право требования Клиента. При этом из суммы внесенных Клиентом денег удерживаются (оплачиваются) и не включаются в Лимит ППК, комиссии, платы (за выпуск ППК, за прием (перечисление) денег, за иные возможные услуги и операции) согласно Тарифам Банка и/или тарифам иных организаций/Агентов, через терминалы самообслуживания которых, осуществляется реализация ППК. Размер Лимита ППК и размер комиссий, плат отображаются в меню Терминала (при их наличии);

4) подтверждает в меню Терминала согласие с параметрами ППК (сумма Лимита ППК, комиссии (при наличии), которая будет выпущена Клиенту в рамках Договора.

5. Для приобретения (оплаты) ППК посредством использования сети Интернет, физическое лицо выполняет последовательно следующие действия:

1) заходит на сайт www.kaspi.kz;

2) указывает номер телефона и нажав на кнопку «Далее» подтверждает свое согласие с Правилами, размещенными на сайте www.kaspi.kz;

3) приобретает ППК посредством перевода денег со сберегательного или текущего счета Клиента.

6. Договор считается заключенным на основании принятой (акцептованной) физическим лицом Оферты с момента оплаты физическим лицом ППК. В случае если ППК были оплачены третьим лицом или Банком Договор считается заключенным с момента совершения Клиентом Операций с ППК.

7. ППК реализуется Клиенту при наличии всех следующих условий:

1) сумма денег выражена в тенге;

2) внесенная сумма денег должна быть не меньше суммы, определяемой каналом связи (терминалом, посредством сети Интернет и т.п.) и не больше суммы, равной 200 000 тенге. При этом общая сумма денег (платежа), уплачиваемых Клиентом при приобретении ППК, (с учетом взимаемых при приеме денег комиссий, плат Банка, Организаций и иных лиц, привлекаемых для реализации ППК (приема денег в оплату ППК) не может превышать 200 000 тенге за одну ППК;

3) при наличии взимаемые при приеме денег комиссии, платы Банка, Организации/Агента и иных лиц, привлекаемых для реализации ППК (приема денег в оплату ППК) в сумму Лимита ППК не включены в Лимит ППК;

4) конкретная сумма денег, уплачиваемая Клиентом для формирования у Банка Обязательства Банка и возникновения у клиента Права требования, определяется самим Клиентом с учетом вышеуказанных критериев.

8. Срок для принятия (акцепта) Оферты не установлен. Оферта может быть отозвана Банком в любой момент.

9. Банк уведомляет физических лиц об отзыве Оферты любым из следующих способов (по выбору Банка):

- 1) путем размещения информации об отзыве Оферты на информационных стендах по месту нахождения Банка и его подразделений;
- 2) путем размещения информации об отзыве Оферты на веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.kaspi.kz .
10. Заключая с Банком Договор на основании принятой (акцептованной) Оферты, Клиент, тем самым подтверждает, что:
 - 1) Договор не исключает и не ограничивает ответственность Банка за нарушение обязательств;
 - 2) Договор не содержит другие явно обременительные для Клиента условия, которые Клиент, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы при наличии у него возможности участвовать в их определении.
11. Настоящие Правила являются обязательными для всех лиц, которые владеют и/или пользуются ППК, выпущенными Банком.
12. С момента приобретения Клиентом у Банка ППК возникает Обязательство Банка перед Клиентом на сумму Лимита ППК, а у Клиента возникает Право требования к Банку на такую же сумму. Обязательство Банка перед Клиентом и Право требования Клиента к Банку выражаются в тенге.
13. В рамках заключенного Договора банковский счет Клиенту не открывается. Проценты на деньги, уплаченные Клиентом Банку при приобретении ППК, Банком не начисляются.
14. На момент приобретения Клиентом ППК, она является активированной, последующая Активация ее не требуется.
15. ППК удостоверяет Право требования Клиента к Банку в пределах Лимита ППК и может использоваться Клиентом для целей совершения Операций с учетом положений настоящих Правил.
16. ППК, предоставляет Клиенту возможность осуществлять платежи и переводы в пределах суммы денег, предварительно внесенных ее держателем или третьими лицами, и учитываемых на консолидированном счете Банка на условиях, предусмотренных Правилами. ППК может не содержать реквизиты, позволяющие идентифицировать ее держателя.
17. Платежи, осуществляемые с использованием ППК, отражаются на консолидированном счете Банка.
18. Операции совершаются Клиентом с использованием ППК либо Реквизитов ППК.

3. Порядок выпуска ППК

19. После заключения Договора Банк осуществляет выпуск Виртуальной ППК и принимает на себя обязательство перед Клиентом осуществлять расчеты по совершенным с использованием ППК Операциям в пределах Лимита ППК.
20. Выпуск Виртуальной ППК Банком осуществляется путем формирования Банком в своем программном обеспечении учетной записи о Виртуальной ППК с присвоенным ей уникальным (отличающимся от других ППК, выпущенных Банком и действующих на дату заключения Договора) идентификационным номером.
21. Клиенту при приобретении Виртуальной ППК посредством Терминала предоставляется чек, подтверждающий покупку и содержащий информацию, предоставляемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан. При приобретении Виртуальной ППК посредством сети Интернет предоставляется электронная квитанция.
22. При приобретении Виртуальной ППК Банк также предоставляет Клиенту информацию об идентификационном номере ППК.
23. На основании заключенного с Клиентом Договора Банк выпускает Клиенту ППК платежной системы Банка (ранее и далее – Платежная система).
24. В случае заключения между Клиентом, Банком и Организацией/Агентом договоров по программе лояльности или иных правоотношений, и установлении такими договорами иного порядка совершения Операций либо установления ограничений для Операций с ППК, реализованными в соответствующей Организации/Агенте, применяются положения такого договора. Положения настоящих Правил применяются в части не противоречащей заключенному договору.

4. Порядок использования ППК и совершения Операций

25. ППК предоставляет Клиенту возможность совершать электронные банковские услуги, с учетом условий, изложенных в настоящих Правилах.

26. При совершении Клиентом Операций с использованием ППК, Банк взимает платы и комиссии в соответствии с Тарифами (при наличии).

27. Право требования Клиента на основании ППК принадлежит Клиенту в течение 3 (трех) месяцев с даты ее приобретения и выпуска ППК.

Срок действия ППК составляет 3 (три) месяца с даты ее приобретения и выпуска. Банк уведомляет Клиента об истечении срока действия ППК за 10 календарных дней путем информирования в Личном кабинете Клиента на Интернет-ресурсе «www.kaspi.kz».

По истечению срока действия ППК Банк вправе перевыпустить ППК на сумму остатка Лимита ППК.

Договор прекращает действие в дату уменьшения Лимита ППК до нуля.».

28. Операции с использованием ППК либо Реквизитов ППК могут совершаться с учетом требований законодательства Республики Казахстан и настоящих Правил.

29. Получение наличных денег с использованием ППК либо Реквизитов ППК в кассах Банка, банкоматах и иных электронно-механических устройствах не осуществляется. Операции с использованием ППК осуществляются только в безналичном порядке.

30. При совершении Клиентом Операций с использованием ППК (Реквизитов ППК) формируются Документы, являющиеся основанием для осуществления Банком расчетов по Операциям от своего имени.

31. Документы по Операциям в Терминале оформляются в электронном виде, одновременно распечатывается Документ на бумажном носителе (чек).

32. При совершении Операций посредством сети Интернет Документы по Операциям составляются и существуют только в электронной форме (предоставляется электронная квитанция).

33. Банк осуществляет расчеты по Операциям от своего имени и в пределах Лимита ППК.

34. После проведения Банком расчетов по Операции Лимит ППК уменьшается на сумму такой Операции, соответственно на сумму такой Операции также уменьшаются Обязательство Банка и Право требования Клиента. В случае наличия банковского счета у Клиента, открытого в Банке на момент совершения Операции, Банк вправе прекратить Обязательство Банка и уменьшать Право требования Клиента по имеющимся Виртуальным ППК и перечислить деньги на имеющийся банковский счет Клиента с целью осуществления платежа поставщику, определенному Клиентом (ПТС) с банковского счета либо выпустить Клиенту Электронные деньги.

35. Внесение либо перечисление денег в пополнение Лимита ППК не допускается. Лимит ППК является не пополняемым, в случае внесения денег с целью пополнения ППК, Банк в момент совершения Операции прекращает обязательства по имеющимся Виртуальным ППК и выпускает Клиенту Электронные деньги на сумму, эквивалентную сумме ППК и внесенных Клиентом для её пополнения денег.

36. Банк с целью оптимизации процессов учета ППК вправе прекратить Обязательство Банка по имеющимся Виртуальным ППК Клиента и выпустить Клиенту Электронные деньги на сумму Лимита ППК, включающего суммы денег в размере всех прекращенных Обязательств Банка.

37. Банк имеет право на любом этапе отказать в проведении Операции в любом из следующих случаев:

- 1) в случае обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при совершении Операций с ППК;
- 2) при наличии подозрения совершения несанкционированного платежа с ППК;
- 3) в случае непредставления Клиентом необходимых документов, подтверждающих проведение Операции, если это предусмотрено законодательством Республики Казахстан;
- 4) при наличии задолженности Клиента по договорам банковского займа, действующих на дату совершения Операций;
- 5) в случае совершения Банком ошибочного указания по выпуску ППК;
- 6) в случае неисполнения и ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей по Договору;

7) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

38. В случае получения Банком денег на основании Операции возврата при наличии на дату обработки Банком такой Операции возврата – на сумму такой Операции возврата выпускается новая ППК, при этом на такую сумму также увеличивается Обязательство Банка перед Клиентом и Право требования Клиента к Банку, соответственно. Банк вправе по Операции возврата выпустить Клиенту Электронные деньги на сумму возвратной Операции.

39. Приобретением новой ППК, Клиент подтверждает о согласии с ограничениями по Операциям с ППК в случае наличия задолженности по договору банковского займа, действующего на дату совершения Операций с ППК. Клиент при совершении действий по заключению Договора одновременно предоставляет согласие на погашение задолженности по договорам банковского займа.

40. Банк при наступлении даты погашения задолженности по договору банковского займа вправе уменьшить Лимит ППК на сумму задолженности и произвести взаимозачет требований по обязательствам друг друга. При несогласии с ограничением по Операции по погашению задолженности за счет ППК, Клиент вправе письменно обратиться в Банк по отмене совершенной Операции по погашению задолженности. Банк в этом случае выпускает новую(ые) ППК с Лимитом ППК равной сумме Операции по погашению задолженности

41. Выпуск дубликатов ППК не предусмотрен.

5. Права и обязанности Банка и Клиента

42. Банк обязуется:

1) После заключения Договора и получения от Клиента денег в оплату ППК) осуществить выпуск ППК;

2) В соответствии с Правилами, осуществлять от своего имени расчеты по Операциям в пределах Лимита ППК, в случаях, когда такие Операции не нарушают иных положений Договора, включая положения настоящих Правил, не нарушают и не противоречат требованиям законодательства Республики Казахстан, в отношении их у Банка имеются все необходимые документы для проведения расчетов по Операции;

3) Обеспечить предоставление Документа;

4) сообщить Клиенту идентификационный номер ППК.

43. Клиент обязуется:

1) Совершать Операции с использованием ППК (Реквизитов ППК) в пределах Лимита ППК;

2) Не использовать ППК (Реквизиты ППК) и не совершать/пытаться совершить Операции с использованием ППК (Реквизитов ППК) после прекращения действия ППК;

3) Предпринимать все разумные меры для предотвращения распространения информации о ППК (Реквизитах ППК) или их (ППК и Реквизитов ППК) несанкционированного использования;

4) Не передавать ППК, и сведения о Реквизитах ППК и информации, получаемых в рамках Договора и Правил (за исключением случая, предусмотренного Правилами) третьим лицам;

5) Совершать Операции с соблюдением требований, предъявляемых к таким Операциям законодательством Республики Казахстан и Правилами;

6) Сохранять Документы, оформленные при совершении Операций, в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня получения Документа, проведения каждой Операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в целях урегулирования спорных вопросов/претензий

7) Ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать положения Правил, выполнять иные требования, предусмотренные Правилами.

44. Банк вправе:

1) Получить с Клиента деньги в оплату ППК, включая комиссию за обслуживание ППК (при ее наличии), комиссию за реализацию и распространение ППК (при наличии). комиссии за перевод (при наличии), а также комиссию за перевыпуск ППК (при наличии);

2) Самостоятельно вести учет Лимита ППК, равно как Обязательства Банка перед Клиентом и Права требования Клиента к Банку и производить необходимые изменения в суммах/размерах Лимита ППК, Обязательстве Банка перед Клиентом, Праве требования Клиента к Банку;

3) Отказать в проведении расчетов по Операции и не осуществлять такие расчеты в случаях:

- совершения Операции с нарушением требований, установленных настоящими Правилами и/или законодательством Республики Казахстан;
 - если сумма Операции превышает Лимит ППК;
 - если в отношении Операции не была предоставлена Авторизация;
 - если из имеющихся у Банка данных (в том числе из представленных Клиентом и/или участником расчетов Документов, являющихся основанием для проведения Операции) следует несоответствие проводимой Операции требованиям законодательства Республики Казахстан и/или настоящих Правил;
 - если установлены ограничения по совершению Операций с ППК, способами, указанными в Правилах;
- 4) Не предоставить Авторизацию Клиенту в отношении Операции в случае, если сумма Операции, которую желает совершить Клиент, превышает Лимит ППК;
 - 5) Для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Call Center Банка или иные подразделения Банка;
 - 6) В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила и/или Тарифы
45. Клиент вправе:
- 1) совершать Операции в пределах Лимита ППК (суммы Лимитов ППК);
 - 2) истребовать от Банка копии документов, подтверждающих правильность списания денег с ППК. Предоставление информации по Операциям с ППК осуществляется посредством сети Интернет (ресурс www.kaspi.kz). Клиент может запросить информацию об общем Лимите ППК, через интернет – отделение или через Call Center Банка, обратившись по номеру телефона 9999.

7. Прекращение пользования ППК и расторжение Договора

46. Банк вправе отказать в проведении операций с ППК до урегулирования возникших спорных ситуаций (при их наличии).
47. Клиент вправе отказаться от пользования ППК и расторгнуть Договор только по истечении 3 (трех) календарных месяцев с даты выпуска ППК.
48. В случае отказа от пользования ППК/расторжении Договора Клиент, обращается с соответствующим письменным заявлением в Банк и поручением перевести деньги с ППК на текущий банковский счет, открытый в Банке, с уплатой комиссии за перевод денег, предусмотренной Тарифами Банка. В случае отсутствия банковского счета, открытого в Банке, деньги Клиента, размещенные на ППК, перечисляются (переводятся) на любой текущий банковский счет, открытый в любых банках, при наличии письменного заявления/поручения о зачислении/внесении денег на банковский счет. При осуществлении перевода денег с ППК на банковские счета, открытые в других банках, Банк вправе взимать комиссию за перевод денег, в размере, предусмотренном Тарифами Банка.
49. После прекращения действия ППК Клиент не вправе использовать ППК либо Реквизиты ППК. С даты прекращения действия ППК Банк проводит расчеты по Операциям, совершенным до даты окончания срока действия ППК.
50. С даты истечения срока действия ППК при наличии Операций с ППК в течение 3 (трех) последовательных месяцев до даты окончания срока действия ППК, Банк осуществляет перевыпуск ППК на сумму остатка Лимита ППК, с взиманием соответствующей комиссии за перевыпуск (при наличии), либо выпускает Клиенту Электронные деньги на сумму Лимита ППК, срок действия которой истек.
51. С даты истечения срока действия ППК в случае отсутствия Операций с ППК в течение 3 (трех) последовательных месяцев до даты окончания срока действия ППК:
 - а) у Клиентов, которые имеют текущие и сберегательные счета в Банке, Лимит ППК уменьшается до нуля, обязательство Банка перед Клиентом и Право требования Клиента к Банку прекращаются по данной ППК и Банк переводит деньги, размещенные на ППК, на текущий/сберегательный счет Клиента, открытого в Банке, за вычетом комиссии за перевод в размере, предусмотренном Тарифами Банка);
 - б) у Клиентов, которые не имеют текущие и сберегательные счета в Банке и, Банк вправе взимать комиссию за обслуживание ППК в размере, установленном Тарифами Банка, в последний день истечения срока действия ППК.

52. Установление ограничений Клиентом по совершению Операций с ППК осуществляется следующими способами:

- 1) Клиент осуществляет звонок в Call Center по номеру телефона 9999, и менеджер Call Center после идентификации Клиента устанавливает технические ограничения на совершение Операций посредством ППК);
- 2) Клиент ограничивает совершение Операций с ППК самостоятельно посредством сети Интернет (–Интернет-ресурс «www.kaspi.kz») согласно указаниям, определенным на Интернет-ресурсе.

8. Урегулирование споров

53. При обнаружения факта неправомерного использования ППК третьими лицами, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк по телефону 8-727-250-00-01 (для Алматы) и 8-800-080-18-00 (весь Казахстан).

54. Клиент вправе направить сообщение в электронной форме на электронный адрес online@kaspibank.kz либо позвонить в Call Center Банка по тел. 8-727-250-00-01 (для Алматы) и 8-800-080-18-00 (весь Казахстан) (устное обращение) с указанием адреса, номера телефона, содержания претензии и иной информации. Банк рассматривает заявку Клиента в течение 30 дней с даты регистрации такого обращения/электронного сообщения.

55. Банк предоставляет Клиенту ответ в письменном виде на адрес, указанный в сообщении, направленном Банку.

56. Процедура идентификации Банком производится по номеру мобильного телефона (подтверждённого Банком) и дате рождения Клиента и иным реквизитам Клиента по усмотрению Банка.

57. Клиент несет ответственность по всем Операциям, осуществленным с использованием ППК (Реквизитов ППК).

58. Банк не несет ответственности за качество товаров/услуг, оплаченных ППК.

59. По всем спорам (в том числе в связи с несогласием Клиента с какой - либо из совершенных Операций) Клиент обращается с письменным запросом в Банк. Правилами устанавливается срок давности по рассмотрению спорной Операции - 30 (тридцать) дней со дня ее совершения. В случае доказанной претензии, сумма будет восстановлена на ППК (выпуск новой ППК на сумму возврата). До урегулирования претензии, ранее дебетованные по ППК суммы, не восстанавливаются.

60. Клиент несет ответственность за все операции (в том числе за несанкционированные платежи), совершенные с использованием ППК третьими лицами до даты получения (включительно) Банком письменного заявления о незаконном использовании ППК.

61. Банк несет ответственность за все операции (в том числе за несанкционированные платежи), совершенные с использованием ППК третьими лицами с даты получения письменного заявления о незаконном использовании ППК.

62. За неисполнение и ненадлежащее исполнение своих обязательств, изложенных в настоящих Правилах, Клиент несет ответственность, предусмотренную Правилами и законодательством Республики Казахстан, в размере ущерба, причиненного Банку.

63. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся во всех документах, предоставляемых им в Банк.

64. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано:

- 1) решениями государственных органов Республики Казахстан, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору;
- 2) причинами, находящимися вне сферы контроля Банка, включая отказ третьего лица принять ППК для проведения Операции, а также возникновение каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и/или технических средств;
- 3) возникновением обстоятельств непреодолимой силы;
- 4) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

65. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление денег, связанное с неправильным указанием реквизитов получателя денег в Документе. Банк оказывает содействие

в разрешении спорных ситуаций, связанных с ошибочным зачислением/переводом/платежом денег.

66. При трехкратном неправильном наборе Кода/КСДИ действия с ППК оцениваются Банком, как мошеннические и в совершении Операции с ППК отказывается.

67. Клиенту рекомендуется сохранять Документы для учета расходования денег на ППК и урегулирования возможных споров.

68. Все споры, возникающие между Банком и Клиентом из Договора или в связи с ним (в том числе, в связи с использованием ППК (Реквизитов ППК) (за исключением случаев, установленных законодательством о защите прав потребителей), в случае наличия споров, отнесенных к компетенции суда, подлежат рассмотрению по месту нахождения головного офиса Банка.

69. В случае неполучения Документа в Терминале Клиент обращается с письменным заявлением в Банк или Организацию/Агент в течении 10 (десяти) календарных дней с даты покупки ППК, Банк предоставляет Клиенту дубликат Документа в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения письменного заявления.

9. Прочие положения

70. Банк уведомляет Клиента, а Клиент осознает и принимает, что выстроенный Платежной системой и Банком механизм расчетов с использованием ППК (Реквизитов ППК) несовершенен и существуют риски несанкционированного Клиентом совершения Операций с использованием ППК (Реквизитов ППК) третьими лицами.

71. При этом один из наиболее распространенных способов несанкционированного совершения операций является совершение операций с помощью Реквизитов ППК при ее неправомерном использовании. При этом неправомерное использование может произойти не только в случае утраты ППК, но и при надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по использованию ППК.

72. При любых обстоятельствах риски неправомерного использования ППК Клиент принимает на себя.

73. Другим наиболее распространенным способом несанкционированного совершения операций является совершение операции с помощью ППК Клиента при ее утрате и разглашении информации о ППК (в том числе временной).

74. Существуют и иные способы несанкционированного совершения операций с использованием ППК (Реквизитов ППК), в том числе, и не известные Банку по причине совершенствования механизмов мошенничества в отношении использования ППК, Реквизитов ППК.

75. В связи с этим, вне зависимости от способа несанкционированного совершения операции с использованием ППК (Реквизитов ППК) Клиента, Банк не несет ответственности перед Клиентом за такое несанкционированное совершение операции.

76. Присоединившись к настоящим Правилам (заключив Договор), Клиент принимает на себя все данные риски, в том числе риск совершения третьими лицами несанкционированных операций с использованием ППК – в случае ее утраты либо с использованием Реквизитов ППК – в случае ее неправомерного использования.

77. Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Клиент исходил при использовании ППК, Клиент принимает на себя, и такие обстоятельства не являются основанием для изменения либо расторжения договорных отношений, возникших между Банком и Клиентом.

78. Клиент не вправе (за исключением случая, описанного в Правилах) уступать полностью или частично свои права (требования), вытекающие из договорных отношений с Банком, третьим лицам, включая Право требования Клиента к Банку.

79. Настоящим Клиент уведомлен, понимает и соглашается с тем, что не все ПТС могут принимать ППК и что Платежная система Банка и/или других организации может быть ограничена по суммам Операций, совершаемых с использованием ППК.

80. При изменении (дополнении) Банком Правил и (или) Тарифов в одностороннем порядке, указанные изменения (дополнения) распространяются по истечении 15 календарных дней с даты их опубликования на сайте Банка. В случае несогласия Клиента с односторонним изменением

Банком условий Правил, Клиент вправе отказаться от Договора, направив письменное уведомление Банку до даты внесения таких изменений или дополнений без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение. Осуществлением Операций Клиент подтверждает свое согласие с новыми условиями Договора.
