



«Kaspi Bank» АҚ-тағы банктік салымның

жалпы талаптары

1. Терминдер мен анықтамалар:

- 1.1. Сыйақы – Шартта көрсетілетін Депозит бойынша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері;
- 1.2. Салымшы – атына Банкте Жинақ шот ашылған жеке тұлға;
- 1.3. Депозит – Салымшы Жинақ шотқа салған ақша;
- 1.4. Шарт – Жалпы талаптарға сәйкес Банк белгілеген нысанда жасалатын, Салымшы қағаз жеткізгіште және/немесе электрондық түрде қол қоятын Банктік салым шарты;
- 1.5. Өтініш – Банктің нысаны бойынша толтырылатын, Салымшы қағаз жеткізгіште және/немесе электрондық түрде ұсынатын мәліметтер, сондай-ақ Шарттың кейбір талаптары қамтылған Шарттың бөлігі болып табылатын құжат. Салымшы Өтінішті ұсынып, өзінің Банктік салым шартын жасасу және банктік шоттар ашу ниетін растайды;
- 1.6. Байланыс арнасы – Жалпы талаптарға сай Салымшы мен Банктің арасында деректерді берудің Банк айқындаған тәсілдерінің бірі;
- 1.7. ДСЖК – бір реттік код, динамикалық сәйкестендіру барысында Салымшының сұратуы бойынша бағдарламалық-техникалық құралдармен генерацияланады;
- 1.8. Жеке кабинет – Сайттағы парақша, оған қолжетімділік Салымшыға ЭБТҚ ережесіне сай беріледі;
- 1.9. Телефон нөмірі – Салымшы Банкке жазбаша не Байланыс арналарының бірі арқылы берген, Жеке кабинетте логин ретінде пайдаланылатын Салымшының мобильді телефонының нөмірі;
- 1.10. Кемімейтін қалдық – Мерзімді салымды орналастыру мерзімі ішінде Жинақ шотта қалуға тиіс Мерзімді салымның ең аз сомасы;
- 1.11. Сайт – www.kaspi.kz және/немесе www.kaspibank.kz
- 1.12. Жинақ шот – Шарт бойынша Депозитті орналастыру үшін Салымшыға ашылған Банктегі жинақ шот;
- 1.13. Ағымдағы шот – Салымшының Банкте ашылған ағымдағы шоты;
- 1.14. Типтік ережелер – «Капитал» газетінің 2010 жылғы «01» сәуірдегі №12 (249) санында, сондай-ақ Интернет желісіндегі www.kaspibank.kz және www.kaspi.kz мекенжайындағы Банктің сайттарында жарияланған «Kaspi Bank» АҚ-та жеке тұлғалардың банктік ағымдағы шоттарын ашудың, жүргізудің және жабудың типтік (үлгі) ережелері;
- 1.15. Жалпы талаптар – Сайтта жарияланған «Kaspi Bank» АҚ-тағы банктік салымның жалпы талаптары;
- 1.16. ЭБТҚ ережесі – Сайтта орналастырылған «Kaspi Bank» АҚ-та электрондық банктік қызмет көрсету ережесі, Қауіпсіздік рәсімдері, «www.kaspi.kz» интернет-ресурсында банктік қызмет көрсету шарты;
- 1.17. ЖСК – Жинақ шоттың/Ағымдағы шоттың жеке сәйкестендіру коды;
- 1.18. Үзінді көшірме – Жеке кабинетте Банк электрондық түрде ұсынатын Жинақ шот жөніндегі ақпарат;
- 1.19. ҚЖ/ТҚҚ – қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл.

2. Шарттың және Жалпы талаптардың мәні

- 2.1. Салымшы береді, ал Банк Жинақ шотқа Депозитті қабылдайды және Депозиттің сомасына Сыйақы төлейді.
- 2.2. Электрондық түрде берілген және ДСЖК-мен расталған Өтініш Салымшы қол қойған қағаз жеткізгіштегі Өтінішпен бірдей.
- 2.3. Депозит Жалпы талаптарға сай қайтарылады.
- 2.4. Депозитке және Шартқа қызмет Байланыс арналары мен ДСЖК-ны пайдалану арқылы электрондық түрде көрсетіледі. Техникалық мүмкіндік болған кезде Банктің қалауы бойынша қызмет Банктің бөлімшелерінде көрсетілуі мүмкін.
- 2.5. Шарт жасалған сәтте Салымшыда Депозит валютасында Ағымдағы шот болмаған жағдайда, Өтініштің негізінде Салымшыға Депозит валютасында Ағымдағы шот ашылады.
- 2.6. Ағымдағы шотқа қызмет көрсету талаптары соның ішінде Типтік ережелермен реттеледі.
- 2.7. Салымшыда Өтініш берген/ресімдеген сәтте Банкте бұрын ашылған қолданыстағы банктік шоты болған кезде ғана Шарт электрондық түрде жасалуы мүмкін.

- 2.8. Салымшы Жинақ шотқа Депозитті Сайтта көзделген тәсілдермен, соның ішінде банкоматтар, терминалдар, аударымдар, кассалар арқылы және Банк айқындаған өзге тәсілдермен салады.
- 2.9. Өтініш ресімделген және Банк ЖСК-мен Жеке кабинетке хабарлама жіберген күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) күннің ішінде Депозит салынбаған немесе Кемімейтін қалдықтан аз мөлшерде ақша салынған жағдайда, Салымшы Шарттың талаптарын бұзған болып саналады, Шарт Жинақ шот бөлігінде тоқтатылған болып саналады, Жинақ шот жабылады, ал Жинақ шоттағы ақшаның қалдығы (бар болса) Жалпы талаптардың 4.9.-тармағына сай қайтарылады.
- 2.10. Депозит ақшаны ішінара алу мүмкіндігі бар талаппен (Мерзімді салым) немесе ақшаны ішінара алуға тыйым салатын талаппен (Жинақ салым) нақты мерзімге орналастырылады.
- 2.11. Салымшы Мерзімді салымнан ақшаны мерзімінен бұрын алатын жағдайда, ақша Салымшының талабы түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 күннің ішінде беріледі. Ақша Жинақ салымнан мерзімінен бұрын толық алынатын жағдайда, ақша Салымшының талабы түскен сәттен бастап күнтізбелік 30 күннен кейін беріледі.

3. Банктің Депозитке кепілдік беруі

- 3.1. Банктің Депозитті қайтару міндеттемелері Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес міндетті кепілдік беру объектісі болып табылады. Банк – депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы (31.10.2008 ж. №011 куәлік).

4. Депозиттің талаптары

- 4.1. Депозит бойынша Сыйақы мөлшері Шартта және/немесе Өтініште көрсетіледі. Депозиттің валютасын, мерзімі мен түрін Салымшы Банк ұсынған нұсқалардан таңдайды және Шартта және/немесе Өтініште көрсетеді.
- 4.2. Жинақ шот Депозиттің валютасында ашылады.
- 4.3. Депозиттің ең аз сомасы 1 000 KZT / 10 USD құрайды, ол Кемімейтін қалдық болып табылады. Өзге валюталар үшін Кемімейтін қалдық сомасын Банк Сайтта ақпарат орналастыру арқылы айқындауы мүмкін.
- 4.4. ЖСК және Шарттың аясында өзге деректемелер электрондық түрде мұндай ақпаратты Жеке кабинетте орналастыру арқылы Салымшыға беріледі және/немесе Шартта көрсетіледі.
- 4.5. Сыйақы Жинақ шоттағы ақша қалдығына ай сайын есептеледі және есептеу жүргізілетін айдан кейінгі айдың күнтізбелік бірінші күні төленеді. Сыйақы сомасы Сыйақы есептелетін Депозит сомасын көбейтіп, Жинақ шотқа төленеді.
- 4.6. Сыйақыны есептеген кезде бір айдағы 30 күн, сәйкесінше бір жылдағы 360 күн есепке алынады, бұл ретте есептеген кезде Жинақ шоттан ақша алатын күн ескерілмейді.
- 4.7. Депозит орналастырылған мерзім ішінде Салымшының:
 - 1) егер Шартта немесе Өтініште өзгеше көзделмесе, Депозитке шектеусіз ақша салуға;
 - 2) Мерзімді салым болып табылатын Депозит бойынша Жинақ шотта Кемімейтін қалдық сақталған кезде, Депозит сомасын және сыйақыны қайта есептемей, есептелген және төленген Сыйақы сомасын ішінара немесе толық мерзімінен бұрын алуға;
 - 3) Жинақ салым болып табылатын Депозит бойынша Депозиттің барлық сомасын және есептелген және төленген Сыйақы сомасын толық мерзімінен бұрын алуға құқығы бар, бұл ретте есептелген Сыйақы мөлшері Жалпы талаптарға сай қайта есептеледі.
- 4.8. Мына жағдайларда:
 - егер Шарт бойынша Кемімейтін қалдықты сақтау талабы сақталмаса;
 - Салымшының талап етуімен Жинақ салымы оның мерзімі өткенге дейін берілсе, Шарттың талаптары бұзылған болып саналады, Сыйақы есептеу тоқтатылады, Депозит бөлігінде Шарт өз қолданысын тоқтатады, ал Депозиттің қалған сомасы Жалпы талаптарда көзделген тәртіппен қайтарылуы тиіс.
- 4.9. Есептелген Сыйақысымен бірге Салым сомасын Банк Жалпы талаптарға сай Салымшының қосымша нұсқауларынсыз Салымшының Ағымдағы шотына аудару арқылы не Салымшының өтінімінде көрсетілген басқа деректемелер бойынша, Банктің Тарифтеріне сай комиссия ұстап, қолма-қол ақшамен не қолма-қол ақшасыз нысанда қайтарады.
- 4.10. Ақшаны Жинақ шотқа және/немесе Депозитті Ағымдағы шотқа Жинақ шоттың/Ағымдағы шоттың валютасынан өзгеше валютада аударған жағдайда, мұндай аударым Депозит валютасын Жинақ шоттың/Ағымдағы шоттың валютасына айырбастау арқылы аударым жүзеге асырылған сәтте Банк белгілеген валютаны айырбастау бағамы бойынша жүзеге асырылады. Егер Банкте түсетін ақшаның валютасы үшін айырбастау бағамы белгіленбесе, Банк мұндай төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы. Банк Салымшының ақшаны алып қою туралы нұсқауларына Депозит валютасын айырбастауға байланысты лимит және/немесе шектеу белгілеуге құқылы, шектеу мен лимит қолданылған жағдайда Салым Депозиттің валютасымен беріледі.

4.11. Салымшының Депозит бойынша нұсқауын Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде Банк орындайды немесе Банк оны орындаудан бас тартады.

5. Қашықтан қызмет көрсету тәртібі

- 5.1. Банк Салымшыға ЭБТҚ ережесіне сәйкес, ондағы тәртіппен және жағдайларда электрондық банктік қызмет көрсетеді.
- 5.2. Салымшының электрондық банктік қызмет алуға құқықтарын нақты растау мақсатында Сайтта оның түпнұсқалылығын анықтау және әрекеттерін растау ДСЖК-ны (Бір реттік кодты) пайдалану арқылы жүзеге асырылады.
- 5.3. Шарт пен Жалпы талаптардың аясында мыналар Байланыс арналары болып табылады: Шартты жасаған кезде және оның қолданылу кезеңінде Салымшыдан алған ақпараттың негізінде Салымшыны сәйкестендірген жағдайда, Банк белгілеген тәртіппен және талаптарда пайдаланылатын электрондық пошта (e-mail), пошталық байланыс, интернет-банкинг, мобильді банкинг, телебанкинг, USSD/SMS-хабар, Push-хабарлама, соның ішінде Телефон нөмірі арқылы, месенджер бойынша хабар, телефон, факс, банкомат, POS-терминал, терминал, Жеке кабинет, интернет-киоск, интернет-бөлімше, Банктің Сайттарындағы, әлеуметтік желідегі Банктің ресми парақшасындағы хабар, әлеуметтік желідегі Салымшының парақшасындағы хабар.
- 5.4. Банк ДСЖК-ны Салымшының Телефон нөміріне SMS-хабардың құрамында жібереді және ол бір рет пайдалануға арналған. ДСЖК-ны енгізу Салымшының Шарттың талаптарын қабылдағанының растамасы және/немесе ЭБТҚ ережесіне сай электрондық банктік қызметті орындағанының (соның ішінде Шарт бұзылған кезде) растамасы болып табылады.
- 5.5. Салымшының Жинақ шоты мен басқа шоттарының арасындағы аударымдар және өзге электрондық төлем қызметтері ЭБТҚ ережесіне сай жүзеге асырылады.

6. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

6.1. Салымшы:

- 6.1.1. Депозитті орналастыру мерзімі аяқталғанда Депозиттің бүкіл сомасын, сондай-ақ есептелген және төленген Сыйақы сомасын алуға;
- 6.1.2. Жазбаша немесе Жеке кабинет арқылы электрондық түрде Шартты мерзімінен бұрын бұзуға және Жинақ шотты жабуға, Жалпы талаптардың 2.11.-тармағын ескере отырып, Банктен Депозиттің бүкіл сомасын және есептелген Сыйақыны қайтаруын талап етуге;
- 6.1.3. Жеке кабинетте Үзінді көшірмені алуға **құқылы**.

6.2. Салымшы:

- 6.2.1. Шарттың талаптарын, ДСЖК-ны, парольдерді, логиндерді жария етпеуге;
- 6.2.2. Жинақ шотқа Депозиттің ең аз сомасынан кем емес мөлшерде Депозит салуға;
- 6.2.3. Өзгерістер болған, соның ішінде тұратын жері, байланыс нөмірлері өзгерген, Салымшының жеке басын куәландыратын құжаттар өзгерген немесе жоғалған барлық жағдай туралы Банкке міндетті түрде дереу хабарлауға;
- 6.2.4. Қызмет көрсетілген сәттен қолданыста болған Банктің Тарифтеріне сай Банктің қызмет ақысын төлеуге;
- 6.2.5. Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарға, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банк талап ететін шынайы құжаттар мен мәліметтерді беруге **міндеттенеді**.

6.3. Банк:

- 6.3.1. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Шарттың талаптарында және Жалпы талаптарда мұндай алуға уәкілеттік берілген үшінші тұлғалардың өкімдері бойынша Жинақ шоттан және/немесе Ағымдағы шоттан ақшаны, соның ішінде Депозит бойынша төленген Сыйақыны Салымшының келісімінсіз алуға;
- 6.3.2. Салымшының пайдасына ақша қателесіп есепке алыну фактісі анықталған кезде қайтару үшін, сондай-ақ Шартта және Жалпы талаптарда көзделген жағдайларда, Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сай Банктің комиссияларын төлеуге Жинақ шоттан ақшаны, сондай-ақ төленген Сыйақыны акцептсіз, соның ішінде тікелей дебеттеу арқылы (Салымшының қосымша келісімінсіз) алуға;
- 6.3.3. Депозиттің мерзімі ұзартылған кезде Салымшыға Шартта және Жалпы талаптарда көзделген тәсілдердің бірімен кемінде күнтізбелік 1 (Бір) күн бұрын хабарлап, Сыйақының мөлшерін біржақты тәртіппен өзгертуге;
- 6.3.4. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің уәкілетті органы тиісті шешім қабылдаған кезде, Шарттың талаптарына және Жалпы талаптарға біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге, бұл ретте Банк Салымшыға Шартта және

Жалпы талаптарда көзделген тәсілмен хабарлайды;

- 6.3.5. Шарт қолданылған кезең ішінде Салымшыға Шартта көзделген тәсілмен Шарт бұзылатын күнге дейін кемінде күнтізбелік 1 (Бір) күн бұрын хабарлап, өз қалауы бойынша (соның ішінде Салымшы Шарттың талаптарының, ЭБТҚ ережесінің бірін бұзған жағдайда) Шартты орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуға және Шартты бұзуға;
- 6.3.6. Салымшыдан КЖ/ТҚҚ және валюталық заңнама мақсаттары үшін (оған қоса, бірақ шектелмей) Жинақ шот және/немесе Ағымдағы шот бойынша жүргізілген банктік операцияларға қатысты кез келген ақпаратты және құжаттарды талап етуге;
- 6.3.7. Мына жағдайларда:
 - 1) егер төлем құжаттарында Банктің атауы, БСК (банктік сәйкестендіру коды), Салымшының атауы, Салымшының ЖСК, ЖСН және басқа деректемелер көрсетілмесе немесе қате көрсетілсе;
 - 2) егер төлем құжаттарында ақша сомасының цифрмен және жазумен жазылуында алшақтықтар болса немесе төлемнің валютасы Жинақ шоттың валютасына сәйкес келмесе;
 - 3) Салымшы Банкке төлем және өзге құжаттарды, сондай-ақ Банк талап еткен және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында, соның ішінде КЖ/ТҚҚ туралы заңнамада белгіленген тәртіппен және нысандарда ақпарат бермесе;
 - 4) Банк Салымшыны сәйкестендіре алмаған кезде, соның ішінде ЭБТҚ ережесіне сәйкес электрондық банктік қызмет көрсеткен кезде;
 - 5) Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда Жинақ шот бойынша операцияларды жасаудан (нұсқауларды акцепттеуден) бас тартуға;
- 6.3.8. Салымшының электрондық банктік қызмет алуға құқықтарын, оның сәйкестендірілуін анықтау және Салымшының жеке басын анықтау мақсатында Салымшыны сәйкестендіру үшін ЭБТҚ ережесінде көзделген рәсімдерді пайдалануға;
- 6.3.9. Салымшы міндеттемелерді орындамаған жағдайда, Жинақ шотты жабуға және Өтініштің күшін жоюға;
- 6.3.10. КЖ/ТҚҚ туралы заңнамада көзделген жағдайларда және өзге жағдайларда бұл туралы Салымшыға Банкте бар мекенжай бойынша жазбаша түрде хабарлап, операцияларды тоқтата тұруға және/немесе Шартты бұзуға және Салымшыға жоғарыда аталған хабарлама жіберілген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні өткенде Жинақ шотты біржақты соттан тыс тәртіппен жабуға;
- 6.3.11. Шартты орындау мақсатында банктік құпияны құрайтын мәліметтерді, дербес деректерді үшінші тұлғаларға ашуға. Жалпы талаптарда және/немесе Шартта көзделген жағдайларда, Салымшының ақшаны алып қою туралы нұсқауларына лимит және/немесе шектеу белгілеуге **құқылы**.

6.4. Банк:

- 6.4.1. Депозиттің сақталуын қамтамасыз етуге;
- 6.4.2. Шарттың талаптарына, Жалпы талаптарға және Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес ұсталған ақшаны шегеріп, Салымшыға Сыйақы төлеуге және оның талап етуімен Депозиттің сомасын (оның бөлігін) қайтаруға;
- 6.4.3. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Депозит құпиясын сақтауға;
- 6.4.4. Қазақстан Республикасының заңнамасында, Жалпы талаптарда және Шартта айқындалған тәртіппен және мерзімдерде Салымшының Жинақ шоты, Ағымдағы шоты бойынша операциялар жүргізуге **міндеттенеді**.

7. Тараптардың жауапкершілігі

- 7.1. Залал келтіргені үшін кінәлі Тарап Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілік атқарады.
- 7.2. Шарт және Жалпы талаптар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайлар үшін, егер бұл еңсерілмейтін күш жағдайларының басталуының, соның ішінде электр энергиясының өшірілуінің, байланыс желілерінің зақымдалуының, Интернеттің, поштаның жұмысындағы жаңылысулардың, өрттің және Тараптардың еркінен тыс басқа жағдайлардың салдарынан болса, Банк жауапкершілік атқармайды. Банк Шарт және Жалпы талаптар бойынша өз міндеттемелерін жоғарыда аталған жағдайлардың әрекеті және олардың салдары тоқтағаннан кейін орындайды.
- 7.3. Банктің Call-Center арқылы банктік құпияны құрайтын ақпаратты беруінен болған ықтимал шығындар және өзге жағымсыз салдар үшін; Салымшы жасаған кез келген әрекеттер немесе әрекетсіздік үшін Банк жауапкершілік атқармайды.
- 7.4. Пароль, логин, ДСЖК туралы, Шарттың, Депозиттің, шоттардың талаптары туралы ақпаратты жария еткені үшін Салымшы жауапкершілік атқарады. Мұндай ақпарат Салымшының кінәсінен

жария етілген жағдайда, Банк жауапкершіліктен босатылады.

- 7.5. Кез келген жағдайда Шарттың талаптарын және Жалпы талаптарды бұзған кезде Банктің жауапкершілігі тек Банктің заңсыз әрекеттерімен/әрекетсіздігімен Салымшыға келтірілген нақты залал мөлшерімен ғана шектеледі.

8. Шарттың мерзімін ұзарту, оны өзгерту, бұзу

- 8.1. Шарт Депозит сомасы Шотқа түскен күннен бастап, ал Ағымдағы шот бөлігінде, егер Шартта өзгеше көзделмесе, Банк Депозит ашылғаны туралы Салымшыға хабарлаған сәттен бастап күшіне енеді.
- 8.2. Егер Депозитті орналастыру мерзімі өткеннен кейін Салымшы Депозит сомасын талап етпеген жағдайда, Шарттың мерзімі Сыйақы мөлшерін қоспағанда, сол талаптарда және Шарттың мерзімін ұзартқан кезде Банк өзге мерзімді хабарламаса, сол мерзімге ұзартылады. Банк Сыйақы мөлшерін Шарттың мерзімі ұзартылған күнгі жағдай бойынша салымның осы түріне қолданылатын мөлшерлеме бойынша белгілейді.
- 8.3. Банк мерзімін ұзартуды тоқтату туралы шешім қабылдаған жағдайда, Шарттың мерзімі ұзартылмайды, Банк ол туралы Салымшыға Шарттың қолданылу мерзімі аяқталатын күнге дейін кемінде күнтізбелік 1 (бір) күн бұрын Шартта көзделген тәртіппен хабарлайды. Бұл жағдайда орналастыру мерзімі өткен соң Банк Депозит пен Сыйақы сомасын Салымшының қосымша тиісті тапсырмасынсыз Салымшының ағымдағы шотына аударады.
- 8.4. Банк Жалпы талаптарға және/немесе Шартқа өзгерістер мен толықтыруларды оларды Сайтта орналастыру арқылы немесе бір Байланыс арнасы бойынша, соның ішінде Жеке кабинетте Салымшының назарына жеткізу арқылы, қосымша келісім жасаспай біржақты тәртіппен енгізеді, осы тармақта көзделген жағдайларды қоспағанда, өзгерістер оларды жариялаған күннен бастап күнтізбелік 15 күн өткенде күшіне енеді. Салым бойынша Сыйақының көбеюіне байланысты өзгерістер және (немесе) Салымшы үшін жақсарту жағына қарай өзге де өзгерістер Банк өзгерістер енгізу туралы хабарлама жіберген күннен бастап күшіне енеді. Салым бойынша Сыйақы мөлшерлемесінің көбеюі және/немесе Салымды орналастыру талаптарын жақсарту туралы хабарламаны Банк өз қалауы бойынша мына тәсілдердің бірімен: Банктің мобильді қосымшасын пайдаланған жағдайда Телефон нөміріне SMS-хабарламалар/электрондық хабарлама және (немесе) Push-хабарламалар жіберу арқылы немесе Шартқа сай өзге де Байланыс арнасы арқылы жолдайды. Салымшы енгізілген өзгерістермен келіспеген жағдайда, Салымшы Шартты бұзуға құқылы.
- 8.5. Мына жағдайларда:
- 1) Салымшының Шартты бұзу және Жинақ шотты және/немесе Ағымдағы шотты жабу туралы жазбаша хабарламасы болғанда;
 - 2) www.kaspi.kz сайтында техникалық жұмыстар жүргізілгенде (Банк мұндай жұмыстар жүргізілетін кезеңді жұмыстар тоқтатылғанға дейін 15 минут бұрын Сайтта бұл туралы хабар орналастыру арқылы хабарлайды);
 - 3) шарттардың талаптары өзгертілгенде (оларға сәйкес қызмет көрсету тоқтатылады не тоқтатыла тұрады);
 - 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша Банктің Жинақ шотты/Ағымдағы шотты жүргізу міндеттемелерін орындау тоқтатыла тұрады немесе тоқтатылады.
- 8.6. Келесі негіздер болған кезде:
- 1) Өтініш ресімделген және Жинақ шот ашылған күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) күн өткен соң Жинақ шотта ақша болмаған не Депозиттің ең аз сомасы туралы талап сақталмаған жағдайда;
 - 2) Жинақ шот бойынша қозғалыс 1 (бір) жылдан астам болмаған жағдайда;
 - 3) Шарт бойынша міндеттемелер орындалмағанда;
 - 4) Шартта және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Банктің қалауы бойынша Шарттың қолданысы тоқтатылуы, ал Жинақ шот жабылуы мүмкін.
- 8.7. Жинақ шот жабылған жағдайда, Салымшы Депозитті қолма-қол ақшамен алған жағдайлар қосылмағанда, Банк Депозитті Салымшының қосымша тиісті тапсырмасынсыз Салымшының Ағымдағы шотына аударады.
- 8.8. Жинақ шот және/немесе Ағымдағы шот заңнамада және Шартта көзделген жағдайлар қосылмағанда, Салымшының өтішінін алғаннан кейін 30 жұмыс күнінен кешіктірмей жабылады.
- 8.9. Ағымдағы шот жабылмаған жағдайда, Ағымдағы шотқа қызмет көрсету талаптары Типтік ережелерге сәйкес реттеледі.
- 8.10. Салымшы Шартты мерзімінен бұрын бұзған және/немесе Мерзімді салым болып табылатын Депозитті белгіленген мерзім өткенге дейін толық немесе ішінара талап еткен жағдайда, Депозит бойынша Сыйақы Шартта/Өтініште белгіленген мөлшерде төленеді. Жинақ шот

болып табылатын Депозитті мерзімінен бұрын талап еткен жағдайда, Сыйақы жылдық 0% мөлшерлеме бойынша қайта есептеледі.

9. Құжаттар мен Коммуникациялар

- 9.1. Шарттың аясында барлық хабарламалар, сұратулар Салымшыға Банктің қалауы бойынша келесі тәсілдердің біреуі немесе бірнешеуі арқылы:
 - телефон нөміріне SMS-хабарлар/электрондық хабар, Банктің мобильді қосымшасын пайдаланған жағдайда Push-хабарлама жіберу арқылы;
 - Салымшы Банкке берген Салымшының пошталық мекенжайына тапсырысты хатпен;
 - өзге Байланыс арналары арқылы;
 - Банктің операциялық залдарына хабарландырулар орналастыру арқылы жіберіледі.
- 9.2. Жоғарыда аталған деректердің өзгергені туралы жазбаша хабарлама болмаған кезде, барлық хабарламалар, сұратулар, талаптар Банкке соңғы рет белгілі болған мекенжайға немесе Телефон нөміріне жолданады және олар Салымшының бұл мекенжайда болуына не болмауына, Телефон нөмірін/электрондық поштасының мекенжайын пайдаланатынына не пайдаланбайтынына қарамастан, жеткізілген болып саналады.
- 9.3. Салымшының Банкке жіберген хабарламасы немесе сұратуы жеке қолға берілгенде, Шарттың деректемелерінде көрсетілген Банктің мекенжайына пошта арқылы немесе курьерлік қызметпен жіберілген жағдайда, тиісті түрде берілген немесе Банкке жіберілген болып саналады.
- 9.4. Депозиттің аударылғанын растайтын құжаттар Салымшыға электрондық тәсілмен немесе мәтіндік және/немесе мультимедиялық қысқа хабарлар арқылы жіберіледі және/немесе Салымшының Жеке кабинетіне орналастырылады.
- 9.5. Салымшы мен Банктің арасындағы өзара қарым-қатынастарында пайдаланылатын, Салымшы Жеке кабинетте ДСЖК-ны пайдаланып, сәтті авторландырған электрондық түрдегі құжаттар қағаз жеткізгіштегі тиісті құжаттарға (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес қағаз жеткізгіштерде берілуі тиіс құжаттар мен шарттарды қоспағанда) тең болып танылады және Тараптардың ұқсас құқықтары мен міндеттерін тудырады. Төлем құжаттарымен және/немесе Жеке кабинетте көрсетілетін банктік қызметтерді алуға байланысты өзге ақпаратпен алмасу тәртібі ЭБТҚ ережесінде айқындалады.

10. Қорытынды ережелер

- 10.1. Салымшы Шарттың аясында ашылатын банктік шоттар бойынша кәсіпкерлік қызметке, нотариаттық қызметке, адвокаттық қызметке, атқару құжаттарын орындау қызметіне, дауларды медиация тәртібімен реттеу қызметіне байланысты операцияларды жүргізбеуге міндеттенеді. Салымшы Шарттың осы тармағында көзделген міндеттемелерін бұзуына байланысты Банкке келтірілген барлық/кез келген шығынды Банкке өтейді, оны Банк Шартта көзделген тәртіппен өндіріп алуға құқылы.
- 10.2. Өтініш беру және Шартқа қол қою арқылы Салымшы:
 - 1) Шарттың талаптарымен, Типтік ережелермен, Жалпы талаптармен, ЭБТҚ ережесімен толық танысқанын растайды;
 - 2) Шартта және Типтік ережелерде, сондай-ақ Салымшының Жинақ шот пен Ағымдағы шотты тікелей дебеттеуге келісімі жазылған өзге құжаттарда көзделген жағдайларда Банктің Жинақ шотты және Ағымдағы шотты тікелей дебеттеуіне келісімін береді;
 - 3) оған Банктің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысатыны туралы, сондай-ақ кепілдік берілген өтемді төлеу талаптары туралы хабардар етілгенін растайды;
 - 4) Тараптардың шарттарды тиісінше орындауын қамтамасыз ету мақсатында банк құпиясын қоса алғанда, өзінің дербес деректерін жинауға, өңдеуге, трансшекаралық беруге, бұлтты және деректерді өңдеудің басқа технологияларын қолдануға, сондай-ақ ақпаратты байланыс қызметін, сақтандыру қызметін, өзге қызметтерді көрсететін үшінші тұлғаларға беруге келісімін береді.»
- 10.3. Шартты орындау барысында даулар туындаған кезде, оларды Тараптар келіссөздер арқылы шешуге күш салады, ал келісімге келмеген жағдайда, дау Банктің орналасқан жері бойынша сотқа қарауға беріледі.
- 10.4. Өтініш, Жалпы талаптар, Типтік ережелер жиынтығында Шарт болып табылады.
- 10.5. Жалпы талаптарды, Шарттың талаптарын Банк белгілеген және оларды басқа тарап Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің 389-бабына сәйкес ұсынылған Шартқа тұтастай қосылу арқылы қабылдай алады.
- 10.6. Жалпы талаптар мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалды.

11. Банктің деректемелері

Банк:

«Kaspi Bank» АҚ,

БСН 971240001315

Мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050013, Алматы қ.,
Наурызбай батыр к-сі, 154 «А»