



Өзін-өзі жұмыспен қамтушы шоты Шарты

Алматы қ.

Осы Өзін-өзі жұмыспен қамтушы шоты шарты «Kaspi Bank» АҚ пен жеке тұлғаның арасында жасалған шарт болып табылады, оның талаптарын Kaspi айқындайды және Клиент оларды ұсынылған Шартқа толығымен қосылу арқылы қабылдай алады.

1. Терминдер мен анықтамалар

1.1. Шарттың мақсаттары үшін мағынасы төмендегідей терминдер, анықтамалар мен қысқартулар пайдаланылады:

- 1.1.1. Kaspi – «Kaspi Bank» АҚ;
- 1.1.2. Үзінді көшірме – Операциялар туралы электрондық түрдегі құжат;
- 1.1.3. Шарт – Сайтта орналастырылған Өзін-өзі жұмыспен қамтушы шоты шарты;
- 1.1.4. Kaspi Gold шарты – Сайтта орналастырылған Төлем картасына және ағымдағы шотқа қызмет көрсетуге қосылу шарты;
- 1.1.5. Өтініш – Клиент электрондық түрде беретін, Kaspi белгілеген нысанда толтырылған құжат, оның негізінде Клиент Шартқа қосылады;

1.1.6. Байланыс арналары – Kaspi айқындайтын тәртіппен және талаптарда пайдаланылатын электрондық пошта (email), пошта байланысы, интернет-банкінг, мобильді банкінг, телебанкінг, USSD/SMS-хабарлар, Push-хабарламалардың көмегімен Мобильді қосымша (бар болса), телефон, факс, Терминалдар, Жеке кабинет (ЭБҚК ережесіне сай) және Kaspi айқындаған тәртіппен және талаптарда пайдаланылатын кез келген басқа байланыс арнасы арқылы Клиент пен Kaspi-дің арасында деректерді беру құралдары;

1.1.7. Карта – Kaspi Gold шартының негізінде шығарылған және Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына қол жеткізу құралы болып табылатын төлем карточкасы;

1.1.8. Клиент – Өтінішке қол қойған және Шарт жасасқан жеке тұлға;

1.1.9. Мобильді қосымша – Kaspi-дің бағдарламалық қамсыздандыруы, ол арқылы Клиент авторизациядан өтеді және Операциялар жүргізіледі;

1.1.10. Операциялық күн – Операцияларды, нұсқауларды орындауды тоқтату туралы не болмаса осындай нұсқауларды кері қайтару туралы өкімдерді өңдеу жүзеге асырылатын, Kaspi-де белгіленген уақыт кезеңі;

1.1.11. Операция – Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына ақша салу, Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шоты бойынша қолма-қол ақшасыз жасалатын төлемдер, ақша аударымдары;

1.1.12. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шоты – Өтініштің негізінде Kaspi Клиентке ашатын, өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға арналған арнаулы салық режимі аясында қызметті жүзеге асыруға арналған ағымдағы шот;

1.1.13. Сайт – www.kaspi.kz және/немесе www.kaspibank.kz;

1.1.14. Терминал – банкомат, электрондық терминал, ресайклер (ақшаны қабылдау және беру функциясы бар құрылғы), автоматтандырылған кассалар және қолма-қол ақша қабылдау және (немесе) беру бойынша операцияларды, айырбастау операцияларын және басқа

Договор Счета Самозанятого

г. Алматы

Настоящий Договор Счета Самозанятого является договором, заключаемым между АО «Kaspi Bank» и физическим лицом, условия которого определены Kaspi и могут быть приняты Клиентом путем присоединения к предложенному Договору в целом.

1. Термины и определения

1.1. Для целей Договора используются термины, определения и сокращения, имеющие следующее значение:

- 1.1.1. Kaspi – АО «Kaspi Bank»;
- 1.1.2. Выписка – документ в электронном виде об Операциях;
- 1.1.3. Договор – Договор Счета Самозанятого, размещенный на Сайте;
- 1.1.4. Договор Kaspi Gold – Договор присоединения к обслуживанию платежной карты и текущего счета, размещенный на Сайте;
- 1.1.5. Заявление – документ, предоставляемый Клиентом в электронном виде, составленный по форме, установленной Kaspi, на основании которого, Клиент присоединяется к Договору;
- 1.1.6. Каналы связи – средства передачи данных между Клиентом и Kaspi посредством электронной почты (email), почтовой связи, интернет-банкінг, мобильного банкінг, телебанкінг, USSD/SMS-сообщений, Мобильного приложения (при наличии) посредством Push-уведомлений, телефонов, факса, Терминалов, Личного кабинета согласно Условиям ЭБТУ и любых других каналов связи, используемые в порядке и на условиях, определяемых Kaspi;

1.1.7. Карта – платежная карточка, выпущенная на основании Договора Kaspi Gold и являющаяся средством доступа к Счету Самозанятого;

1.1.8. Клиент – физическое лицо, подписавшее Заявление и заключившее Договор;

1.1.9. Мобильное приложение – программное обеспечение Kaspi, посредством которого осуществляется авторизация Клиента и совершаются Операции;

1.1.10. Операционный день – период времени, установленный в Kaspi, в течение которого осуществляются обработка Операций, указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний;

1.1.11. Операция – пополнение Счета Самозанятого, платежи, переводы, совершаемые в безналичном порядке по Счету Самозанятого;

1.1.12. Счет Самозанятого – текущий счет для осуществления деятельности в рамках специального налогового режима для самозанятых, открываемый Kaspi Клиенту на основании Заявления;

1.1.13. Сайт – www.kaspi.kz и/или www.kaspibank.kz;

1.1.14. Терминал – банкомат, электронный терминал, ресайклер (устройство с функцией приема и выдачи денег), автоматизированные кассы и иные электронно-механические устройства, предназначенные для проведения операций по приему и (или) выдаче наличных

да банктік операцияларды, соның ішінде Картаны пайдаланып, операциялар жүргізуге, сондай-ақ Операциялардың өткізілгенін растайтын құжаттарды жасауға/оларға қол қоюға арналған өзге электрондық-механикалық құрылғылар;

1.1.15. Тарифтер – Операциялар үшін және/немесе Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына қызмет көрсету үшін Сайтта орналастырылған Kaspi-дің комиссиясының мөлшері;

1.1.16. Kaspi.kz – интернет-сайт және (немесе) Мобильді қосымша, ол Клиентке Операцияларды қашықтан жүргізуге, сондай-ақ Kaspi айқындайтын тәртіппен және талаптарда шарттар мен Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шоттары туралы ақпарат алуға мүмкіндік береді;

1.1.17. QR-код – Kaspi-дің қызметтеріне қолжетімділікті қамтамасыз ету, Операцияларды, электрондық банктік қызметтерді жүргізу технологиясы, ол Клиентті, Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотының деректемелерін сәйкестендіруге, сондай-ақ Kaspi қабылдайтын машинамен оқылатын штрихталған көрнекі кодтарды пайдаланып жүргізілген Операцияға нұсқаудың берілуін қамтамасыз етуге мүмкіндік береді;

1.1.18. ЭБҚК ережесі – Сайтта орналастырылған «Kaspi Bank» АҚ-тың электрондық банктік қызмет көрсету ережелері;

1.1.19. Мақсат – Қазақстан Республикасының Салық кодексіне сай өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға арналған арнаулы салық режимі аясында қызметті жүзеге асырғаны үшін Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына ақша аудару.

1.1.20. Онлайн-платформа – Сайттағы және/немесе Мобильді қосымшадағы Kaspi, қызметке тапсырыс берушінің және Мобильді қосымшада тіркелген және Онлайн-платформаны пайдалана отырып, тапсырыс берушілерге қызмет көрсететін Клиенттің өзара іс-әрекетін қамтамасыз ететін электрондық алаң;

1.1.21. ЭЦП – «Kaspi Bank» АҚ Куәландырушы орталығы шығарған электрондық цифрлық қолтаңба.

1.2. Шартта пайдаланылатын өзге де терминдер мен анықтамалардың Сайтта орналастырылған Kaspi Gold шартында және ЭБҚК ережесінде айқындалған мағынасы бар.

2. Шарттың мәні

2.1. Kaspi Қазақстан Республикасының Салық кодексіне сай өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға арналған арнаулы салық режимі аясында қызметті жүзеге асыру үшін Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын ашады және оған қызмет көрсетеді. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шоты Мақсат үшін қолданылады.

2.2. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын ашу, жүргізу, оған қызмет көрсету бойынша қызмет көрсету құны Тарифтерде айқындалған. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шоты қазақстандық теңгеде (KZT) жүргізіледі.

2.3. Картаны шығару және оған қызмет көрсету Kaspi Gold шартында реттеледі.

2.4. Өтінішке қол қоя отырып, Клиент онда аталған ақпараттың шындыққа сәйкес келетінін, Шартпен танысқанын және қосылатынын растайды.

2.5. Өтінішке қол қоя отырып Клиент Kaspi-ге:

2.5.1. Шартқа сай мақсаттарда Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын тікелей дебеттеуге, соның ішінде Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына аударылған және Kaspi-дің есебінен оларды жөнелтушіге қайтарылған қате/рұқсатсыз төлемдерді қосқанда, Клиент негізсіз алған/жинаған ақшаны (негізсіз баю), Техникалық овердрафт сомасын және Kaspi-дің алдындағы кез келген берешек сомасын тікелей дебеттеуге;

2.5.2. Сондай-ақ Kaspi-де алаяқтық операциялар екеніне күмәні немесе ақшаны Өзін-өзі жұмыспен қамтушының

денег, обменных операций и иных видов банковских операций, в том числе с использованием Карты, а также для составления/подписания документов, подтверждающих факт проведения Операций;

1.1.15. Тарифы – размер комиссии Kaspi за Операции и/или обслуживание Счета Самозанятого, размещенные на Сайте;

1.1.16. Kaspi.kz – интернет-сайт и (или) Мобильное приложение, предоставляющий Клиенту возможность дистанционного проведения Операций, а также получения информации о договорах и Счетах Самозанятого, в порядке и на условиях, определяемых Kaspi;

1.1.17. QR-код – технология обеспечения доступа к услугам Kaspi, совершения Операций, электронных банковских услуг, позволяющая идентифицировать Клиента, реквизиты Счета Самозанятого, а также обеспечить предоставление указания на Операцию, осуществляемую с использованием визуальных машиночитаемых штриховых кодов, принимаемых Kaspi;

1.1.18. Условия ЭБТУ – Условия предоставления электронных банковских услуг АО «Kaspi Bank», размещенные на Сайте;

1.1.19. Цель – зачисление денег на Счет Самозанятого за осуществление деятельности в рамках специального налогового режима для самозанятых согласно Налоговому кодексу Республики Казахстан;

1.1.20. Онлайн-Платформа – электронная площадка на Сайте и/или в Мобильном приложении, обеспечивающая взаимодействие Kaspi, заказчика услуг и Клиента, зарегистрированного в Мобильном приложении и оказывающего заказчику услуги с использованием Онлайн-Платформы;

1.1.21. ЭЦП – электронная цифровая подпись, выпущенная Удостоверяющим центром АО «Kaspi Bank».

1.2. Иные термины и определения, используемые в Договоре, имеют значение, определенное Договором Kaspi Gold и Условиями ЭБТУ, размещенными на Сайте.

2. Предмет Договора

2.1. Kaspi открывает и обслуживает Счет Самозанятого для осуществления деятельности в рамках специального налогового режима для самозанятых согласно Налоговому кодексу Республики Казахстан. Счет Самозанятого используется для Целей.

2.2. Стоимость услуг по открытию, ведению, обслуживанию Счета Самозанятого определена в Тарифах. Счет Самозанятого ведется в казахстанских тенге (KZT).

2.3. Выпуск и обслуживание Карты регулируются Договором Kaspi Gold.

2.4. Подписанием Заявления Клиент подтверждает, что указанная в нем информация соответствует действительности, Клиент ознакомлен и присоединяется к Договору.

2.5. Подписанием Заявления Клиент дает свое согласие Kaspi:

2.5.1. На прямое дебетование Счета Самозанятого в целях согласно Договору, в том числе прямого дебетования денег, неосновательно приобретенных/сбереженных Клиентом (неосновательное обогащение), включая ошибочные/несанкционированные платежи, зачисленные на Счет Самозанятого и возвращенные их отправителям за счет Kaspi, суммы Технического овердрафта и любых задолженностей перед Kaspi.

2.5.2. На Блокирование Счета Самозанятого/Операции, установление ограничений на проведение Операций, определение предельных сумм для Операций

Шотына алушының/салушының қате аударғанына, рұқсатсыз төлемге күмәні болған кезде, Kaspi-де Клиенттің жеке кәсіпкер ретінде қызметін бастағаны туралы ақпарат, Клиенттің Қазақстан Республикасының Салық кодексіне сай өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға арналған арнаулы салық режимін қолдану үшін белгіленген талаптарға сәйкес келмейтіні туралы ақпарат болған кезде, Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын/Операцияларды бұғаттауға, Операцияларды жүргізуге шектеулер белгілеуге, Операциялар үшін шекті соманы айқындауға келісімін береді. Бұл жағдайда Kaspi өз қалауы бойынша Клиенттің Операцияларды жүргізуін шектеуге құқылы, бірақ міндетті емес;

2.5.3. Өзі туралы дербес деректерді, соның ішінде банк құпиясын құрайтын деректерді, сондай-ақ Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты байланыс қызметін, сақтандыру қызметін, деректерді өңдеудің бұлттық және өзге технологиялары қызметтерін, өзге қызметтерді көрсететін үшінші тұлғаларға, Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарына келесі мақсаттар үшін беруге, жинауға және өңдеуге, трансшекаралық беруге:

- 1) Шартты орындау және Kaspi алдында туындаған кез келген берешекті өндіру;
- 2) төлемдерді/ақша аударымдарын қабылдау бойынша, оның ішінде жедел төлемдер жүйесі бойынша банктік қызмет көрсету;
- 3) төлемдерге/ақша аударымдарына қатысушыларға төлем құжаттарының деректемелерін ұсыну;
- 4) Онлайн-Платформада тіркелу, сәйкестендіру, Онлайн-Платформада тіркелген орындаушылар мен тапсырыс берушілер арасында қызмет көрсету және жұмыстарды орындау бойынша байланыс орнату және мәмілелер жасасу мақсатында деректерді ұсыну.

2.5.4. Kaspi-дің Өтініште берілген ақпаратты Клиентке, соның ішінде ол Қазақстан Республикасынан тыс жерде болған кезде қызмет көрсету және алаяқтық операциялардың алдын алу мақсатында пайдалануына келісім береді.

3. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын жүргізу талаптары

3.1. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шоты:

- 3.1.1. Kaspi.kz-ке тіркелген Клиентке (тіркелген пайдаланушыларға) ашылады;
- 3.1.2. Kaspi Өтінішті алғаннан кейін Клиентке қашықтан ашылады;
- 3.1.3. Карта болған кезде Клиентке ашылады;
- 3.1.4. Операциялар мен Мақсаттар үшін жүргізіледі;
- 3.1.5. Клиент өткізетін және Мақсаттарға байланысты тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін ақы төлеу мақсатында үшінші тұлғалардың тарапынан толықтырылады;
- 3.1.6. Клиенттің нұсқауы бойынша Шарт бойынша шектеулер ескеріліп, Kaspi-дегі өзге шоттардан толықтырылады;

3.2. Өзін-өзі жұмыспен қамтушы Шотының жеке сәйкестендіру коды Клиентке Kaspi айқындаған Байланыс арналарының бірі арқылы беріледі;

3.3. Клиент Kaspi-дің басқа ұйымдардан ақшаның түсу мерзімдерін бақылауға немесе реттеуге не болмаса ақша аударғаны үшін алынатын комиссияның мөлшерлеріне әсер етуге мүмкіндігі жоқ екенімен келіседі.

Kaspi «Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ қатысушысы болып табылады және 31.10.2008 жылғы №011 Куәліктің негізінде әрекет етеді. Мәжбүрлеп таратылған жағдайда Клиенттің шоттарынан ақша қалдығын қайтару бойынша Kaspi міндеттемелері Қазақстан Республикасының заңнамасына сай жеке тұлғалардың салымдарына

устанавливаемых Kaspi, и законодательством, а также при наличии у Kaspi подозрений на мошеннические операции или подозрении об ошибочном зачислении денег на Счет Самозанятого отправителем/вносителем, несанционированном платеже, при наличии у Kaspi информации о начале деятельности Клиента в качестве индивидуального предпринимателя, информации о несоответствия Клиентом условиям, установленным для применения специального налогового режима, для самозанятых согласно Налоговому кодексу Республики Казахстан. В этом случае Kaspi вправе, но не обязан, по своему усмотрению ограничить Клиента в совершении Операций;

2.5.3. На предоставление, сбор, обработку, трансграничную передачу своих персональных данных, включая данные, содержащие банковскую тайну, а также информации, связанной с исполнением Сторонами, своих обязательств третьим лицам, предоставляющим услуги связи, услуги страхования, услуги облачных и иных технологий обработки данных, иные услуги, государственным органам Республики Казахстан, для следующих целей:

- 1) исполнение Договора и взыскания любых задолженностей, возникших перед Kaspi;
- 2) оказание банковской услуги по приему платежей/ переводов денег в том числе по системе мгновенных платежей;
- 3) предоставление участникам платежей/переводов денег реквизитов платежных документов;
- 4) регистрации, идентификации на Онлайн-Платформе, предоставления данных в целях установления контактов и заключения сделок по оказанию услуг и выполнению работ между исполнителями и заказчиками, зарегистрированными на Онлайн-Платформе.

2.5.4. На использование Kaspi предоставленной в Заявлении информации в целях обслуживания Клиента, в том числе при его нахождении за пределами Республики Казахстан, и предотвращения мошеннических операций.

3. Условия ведения Счета Самозанятого

3.1. Счет Самозанятого:

- 3.1.1. открывается Клиентам, имеющим регистрацию (зарегистрированным пользователям) на Kaspi.kz;
- 3.1.2. открывается Клиенту дистанционным способом после получения Kaspi Заявления;
- 3.1.3. открывается Клиенту при наличии Карты;
- 3.1.4. используется только для Операций и Целей;
- 3.1.5. пополняется третьими лицами с целью оплаты товаров/работ/услуг, реализуемых Клиентом, и связанных с Целями;

3.1.6. пополняется по указанию Клиента с иных счетов в Kaspi с учетом ограничений по Договору;

3.2. Индивидуальный идентификационный код Счета Самозанятого предоставляется Клиенту одним из Каналов связи, определенным Kaspi;

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

Kaspi является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» и действует на основании Свидетельства №011 от 31.10.2008 года. В случае принудительной ликвидации обязательства Kaspi по возврату остатка денег со счетов Клиента являются объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)

(депозиттеріне) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылады.

3.4. Kaspi Клиентке «Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ басқару органы бекіткен нысан бойынша депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысу туралы және кепілдік өтемді төлеу мерзімдері, тәртібі туралы www.kaspi.kz сайтына ақпарат орналастыру арқылы хабарлайды. Өтінішке қол қою арқылы Клиент көрсетілген хабарламамен танысқанын растайды

4. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотындағы ақшаны басқару тәртібі

4.1. Kaspi Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына нұсқауларын алған кезде:

4.1.1. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, ондағы тәртіппен және мерзімде оны орындаудан дәлелді бас тартады;

4.1.2. Операциялық күннің ішінде нұсқауды кері қайтару не тоқтата тұру туралы өкімдерді қабылдайды және заңнамада белгіленген мерзімде оларды орындайды не орындаудан бас тартады. Нұсқауды кері қайтару не оны орындауды тоқтата тұру туралы өкім Kaspi белгілеген Операциялық күн аяқталғаннан кейін алына, мұндай өкімді Kaspi келесі Операциялық күннің басында алған болып саналады;

4.1.3. Нұсқауды қабылдаған кезде нұсқауды жасау, беру тәртібіне қойылатын талаптарға және Қазақстан Республикасының заңнамасының өзге де талаптарына оның сәйкестігін тексереді және, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше белгіленбесе, нұсқауда көрсетілген талаптарды сақтай отырып, оны орындайды не оны орындаудан бас тартады.

4.2. Kaspi Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шоты бойынша ақшаға билік етуге шектеулер белгілейді:

4.2.1. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотынан түскен ақша тек Қазақстан Республикасының заңнамасына сай әлеуметтік аударымдарды, зейнетақы жарналарын, міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру жарналарын төлеу үшін, сондай-ақ Клиенттің Kaspi-дегі шоттары арасында ақша аудару үшін ғана пайдаланылады;

4.2.2. Техникалық мүмкіндік болған кезде қолма-қол ақшаны алу Терминалда, кассада жүзеге асырылады;

4.2.3. Шот Kaspi белгілеген лимиттер шегінде және Қазақстан Республикасының Салық кодексіне сай өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға арналған арнаулы салық режимі бойынша шекті кірістің шектеулерін ескере отырып толықтырылады. Соманың лимиттерін Kaspi оларды Сайтта жариялау арқылы көрсетуі мүмкін.

Kaspi жоғарыда белгіленген шектеулер негізінде Операцияларды жүргізуден бас тартады.

5. Тараптардың міндеттері:

5.1. Kaspi:

5.1.1. Қазақстан Республикасының заңнамасына және Шарттың талаптарына сай тәртіппен және мерзімде Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына ақша аударуға;

5.1.2. Клиентке Байланыс арналары арқылы электрондық тәсілмен Үзінді көшірме беруге міндеттенеді. Үзінді көшірме берілетін ең ұзақ кезең – Үзінді көшірме берілетін күннің алдындағы 3 жылдан аспайды.

5.2. Клиент:

5.2.1. Деректер өзгерген, соның ішінде тұрғылықты жерінің мекенжайының, телефон нөмірлерінің, жеке басын куәландыратын құжаттың, сәйкестендіру нөмірінің (ЖСН) және Kaspi-ге берілген басқа да деректерінің өзгергеніне байланысты барлық жағдай туралы Kaspi-ге осындай өзгерістер енгізілген күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) күннен кешіктірмей хабарлауға;

5.2.2. Клиентке тиесілі емес ақша Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына қате аударылған жағдайда, бұл

вкладов (депозитов) физических лиц согласно законодательству Республики Казахстан.

3.4. Kaspi уведомляет Клиента по форме, утвержденной органом управления АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», об участии в системе обязательного гарантирования депозитов и о сроках, порядке выплаты гарантийного возмещения, путем размещения информации на www.kaspi.kz. Подписанием Заявления Клиент подтверждает, что ознакомился с указанным уведомлением.

4. Порядок распоряжения деньгами на Счете Самозанятого

4.1. Kaspi при получении указания к Счету Самозанятого:

4.1.1. Мотивированно отказывает в его исполнении в случаях, порядке и сроки, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

4.1.2. Принимает распоряжения об отзыве либо приостановлении указания в течение Операционного дня и исполняет, либо отказывает в его исполнении в установленные законодательством сроки. Если распоряжение об отзыве либо приостановлении исполнения указания получено после окончания Операционного дня, установленное Kaspi, то такое распоряжение считается полученным Kaspi в начале следующего Операционного дня;

4.1.3. При приеме указания, проверяет его на соответствие требованиям к порядку составления, предъявления указания и иным требованиям законодательства Республики Казахстан и исполняет с соблюдением указанных в нем условий, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан, либо отказывает в его исполнении.

4.2. К Счету Самозанятого Kaspi устанавливает ограничения на распоряжение деньгами:

4.2.1. деньги со Счета Самозанятого используются только для оплаты социальных отчислений, пенсионных взносов, обязательного социального медицинского страхования согласно законодательству Республики Казахстан, а также для перевода между счетами Клиента в Kaspi;

4.2.2. снятие наличных денег осуществляется в Терминале, кассе при наличии технической возможности;

4.2.3. Счет пополняется в пределах лимитов, установленных Kaspi, и с учетом ограничений предельного дохода по специальному налоговому режиму для самозанятых согласно Налоговому кодексу Республики Казахстан. Указание лимитов сумм, может осуществляться Kaspi путем их публикации на Сайте.

Kaspi отказывает в проведении Операций на основании вышеустановленных ограничений.

5. Обязанности Сторон

5.1. Kaspi обязуется:

5.1.1. Зачислять деньги на Счет Самозанятого в порядке и сроки согласно законодательству Республики Казахстан и условиям Договора;

5.1.2. Предоставлять Клиенту Выписку электронным способом по Каналам связи. Максимальный период Выписки – не более 3 лет, предшествующих дате Выписки.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Информировать Kaspi в письменном виде обо всех случаях изменения данных, в том числе связанных с изменением адреса места проживания, номеров телефонов, документов, удостоверяющих личность, идентификационного номера (ИИН) и других данных, предоставленных Kaspi, не позднее 3 (трех) календарных дней с даты внесения таких изменений;

5.2.2. В случае ошибочного зачисления денег на Счет Самозанятого, не предназначавшихся Клиенту,

туралы Kaspi-ге дереу хабарлауға және Үзінді көшірмені алған сәттен бастап немесе Kaspi-ден Клиентке қате немесе рұқсатсыз ақша аудару туралы жазбаша (немесе Kaspi-дің қалауы бойынша Байланыс арналарының бірімен) хабарламаны алған сәттен бастап күнтізбелік 3 (үш) күн ішінде Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына қате аударылған ақшаны (соның ішінде қате немесе рұқсатсыз аударылған төлемнің сомасын) Kaspi-ге қайтаруға;

5.2.3. Операциялар жүргізген кезде Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарын сақтауға;

5.2.4. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына және Kaspi-дің талаптарына сәйкес Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын ашуға және Клиентті сәйкестендіруге қажетті құжаттарды беруге;

5.2.5. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын нотариаттық, адвокаттық қызметті, атқару құжаттарын орындау бойынша, медиация тәртібімен дауларды реттеу бойынша қызметті немесе өзге қызметті жүргізу мақсатында пайдаланбауға;

5.2.6. Клиент жеке кәсіпкер ретінде тіркелген жағдайда, Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын пайдаланбауға;

5.2.7. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын Мақсаттарға және Шартқа сәйкес келмейтін ақшаны аудару үшін пайдаланбауға;

5.2.8. Өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін арнаулы салық режимін қолдану үшін Қазақстан Республикасының Салық кодексінде белгіленген шекті табыс мөлшерінің сақталуын өз бетінше қамтамасыз етуге және бақылауға;

5.2.9. Kaspi Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын жабу туралы хабарламаны кез келген Байланыс арнасымен жолдаған жағдайда және (немесе) жазбаша хабарламаны жолдағанда, Операциялар жүргізбеуге;

5.2.10. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотындағы меншікті қаражатының қалдығынан артық ақша сомасын жұмсауға жол бермеуге; бұл міндеттеме бұзылған жағдайда, Kaspi-дің алдында туындаған берешекті дереу өтеуге;

5.2.11. Шарт бойынша өзінің құқықтары мен міндеттерін тек Kaspi-дің жазбаша келісімімен беруге міндеттенеді.

незамедлительно уведомить Kaspi об этом и в течение 3 (трех) календарных дней с момента получения Выписки или с момента получения от Kaspi письменного (или по одному из Каналов связи по усмотрению Kaspi) уведомления, об ошибочном или несанкционированном переводе денег Клиенту, возратить Kaspi ошибочно зачисленные на Счет Самозанятого деньги (в т.ч. сумму ошибочного или несанкционированного платежа);

5.2.3. При проведении Операций соблюдать требования законодательства Республики Казахстан;

5.2.4. Предоставлять документы, необходимые для открытия Счета Самозанятого и проведения идентификации Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и требованиями Kaspi;

5.2.5. Не использовать Счет Самозанятого в целях осуществления нотариальной, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, по урегулированию споров в порядке медиации или иной деятельностью;

5.2.6. Не использовать Счет Самозанятого в случае регистрации Клиента в качестве индивидуального предпринимателя;

5.2.7. Не использовать Счет Самозанятого для зачисления денег, не соответствующих Целям, и Договору;

5.2.8. Самостоятельно обеспечить и контролировать соблюдение размера предельного дохода, установленного Налоговым кодексом Республики Казахстан для применения специального налогового режима для самозанятых.

5.2.9. Не осуществлять Операции в случае направления уведомления Kaspi о закрытии Счета Самозанятого любым из Каналов связи и (или) направления письменного уведомления;

5.2.10. Не допускать израсходования суммы денег сверх остатка собственных денег на Счете Самозанятого. В случае нарушения данного обязательства – немедленно погасить образовавшуюся задолженность перед Kaspi;

5.2.11. Передавать свои права и обязанности по Договору только с письменного согласия Kaspi.

6. Тараптардың құқықтары

6.1. Kaspi:

6.1.1. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотынан және (немесе) Клиенттің кез келген банктік шотынан, соның ішінде Kaspi-де ашылған жинақ шотынан:

- 1) Операциялардың сомасын;
- 2) Тарифтерге сай Kaspi-дің қызметтері үшін комиссияның сомасын;
- 3) Картаны Шарттың талаптары мен Картаны пайдалану ережесін бұзып пайдалану нәтижесінде Kaspi-ге келтірілген кез келген шығынның сомасын;
- 4) Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына қате аударылған, Клиентке тиесілі емес ақшаның, соның ішінде қате, рұқсатсыз төлемнің және/немесе аударымның сомасын;
- 5) Kaspi мен Клиенттің арасында жасалған шарттарда көзделген тәртіппен және жағдайларда Клиенттің Kaspi алдындағы кез келген берешегінің сомасын тікелей дебеттеу арқылы алуға;

6.1.2. Клиенттің атына ашылған Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотының жеке сәйкестендіру кодын біржақты тәртіппен өзгертуге, Шартқа және Kaspi-дің ішкі талаптарына сәйкес осы Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотынан ақшаның қалдығын Клиенттің жаңа сәйкестендіру коды бар Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына аударуға құқылы. Өзін-өзі жұмыспен қамтушы

6. Права Сторон

6.1. Kaspi вправе:

6.1.1. Изъять путем прямого дебетования со Счета Самозанятого и (или) любых банковских счетов Клиента, в т.ч. сберегательных, открытых в Kaspi суммы:

- 1) Операций;
- 2) комиссий за услуги Kaspi согласно Тарифам;

3) любых убытков Kaspi, понесенных им в результате пользования Картой с нарушением условий Договора и Правил пользования Картой;

4) ошибочно зачисленных денег на Счет Клиента, не предназначавшихся Клиенту, в т.ч. сумму ошибочного, несанкционированного платежа и/или перевода;

5) любых задолженностей Клиента перед Kaspi в порядке и случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Kaspi и Клиентом.

6.1.2. В одностороннем порядке изменять индивидуальный идентификационный код Счета Самозанятого, открытого на имя Клиента, остаток денег с данного Счета Самозанятого перечислить на Счет Самозанятого Клиента с новым индивидуальным идентификационным кодом, в соответствии с Договором и внутренними требованиями Kaspi. Об указанном

Шотының нөмірінің аталған өзгерісі туралы Клиентке мынадай бір немесе бірнеше әдіспен: Клиент Kaspi-ге келген кезде, Kaspi-дің операциялық залдарына хабарландырулар ілу арқылы, Байланыс арналары арқылы, сондай-ақ Сайтқа жариялау арқылы хабарлауға; 6.1.3. Осындай өзгерістер күшіне енгенге дейін 15 (он бес) күн бұрын Сайттарда жариялау арқылы Шартқа біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге; 6.1.4. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Клиенттен қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында (оған қоса, бірақ шектелмей) жүргізілетін Операцияларға қатысты кез келген ақпарат пен құжатты талап етуге;

6.1.5. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотында 1 жылдан астам ақша болмаған жағдайда, Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын жабуға және Шартты бұзуға;

6.1.6. Клиенттің жазбаша келісімінсіз Шарт бойынша өзінің құқықтары мен міндеттерін басқа тұлғаға беруге;

6.1.7. Kaspi белгілеген және/немесе Шарттағы лимиттерден (олар болған кезде) асып кеткенде және Мақсаттарға байланысты емес Операцияны жүргізуге әрекет жасаған жағдайда, Операцияларды жүргізуден (нұсқауларды акцепттеуден) бас тартуға;

6.1.8. Сайтта жариялау арқылы Тарифтерге біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге құқылы. Kaspi Шартқа сай осындай өзгерістер туралы хабарлаған сәттен бастап 15 (он бес) күн өткенде өзгертілген Тарифтер өзгертілген түрінде күшіне енеді.

6.2. Клиенттің:

6.2.1. Үзінді көшірмені Байланыс арналары арқылы электрондық түрде алуға, бұл ретте үшінші тұлғалардың құпия ақпаратқа қол жеткізу мүмкіндігімен байланысты барлық қауіпті Клиент көтереді;

6.2.2. Мобильді қосымша, Kaspi.kz, Терминалдар арқылы пароль және (немесе) PIN-код және (немесе) бірреттік код және (немесе) ЭЦҚ енгізу арқылы сауалнамалық деректерді жаңартуға құқығы бар.

6.2.3. Шартты орындаған кезде Тараптардың ЭЦҚ-ны пайдалану түрі, қолдану тәртібі және құқықтық салдары Интернет желісіндегі <https://kaspi.kz/guide> мекенжайында орналасқан «Kaspi Bank» АҚ Күләндырушы орталығының регламентінде айқындалған.

7. Тараптардың жауапкершілігі

7.1. Тараптар Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны және (немесе) тиісінше орындамағаны үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілік атқарады.

7.2. Kaspi:

7.2.1. Банк құпиясын жария еткені үшін жауапкершілік атқарады. Аталған операциялар бойынша мәліметтер үшінші тұлғаларға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ғана белгілі болуы мүмкін;

7.2.2. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотынан дебеттелген соманың, сондай-ақ осындай операция бойынша белгіленген комиссиялық соманың шегінде қате жүргізілген Операция үшін жауапкершілік атқарады. Бұл жағдайда Kaspi-дің жауапкершілігі қате жүргізілген операцияның күшін жоюмен және аталған соманы қайтарумен шектеледі.

7.3. Kaspi:

7.3.1. Техникалық себептерге (байланыс желісінің не жұмыс істеуі Kaspi-ге байланысты емес коммуникациялық жабдықтың істен шығуына) байланысты не үшінші тұлғаның Операция жүргізуден бас тартуына байланысты себеп бойынша Операцияларды жүргізуге мүмкіндік болмағаны үшін;

изменении номера Счета Самозанятого уведомить Клиента одним или несколькими из следующих способов: при посещении Клиентом Kaspi, путём размещения объявлений в операционных залах Kaspi, посредством Каналов связи, а также путем публикации на Сайте;

6.1.3. В одностороннем порядке вносить изменения в Договор путем публикации на Сайте за 15 (пятнадцать) дней до вступления таких изменений в силу;

6.1.4. В соответствии с законодательством Республики Казахстан потребовать у Клиента любую информацию и документы, относящиеся к проводимым Операциям, включая, но не ограничиваясь, для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

6.1.5. В случае отсутствия денег по Счету Самозанятого более 1 года закрыть Счет Самозанятого и расторгнуть Договор;

6.1.6. Передавать свои права и обязанности по Договору другому лицу без письменного согласия Клиента;

6.1.7. Отказать в совершении Операций (в акцепте указаний) в случаях: нарушения ограничений, установленных Kaspi (при их наличии) и/или Договором и попытке совершения Операция, не связанных с Целями;

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

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Получать Выписку в электронном виде Каналами связи, при этом все риски, связанные с возможностью доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, несет Клиент;

6.2.2. Обновлять анкетные данные через Мобильное приложение, Kaspi.kz, Терминалы с вводом пароля и (или) ПИН-кода и (или) одноразового кода, и (или) ЭЦП.

6.2.3. 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>.

7. Ответственность Сторон

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7.2. Kaspi несет ответственность:

7.2.1. За разглашение банковской тайны. Сведения по указанным Операциям могут стать известными третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

7.2.2. За ошибочно произведенную Операцию в пределах суммы, дебетованной с Счета Самозанятого, а также суммы комиссионных, установленных по такой операции. Ответственность Kaspi в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной операции и возвратом указанных сумм.

7.3. Kaspi не несет ответственность:

7.3.1. За невозможность проведения Операции по техническим причинам (неисправность линий связи либо коммуникационного оборудования, работа которых не зависит от Kaspi) либо по причине отказа в совершении Операции третьим лицом;

7.3.2. Операцияларды жүргізген кезде Клиенттің қате әрекеттері үшін;

7.3.3. Төлем құжаттары Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптары бұзылып ресімделген жағдайда, Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына ақшаны аударуды кешіктіргені/ аудармағаны үшін;

7.3.4. Байланыс арналары арқылы Үзінді көшірмелерді және кез келген ақпаратты жіберген кезде құпия ақпараттың жария етілу қаупі үшін;

7.3.5. Kaspi Шартты бұзу туралы хабарлаған күннен бастап Операцияларды жүргізуге мүмкіндіктің болмағаны үшін;

7.3.6. Басқа банктерде ашылған банктік шоттарға ақша аударуға байланысты Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шекті табыс асып кеткен жағдайда, өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға арналған арнаулы салық режимін Клиентке қолдануды тоқтатқаны үшін жауапкершілік атқармайды.

7.4. Клиент:

7.4.1. Шарттың талаптарын бұзғаны үшін – Kaspi-дің шеккен және оған келтірілген шығын мен шығасыларының толық көлемінде;

7.4.2. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына қате аударылған (соның ішінде қате, рұқсатсыз жасалған төлем бойынша) ақшаны Kaspi-ге қайтармағаны үшін – Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес қате аударылған ақша мөлшерінде;

7.4.3. Клиенттің кінәсінен Kaspi-дің шеккен шығыны мен сот шығасыларын өтеу үшін – Kaspi-ге келтірілген залалдың толық көлемінде;

7.4.4. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын: Мақсаттарға сай, кәсіпкер, адвокат, жеке нотариус қызметін, жеке сот орындаушысы, кәсіби медиатор қызметін және өзге де қызметті жүргізу мақсатында пайдаланбағаны үшін – келтірілген залалдың толық көлемінде жауапкершілік атқарады.

7.4.5. Өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға арналған арнаулы салық режимін қолдану үшін Қазақстан Республикасының Салық кодексінде белгіленген шекті табыс мөлшерін сақтау үшін жауапкершілік атқарады.

7.5. Тараптар міндеттемелерін толық немесе ішінара орындамағаны үшін, егер ол еңсерілмейтін күш жағдайларының: су тасқынының, жер сілкінісінің және өзге төтенше және осындай жағдайларда алдын алуға болмайтын жағдайлардың салдары болса, жауапкершіліктен босатылады.

8. Шарттың қолданылу мерзімі, оны өзгерту және бұзу

8.1. Шарт Өтініш берілген күннен бастап жасалған болып есептеледі және Клиенттің атына Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шоты ашылған күннен бастап күшіне енеді.

8.2. Мына негіздер бойынша:

8.2.1. Банктік шоттарға қызмет көрсету туралы заңнамада көрсетілген негіздер бойынша, бұл ретте, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше белгіленбесе, Kaspi Клиентке Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын жабу және Шартты бұзу туралы хабарлама жолдамайды;

8.2.2. Үшінші тұлғалардың орындалмаған талаптары болмаған кезде, Клиенттің Kaspi-ге жазбаша немесе электрондық түрде ұсынған, Клиенттің Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын жабу (Шартты бұзу) туралы өтініші болған кезде;

8.2.3. Байланыс арналары арқылы Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын жабу бойынша іс-әрекеттер жасалғанда;

8.2.4. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотында соңғы Операция жүргізілген күннен бастап 1 жылдан астам ақша болмаған жағдайда;

8.2.5. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта көзделген өзге де негіздер бойынша Kaspi

7.3.2. За ошибочные действия Клиента, при совершении Операций;

7.3.3. За поддержку зачисления/незачисление денег на Счет Самозанятого в случае оформления платежных документов с нарушением требований законодательства Республики Казахстан;

7.3.4. За риск разглашения конфиденциальной информации при пересылке Выписок и любой информации Каналами связи;

7.3.5. За невозможность проведения Операции с даты уведомления Kaspi о расторжении Договора;

7.3.6. За прекращение применения к Клиенту специального налогового режима для самозанятых в случае превышения предельного дохода, установленного законодательством Республики Казахстан, в связи с зачислением денег на банковские счета, открытые в других банках.

7.4. Клиент несет ответственность за:

7.4.1. Нарушение условий Договора – в полном объеме понесенных и причиненных Kaspi расходов и издержек;

7.4.2. Невозврат в Kaspi денег, ошибочно зачисленных на Счет Самозанятого (в т.ч. по ошибочному, несанкционированному платежу) – в соответствии с законодательством Республики Казахстан в размере ошибочно зачисленных денег;

7.4.3. Возмещение расходов и судебных издержек, понесенных Kaspi по вине Клиента – в полном объеме ущерба, причиненного Kaspi;

7.4.4. Использование Счета Самозанятого: не в Целях; для осуществления предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельности, деятельности частного судебного исполнителя, профессионального медиатора и иной деятельностью – в полном объеме причиненного ущерба.

7.4.5. Соблюдение размера предельного дохода, установленного Налоговым кодексом Республики Казахстан для применения специального налогового режима для самозанятых.

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

8. Сроки действия, изменение и расторжение Договора

8.1. Договор считается заключенным с даты подачи Заявления, и вступает в силу в день открытия на имя Клиента Счета Самозанятого.

8.2. Действие Договора прекращается, а Счет Самозанятого закрывается Kaspi по следующим основаниям:

8.2.1. Указанным в законодательстве по обслуживанию банковских счетов. При этом уведомление Kaspi Клиенту о закрытии Счета Самозанятого и расторжении Договора не направляется, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан;

8.2.2. Наличие заявления Клиента о закрытии Счета Самозанятого (расторжении Договора), предоставленного Клиентом в Kaspi в письменном или электронном виде, при условии отсутствия неисполненных требований третьих лиц;

8.2.3. Осуществления действий по закрытию Счета Самозанятого Каналами связи;

8.2.4. В случае отсутствия денег по Счету Самозанятого более 1 года с даты проведения последней Операции;

8.2.5. По иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и Договором.

Шарттың қолданысын тоқтатады, Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын жабады.

Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шоты Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Шарттың талаптарында көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің өтініші берілген күннен бастап 30 жұмыс күнінен кешіктірілмей жабылады.

Бұл ретте Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шоты жабылған күннен бастап, ал Клиенттің Kaspi-дің алдында орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда – осындай міндеттемелер толық көлемде орындалғаннан кейін және барлық есеп айырысу аяқталғаннан кейін Шарт бұзылған болып саналады.

8.3. Kaspi-де Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шоты бойынша алаяқтық әрекеттердің жасалғаны туралы күдік туындаған жағдайда, Kaspi Шарттан бас тартуға, Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын жабуға құқылы. Kaspi Байланыс арналарының бірімен Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын жабу туралы хабарлама жолдайды. Бұл ретте Kaspi Клиентке осындай хабарламаны жолдаған күннен бастап Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын бұғаттауға және Операцияны жүргізуден бас тартуға құқылы. Клиент берешекті хабарламада көрсетілген күнге дейін кемінде күнтізбелік 5 (бес) күн бұрын өтеуге міндеттенеді;

8.4. Kaspi қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада көзделген негіздер бойынша Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын жапқанға дейін үш күннен кешіктірмей Клиентке хабарлап, оны жабуға құқылы.

8.5. Шарт бұзылған кезде:

8.5.1. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шоты бойынша ақша қалдығы Клиентке қолма-қол ақшамен беріледі немесе Клиент өз бетінше Клиенттің кез келген банктік шотына аударады не Kaspi Клиенттен келіп түскен электрондық нысандағы немесе қағаз тасымалдаушыдағы нұсқауға сәйкес кез келген банктік шотқа аударады.

8.5.2. Клиенттің Kaspi-дің алдындағы барлық берешегі өтелуге тиіс.

8.5.3. Шартқа сәйкес Kaspi біржақты тәртіппен енгізетін өзгерістер мен толықтыруларды қоспағанда, Шарттың барлық өзгерісі мен толықтыруы олар жазбаша түрде жасалғанда және оған қос Тарап қол қойған кезде жарамды болады. Қазақстан Республикасының заңнамасына Шарт бойынша Тараптардың арасындағы құқықтық қатынастарын қамтитын өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда, Шарттың ережелері тиісінше өзгертілген немесе толықтырылған болып есептеледі.

8.6. Kaspi Шарттың талаптарына өзгерістер немесе толықтырулар енгізген жағдайда, Клиент осындай өзгерістер немесе толықтырулар енгізілген күнге дейін Kaspi-ге жазбаша хабарлама жолдап, Шарттан бас тартуға құқылы. Клиент Операцияларды жүргізіп, Шарттың жаңа талаптарымен келіскенін растайды.

9. Ерекше талаптар

9.1. Тараптар Шартты орындауға байланысты олар алмасатын ақпаратты құпия деп санауға және Шарттың талаптарына сай жағдайларды және Қазақстан Республикасының заңнамасына сай мұндай ақпаратты беру міндетті болып табылатын кезді қоспағанда, оны екінші Тараптың жазбаша рұқсатынсыз жария етпеуге келіседі.

9.2. Шарт мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалды.

9.3. Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотын Мақсаттарға сай пайдалану үшін Клиентке Онлайн-Платформаға қолжетімділік беріледі.

9.4. Онлайн-Платформаға тіркелу Клиенттің Жеке кабинетте Kaspi айқындаған әрекеттерді жасауы арқылы жүзеге асырылады.

Заккрытие Счета Самозанятого осуществляется не позднее, чем за 30 рабочих дней с даты подачи заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, условиями Договора.

При этом Договор будет считаться расторгнутым с даты закрытия Счета Самозанятого, а в случае наличия неисполненных обязательств Клиента перед Kaspi – после исполнения таких обязательств в полном объеме и завершения всех расчетов.

8.3. Kaspi вправе отказаться от Договора, закрыть Счет Самозанятого в случае если у Kaspi возникнут подозрения в осуществлении мошеннических действий по Счету Самозанятого. Kaspi направляет уведомление о закрытии Счета Самозанятого посредством одного из Каналов связи. При этом, Kaspi вправе заблокировать Счет Самозанятого и отказаться от проведения Операции, с даты направления Клиенту такого уведомления. Клиент обязуется погасить имеющуюся задолженность не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты, указанной в уведомлении;

8.4. Kaspi вправе закрыть Счет Самозанятого, уведомив Клиента не позднее чем за три дня до даты его закрытия, по основаниям, предусмотренным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

8.5. При расторжении Договора:

8.5.1. Остаток денег по Счету Самозанятого выдается Клиенту наличными деньгами или переводится на любой банковский счет Клиента самостоятельно Клиентом либо переводится Kaspi на любой банковский счет в соответствии с поступившим от Клиента указанием в электронной форме или на бумажном носителе;

8.5.2. Вся имеющаяся задолженность Клиента перед Kaspi подлежит погашению;

8.5.3. Все изменения и дополнения к Договору действительны при совершении их в письменном виде и подписании обеими Сторонами, за исключением изменений и дополнений, вносимых Kaspi в одностороннем порядке в соответствии с Договором. В случае внесения изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан, затрагивающих правоотношения между Сторонами по Договору, считаются соответственно измененными или дополненными и положения Договор.

8.6. В случае внесения изменений или дополнений Kaspi в условия Договора Клиент вправе отказаться от Договора, направив письменное уведомление Kaspi до даты внесения таких изменений или дополнений. Осуществлением Операций Клиент подтверждает свое согласие с новыми условиями Договора.

9. Особые условия

9.1. Стороны согласны считать конфиденциальной информацию, которой они обмениваются в связи с исполнением Договора, и не разглашать ее без письменного разрешения другой Стороны, за исключением случаев согласно условиям Договора и когда предоставление такой информации является обязательным согласно законодательству Республики Казахстан.

9.2. Договор составлен на государственном и русском языках.

9.3. Клиенту предоставляется доступ к Онлайн-Платформе для использования Счета Самозанятого согласно Целям.

9.4. Регистрация на Онлайн-Платформе осуществляется путем совершения Клиентом действий в Личном кабинете, определяемых Kaspi.

9.5. Онлайн-Платформаны Мақсаттар үшін пайдалана отырып, Клиент Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шотына ақша аудару үшін Онлайн-Платформаның қатысушыларына банктік құпияны құрайтын ақпаратты беруге келісім береді.

10. Дауларды шешу және өтініштерді қарау тәртібі

10.1. Клиент жүргізілген нақты Операциямен келіспеген жағдайда, Клиент Өзін-өзі жұмыспен қамтушының Шоты дебеттелген күннен бастап күнтізбелік 30 күннің ішінде осындай шығымның (бар болса) негізділігін растайтын құжаттарды қоса тіркеп, бұл туралы Kaspi-ге жазбаша түрде хабарлайды. Көрсетілген мерзім ішінде Kaspi-дің Клиенттен мұндай хабарламаны алмауы жүргізілген Операцияның дұрыстығын растағаны болып саналады.

10.2. Егер Kaspi Клиенттің даулы Операция бойынша шағымдарын негізді деп таныса, Kaspi мұндай Операцияның сомасын немесе оның баламасын қайтарады.

10.3. Клиенттің даулы Операция жөніндегі өтініші бойынша жүргізілген тергеудің нәтижесінде Клиенттің шағымы негізсіз деп танылған жағдайда, Kaspi Клиенттен мұндай даулы Операция бойынша Kaspi-дің қызметтік тексеру жүргізуіне байланысты Kaspi-дің барлық шығысын нақты құны бойынша төлеуін талап етуге құқылы.

10.4. Kaspi Клиенттің өтініштерін, соның ішінде рұқсатсыз төлем жөніндегі, сондай-ақ өзге даулы жағдайлар туындаған кездегі өтініштерін осындай өтініштерді алған күннен бастап күнтізбелік 30 күннің ішінде қарастырады.

10.5. Қазақстан Республикасының резиденті емес банк желісінде Картаны пайдаланып операция жүргізілген жағдайда, Клиенттің өтініштерін қарау мерзімдері мұндай өтініштерді алған күннен бастап күнтізбелік 30 күннен асуы мүмкін, бірақ күнтізбелік 30 күннен көп емес, бұл туралы өтініш білдірушіге қарастыру мерзімі ұзартылған күннен бастап күнтізбелік 3 күннің ішінде жазбаша түрде хабарланады.

10.6. Тараптардың арасында даулар, қарама-қайшылықтар мен келіспеушіліктер туындаған жағдайда, олар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен дауды сотқа дейінгі немесе соттан тыс тәртіппен реттеу бойынша шаралар (соның ішінде, бірақ шектелмей: шағымдану жұмысын жүргізу, талаптар мен хабарламалар жолдау, факсимильдік байланыспен және заңда тыйым салынбаған басқа да байланыс құралдарын пайдаланып, хаттармен, электрондық хабарлармен, SMS-хабарлармен алмасу) қолданады. Тараптар дауды сотқа дейінгі немесе соттан тыс тәртіппен реттеу бойынша қолданылған шаралардың нәтижесінде келісімге келмеген кезде, дау Kaspi-дің орналасқан жері бойынша сот тәртібімен шешуге беріледі.

11. Kaspi-дің деректемелері

«Kaspi Bank» АҚ,

БСН 971240001315

Мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050013,

Алматы қ., Наурызбай батыр к-сі, 154 «А»

Сайт www.kaspi.kz, <https://www.kaspibank.kz>, электрондық

мекенжайы: office@kaspi.kz

9.5. Используя Онлайн-Платформу для Целей, Клиент дает согласие на предоставление информации, составляющей банковскую тайну участникам Онлайн-Платформы для зачисления денег на Счет Самозанятого.

10. Разрешение споров и порядок рассмотрения обращений

10.1. В случае несогласия Клиента с конкретной Операцией, Клиент уведомляет об этом Kaspi в письменной форме с приобщением документов, подтверждающих обоснованность такой претензии (при их наличии) в течение 30 календарных дней с даты дебетования Счета Самозанятого. Неполучение Kaspi такого уведомления от Клиента в течение указанного срока считается подтверждением правильности совершенной Операции.

10.2. Если претензия Клиента по спорной Операции была признана Kaspi обоснованной, Kaspi возвращает сумму такой Операции либо ее эквивалент.

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

10.4. Kaspi рассматривает обращения Клиента, в том числе по несанкционированному платежу, а также при возникновении иных спорных ситуаций в течение 30 календарных дней со дня получения таких обращений.

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

10.6. Стороны в случае возникновения между ними споров, противоречий и разногласий, принимают меры по досудебному или внесудебному урегулированию спора в порядке, установленном 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.

11. Реквизиты Kaspi

АО «Kaspi Bank»,

БИН 971240001315

Адрес: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул.

Наурызбай Батыра, 154 «А»

Сайт www.kaspi.kz, <https://www.kaspibank.kz>, электронный

адрес: office@kaspi.kz.
