

**Типовые (примерные) условия банковского
обслуживания текущего счета, платежной карты,
обеспечивающей доступ к сберегательному счету (версия 1)**

Настоящие Типовые (примерные) условия банковского обслуживания текущего счета, платежной карты, обеспечивающей доступ к сберегательному счету (версия 1) (далее – Типовые условия), в порядке, предусмотренном статьей 388 Гражданского кодекса Республики Казахстан, регулируют отношения между Клиентом и Банком, связанные с исполнением обязательств по открытию, ведению, закрытию текущего счета с использованием платежной Карты с целью обслуживания сберегательного счета.

1. Термины и определения

1. Для целей Типовых условий применяются термины и определения, используемые в договоре банковского обслуживания платежной карты вкладчика, а также применяются термины, определения и сокращения, если иное прямо не следует из контекста, со следующим значением:

- 1) PIN-код – персональный идентификационный номер, индивидуальный цифровой код, служащий для идентификации Клиента при проведении Авторизации в автоматизированном режиме;
- 2) Авторизация – разрешение Банка на осуществление платежа с использованием Карты. Авторизация осуществляется в автоматизированном режиме с использованием электронных устройств или в голосовом режиме (далее – Голосовая авторизация) с использованием телефонной связи;
- 3) Банк – Акционерное общество “Kaspi Bank”;
- 4) Блокирование – полный или временный запрет на осуществление платежей с использованием Карты;
- 5) Договор – договор банковского обслуживания платежной карты вкладчика, заключаемый по форме, установленной Банком. Договором регулируется открытие, ведение, закрытие текущего счета с использованием платежной Карты с целью обслуживания сберегательного счета;
- 6) Карта – платежная карта, являющаяся средством доступа к деньгам Клиента на Сберегательном счете/Карт-счете через банкоматы, электронные терминалы или иные устройства, содержащие информацию, позволяющую Клиенту осуществлять операции, определенные эмитентом Карты и на его условиях. Срок действия Карты указан на Карточке. Карта действительна до последнего дня (включительно), месяца и года, указанного на ней;
- 7) Клиент – физическое лицо, являющееся Стороной по Договору, имеющее право пользоваться Картой и являющееся вкладчиком по договору банковского вклада, указанного в Договоре;
- 8) Международная платежная система VISA International (далее – «международная платежная система» или «МПС») – ассоциация кредитно-финансовых учреждений и организаций, осуществляющая функции взаиморасчетов между сторонами – участниками системы. МПС устанавливает правила функционирования и осуществляет информационную поддержку своих участников;
- 9) Сберегательный счет – сберегательный счет, на котором размещены деньги Клиента в соответствии с заключенным с Клиентом договором банковского вклада, реквизиты которого указаны в Договоре. Доступ к Сберегательному счету осуществляется посредством Карты;
- 10) Счет (далее – Счет или Карт-счет) – текущий счет Клиента, открытый в соответствии с Договором, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, доступ к которому осуществляется посредством Карты;
- 11) Стоп-лист – список номеров утерянных, похищенных и заблокированных Карточек;
- 12) Тарифы Банка – тарифы за услуги Банка, указанные на сайте Банка по адресу: www.kaspibank.kz;
- 13) Технический овердрафт – сумма денег, израсходованная сверх остатка собственных денег Клиента на Счете. Технический овердрафт также может образоваться при взимании Банком стоимости оказанных услуг.

2. Иные термины и определения, используемые в Договоре и Типовых условиях, имеют значение предусмотренное законодательством Республики Казахстан, в том числе Правилами выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан, утвержденные Постановлением Правительства РК от 24.08.2000 года № 331, если иное прямо не следует из контекста, в котором таковые употребляются.

2. Общие положения

3. Банк не обязан предоставлять услуги и нести обязательства, предусмотренные Типовыми условиями, до момента подписания Договора Сторонами.

4. Типовые условия являются неотъемлемой частью Договора со дня подписания Договора.

5. Банк открывает, ведет (обслуживает) и закрывает Карт-счет в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.
6. Банк выдает (выпускает) Карту для обслуживания Карт-счета и для обеспечения доступа к Сберегательному счету, в том числе для пополнения Сберегательного счета. Карта выдается в момент подписания Договора и в соответствии с требованиями, определенными Банком. Способы совершения расходных операций (далее - Транзакций) по Сберегательному счету и Карт-счету, в том числе ограничения по совершению таких операций, определяются Договором.
7. Индивидуальный идентификационный код Карт-счета указывается в подписываемом Клиентом Договоре.
8. Зачисление и списание денег по Сберегательному счету осуществляется согласно Тарифам Банка, действующим на дату совершения расходной операции/Транзакции.
9. Валютой расчетов Банка с МПС являются доллары США. Сумма Транзакции, совершенной посредством МПС вне территории Республики Казахстан в валюте, отличной от долларов США, конвертируется в доллары США по установленному МПС обменному курсу валюты Транзакции к долларам США на день расчета Банка с МПС по данной Транзакции и эта сумма в изымается Банком путем прямого дебетования банковских счетов Клиента:
 - а) в долларах США – если валютой ведения Счета является доллар США.
 - б) в тенге/ЕВРО – если валютой ведения счета являются соответственно тенге/ЕВРО, в сумме, эквивалентной сумме долларов США, по обменному курсу валюты, установленному Банком на день изъятия Банком денег со Счета.
10. С Карт-счета, валюта ведения, которого отличается от валюты Транзакции, совершенной посредством МПС на территории Республики Казахстан, путем прямого дебетования изымается сумма в валюте ведения Счета, эквивалентная сумме Транзакции по обменному курсу валюты, установленному Банком на день изъятия Банком денег со Счета.
11. В случае, если валюта Счета отличается от валюты Транзакции по операции зачисления (пополнения) Сберегательного счета, совершенной посредством МПС на территории Республики Казахстан, сумма Транзакции на счет зачисляется в валюте Счета в сумме, эквивалентной сумме Транзакции по обменному курсу валюты, установленному Банком на день зачисления Банком денег на Сберегательный счет.
12. Зачисление денег на Счет, поступивших в пользу Клиента безналичным платежом, производится Банком на основании платежных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Банка.
13. Карта является собственностью Банка, который имеет право в случаях нарушения Клиентом условий Договора, прекратить и/или приостановить пользование Картой, а также отказать в ее возобновлении, замене или выпуске новой Карты.
14. Передача Карты третьим лицам запрещается. При нарушении данного условия Банк вправе изъять Карту, расторгнуть Договор в одностороннем порядке и потребовать от Клиента возмещения Банку всех причиненных убытков (расходов) Банка.
15. Допущенный Клиентом Технический овердрафт подлежит немедленному погашению. Каждый случай допущения Клиентом Технического овердрафта считается существенным нарушением условий Договора и предоставляет Банку право досрочного расторжения в одностороннем внесудебном порядке Договора.
16. В случае допущения Технического овердрафта Банк начисляет комиссию согласно Тарифам Банка.
17. С момента образования задолженности по Договору деньги, поступающие на Счет, направляются на погашение общей суммы задолженности на текущую дату, при этом Банком самостоятельно определяется порядок погашения задолженности по Техническому овердрафту, и иным платежам, подлежащих уплате Клиентом.
18. Клиент пополняет свой Сберегательный счет путем вноса денег наличными или безналичным перечислением.
19. В рамках Договора выдача Банком нескольких Карт по одному счету не предусмотрена.
20. Банком устанавливается ограничение по обслуживанию Счета через банкоматы и пункты выдачи наличных денег посредством Карточки на сумму 10 000 долларов США в месяц. Для снятия данного ограничения Клиенту необходимо уведомить Банк путем подачи письменного заявления о предполагаемых затратах на сумму свыше 10 000 долларов США не менее чем за 3 (три) банковских дня до даты проведения Транзакции.
21. Договором могут быть предусмотрены иные ограничения по совершению Транзакций посредством карты, обеспечивающий доступ к Сберегательному счету.

3. Обязанности Сторон

22. Банк обязан:

- 1) открыть Клиенту Карт-счет с индивидуальным идентификационным кодом, согласно заключенному Договору;
- 2) производить операции по Карт-счету Клиента в порядке и сроки, определенные нормативными правовыми актами Республики Казахстан, связанные с: обеспечением наличия денег, принадлежащих Клиенту (в пределах остатка денег на Счете), при предъявлении последним требований (указаний); принятием (зачислением) сумм денег в пользу Клиента; исполнением распоряжения третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и (или) Договором (Типовыми условиями); приемом от Клиента и выдачей Клиенту наличных денег по кассовым документам, оформленным в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка; выполнением распоряжения Клиента о переводе денег в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном Договором (Типовыми условиями), а также осуществлять иные операции, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан, Договором (Типовыми условиями) и иными договорами, заключенными с Клиентом;
- 3) предоставлять по требованию Клиента, а также его уполномоченного представителя, дубликаты выписок (справок) по Карт-счету с оплатой Клиентом комиссии, установленной действующими Тарифами Банка;
- 4) при получении указания Клиента акцептовать либо мотивированно отказать в его акцепте в порядке и сроки, предусмотренные нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- 5) не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения платежного требования-поручения, требующего акцепта Клиента, передать Клиенту платежное требование-поручение для акцепта;
- 6) исполнять указания, предъявленные к Счету, в порядке и очередности, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и договорами с Клиентом;
- 7) отказать в совершении Транзакции при отсутствии либо недостаточности на Счете у Клиента суммы денег, необходимой для исполнения указания;
- 8) предоставлять Клиенту по его запросу информацию об общих условиях проведения банковских операций;
- 9) обеспечивать конфиденциальность информации и соблюдать требования, установленные законодательством Республики Казахстан о неразглашении банковской тайны;
- 10) в случае если Банку предъявлено решение уполномоченного государственного органа или должностного лица о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента, или приостановлении расходных операций по Счету Клиента, а также решение уполномоченного государственного органа или должностного лица об изъятии денег со Счета Клиента, подлежащего исполнению раньше, чем акцептованное указание Клиента, Банк обязан приостановить исполнение акцептованного указания. Банк не несет ответственность за убытки, связанные с приостановлением исполнения указания Клиента по основаниям, указанным в данном пункте Типовых условий;
- 11) в течение 15 (пятнадцати) банковских дней с момента оплаты комиссии за выпуск и/или годовое обслуживание Карты, изготовить и выдать Клиенту Карту и PIN-код согласно установленному в Банке порядку;
- 12) в течение 3 (трех) банковских дней с момента получения всех необходимых платежных документов зачислять деньги на Счет, Сберегательный счет Клиента;
- 13) уведомлять Клиента обо всех изменениях в Правилах пользования Картой и Тарифах банка одним или несколькими из следующих способов: при посещении Клиентом Банка, по электронной почте, через Интернет-Банк/Банк-Клиент, через отделения почтовой связи (заказным письмом), путём размещения объявлений в операционных залах Банка, а также путем публикации на веб-сайте Банка;
- 14) предоставлять по требованию Клиента выписку. В случае предоставления выписки по желанию Клиента по электронной почте или посредством факсимильной связи все риски, связанные с возможностью доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, несет Клиент.

23. Клиент обязуется:

- 1) производить оплату услуг Банка, согласно Тарифам Банка, действующим на момент оказания услуги;
- 2) соблюдать правила осуществления платежей/переводов и оформления платежных документов, проведения валютных операций, установленные действующим законодательством Республики Казахстан;
- 3) в пятидневный срок письменно сообщать Банку об изменении своего почтового адреса, номеров телефонов, замене документов, удостоверяющих личность, других данных, предоставленных Банку, с

обязательным представлением подтверждающих документов. Ранее представленные Клиентом документы для открытия и ведения Счета Банком не возвращаются;

4) письменно уведомлять Банк о несанкционированном исполнении указаний, об ошибочно произведенных операциях по Счету (в том числе исполненных платежных поручениях) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету с указанием в уведомлении реквизитов своего платежного поручения и выявленных ошибочных реквизитов;

5) акцептовать платежные требования-поручения, требующие акцепта Клиента, предъявленные к Счету третьими лицами, либо мотивированно отказать в их акцепте в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения указания Клиентом и вернуть их в Банк;

6) предоставлять документы, требуемые Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

7) в безусловном порядке производить расчет за совершение операций по Карт - счету, Сберегательному счету, если Банку до их совершения не было направлено заявление о блокировании или аннулировании Карты;

8) не допускать Технический овердрафт;

9) своевременно возмещать Технический овердрафт и уплачивать начисленную комиссию в случае допущения Технического овердрафта (при наличии);

10) обеспечить сохранность Карты и конфиденциальность PIN-кода;

11) не передавать Карту и PIN-код третьим лицам;

12) возмещать в безусловном порядке Банку все расходы (в том числе судебные издержки), связанные с изъятием, Блокированием Карты, внесением в Стоп-лист, если данные действия были предприняты Банком в связи с действиями Клиента;

13) в случае ошибочного зачисления денег, не принадлежащих Клиенту, на Счет, Сберегательный счет Клиента, незамедлительно уведомить Банк об этом и в течение 3 (трех) банковских дней с момента получения выписки или с момента получения от Банка соответствующего письменного уведомления вернуть Банку ошибочно зачисленные на Счет, Сберегательный счет деньги;

14) при получении от Банка письменного уведомления о расторжении Договора прекратить пользование Картой с даты получения соответствующего уведомления Банка и в течение 3 (трех) Банковских дней со дня получения уведомления вернуть в Банк Карту;

15) обеспечить сумму денег на Карт-счете, Сберегательном счете, необходимую для исполнения платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Карты;

16) контролировать и нести полную финансовую ответственность перед Банком за использование Карты, выданную по Сберегательному счету;

17) предоставить по требованию Банка подтверждающие документы по валютным платежам, осуществленным с использованием Карты в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения соответствующего требования Банка;

18) незамедлительно уведомить Банк о краже, утере или несанкционированном использовании Карты по телефону, указанному в Правилах пользования Картой и/или на оборотной стороне Карты;

19) в случае использования Карты Клиентом в странах с повышенным риском мошенничества (список стран определяется Банком по своему усмотрению), Клиент в течение 3 (трех) банковских дней с момента прекращения использования Карты в странах с повышенным риском мошенничества обязуется обратиться в Банк для перевыпуска Карты и оплатить перевыпуск Карты в соответствии с Тарифами Банка. В случае несоблюдения указанного требования и при возникновении в связи с этим мошеннических Транзакций по данной Карте, все расходы Банка, а также ущерб, причиненный Банку, подлежит возмещению Клиентом в безусловном порядке

20) обращаться в Банк с заявлением о перевыпуске Карты по истечении срока ее действия, в случае утери/кражи/изъятия Карты (с указанием причин, повлекших необходимость перевыпуск), а также в иных случаях, когда дальнейшее использование Карты стало невозможным (вследствие размагничивания магнитной полосы, деформации либо нарушения целостности пластика и т.п.). Перевыпуск Карты осуществляется по усмотрению Банка на новый срок либо с таким же сроком действия;

21) не использовать Карт-счет, Сберегательный счет в целях осуществления предпринимательской деятельности.

4. Права Сторон

24. Клиент вправе:

1) самостоятельно распоряжаться своими деньгами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленных законодательством Республики Казахстан, Договором и иными договорами, заключенными с Банком;

2) предоставлять право распоряжения Счетом, получения выписок (справок) по Счету своему доверенному лицу (представителю) на основании надлежащим образом оформленной доверенности, подписанной и заверенной им, а также других документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Банка;

3) обратиться в Банк с устным или письменным требованием о блокировании/разблокировании/перевыпуске Карты в порядке, предусмотренном Правилами пользования Картой и условиями Договора/Типовых условий.

25. Банк вправе:

1) отказать в совершении операций (в акцепте указаний) по Счету Клиента в случаях: не обеспечения Клиентом суммы денег на Карт-счете/Сберегательном счете, необходимой для осуществления перевода денег; непредставления Банку платежных и иных документов, а также информации в порядке и формах, требуемых Банком и/или установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан, в том числе предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; если в платежных документах не указаны, либо неправильно указаны наименование Банка, БИК (банковский идентификационный код), наименование Клиента, индивидуальный идентификационный код - Клиента, другие реквизиты, или если имеются расхождения в цифровом и прописном написании суммы денег, либо валюта платежа не соответствует валюте банковского счета; нарушения правил проведения валютных операций, осуществления расчетов, установленных действующим законодательством Республики Казахстан; непредставления Клиентом/доверенным лицом Клиента надлежащим образом оформленной доверенности на доверенное лицо, а также других документов, в соответствии с внутренними требованиями Банка и действующего законодательства Республики Казахстан; наличия признаков подделки платежных документов, наличия в платежных документах исправлений, помарок, подчисток, зачеркиваний; наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете/Сберегательном счете, приостановления операций по Счету уполномоченными государственными органами Республики Казахстан; наличия неисполненных требований, предъявленных к Счету/Сберегательному счету; в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

2) изымать со Счета Клиента без дополнительного письменного согласия о списании суммы денег (в том числе путем прямого дебетования): по платежным требованиям-поручениям третьих лиц для взыскания задолженности Клиента как заемщика, гаранта в случае наличия просроченной задолженности заемщика по банковскому займу в соответствии с заключенным договором банковского займа, соглашением об открытии кредитной линии и иными документами, подтверждающими факт заемной операции либо выдачи гарантии, при условии приложения к платежному требованию-поручению документов, содержащих согласие Клиента на безакцептное изъятие денег с его банковского счета; при установлении факта ошибочности принятия (зачисления) денег в пользу Клиента. При этом Банк производит безакцептное изъятие ошибочно принятых/зачисленных денег без соответствующего поручения Клиента с последующим его уведомлением не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня изъятия.

3) изымать со Счета Клиента без дополнительного письменного согласия о списании суммы денег (в том числе путем прямого дебетования) при наличии признаков подделки платежных документов, а также при любом ином факте несанкционированности платежа; по платежным документам Банка для оплаты услуг Банка (в том числе неустойки) согласно Договору (в том числе документам, являющимся его неотъемлемой частью) в соответствии с Тарифами Банка, а также сумм любой задолженности согласно условиям любых других договоров, заключенных между Банком и Клиентом; для осуществления покупки, продажи иностранной валюты, кросс-операции по поручениям Клиента согласно соответствующим заявкам-обязательствам, предоставленным в Банк Клиентом;

4) изымать со Счета Клиента без дополнительного письменного согласия о списании суммы денег (в том числе путем прямого дебетования) суммы Транзакций;

5) изымать со Счета Клиента без дополнительного письменного согласия о списании суммы денег ошибочно зачисленных денег на Счет Клиента, не принадлежащих Клиенту, не позднее следующего банковского дня со дня обнаружения бухгалтерской записи по Счету Клиента, свидетельствующей об ошибочном поступлении денег в его пользу;

6) в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка без согласования с Клиентом с уведомлением последнего в течение 1 (одного) рабочего дня с даты введения новых Тарифов, в одностороннем порядке вносить изменения Правила пользования Картой путем публикации на веб-сайте Банка, за исключением тарифов, изменение которых в одностороннем порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан не допускается;

7) в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан затребовать у Клиента любую информацию и документы, относящиеся к проводимым по Счету банковским операциям,

включая, но, не ограничиваясь, для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, добытых незаконным путем, и финансированию терроризма;

8) в случае нарушения Клиентом Типовых условий, условий Договора и/или Правил пользования Картой приостановить оказание услуг по Договору и/или односторонне отказаться от исполнения Договора, заблокировать и внести в Стоп-лист Карту, выданную по Счету;

9) удерживать комиссии Банка из перечисленных для зачисления на Счет денег, если комиссии Банка не выделены отдельно в платежном поручении;

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

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

12) в случае неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Договором и Правилами пользования Картой, получения уведомления от Клиента об утере, краже или несанкционированном использовании Карты, наложения ареста на деньги, находящиеся на Карт-счете Клиента или приостановления расходных операций по Счету Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, заблокировать Карту с последующим ее изъятием и расторжением Договора в одностороннем внесудебном порядке, а также потребовать погашения задолженности и неустоек;

13) в случае неявки Клиента в Банк для получения Карты в срок более 2 (двух) календарных месяцев со дня подачи заявления, аннулировать Карту и закрыть Счет;

14) приостановить Транзакции по Счету и Сберегательному счету с использованием Карты (снятие наличных денег, пополнение Счета, оплата товаров и услуг и др.) при блокировании Карты или истечении ее срока действия;

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

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

17) заблокировать Карту, при допущении Технического овердрафта. Информация о блокировании Карты и необходимости внесения денег на Счет доводится Банком до сведения Клиентам путем направления письменного уведомления Клиенту или сообщения ему об этом по телефону, сообщенному Клиентом;

18) заблокировать на Счете деньги на сумму Авторизации до получения от Международной платежной системы платежного документа, сроком до 30 (тридцати) календарных дней с даты проведения Авторизации с использованием Карты;

19) в одностороннем порядке изменять индивидуальный идентификационный код Счета, открытого на имя Клиента, остаток денег с данного счета перечислить на Счет Клиента с новым индивидуальным идентификационным кодом, в соответствии с Договором и внутренними требованиями Банка. Об указанном изменении номера Счета, уведомить Клиента одним или несколькими из следующих способов: при посещении Клиентом Банка, по электронной почте, через Интернет-Банк, через отделения почтовой связи (заказным письмом), путём размещения объявлений в операционных залах Банка, а также путем публикации на веб-сайте Банка.

5. Условия взаимоотношений с Банком при разрешении спорных ситуаций (претензий и обращений)

26. Распоряжения об отзыве либо приостановлении исполнения указания должны содержать подпись Клиента или уполномоченных им лиц в соответствии с требованиями, предусмотренными к оформлению платежных документов действующим законодательством Республики Казахстан.

27. При отсутствии в течение 10 (десяти) рабочих дней с начала каждого календарного года письменных претензий Клиента по сумме исходящего остатка денег на Счете за 31 декабря предыдущего календарного года на Счете Клиента, данный остаток считается подтвержденным Клиентом.

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

29. При проведении Банком служебной проверки по спорной Транзакции с целью снижения риска несанкционированного использования Карты Банк, в интересах Клиента, может по своему усмотрению принять меры для предотвращения убытков и расходов Клиента, включая Блокирование Карты или ее изъятие.

30. В течение срока рассмотрения претензии Клиента Банк начисляет на сумму спорной Транзакции Вознаграждения, платы и комиссии, которые подлежат оплате Клиентом. Предъявление Клиентом претензии по спорной Транзакции с использованием Карты не освобождает Клиента от исполнения обязательств по осуществлению платежей в соответствии с Договором.

31. Если претензия Клиента по спорной Транзакции была признана Банком обоснованной, Банк возвращает сумму такой Транзакции либо ее эквивалент. Банк возвращает деньги Клиенту по обоснованной претензии, соблюдая нормы и правила Банка и/или МПС.

32. В случае если в результате проведенного расследования по заявлению Клиента по спорной Транзакции претензия Клиента признается необоснованной, Банк вправе потребовать от Клиента оплатить по фактической стоимости все расходы Банка, связанные с проведением Банком служебной проверки по такой спорной Транзакции.

33. Банк рассматривает письменные претензии Клиента по Транзакциям:

а) проведенным в сети банкоматов и электронных устройств Банка в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня подачи претензии;

б) проведенным в сети банкоматов и электронных устройств других банков-эквайеров на территории Республики Казахстан и за ее пределами в течение 180 (сто восьмидесяти) календарных дней со дня подачи претензии.

34. Стороны предпримут все необходимые усилия и меры для урегулирования споров и разногласий. В случае если разногласия и споры между Банком и Клиентом не будут урегулированы в ходе переговоров, они могут быть переданы на рассмотрение в суд по месту нахождения Банка.

35. Взаимоотношения между предприятием торговли и сервиса и Клиентом по предоставлению товаров/работ/услуг (комплектование, установка, техническое, сервисное и гарантийное обслуживание) регулируются между предприятием торговли и сервиса и Клиентом самостоятельно без участия Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора предприятием торговли и сервиса во всех случаях.

36. Банк обеспечивает перечисление на счет Клиента денег, возвращенных предприятием торговли и сервиса за возвращенный товар, оплаченный посредством Карты, при этом операции по возврату денег осуществляются только в безналичном порядке, путем зачисления денег на Счет на основании чека/слипа, оформленного торговой/сервисной точкой.

37. Споры и разногласия между Клиентом и предприятием торговли/сервиса разрешаются без участия Банка. Банк консультирует Клиента в случае возникновения споров по операциям, предъявленным ему к оплате.

6. Ответственность Сторон

38. Банк несет ответственность за разглашение банковской тайны по операциям Клиента. Сведения по указанным операциям могут стать известными третьим лицам не иначе, как в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

39. Банк не несет ответственности:

1) за неисполнение или задержку исполнения платежей, возникшие в результате отключения электроэнергии, повреждения линий связи, а также ошибки, неверного толкования и т.п., возникающих вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, неисполнения или задержек в исполнении платежей третьими лицами, в результате нарушения Клиентом условий Договора и требований нормативных правовых актов Республики Казахстан и по другим причинам, не зависящим от Банка;

2) за убытки, причиненные вследствие исполнения Банком поддельных указаний, в результате недостаточной легитимности подписи, при недоказанности вины Банка;

3) если Карта не была принята к оплате третьей стороной;

4) за невозможность проведения операции по техническим причинам (неисправность линий связи либо коммуникационного оборудования, находящегося вне прямого контроля Банка);

5) за ошибочные действия Клиента при совершении операций посредством Карты;

6) за последствия несвоевременного обращения в Банк с требованием о блокировании утерянной/украденной Карты;

7) за задержку зачисления/не зачисление денег на Счет в случае оформления платежных документов с нарушением требований законодательства Республики Казахстан;

8) если валютные или иные нормативные ограничения страны пребывания Клиента, а также установленные лимиты на суммы получения наличных денег с использованием Карты в какой-либо степени затронули интересы Клиента.

40. Клиент несет ответственность за:

- 1) ненадлежащее исполнение условий Договора, Правил пользования картой – в полном объеме понесенных и причиненных Банку расходов и издержек;
- 2) последствия несвоевременного уведомления Банка о блокировании утерянной/украденной Карты – в полном объеме понесенных и причиненных Банку убытков;
- 3) невозврат в Банк денег, ошибочно зачисленных Банком на Счет – в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан в размере ошибочно зачисленных денег;
- 4) своевременное возмещение сумм операций, представленных МПС к оплате в течение 45 (сорока пяти) календарных дней со дня признания Карты недействительной;
- 5) возмещение расходов и судебных издержек, понесенных Банком по вине Клиента – в полном объеме ущерба, причиненного Банку;
- 6) возмещение убытков, понесенных Сторонами в результате несанкционированного использования Карты до первого уведомления Клиентом о факте хищения, кражи Карты или использования ее неуполномоченным лицом;
- 7) допущение Технического овердрафта за каждый день согласно Тарифам Банка;
- 8) за использование Счета в целях осуществления предпринимательской деятельности – в полном объеме причиненного ущерба;
- 9) и иные случаи, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Договором.

41. В случае несвоевременного предоставления информации, определяемых Типовыми условиями, Клиент возмещает Банку фактические убытки, возникшие у Банка в связи с несанкционированным исполнением либо неисполнением платежных документов третьих лиц из-за отсутствия у Банка правильных сведений по причине неуведомления Банка Клиентом об их изменении.

42. В случае невозможности изъятия в пользу Банка денег в оплату услуг, предоставляемых Банком согласно Договору, в том числе при неоплате по указанию (распоряжению) Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты предъявления такого указания (распоряжения) по любой причине, или просрочки оплаты Клиентом любых сумм по Договору (в том числе неустойки), Клиент оплачивает Банку пеню в размере 0,5 % от суммы задолженности за каждый день просрочки.

43. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в случае, если их исполнению препятствовали обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), такие как: война, военные действия, террористические акты, стихийные явления, пожар, забастовка, отключение электроэнергии, повреждение линий связи и другие обстоятельства, не зависящие от воли Сторон, а также принятие уполномоченными органами решений, нормативных правовых актов, препятствующих Сторонам выполнить свои обязательства по Договору. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы, обязана, в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента их наступления, уведомить об этом другую Сторону в письменной форме, а также предоставить подтверждающий документ, выданный уполномоченным органом (организацией), при этом срок выполнения обязательств Сторон продлевается соразмерно сроку действия обстоятельств непреодолимой силы.

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

7. Условия действия Договора

45. Типовые условия применяются к отношениям между Банком и Клиентом только в случае, если такое условие прямо предусмотрено в тексте Договора и не применяются к отношениям с третьими лицами.

46. Банк вправе закрыть Карт-счет по следующим основаниям:

- 1) отсутствие денег на Счете более 1 (одного) года с даты закрытия Сберегательного счета. При этом уведомление Банком Клиенту о закрытии Счета и расторжении Договора не направляется;
- 2) отсутствие движения денег на Счете Клиента более 1 (одного) года с даты закрытия Сберегательного счета. При этом Банк уведомляет Клиента об отсутствии движения денег на счете и закрытии его по истечении трех месяцев со дня уведомления. Если в течение трех месяцев со дня уведомления Клиент не возобновит операции по счету, Банк расторгает Договор в одностороннем порядке и закрывает Счет, перечислив остатки денег на депозит нотариуса в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 3) наличие письменного заявления Клиента о закрытии Счета (расторжении Договора), подписанного

Клиентом, при условии отсутствия неисполненных требований Банка либо третьих лиц;
4) по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан.

47. Договор будет считаться расторгнутым через 45 календарных дней с даты подачи письменного заявления Клиента, а в случае наличия неисполненных обязательств Клиента перед Банком – после исполнения таких обязательств в полном объеме и завершения всех расчетов.

48. Договор может быть изменен или дополнен по соглашению Сторон, подписанному Сторонами. В случае внесения изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан, затрагивающих правоотношения между Сторонами, считаются соответственно измененными или дополненными и положения Договора (Типовых условий)/Правил и процедур работы МПС.

49. При невыполнении Клиентом обязательств, предусмотренных Договором, Банк производит Блокирование невозвращенной Карты и взимает с Клиента вознаграждение за Блокирование в соответствии с действующими на дату Блокирования Тарифами Банка.

50. При расторжении Договора:

- 1) вознаграждение, уплаченное Клиентом за обслуживание Карты, не возвращается;
- 2) вся имеющаяся задолженность Клиента перед Банком подлежит погашению.

51. 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, когда предоставление такой информации является обязательным в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

52. Типовые условия (и Договор, заключаемый в соответствии с Типовыми условиями) составляются на государственном и русском языках. В случае возникновения разногласий текстов, Стороны договорились, что текст на русском языке имеет приоритет.
