

**Утверждено:  
Советом директоров АО «Евразийский банк»  
Протокол №135 от «15» декабря 2015 г.**

**СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ И ИНЫХ УСЛУГ  
АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»  
(Договор присоединения)**

**город Алматы**

## Оглавление

<b>РАЗДЕЛ 1 ВВЕДЕНИЕ</b> .....	3
Глава 1. Основные положения .....	3
Глава 2. Термины и определения .....	7
Глава 3. Общие положения .....	16
<b>РАЗДЕЛ 2 ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА</b> .....	17
Глава 1. Открытие текущего счета .....	17
Глава 2. Входящие и исходящие переводы денег .....	23
<b>РАЗДЕЛ 3 ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ВКЛАДОВ</b> .....	28
<b>РАЗДЕЛ 4. КАРТОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ</b> .....	37
Глава 1. Правила пользования Картой .....	37
Глава 2. Условия использования банковских карт АО «Евразийский банк» в системах мобильных платежей .....	46
Глава 3. Предоставление кредитного лимита по Карте .....	48
1. Порядок предоставления разрешенного овердрафта (кредита по Карте) .....	48
2. Порядок предоставления револьверного кредита .....	50
3. Кредит на потребительские цели в рассрочку .....	53
4. Кредитный лимит с опцией рассрочки и револьверного кредита .....	56
5. Кредитный лимит с опцией рассрочки и револьверного кредита SmartCard 2.0/ Diamond .....	59
Глава 4. Выписки .....	62
Глава 5. Спорные операции .....	62
Глава 6. Порядок расчетов .....	63
Глава 7. Система голосового меню .....	66
Глава 8. Права и обязанности Сторон .....	66
<b>РАЗДЕЛ 5. РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ</b> .....	76
Глава 1. Особые условия .....	76
Глава 2. Основные условия .....	77
Глава 3. Дополнительные условия .....	81
Глава 4. Права Сторон .....	85
Глава 5. Обязанности Сторон .....	91
<b>РАЗДЕЛ 6. СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ</b> .....	96
Глава 1. Общие положения .....	96
Глава 2. Условия предоставления банковских услуг в СДБО .....	99
Глава 3. Порядок проведения операций в СДБО .....	100
Глава 4. Права и обязанности Сторон .....	101
Глава 5. Ответственность Сторон .....	103
<b>РАЗДЕЛ 7. ИНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН В РАМКАХ СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЙ</b> .....	104
Глава 1. Права и обязанности Банка .....	104
Глава 2. Права и обязанности Клиента .....	107
<b>РАЗДЕЛ 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	109

## РАЗДЕЛ 1 ВВЕДЕНИЕ

### Глава 1. Основные положения

1. Настоящие Стандартные условия предоставления банковских и иных услуг АО «Евразийский банк» (Договор присоединения) (далее – Стандартные условия/Договор присоединения) разработаны в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – РК) и их действие распространяется на правоотношения АО «Евразийский банк» (далее – Банк) и физических лиц, в том числе для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, присоединившихся к Стандартным условиям согласно пункту 4 Стандартных условий (далее такие лица могут именоваться, как «Клиент», «Держатель карты», «Заемщик», «Должник», «Вноситель» и другие, в соответствии с контекстом). Под Клиентом в Стандартных условиях понимается, в том числе Представитель Клиента (законный представитель Клиента - родители, усыновители, опекуны, на попечении или иждивении которых находится Клиент; Представитель Клиента (поверенный) - третье лицо, действующее на основании нотариально удостоверенной доверенности), имеющий право совершать операции и/или получать банковские услуги/продукты от имени и/или по поручению Клиента, в случае если это предусмотрено условиями продуктов и/или законодательством РК.

2. Стандартные условия определяют стандартные условия предоставления банковских услуг Клиенту, в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка (далее - ВНД), устанавливают права, обязанности, ответственность, а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом (далее совместно именуются «Стороны», а по отдельности «Сторона»), как определено ниже.

3. Стандартные условия размещены на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz) и могут быть размещены для ознакомления в распечатанном виде в отделениях/филиалах Банка.

4. Стандартные условия едины для всех Клиентов Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к Стандартным условиям в целом, в полном объеме, с чем Клиент безусловно согласен. Принятие Клиентом Стандартных условий (присоединение к ним) выражается Клиентом путем подачи и подписания соответствующих Заявлений-оферт по видам привлекаемых Клиентом банковских продуктов/услуг, по установленным Банком формам, и приема их Банком и/или путем подписания кредитных договоров (Договора банковского займа/ Договора о предоставлении кредитного лимита/ Соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, Рамочного договора, Заявления (Кредитной заявки)/ Заявления (Кредитной заявки на получение кредитного лимита), иных договоров с Банком в рамках Стандартных условий – после чего настоящий Договор присоединения, безусловно, считается заключенным между Банком и Клиентом.

5. Присоединение к Стандартным условиям осуществляется также путем регистрации Клиента в Системе дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО). Клиент считается присоединившимся к Стандартным условиям после прохождения соответствующей проверки и установления личности Клиента (для резидентов РК – путем биометрической идентификации), посредством инициирования подключения к СДБО и предоставления Клиенту со стороны Банка соответствующего доступа к электронным банковским услугам.

6. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов, что подтверждается Свидетельством № 015 от «24» декабря 2004 года. Деньги, размещенные на Счете, являются объектом обязательного гарантирования только в случаях, предусмотренных законодательством РК.

Обязательства Банка по возврату остатка денег на Счете, в случае принудительной ликвидации Банка являются объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с законодательством РК.

Организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, является АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – КФГД). Выплата гарантийного возмещения производится КФГД через банки-агенты, выбранные из предварительного перечня

банков-агентов для осуществления выплаты гарантийного возмещения, в размере и порядке, установленном законодательством РК и в соответствии с требованиями КФГД.

В случае изменения условий гарантирования в связи с изменением законодательства РК и изменениями, вносимыми КФГД, Банк вправе применить к Стандартным условиям принятые условия гарантирования.

Присоединением к Стандартным условиям Депозитор/Вкладчик подтверждает, что он ознакомлен об участии Банка в системе обязательного гарантирования депозитов, а также с формой уведомления о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, в том числе о перечислении невостребованной суммы возмещения на пенсионный счет депозитора, которые размещены на WEB-сайте Банка в сети Интернет (по [ссылке](#)).

7. Банк имеет право самостоятельно расширять/изменять спектр (перечень) предоставляемых услуг/продуктов. Информация о таких услугах/продуктах публикуется на WEB-сайте Банка в сети Интернет и/или доводится до сведения Клиента посредством любых Каналов связи (включая PUSH-уведомления, SMS-сообщения по сотовой связи) и/или на бумажном носителе. Клиент вправе присоединиться к получению новых услуг/продуктов, направив соответствующие заявления/запрос на проведение операции в Банк для акцепта, при необходимости, определяемой Банком.

8. В соответствии с законодательством РК, Банк осуществляет сбор и обработку персональных данных Клиентов Банка, в том числе биометрических данных, зафиксированных на электронном, бумажном и любом ином носителе, с применением любых доступных технологий обработки данных (далее – персональные данные), которые получает при осуществлении банковской и иной деятельности для целей, отраженных в Заявлениях-согласиях на сбор и обработку персональных данных. На основании Заявления-согласия на сбор и обработку персональных данных для целей, установленных Банком, по мере возникновения соответствующих отношений между Банком и Клиентом, в том числе по сделкам заключенным ранее в рамках Стандартных условий, Банк вправе распространять, корректировать в системах Банка (в случае несоответствия с данными в государственных базах) персональные данные Клиента, осуществлять их передачу третьим лицам в рамках установленных целей. Банк на основании согласия на получение доступа к персональным данным в государственных сервисах, предоставленного Клиентом посредством Каналов связи, по форме установленной Банком, получает доступ через государственные сервисы к персональным данным Клиента в государственных органах, осуществляющих сбор, обработку и защиту персональных данных, с целью возможности сбора и обработки Банком персональных данных Клиента для предоставления банковских услуг/продуктов.

9. Клиент путем присоединения к Стандартным условиям подтверждает, что каких-либо претензий к Банку касательно сбора и обработки персональных данных в дальнейшем иметь не будет, при условии соблюдения Банком требований законодательства РК и достигнутых между ними договоренностей.

Сбор и обработка персональных данных производится Банком на основании согласия Клиента (Заявления-согласия на сбор и обработку персональных данных), предоставленного в Банк по форме, установленной Банком. Предоставленное в Банк Заявления-согласия на сбор и обработку персональных данных свидетельствует о согласии Клиента на сбор и обработку Банком его персональных данных в связи с его обращением или использованием услугами/продуктами Банка. Возражения Клиента по обработке персональных данных, необходимых Банку для выполнения своих обязательств и/или отзыв Клиентом Заявления-согласия на сбор и обработку персональных данных, могут стать основанием для прекращения выполнения Банком условий заключенных сделок и/или отказа от предоставления услуг/продуктов, совершения банковских и иных операций. Клиент не может отозвать Заявление-согласие на сбор и обработку персональных данных в случаях, если это противоречит законодательству РК либо при наличии неисполненных обязательств.

10. Стандартные условия и упомянутые в них приложения (Заявления-оферты, кредитные договоры и иные документы) представляют собой единый правовой документ в рамках

оказываемых Банком услуг, являются неотъемлемыми частями друг друга (если иное не оговорено в тексте самого приложения) и в рамках Стандартных условий заключаются неограниченное количество раз.

11. Банк и Клиент безусловно согласны с тем, что оказание Банком услуг и предоставление банковских продуктов в рамках Стандартных условий осуществляются на добровольных началах в соответствии с законодательством РК, ВНД и Тарифами АО «Евразийский банк» (далее – Тарифы) с соблюдением Стандартных условий и при подписании Сторонами документов на бумажных и/или электронных носителях по установленным Банком формам.

12. Порядок вступления в силу тех или иных сделок (Заявления-оферт, кредитных договоров и других) определяется настоящими Стандартными условиями. Заявления-оферты содержат все условия некредитных продуктов, предлагаемых Банком на дату заполнения Клиентом Заявления-оферты; условия кредитных продуктов содержатся в соответствующих заявлениях на получение займа. Клиент выбирает необходимые для себя продукты, предлагает Банку заключить сделки по предоставлению таких продуктов, а Банк акцептует Заявления-оферты и/или подписывает кредитные договоры, что подтверждается в дальнейшем действием и/или подписанием Банком совместно с Клиентом соответствующих Заявлений-оферт и/или кредитных договоров. В случае акцепта Банком Заявлений-оферт, подписания кредитных договоров, все документы, подписываемые Банком и Клиентом, в том числе направленные посредством электронных носителей, считаются оформленными в соответствии со статьей 152 Гражданского кодекса РК (далее - ГК РК), то есть в письменной форме. Банк не обязан предоставлять услуги и нести обязательства перед Клиентом, до момента акцепта и/или подписания Банком приложений к Стандартным условиям (Заявлений-оферт, кредитных договоров и других документов) Клиента, таким образом акцепт и/или подписание вышеуказанных приложений к Стандартным условиям осуществляется Банком по своему выбору в соответствии с требованиями ВНД и Тарифами Банка, действующими на дату заключения Стандартных условий, и данным акцептом и/или подписанием Банк выражает свое согласие на предоставление Клиенту соответствующих банковских услуг и/или продуктов.

13. После факта заключения настоящих Стандартных условий в соответствии с положениями настоящей Главы, Стороны приобретают права, принимают на себя все соответствующие обязательства, а также несут ответственность за неисполнение указанных обязательств, согласно Стандартным условиям и иным документам, подписываемым Сторонами, а также согласно требованиям законодательства РК.

Клиент, присоединившийся к Стандартным условиям, признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев участия Банка и его Клиентов в преступных действиях и механизмах отмывания денег, включая, без ограничений, легализацию денег, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, мошенничества, обмана, коррупции и т.д. Стандарты деятельности Банка ориентированы на сохранение и защиту имиджа Банка на внутреннем и внешнем рынках, а также на предотвращение подрыва доверия Клиентов и порядочности Банка. В связи с этим, Банк по своему усмотрению устанавливает конкретные требования к Клиентам Банка и сделкам/операциям/денежным платежам/переводам, осуществляемым ими, которые могут периодически изменяться. Если эти сделки/операции/денежные платежи/переводы не отвечают требованиям ВНД и/или законодательства РК, Банк имеет право отказать в предоставлении своих услуг/продуктов и/или отказаться от исполнения уже подписанных договоров в одностороннем порядке, расторгнуть договоры. В этой связи, Клиент, присоединяясь к Стандартным условиям, безусловно подтверждает право Банка отказать Клиенту в оказании услуг/предоставлении продуктов, без предъявления Банку претензий в связи с таким отказом.

14. Банк вправе прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора присоединения в случаях, включая, но не ограничиваясь:

– наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования

- терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или связаны с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;
- нахождения Клиента/Представителя Клиента, а также связанных с ними лиц в санкционных списках/перечнях Соединенных Штатов Америки, Европейского союза, Швейцарии, Великобритании, Канады и других государств;
  - проведения Клиентом операций, которые имеют соответствующие признаки/подпадают под действие международных санкций;
  - проведения Клиентом операций, которые имеют соответствующие признаки/направлены на обход международных санкций;
  - в случаях, предусмотренных законодательством РК и ВНД о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
  - по иным основаниям, предусмотренным Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма».
- Банк не несет ответственность за действия третьих лиц, в том числе уполномоченных органов стран, которые ввели санкции, за блокирование денежных средств по переводам или платежам за несоблюдение санкционных ограничений.
- Банк вправе, при получении запроса банка-корреспондента, предоставить необходимые материалы, касающиеся операции Клиента (в т.ч. содержащие банковскую тайну), в случае отсутствия у Банка запрашиваемых материалов, Клиент в течение 3 (трех) рабочих дней обязан предоставить запрашиваемую информацию, сведения и документы.
- Банк не несет ответственность за действия банка-корреспондента в следующих случаях:
- возврата платежа/перевода, отправленного Клиентом с некорректными реквизитами;
  - удержания комиссий за возврат платежа/перевода;
  - замораживания операций с деньгами и (или) иным имуществом, блокирования платежа/перевода денег Клиента;
  - отказа в зачислении платежа/перевода контрагенту Клиента.
15. Стандарты работы Банка в предотвращении случаев мошенничества направлены на сохранение и защиту репутации Банка и интересов Клиентов Банка, а также на взаимодействие с Центром обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (далее - Антифрод-центр).
- Клиент, присоединившийся к Стандартным условиям, безусловно признает и добровольно соглашается с тем, что:
- 1) в целях предотвращения случаев вовлечения Банка и его Клиентов в преступные действия, механизмы/схемы, связанные с проведением/осуществлением или попыткой проведения/осуществления операций и сделок, имеющих признаки мошенничества, а также Банком самостоятельно и в одностороннем порядке могут быть установлены критерии, по которым Клиент Банка, либо сделка или операция, совершаемая Клиентом Банка, могут быть отнесены к операциям с признаками мошенничества, установленные в ВНД Банка;
  - 2) при выявлении Банком операций, указанных в подпункте 1) настоящего пункта, данные операции признаются не соответствующими условиям Заявлений-оферт, Стандартных условий, и Банк вправе отказать в исполнении указания Клиента в проведении таких операций по банковскому счету;
  - 3) при выявлении платежных транзакций с признаками мошенничества, Банк вправе отказать в исполнении или приостановить исполнение указания Клиента в проведении операций по банковскому счету;
  - 4) в случае включения Клиента в списки Антифрод-центра, Банк вправе заблокировать банковские счета Клиента, а также приостановить операции;
  - 5) в случае выявления Банком платежных транзакций с признаками мошенничества, а также при включении Клиента в списки Антифрод-центра, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора присоединения с даты, указанной в уведомлении Банка, направления в адрес Клиента о таком событии, посредством одного из Каналов связи,

выбранного Банком и/или иными способами, не противоречащими законодательству РК. При этом, закрытие банковского счета Клиента осуществляется Банком самостоятельно на основании прекращения действия Договора присоединения. В случае наличия денег у Клиента на банковском счёте и при невозможности расторжения Договора присоединения, расторжение производится согласно законодательству РК.

Банк вправе отказать в предоставлении услуг и/или ограничить предоставление банковских услуг Клиенту в соответствии с законодательством РК и/или внутренними процедурами Банка.

Банк имеет право осуществлять телефонные звонки Клиенту по телефонным номерам, известным Банку и согласно документам предоставленным Клиентом Банку, в целях предотвращения мошеннических операций, направленных в отношении Клиента и/или Банка.

16. В целях соблюдения требований законодательства РК, ВНД Банка, а также законных интересов Сторон, Клиент предоставляет Банку документы по установленному Банком перечню. Документы предоставляются до оказания Банком услуги, если иное не будет установлено Банком (его уполномоченными органами), Сторонами и/или законодательством РК.

## Глава 2. Термины и определения

17. Для целей Стандартных условий используемые термины, определения и сокращения, соответствующие терминологии, используемой в законодательстве РК / банковской практике согласно обычаям делового оборота, а также, если иное прямо не следует из контекста, имеют следующее значение:

**Общие термины и определения, применяемые ко всем Разделам Стандартных условий:**

- 1) **Банк** – АО «Евразийский банк»;
- 2) **биометрические данные** – персональные данные, которые характеризуют физиологические и биологические особенности субъекта персональных данных (Клиента), на основе которых можно установить его личность;
- 3) **годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ)** – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам Банка, рассчитываемая в соответствии с Правилами Национального банка РК (далее – НБ РК) об исчислении ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и Вкладам. ГЭСВ указывается при распространении информации о величинах вознаграждения по услугам, в том числе ее публикации; по устным и письменным запросам Клиентов; в Заявлениях-офертах, кредитных договорах, акцептованных Банком. ГЭСВ по Вкладу – это реальная стоимость денег, привлекаемых во Вклад, рассчитанная в сопоставимом (условном) исчислении, не используется для начисления вознаграждения по Вкладу. ГЭСВ по кредиту – платежи Клиента по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, предусмотренные законодательством РК;
- 4) **Депозитор** - Клиент, заключивший с Банком Заявление-оферту и присоединившийся к Договору присоединения, либо в пользу которого внесен Вклад;
- 5) **динамическая идентификация** – процедура установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового (единовременного) кода (ОТР-кода);
- 6) **идентификация** – процедура установления личности Клиента, в том числе посредством ОТР-кода, код-пароля, биометрических данных Клиента, номера мобильного телефона Клиента;
- 7) **Клиент** – физическое лицо, не осуществляющее предпринимательскую деятельность, присоединившееся к Стандартным условиям;
- 8) **Канал связи** – одно из средств передачи информации между Клиентом и Банком: электронная почта (email), почтовая связь, SMS-сообщения, PUSH-уведомления, сообщения по мессенджеру, телефону, факсу, банкомат, ИПТ, сообщения на WEB-сайте Банка в сети

Интернет и иных ресурсах, используемые в порядке и на условиях, определяемых Банком и законодательством РК;

9) **сборник тарифов** – совокупность всех действующих базовых (стандартных) тарифов/ставок/комиссий Банка на банковские услуги/операции, утвержденные уполномоченным коллегиальным органом Банка;

10) **Тариф/ставка/комиссия** – цена банковской услуги/операции для Клиента, установленная Банком в абсолютном и/или относительном выражении;

11) **электронная цифровая подпись (ЭЦП)** – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания;

12) **ОТР-код (одноразовый пароль)** – временный защищенный код, который отправляется посредством SMS-сообщения/PUSH-уведомления, для получения электронных банковских услуг (за исключением кредитных договоров, договоров обеспечения, заявлений на получение займа и иных документов, которые подписываются ЭЦП). Используется для дополнительной аутентификации Клиента и подтверждения его операций;

13) **WEB-сайт Банка в сети Интернет** – сайт Банка по адресу [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz).

**Термины и определения, применяемые к Разделам Стандартных условий, касающимся открытия, ведения текущих, сберегательных счетов:**

1) **банковский счет/Счет** – текущий/сберегательный счет, открываемый Банком Клиенту на основании Заявления-оферты и Стандартных условий;

2) **Вклад** – деньги на сберегательном счете, размещаемые на условиях, установленных законодательством РК, Заявлением-офертой и Стандартными условиями;

3) **Вкладчик** – Клиент, на имя и в пользу которого вносится Вклад;

4) **Вноситель** – третье лицо, которое вносит Вклад на имя и в пользу Вкладчика;

5) **вознаграждение** – сумма денег, начисляемая Банком за пользование деньгами, размещенными на Счете (сберегательном счете), по ставке и в порядке, предусмотренных Заявлением-офертой и Стандартными условиями;

6) **выписка** – документ, содержащий информацию о состоянии Счета, платежах и (или) переводах денег и иных операциях за определенный период времени, представляемый Банком на бумажном носителе либо в электронном виде. Выписка является одним из видов уведомления и служит достаточным доказательством совершения операций по Счету. Выписка, предоставляемая дистанционно (посредством СДБО), не требует какого-либо дополнительного удостоверения Банком;

7) **Заявление-оферта** – Заявление-оферта на открытие текущего счета, Заявление-оферта на открытие сберегательного счета и внесение банковского вклада, Заявление-оферта на открытие текущего счета для зачисления пенсий/пособий и социальных выплат/алиментов, поданное Клиентом посредством доступных Каналов связи в соответствии с требованиями законодательства РК, на бумажном носителе/в электронном виде, на основании которого Клиенту открываются Счета и предоставляются услуги по Счетам, вкладам, предусмотренные Стандартными условиями, и посредством которого Клиент присоединяется к Стандартным условиям. Подписание Клиентом Заявления-оферты на открытие текущего счета, Заявления-оферты на открытие сберегательного счета и внесение банковского вклада, Заявления-оферты на открытие текущего счета для зачисления пенсий/пособий и социальных выплат/алиментов, подтверждают присоединение Клиента к Стандартным условиям и являются заключенными между Банком и Клиентом договорами банковского счета/договорами банковского вклада, соответственно.

**Термины и определения, применяемые к Разделу Стандартных условий, касающихся карточных операций:**

1) **авторизация** – разрешение Банка на осуществление платежа или перевода денег с использованием Карты;

- 2) **активация Карты** – процедура снятия Банком технического ограничения на использование Карты, установленного Банком из-за отказа в авторизации, независимо от доступного лимита или других условий, любым способом, выбранным Банком;
- 3) **банкомат** – электронно-механическое устройство, позволяющее держателю Карты получать наличные деньги и пользоваться другими услугами Банка с использованием Карты;
- 4) **банковский счет/Счет** – текущий счет с использованием Карты, открываемый Банком Клиенту на основании Заявления-оферты и Стандартных условий;
- 5) **блокирование Карты** – полный или частичный запрет на осуществление операций с использованием Карты;
- 6) **бонус** – условная единица, предоставляемая Клиенту в соответствии с Условиями Бонусной программы, за счет средств Банка при осуществлении активности Клиентом, удовлетворяющей требованиям Условий Бонусной программы. Бонусы аккумулируются на специальном Бонусном счете Клиента (1 бонус = 1 тенге);
- 7) **бонусный счет** – специальный счет Клиента, не являющийся банковским, открываемый Банком для учета начисления/использования бонусов;
- 8) **вознаграждение** – плата за пользование кредитом (кредитным лимитом), определенная в процентном отношении к сумме кредита из расчета годового размера причитающихся Банку денег;
- 9) **выписка** – ежемесячная (за текущий месяц), дополнительная выписка (за предыдущий месяц), дополнительная за каждый месяц, предшествующий 2 (двум) последним календарным месяцам по Счету, формируемая Банком и, в том числе отражающая произведенные операции в течение истекшего расчетного периода, согласно кредитному договору и иным условиям, предусмотренным настоящими Стандартными условиями, предоставляется согласно условиям кредитного договора и Тарифам Банка;
- 10) **график платежей** – порядок платежей, в котором предусмотрена оплата ежемесячных платежей по кредитному лимиту;
- 11) **дополнительная Карта** – платежная карточка, выпускаемая в дополнение к основной Карте и предоставляющая доступ к Счету Клиента в пределах суммы установленного доступного лимита, разрешенного Клиентом держателю дополнительной Карты. За все операции, осуществленные держателем дополнительной Карты, ответственность и обязательства несет Клиент. Дополнительная Карта может быть оформлена на имя несовершеннолетнего лица к Счету родителя или иного законного представителя. Клиент и держатель дополнительной Карты, достигший совершеннолетия, несут солидарную ответственность перед Банком за выполнение требований Стандартных условий. Держателю дополнительной Карты, не достигшему совершеннолетия, доступны только переводные операции через дистанционные каналы других банков и банкоматы, оплата товаров и услуг и снятие наличности (в пределах доступного лимита, разрешенного Клиентом);
- 12) **доступный лимит (доступный остаток)** – сумма денег на Счете Клиента в Банке, включая доступный остаток кредитного лимита, в соответствии с Тарифами, кредитным договором, заключенным между Клиентом и Банком, овердрафт, заблокированные суммы операций, по которым Банком не получены финансовые подтверждения;
- 13) **держатель дополнительной Карты** – физическое лицо, имеющее право полного либо ограниченного доступа к Счету Клиента посредством дополнительной Карты. Порядок и условия (доступный лимит, лимит операций) пользования дополнительной Картой определяются Клиентом путем оформления соответствующих документов в Банке по установленным им формам;
- 14) **ежемесячный платеж** – сумма для погашения задолженности, которую необходимо внести до установленной даты в течение платежного периода, определяемая кредитным договором и включающая в себя сумму основного долга (сумму проведенной транзакции), комиссии и начисленное Банком вознаграждение;
- 15) **Заявление-оферта** – Заявление-оферта на открытие банковского счета с использованием платежной карты, выпуск и обслуживание кредитной карты, Заявление-оферта на открытие

текущего счета с использованием платежной карты, Заявление-оферта на открытие текущего счета с использованием платежной карты (криптокарты), на основании которых Клиенту открываются Счета, выпускаются Карты, криптокарты, предоставляются услуги по Счетам, Картам, криптокартам и посредством которых Клиент присоединяется к Стандартным условиям;

16) **ИПТ** – информационно-платежный терминал - электронно-механическое устройство, предназначенное для проведения платежей и зачисления денег на банковский счет путем вноса наличных денег, получения в режиме самообслуживания информационных и иных банковских услуг, а также для составления документов, подтверждающих факт проведения соответствующих операций;

17) **Карта** – платежная карточка, эмитируемая Банком, позволяющая держателю Карты осуществлять карточные операции. Карты подразделяются на дебетные и кредитные (карта рассрочки). Клиент может выбрать Карту и зарегистрировать ее для использования в системе мобильных платежей;

18) **Клиент/держатель Карты** – физическое лицо, пользующееся Картой, в соответствии с Заявлением-офертой и Стандартными условиями или осуществляющее операции с использованием Карты. Клиент становится держателем Карты со дня получения Карты или информации о ее реквизитах (по цифровой карте). Под держателем Карты подразумевается и держатель дополнительной Карты, если иное прямо не определено в Стандартных условиях;

19) **Клиент криптобиржи/держатель криптокарты** – физическое лицо, достигшее 18 лет, резидент РК, являющийся Клиентом криптобиржи и имеющий Счет криптокарты в Банке;

20) **код верификации** – код для аутентификации Клиента, при необходимости предоставляемый Клиенту Банком;

21) **кодовое слово** – секретное слово, добровольно определяемое Клиентом при заполнении Заявления-оферты, и используемое для идентификации Клиента при его устном обращении в Банк;

22) **кредит** – банковский заем, предоставляемый Клиенту в пределах кредитного лимита по Карте, на цели и условия, определяемые кредитным договором. Кредит считается предоставленным (освоенным) с момента совершения первой расходной операции Клиентом по Счету/Карте с использованием кредитного лимита;

23) **кредит на потребительские цели в рассрочку (карта рассрочки/рассрочка)** – вид кредита, при котором устанавливается кредитный лимит на Счет Клиента с возможностью его погашения в зависимости от размеров и количества платежей, установленных кредитным договором и соответствующими графиками платежей (при наличии);

24) **кредитный лимит** – предельная сумма финансирования на условиях, позволяющих заемщику самостоятельно определять время получения займа в пределах суммы и времени, определенных кредитным договором. Кредитный лимит считается предоставленным с момента акцепта кредитного договора, при рефинансировании – с момента полного погашения задолженности/закрытию Счета по рефинансируемому займу;

25) **кредитный договор** – Договор о предоставлении кредитного лимита/ Соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, Заявление (Кредитная заявка на получение кредитного лимита) / иные договоры (сделки), заключенные Сторонами в рамках и во исполнение настоящих Стандартных условий, устанавливающие (конкретизирующие) условия получения займов в рамках кредитных договоров (сумму займа, ставки вознаграждения, сроки пользования (предоставления) и т.д.);

26) **криптобиржа** – цифровая платформа, осуществляющая организационное и техническое обеспечение торгов, выпуска, обращения и хранения цифровых активов, зарегистрированная в Международном финансовом центре “Астана” (далее - МФЦА);

27) **криптовалюта** – неденежный цифровой актив, предоставляемый в электронной форме, созданный с применением криптографических средств и компьютерных вычислений, не является законным средством платежа, не обеспечивается государством, не имеет центрального

- эмитента, и используется в инвестиционных целях или в качестве средства обмена в ограниченном круге лиц;
- 28) **криптокорта** – эмитируемая Банком платежная карточка, позволяющая держателю криптокарты оплачивать товары и услуги продавцов (поставщиков) за счет продажи цифрового актива на криптобирже. При совершении карточной операции криптовалюта автоматически конвертируется в фиатную валюту (тенге);
- 29) **лимит операции** – сумма, которую держатель Карты может израсходовать за определенный период времени по определенным видам операций;
- 30) **льготный период (до 50 дней)** – период от даты возникновения задолженности до даты окончания платежного периода, в течение которого комиссия/вознаграждение не начисляется и не взимается, при условии погашения общей задолженности по покупкам, совершенным вне сети партнеров и по покупкам, переведенным с рассрочки на револьверную схему, рассчитанную на расчетную дату, до даты окончания платежного периода. Льготный период распространяется на операции: оплата товаров и услуг в предприятиях торговли и сервиса, услуг в пунктах обслуживания, в том числе при покупках за рубежом, интернет-покупках;
- 31) **минимальный платеж** – часть общей задолженности, которую необходимо внести на Счет в течение платежного периода;
- 32) **незаконное использование Карты** – использование Карты или ее данных:
- которое противоречит законодательству РК или требованиям к месту обслуживания Карты при проведении авторизации;
  - использование Карты таким образом, который может повредить репутации Банка или платежной системы;
  - использование Карты или любых данных Карты третьими лицами без согласия Клиента;
  - использование Карты не в соответствии со Стандартными условиями;
- 33) **неразрешенный технический овердрафт** – задолженность Клиента, образовавшаяся вследствие ошибочного/излишнего зачисления/списания суммы на/со Счет(-а) Клиента, в том числе по причине некорректной работы систем/алгоритмов Банка и других случаев, повлекших излишнее необоснованное зачисление/отражение суммы на Счете Клиента и последующее использование данной суммы Клиентом и/или Банком для исполнения обременений, выставленных Банком или третьими лицами к Счету Клиента; учитывается Банком как дебиторская задолженность;
- 34) **непартнерские транзакции** – транзакции, осуществленные в рассрочку вне сети партнеров Банка;
- 35) **обеспечение** – способ обеспечения исполнения Клиентом обязательств перед Банком по кредитному договору с заключением договора обеспечения (договор залога). Обеспечением Карты и кредита является страховой депозит и/или гарантия и/или остаток денег на любом ином банковском счете Клиента в Банке/других банках и/или деньги, размещенные на Счете и/или деньги, поступающие в будущем на Счет. Обеспечение на время действия кредитного договора предоставляется Клиентом либо иными лицами (вещные поручители, гаранты) Банку для надлежащего исполнения Клиентом (и держателями дополнительных Карт) обязательств перед Банком;
- 36) **общая задолженность (задолженность)** – сумма, включающая в себя сумму основного долга, вознаграждения за пользование займом, сумму просроченной задолженности (просроченного основного долга, просроченного вознаграждения, прочее), сумму комиссий, неустоек и иных платежей, которые могут подлежать уплате Клиентом в соответствии с кредитным договором;
- 37) **операция (карточная операция)** – осуществление посредством Карты либо её реквизитов операций (дебетование и/или кредитование Счета), связанных с выпуском платёжной карточки, ведением Счета с использованием платёжной карточки, совершением платежей, переводов денег, в том числе с использованием альтернативного идентификатора, получением наличных денег, обменом валют, расходными операциями и пополнениями, операции связанные с технологической поддержкой операций с платёжными карточками, в том числе сбором,

обработкой и хранением данных, аутентификацией участников платежа и рассылкой информации участникам расчетов по операциям и (или) другими операциями, на условиях, определенных Банком и установленных законодательством РК;

38) **основной долг** – часть общей задолженности Клиента, представляющая собой сумму кредита, включая суммы капитализированных комиссий и иных выплат, подлежащая уплате Клиентом Банку полностью/частично согласно условиям кредита в платежном периоде;

39) **отчетный день** – календарный день, в течение которого Банк осуществляет платежи в период с 00:00:00 часов до 23:59:59 часов текущего дня по времени Алматы;

40) **персональный идентификационный номер (PIN)** – секретный код, присваиваемый Карте и предназначенный для идентификации держателя Карты (далее – PIN-код). Ввод корректного (согласно данным ИТ-систем Банка или платежной системы) PIN-кода приравнивается к собственноручной подписи держателя Карты и не подлежит разглашению, передаче держателем в пользу третьих лиц;

41) **плата за просроченный платеж** – неустойка (пеня, штраф), комиссия, которую Клиент выплачивает Банку за неполное внесение и/или невнесение минимального платежа в течение платежного периода;

42) **платежная система (ПС)** – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающая осуществление операций в соответствии с правилами/инструкциями ПС. В рамках Стандартных условий ПС являются:

- Международная платежная система MasterCard Worldwide;
- Международная платежная система Visa International;
- другие;

43) **платежный период** – период времени, в течение которого Клиент обеспечивает внесение денег на Счет в размере минимального платежа в соответствии с кредитным договором;

44) **Правила пользования Картой (Правила)** – требования к использованию, хранению Клиентом Карты содержатся в Главе 1 Раздела 4 Стандартных условий;

45) **предоставление информации о движении по карте/счету через SMS-сообщения и PUSH-уведомления в СДБО** – услуга, предоставляемая Клиентам – держателям основной карты/дополнительной карты.

Держателю основной карты посредством SMS-сообщений на номер мобильного телефона направляется уведомление о каждой операции по Счету, совершенной с использованием Карты или ее реквизитов, а также информация о некоторых сервисных операциях, связанных с использованием Карты, кроме операций по Счету, произведенных через СДБО. Если в мобильном устройстве основного держателя карты разрешены PUSH-уведомления для СДБО, то основному держателю карты направляются PUSH-уведомления об операциях по счетам в СДБО.

Держателю дополнительной карты направляется уведомление о каждой расходной операции по дополнительной Карте посредством Каналов связи, если данная услуга подключена. SMS-сообщения/PUSH-уведомления направляются на номер мобильного телефона владельца Счета;

46) **поставщик услуг** – юридическое лицо, организация, индивидуальный предприниматель, оказывающий различные виды услуг/осуществляющий реализацию товаров, в пользу которых осуществляются платежи/переводы;

47) **просроченный основной долг** – часть общей задолженности Клиента, представляющая собой сумму совершенных заемных операций, включая суммы капитализированных комиссий и иных выплат, которая не была возвращена (выплачена) Клиентом в срок в течение платежного периода, в котором данная сумма выставилась Клиенту к погашению;

48) **пункт обслуживания Карт (ПО)** – пункты торговли и сервиса и прочие, в котором для приобретения товаров и услуг используются Карты (товары и услуги могут приобретаться в т.ч. без предъявления Карты);

49) **прекращение проведения карточных операций** – отсутствие карточной операции и (или) денег на Счете Клиента более 1 (одного) календарного года с даты проведения последней карточной операции

- 50) **Провайдеры** – Apple Inc. / Google Ireland Limited / Samsung Electronics Co. Ltd./ Garmin и др. Провайдеры предоставляют систему мобильных платежей и несут полную ответственность за ее функционирование;
- 51) **разрешенный овердрафт** – вид кредита, предоставляемый в рамках кредитного лимита по Карте, по которому к ежемесячному погашению подлежит вся сумма общей задолженности на расчетную дату;
- 52) **расчетная дата** – это последний рабочий день месяца, в котором образовалась задолженность и в которую Банком рассчитывается вознаграждение /комиссия в течение соответствующего расчетного периода;
- 53) **расчетный период** – период времени, начинающийся с даты образования задолженности и завершающейся расчетной датой, в течение которого учитываются проведенные в этот период транзакции;
- 54) **револьверный кредит** – вид кредита, предоставляемый в рамках кредитного лимита по Карте согласно кредитному договору. По данному кредиту ежемесячно подлежит погашению фиксированная сумма, рассчитанная в процентном соотношении к части основного долга на расчетную дату и начисленного вознаграждения Банка за расчетный период;
- 55) **связка «Номер мобильного телефона + Карта»** – сочетание номера мобильного телефона, зарегистрированного в СДБО и номера Карты/Счета Клиента. Связка «Номер мобильного телефона + Карта» назначается для целей осуществления перевода денег. ПС осуществляет регистрацию и хранение данных Связки «Номер мобильного телефона + Карта» и передает их в режиме реального времени между участниками сервиса ПС программными средствами сервиса ПС при оформлении поручения Клиентом об осуществлении перевода денег с использованием идентификатора получателя денег в соответствии со стандартами безопасности;
- 56) **секретный код (CVV2/CVC2)** – код (один из реквизитов Карты), состоящий из трех цифр, на оборотной стороне Карты, выпущенной в виде пластиковой/металлической карты и/или по Карте, выпущенной в электронном виде (цифровая карта), получаемый Клиентом в СДБО, который предназначен для подтверждения операций, путем ввода секретного кода, приравнивается к собственноручной подписи держателя Карты;
- 57) **слип** – платежный документ индивидуального предпринимателя или юридического лица, принимающего Карты для осуществления безналичных платежей по оплате поставляемых им товаров (работ, услуг) (далее - предприниматель) или Банка, составляемый на бумажном носителе при осуществлении платежа с использованием Карты;
- 58) **служба голосового меню (IVR - Interactive Voice Response)** – служба голосового меню, с помощью которой Клиент может получить услуги Банка, такие как установка PIN-кода, запрос доступного остатка по Счету и прочее. Перечень услуг, предлагаемых Банком через службу голосового меню, может расширяться/изменяться по усмотрению Банка;
- 59) **служба поддержки держателей Карт (Контакт-центр)** – подразделение Банка, осуществляющее прием и обработку звонков Клиентов, информирование о продуктах и услугах Банка, активацию, блокировку Карт и иные функции, определяемые Банком в соответствии с ВНД Банка;
- 60) **страховой депозит** – сумма, которую Клиент зачисляет на отдельный счет в Банке, и которая блокируется Банком до окончания срока действия кредитного договора. Страховой депозит может использоваться как обеспечение;
- 61) **срок действия кредитного договора** – период времени, в течение которого действуют обязательства Сторон по кредитному договору, до полного их исполнения;
- 62) **срок рассрочки (N)** – срок, установленный Банком для оплаты покупок в рассрочку. Покупки в рассрочку доступны для транзакций оплаты товаров/услуг в сети партнеров на срок 6 (шесть) месяцев по умолчанию, но срок может быть изменен по инициативе Клиента, при выборе соответствующей опции до транзакции, которая действует 30 (тридцать) календарных дней, согласно условиям продукта и при оплате установленных Тарифов Банка. Покупки в рассрочку также доступны для транзакций оплаты товаров/услуг вне сети партнеров при

инициировании использования Клиентом такой опции до транзакции, согласно условиям продукта и при оплате установленных Тарифов Банка. При этом, срок рассрочки не может быть изменен по уже совершенной покупке/транзакции;

63) **система мобильных платежей** – система мобильных платежей (Apple Pay / Google Pay / Samsung Pay/ Garmin Pay и др.), а также платежных платформ, разработанных и предоставленных сторонними организациями - Провайдерами, для осуществления платежей с помощью банковских карт на мобильном устройстве (смартфоне, планшете, «умных часах» и т.п.), поддерживающем систему мобильных платежей;

64) **Счет криптокарты** – текущий счет с использованием платежной карты (криптокарты), обеспечивающая доступ к цифровым активам Клиента криптобиржи, учитываемым на криптобирже. Счет криптокарты открывается Банком Клиенту криптобиржи на основании Заявления-оферты и Договора присоединения;

65) **технический овердрафт (овердрафт)** – задолженность Клиента, образовавшаяся вследствие превышения держателем Карты сумм операций, списанных со Счета, над доступным остатком, а также сверх суммы кредитного лимита и/или в случае недостатка кредитного лимита на Счете, для осуществления операций согласно условиям продукта, учитывается Банком как дебиторская задолженность;

66) **утрата Карты** – потеря, хищение, изъятие Карты, а также получение информации о реквизитах Карты, номере секретного кода, кодировке магнитной полосы или данных чипа Карты третьим лицом, в том числе в целях незаконного использования;

67) **Условия Бонусной программы** – порядок начисления и использования бонусов в рамках Бонусной программы для держателей Карт Банка, размещенный на WEB-сайте Банка в сети Интернет;

68) **цифровой актив** – имущество, созданное в электронно-цифровой форме с присвоением цифрового кода, в том числе с применением средств криптографии и компьютерных вычислений, не являющееся расчетной денежной единицей и (или) законным платежным средством, зарегистрированное и обеспеченное неизменностью информации на основе технологии распределенной платформы данных (криптовалюта);

69) **МСС (Merchant Category Code – «код категории продавца»)** – представляет собой 4-значный номер, классифицирующий вид деятельности предприятия торговли и сервиса и использующийся в карточных операциях при электронной передаче информации по ней;

70) **PIN-конверт** – специальный запечатанный конверт, выдаваемый держателю Карты/ дополнительной Карты, содержащий вкладыш, на котором напечатан PIN-код;

71) **POS-терминал** – устройство, предназначенное для авторизации при оплате товаров и услуг, снятии наличных, пополнении Счета наличными и др.

#### **Термины и определения, применяемые к Разделу Стандартных условий, касающихся розничного кредитования:**

1) **валюта займа** – валюта, в которой Банк предоставляет заемщику заем (кредит). Наименование валюты займа оговаривается в кредитном договоре. Исполнение обязательств по каждому займу производится в валюте выданного займа;

2) **вознаграждение** – плата за пользование кредитом, определенная в процентном отношении к сумме кредита из расчета годового размера причитающихся Банку денег;

3) **график погашения** – приложение к кредитному договору, отражающее ФИО и ИИН заемщика, сумму и валюту займа; размер ставки вознаграждения и ГЭСВ по выданному займу; периодичность, метод, сроки и (или) даты погашения задолженностей по займу;

4) **договоры обеспечения** – договоры залога (в том числе и договоры залога денег), гарантии и другие сделки, заключаемые в обеспечение исполнения обязательств заемщика как на дату заключения кредитного договора, так и в будущем, в период его действия;

5) **задолженность** – сумма займов, полученных заемщиком по кредитным договорам и непогашенные (невозвращенные) заемщиком суммы (вознаграждение, комиссии,

- предусмотренные кредитным договором и Тарифами Банка, неустойка и прочее), подлежащие оплате заемщиком Банку по условиям кредитного договора на конкретную дату;
- б) **заем (кредит)** – банковский заем/кредит (сумма основного долга), предоставляемый Банком Клиенту на условиях срочности, платности и возвратности на приобретение транспортного средства, недвижимости, товаров, услуг, на потребительские цели, на потребительские цели «в рассрочку», на рефинансирование, на предоставление кредитного лимита по платежной карте;
- 7) **заем в рамках Рамочного договора** – банковский заем (кредит) (сумма основного долга), предоставляемый Банком Клиенту на условиях срочности, платности и возвратности на приобретение транспортного средства, товаров, услуг, на потребительские цели, на потребительские цели «в рассрочку», на рефинансирование, на предоставление кредитного лимита по платежной карточке, на основании акцепта Банком подписанного заемщиком Заявления (Кредитной заявки), в пределах суммы и срока, определенных Кредитной политикой Банка для такой формы кредитования и Заявлением (Кредитной заявкой);
- 8) **кредитный договор** – Договор банковского займа/ Рамочный договор, Заявление (Кредитная заявка)/ иные договоры (сделки), заключенные Сторонами в рамках и во исполнение настоящих Стандартных условий, устанавливающие (конкретизирующие) условия получения отдельных займов в рамках кредитных договоров (сумму займа, ставки вознаграждения, сроки пользования (предоставления) и т.д.), а также договоры ипотечного займа;
- 9) **обеспечение** – способ обеспечения исполнения Клиентом обязательств перед Банком в соответствии с заключенным кредитным договором;
- 10) **период охлаждения** – установленный законодательством РК промежуток времени после подписания Сторонами кредитного договора, в течение которого заемщик имеет право отказаться от займа без финансовых последствий (без уплаты вознаграждения, штрафов и иных расходов).

#### **Термины и определения, применяемые к Разделу Стандартных условий, касающихся СДБО:**

- 1) **активация/ авторизация** – процедура подтверждения прохождения регистрации Клиентом и получения доступа в СДБО;
- 2) **аутентификация** – способ проверки подлинности Клиента при помощи комбинации различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (генераторов одноразовых паролей и средств биометрической идентификации);
- 3) **Агент** – турагент, реализующий услуги по системе бронирования билетов;
- 4) **билет** – пассажирский билет и багажная квитанция, электронный билет/маршрут-квитанция/электронный ваучер, авиабилет/железнодорожный билет/электронный проездной документ, электронный документ на перевозку - электронно-цифровой документ/бланк/документ на перевозку, направляемый Клиенту в качестве подтверждения успешного бронирования билета;
- 5) **бронирование билета** – предварительный резерв билетов у определенного поставщика по установленному направлению и дате, закрепляемый Клиентом по определённой стоимости;
- 6) **заказ билета** – созданный в СДБО запрос на оказание самостоятельно выбранных Клиентом услуг, предусматривающий закрепление забронированной или оплаченной услуги за конкретным физическим лицом (или лицами);
- 7) **Заявление-оферта для СДБО** – Заявление-оферта о предоставлении банковских услуг в системе дистанционного банковского обслуживания (оффлайн), предназначенная для заполнения Клиентом-нерезидентом РК на бумажном носителе, содержащая безотзывную оферту (предложение) Клиента на присоединение к Стандартным условиям, в целях последующего использования Клиентом-нерезидентом РК СДБО;
- 8) **зарегистрированный номер телефона/мобильный номер телефона** – номер мобильного телефона Клиента, который используется Банком при проведении аутентификации/идентификации Клиента;

- 9) **интернет-ресурс Агента** – интернет-ресурс Агента, на котором отражаются все условия, правила, тарифы по бронированию билетов;
- 10) **код-пароль** – известная только Клиенту последовательность цифровых символов, связанная с номером мобильного телефона Клиента и используемая для авторизации Клиента в СДБО;
- 11) **мобильное устройство** – переносное электронное устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), находящееся в личном пользовании Клиента, имеющее подключение к мобильной связи;
- 12) **система бронирования** – система Агента, обеспечивающая поиск, бронирование и оформление билетов;
- 13) **СДБО/мобильное приложение** – система дистанционного банковского обслуживания – мобильное приложение Банка, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах (загружается из приложений App Store, Google Play бесплатно) с целью получения электронных банковских услуг;
- 14) **электронные банковские услуги** – банковские услуги, предоставляемые Банком Клиенту дистанционно по линиям телекоммуникаций, через спутниковую связь или иные виды связи;
- 15) **электронный документ** – документ/распоряжение/указание Клиента/Банка о совершении операции, составляемое и передаваемое в Банк/Клиенту электронным способом, предусмотренным Стандартными условиями, удостоверенное посредством электронной цифровой подписи или иным способом предусмотренным законодательством РК;
- 16) **SMS-сообщения/PUSH-уведомления в СДБО** – информирование о проведении операции по Счету/Карте и/или направление сообщений/уведомлений с информацией любого рода;
- 17) **Liveness (живость кадра)** – проверка живости изображения Клиента при проведении биометрической идентификации.

### Глава 3. Общие положения

18. Стандартные условия определяют общие (стандартные) порядок и условия оказания Банком Клиентам услуг по:

- открытию и ведению текущих Счетов;
- открытию и ведению сберегательных Счетов для хранения Вкладов;
- открытию и ведению банковских Счетов с использованием Карт;
- выпуску и обслуживанию дебетных и кредитных Карт;
- предоставлению кредитных лимитов по Картам;
- СДБО;
- розничному кредитованию по всем видам банковских займов;
- оказанию иных банковских услуг/продуктов Клиентам Банка.

Оказание услуг по сейфовому хранению ценностей, сдаче сейфов (ячеек) в аренду и других банковских операций, не оговоренных в настоящих Стандартных условиях, осуществляются Банком на основании отдельных договоров и соглашений, заключаемых Сторонами в соответствии с законодательством РК, ВНД и Тарифами Банка.

19. Все положения настоящих Стандартных условий в отношении текущих счетов также распространяются на текущие счета с использованием Карт, если иное не предусмотрено в Разделе 4 Карточные операции.

20. Все операции в рамках Стандартных условий осуществляются Банком в операционные дни (операционное время) - период времени, в течение которого Банк обслуживает Клиентов. Продолжительность операционного дня: с 9.00 до 17.00 ч времени г. Астана, ежедневно, кроме выходных и нерабочих праздничных дней Республики Казахстан, за исключением операций, связанных с использованием пунктов выдачи наличных денег и иных операций, прямо оговоренных в настоящих Стандартных условиях либо в ВНД Банка и/или в иных, в том числе подписываемых Сторонами документах. Настоящие Стандартные условия регулируют вопросы совершения операций, не урегулированные договорами/соглашениями/заявлениями и иными подписываемыми Сторонами документами, поскольку последними уточняются конкретные

условия сделок, совершаемых на основании акцептованных Банком оферт Клиента в рамках Стандартных условий.

21. Клиент несет ответственность за убытки/ущерб, нанесенные Банку, как самим Клиентом, так и третьими лицами, получившими/имеющими доступ к Счету Клиента, а также к дебетным и кредитным Картам Клиента по вине либо неосторожности/халатности Клиента, в том числе утерю или передачу третьим лицам информации, содержащую банковскую тайну.

22. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ к Счетам/ Картам Клиента, в случае утери или передачи информации третьим лицам, содержащей банковскую тайну.

23. Клиент соглашается следовать процедурам безопасности и любым другим инструкциям, предоставляемым Банком Клиенту относительно мер информационной безопасности при доступе к информационным системам Банка, в том числе размещенным на WEB-сайте Банка в сети Интернет.

24. Банк имеет право вносить изменения в перечень документов, необходимых для оказания услуг/ предоставления продуктов Банка, без дополнительного согласия Клиента, если это требуется по законодательству РК и/или ВНД Банка. Клиент, присоединяясь к настоящим Стандартным условиям, выражает свое согласие на предоставление требуемых Банком документов, в сроки и согласно перечню, установленным Банком.

25. Оплата за оказанные услуги / предоставленные банковские продукты осуществляется Клиентом в пользу Банка, согласно Тарифам, наличными и/или безналичным путем, в соответствии с порядком, установленным ВНД/договорами и/или Тарифами Банка, в том числе: (а) с переводимой суммы (исходящий и/или входящий платеж), (б) с оплачиваемой суммы, (в) авансовым платежом, (г) постфактум, (д) наличными в кассу, (е) посредством Карты и иными способами осуществления платежей и переводов денег.

26. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Тарифы за банковские услуги, оказываемые Банком согласно Стандартным условиям в следующих случаях:

- 1) в сторону увеличения при осуществлении международных платежей и/или переводов денег;
- 2) в сторону их уменьшения;
- 3) путем ввода новых комиссий/Тарифов по новым продуктам/услугам Банка.

Во всех этих случаях Банк уведомляет Клиента об изменениях и/или дополнениях в комиссии/Тарифы в сроки, определенные Правилами об общих условиях проведения банковских операций путем размещения соответствующего уведомления на WEB-сайте Банка в сети Интернет с указанием даты введения их в действие.

В иных, не предусмотренных в вышеперечисленных случаях увеличения комиссий/Тарифов за услуги, оказываемые Банком, увеличение комиссий/Тарифов, осуществляется по соглашению с Клиентом, путем размещения Банком соответствующего уведомления на WEB-сайте Банка в сети Интернет с указанием даты введения их в действие, в сроки, определенные Правилами об общих условиях проведения банковских операций. В этом случае Клиент вправе отказаться от Стандартных условий и прекратить пользоваться Картами или Счетом, при этом должен письменно проинформировать Банк о своем желании расторгнуть Стандартные условия без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение, если такая была установлена Банком и не позднее 1 (одного) дня до вступления Тарифов в действие. В случае если Клиент письменно не проинформировал Банк о своем желании расторгнуть Стандартные условия до истечения вышеуказанного срока, изменения и дополнения в Тарифы Банка считаются принятыми Клиентом и вводятся в действие в указанный в уведомлении Банка срок.

## **РАЗДЕЛ 2 ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА**

### **Глава 1. Открытие текущего счета**

27. Банк открывает Клиенту текущий счет (далее - Счет) на основании Заявления-оферты по установленной Банком форме, с учетом требований законодательства РК, после предъявления Клиентом всех необходимых документов, определенных Банком. В случае отсутствия технической возможности открытия текущего счета дистанционно, Клиенту необходимо

обратиться в филиал/отделение Банка. Клиент вправе открывать текущие Счета в любом количестве, за исключением случаев, установленных настоящими Стандартными условиями и законодательством РК. За пользование деньгами, размещенными на Счете, вознаграждение не выплачивается.

28. Исключен.

29. Банк открывает текущие счета в тенге, долларах США, евро, российских рублях, английских фунтах стерлингов, китайских юанях, швейцарских франках, киргизских сомах и других валютах в соответствии с внутренними документами/решением уполномоченного органа Банка. Номер Счета, валюта Счета указываются в Заявлении-оферте Клиента, на основании которого Клиент присоединяется к Стандартным условиям.

30. Специальный текущий счет для зачисления пособий и социальных выплат открывается Банком Клиенту только в тенге.

При осуществлении операций по Счету в иностранной валюте, операции осуществляются в соответствии с обменным курсом, установленным Банком на момент совершения операций.

31. По Счетам, открытым в иностранной валюте, отличной от долларов США, евро, российских рублей, английских фунтов стерлингов, китайских юаней, швейцарских франков, киргизских сомов, Банком установлены следующие особые условия (далее – особые условия):

- осуществляются только безналичные операции;
- внесение, снятие наличных денег через кассу Банка не предусмотрено;
- при закрытии Счета на основании заявления Клиента либо самостоятельно Банком, в случаях прекращения действия либо отказа от исполнения Договора присоединения, деньги, оставшиеся на Счете Клиента по указанию Клиента, переводятся на другой банковский счет, указанный в соответствующем заявлении Клиента либо выдаются Клиенту наличными в тенге по курсу, установленному Банком на дату закрытия Счета.

Клиент настоящим безусловно соглашается с особыми условиями, установленными Банком в отношении Счетов, открытых Клиентом в валютах, указанных в настоящем пункте Стандартных условий.

32. При открытии Счета для получения кредитных средств по беззалоговому займу валюта Счета – тенге.

33. Банк вправе отказать в открытии Счета в соответствии с настоящими Стандартными условиями, законодательством РК, в том числе Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и Налоговым кодексом РК (далее – НК РК).

34. Банк вправе прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора присоединения в случаях, включая, но не ограничиваясь:

- в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или связаны с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;
- в случае, нахождения Клиента/Представителя Клиента, а также связанных с ними лиц в санкционных списках/перечнях Соединенных Штатов Америки, Европейского союза, Швейцарии, Великобритании, Канады и других государств;
- проведения Клиентом операций, которые имеют соответствующие признаки/подпадают под действие международных санкций;
- проведения Клиентом операций, которые имеют соответствующие признаки/направлены на обход международных санкций;
- предусмотренных законодательством РК и ВНД о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- по иным основаниям, предусмотренным Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма».

35. Счет может быть использован Клиентом для внесения, снятия и перевода денег, с учетом ограничений указанных в настоящей Главе Стандартных условий. Перевод денег осуществляется как на другие Счета Клиента, так и в пользу другого бенефициара (получателя денег).

36. Исключен.

37. Исключен.

38. Исключен.

39. Исключен.

40. Исключен.

41. Исключен.

42. Исключен.

43. Исключен.

44. Исключен.

45. Исключен.

46. Выдача денег наличными со Счета осуществляется в кассах филиалов и отделений Банка в операционное время.

47. Для получения наличных денег со Счета(-ов) в сумме, превышающей 3 000 000 (три миллиона) тенге, Клиент в срок не менее чем за 3 (три) рабочих дня предварительно уведомляет Банк о соответствующем намерении посредством СДБО/Контакт-центра/обратившись в отделение/филиал Банка. Клиент вправе воспользоваться услугой Банка в СДБО (в том числе, по совершению операций, оговоренных в Главе 2 настоящего Раздела), за исключением текущего Счета для получения кредитных средств по беззалоговому займу. Порядок и условия оказания данной услуги оговариваются в Разделе 6 настоящих Стандартных условий.

48. Открытие и/или ведение/закрытие Счета на имя Клиента производится третьими лицами на основании документа, удостоверяющего личность третьего лица и нотариально заверенной доверенности, выданной Клиентом на имя этого третьего лица. Клиент безусловно согласен, что в целях исключения несанкционированного доступа (доступов) третьих лиц к Счетам Клиента Банк вправе оставлять у себя копию оригинала доверенности и запрашивать иные документы, согласно ВНД Банка. По текущему Счету для получения кредитных средств по беззалоговому займу запрещено обслуживание по нотариально заверенной доверенности. Для открытия и/или ведения/закрытия текущего Счета требуется регистрация доверенности в Банке.

49. Для регистрации доверенности в Банке необходимо:

- личное присутствие поверенного Клиента;
- предоставление работнику Банка оригинала доверенности или нотариально заверенной копии оригинала доверенности;
- оригинал документа, удостоверяющего личность/цифровой документ поверенного Клиента в соответствии с законодательством РК;
- оригинал документа, удостоверяющего личность/ цифровой документ Клиента в соответствии с законодательством РК;
- номер контактного телефона Клиента.

50. Представление доверенности не требуется физическим лицам, уполномоченным открывать Счета в соответствии с законодательством РК – родителям или иным законным представителям. Банк вправе отказать в обслуживании по доверенности, если возникнут подозрения в ее подлинности или личности лица, предъявившего доверенность. Банк вправе позвонить Клиенту для подтверждения выдачи Клиентом доверенности и/или для подтверждения расходной операции по Счету, проводимой Представителем (поверенным). В случае неудовлетворительных результатов идентификации Клиента по телефону - отказать поверенному в проведении операции по Счету.

51. Обслуживание (в том числе по доверенности) при проведении расходной операции по текущему счету на сумму более 50 000 (пятидесяти тысяч) долларов США (либо эквивалент в другой валюте) осуществляется в течение 2 (двух) рабочих дней, после предоставления обращения/запроса Клиентом/поверенным заявки на снятие денег, по форме установленной

Банком, за исключением текущих счетов в отношении которых настоящими Стандартными условиями предусмотрены особые условия.

52. При открытии Счета Клиенту предоставляются следующие виды услуг:

- установление кодового слова по Карте (при необходимости) для идентификации Клиента при его обращении в Банк (Контакт-центр), с целью получения информации по своему Счету по телефону;
- установление кода доступа к Счету, необходимого для дополнительной защиты при совершении расходных операций по Счету (при проведении расходной операции Представителем (доверенным лицом), код доступа сообщается Клиентом Представителю (доверенному лицу));
- подключение к SMS-сообщению/PUSH-уведомлению – необходимо для получения Клиентом уведомлений на мобильный телефон при выполнении расходных операций по Счету, при поступлении денег на Счет.

53. Деньги, размещаемые на любых Счетах Клиента, если иное не предусмотрено законодательством РК, могут предоставляться Клиентом в залог Банку в качестве обеспечения исполнения Клиентом и/или третьим лицом обязательств перед Банком по кредитным договорам, предоставления кредитного лимита и иным договорам, в которых Банк выступает кредитором, а Клиент или указанное третье лицо – должником, как по денежным, так и любым иным обязательствам перед Банком.

54. Об открытии и закрытии банковских Счетов Банк уведомляет налоговый орган в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

55. Клиент обязан для открытия Счета предоставить в Банк сведения и документы, необходимые и достаточные для идентификации Клиента, его Представителя, выявления бенефициарного собственника в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов», Конвенцией о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР), сведений о бенефициарном собственнике в объеме и порядке предусмотренном Банком, документов и сведений в случае изменения идентификационной информации, ВНД Банка, а также предоставлять самостоятельно и/или по требованию Банка документы и информацию о налоговом резидентстве Клиента.

Банк вправе требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РК и ВНД Банка. В соответствии с действующим законодательством РК, Банк вправе отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации действующего законодательства РК и ВНД Банка.

В одностороннем порядке Банк вправе расторгнуть Договор присоединения в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РК, ВНД Банка.

56. Банк вправе в одностороннем порядке отказать от исполнения Договора присоединения (отказать в проведении операции)/потребовать от Клиента возмещения убытков, причиненных нарушением обязательств/применить к Клиенту все/любые меры, предусмотренные законодательством РК и Стандартными условиями в случае:

- непредоставления Клиентом информации или документов, необходимых для идентификации Клиента, его бенефициарного собственника в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Закона США «О налогообложении иностранных счетов» и Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР);
- если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или)

финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;

– если у Банка есть основания полагать, что операция с деньгами связана с мошенничеством, обманом и другими противоправными действиями согласно законодательству РК;

– если у Банка есть основания полагать, что проводимые по банковскому счету операции, связаны с предпринимательской деятельностью, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации, что противоречит условиям открытия и ведения банковского счета, открытому Клиенту.

57. Банк вправе прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора присоединения в случаях, включая, но не ограничиваясь:

– если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;

– если у Банка есть основания полагать, что операция с деньгами связана с мошенничеством, обманом и другими противоправными действиями согласно законодательству РК;

– в случае, нахождения Клиента и/или его Представителя, и/или его бенефициарного собственника, а также связанных с ними лиц в санкционных списках/перечнях Соединенных Штатов Америки (далее - США), Европейского союза, Швейцарии, Великобритании, Канады и других государств;

– проведения Клиентом/Представителем операций, которые имеют соответствующие признаки/ подпадают под действие международных санкций;

– иные основания, предусмотренные законодательством РК и ВНД Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

При этом Банк вправе расторгнуть Договор присоединения в одностороннем порядке, предварительно уведомив Клиента не позднее чем за месяц до даты расторжения Договора присоединения- в письменной форме, а в случае наличия остатка денег на Счете Клиента (за исключением счетов, предназначенных для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, а также алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей)), перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с законодательством РК и закрыть Счет Клиента.

Банк вправе отказать в заключении и/или расторгнуть в одностороннем порядке Договор присоединения и/или отказать в исполнении поручения Клиента в случае непредставления Клиентом и/или его Представителем информации и документов, запрашиваемых Банком в соответствии с ВНД Банка.

Банк вправе выставить на банковский счет Клиента полный или временный запрет на осуществление платежей и (или) переводов денег до завершения проверки в соответствии с ВНД Банка, если у Банка есть основания полагать, что операции связаны с мошенническими действиями, обманом и/или при наличии факторов незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков

58. Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на раскрытие информации о нем Налоговой Службе США, в том числе, в случае изменения обстоятельств, в результате которых появились один или несколько признаков, дающих основания полагать о том, что Клиент

является персоной/резидентом США (обладателем грин-карты) и в случае, если сумма денег (остаток) на Счете, открытом Клиентом в Банке, превысит на последнюю дату календарного года сумму, определенную Законом США «О налогообложении иностранных счетов».

59. Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на раскрытие информации о нем в случаях, предусмотренных Конвенцией о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР).

60. Банк имеет право закрыть Счет Клиента в одностороннем порядке, в случае:

- 1) отсутствия денег на банковском счете Клиента более 1 (одного) года;
- 2) отсутствия движения денег на банковском счете Клиента (за исключением сберегательного счета, счетов, предназначенных для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, а также алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), текущего счета, связанного с выдачей и обслуживанием банковского займа и депозита (на период действия займа/депозита)) более 1 (одного) года.

Банк направляет уведомление об отказе от исполнения Договора присоединения путем отправки SMS-сообщений, PUSH-уведомлений посредством СДБО либо по иным Каналам связи.

При отсутствии денег на Счете Клиента Банк по истечении 3 (трех) месяцев со дня направления Клиенту уведомления об отказе от исполнения Договора присоединения расторгает Договор присоединения и осуществляет закрытие Счета Клиента.

Односторонний отказ от исполнения Договора присоединения не допускается при наличии:

1) неисполненных требований к банковскому счету, в том числе решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету Клиента, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете Клиента, за исключением случаев закрытия банковского счета в связи с:

- отсутствием денег на банковском счете Клиента более 1 (одного) года;
- ликвидацией Банка, в котором открыт банковский счет Клиента;
- реорганизацией Банка, в котором открыт банковский счет Клиента, в случае лишения лицензии на открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- добровольной реорганизацией Банка в форме конвертации в исламский банк в порядке, предусмотренном Законом о банках и банковской деятельности;

2) неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому Клиентом в Банк в соответствии с валютным законодательством РК, за исключением случаев закрытия банковского счета в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и (или) международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

При наличии неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому Клиентом в Банк, допускается закрытие Банком, банковского счета Клиента в случае одностороннего отказа Клиентом от исполнения Договора присоединения в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

61. Стороны признают факс копию/факсимиле подписи уполномоченных лиц Банка и печати действительными в документах, предоставляемыми Банком Клиенту в том числе: Заявления-оферты/дополнительные соглашения/дополнения к ним, иные договоры и другие документы.

Подписание Клиентом электронных документов (в том числе Заявления-оферт) в целях получения электронных банковских услуг, может осуществляться посредством ОTR-кода с применением процедур безопасности, предусмотренных ВНД Банка. Способ подписания каждого отдельного документа определяется в соответствии с требованиями, установленными законодательством РК и ВНД Банка. Подтверждение ввода Клиентом ОTR-кода хранится Банком в электронном (зашифрованном) формате, в порядке, установленном Банком. Претензий к Банку по данному основанию Клиент не имеет и в будущем иметь не будет.

## **Глава 2. Входящие и исходящие переводы денег**

62. Все денежные выплаты и переводы подлежат исполнению Банком согласно срокам, необходимым для обработки таких операций, с учетом требований, предусмотренных законодательством РК.

63. Распоряжение деньгами на Счете осуществляется через письменные указания / платежные документы (далее – инструкции) Клиента по формам, установленным Банком. Предъявление инструкций на электронных носителях осуществляется в порядке, установленном настоящими Стандартными условиями для дистанционного обслуживания Клиента.

64. Банк не принимает к исполнению следующие платежные документы (указания):

- содержащие неясные указания; не заполненные / не подписанные Клиентом / от имени Клиента;
- не содержащие сведения, предусмотренные законодательством РК;
- заполненные карандашом;
- содержащие исправления;
- содержащие указания по выполнению операций, нарушающих законодательство РК;
- переданные повторно;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РК, ВНД Банка и настоящими Стандартными условиями;
- если противоречат законодательству РК.

Банк возвращает/не исполняет платежные документы/указания Клиента, упомянутые в настоящем пункте, и не несет ответственности за убытки Клиента в связи с отказом Банка от исполнения этих указаний.

65. Возврат денег при переводе денег осуществляется в следующих случаях:

- 1) установления факта несанкционированного платежа, осуществляемого путем перевода денег;
- 2) исполнения ошибочного указания;
- 3) поступления денег в пользу лица, не являющегося клиентом банка бенефициара на момент получения перевода денег, если по корреспондентскому счету банка бенефициара имеются неисполненные требования или ограничения распоряжения деньгами, препятствующие проведению расходных операций;
- 4) предусмотренных статьей 48-1 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

66. Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется Банком путем изъятия денег со счета Клиента, на который были зачислены указанные деньги, без его согласия, не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта, за счет имеющихся денег на Счете Клиента, в том числе в случае, если по Счету Клиента имеются акты о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете, и (или) временного ограничения на распоряжение имуществом, и (или) решения, и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки.

Возврат денег в случаях, предусмотренных подпунктами 3) и 4) пункта 65, осуществляется в адрес отправителя.

Возврат денег не производится по истечении 3 (трех) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег.

67. В случаях недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется отправителем, допустившим ошибочное указание или несанкционированный платеж и (или) перевод денег, за счет собственных денег в порядке и сроки, установленные НБ РК, уполномоченным государственным органом.

68. При возврате денег Банк, участвующий в переводе денег, имеет право на возмещение расходов, связанных с таким переводом денег и фактически понесенных в результате возврата денег, за счет денег участника перевода денег (в том числе банка-посредника), допустившего ошибочное указание или несанкционированные платеж и (или) перевод денег.

69. Перевод денег между банковскими счетами, открытыми в Банке, осуществляется в течение 1 (одного) операционного дня.

С учетом Стандартных условий и законодательства РК, Банк вправе отказать в исполнении указания в течение операционного дня с указанием причины отказа, если требование об информировании предусмотрено.

70. Международные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее 3 (трех) операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством РК.

71. Для исполнения указания Клиент обязан обеспечить сумму денег, необходимую для его исполнения, если иное не предусмотрено настоящими Стандартными условиями. Банк осуществляет операции по Счету в пределах остатка денег на Счете, в том числе предоставленного займа (кредита), или в рамках согласованного с Банком баланса разрешенного овердрафта, который допускается только при наличии заключенного между Сторонами соответствующего договора/соглашения.

72. Отказ в исполнении указания Банком производится по следующим основаниям:

1) при необеспечении Клиентом, суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода, если иное не предусмотрено настоящими Стандартными условиями;

2) если указание содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки, в том числе если указание передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленных настоящими Стандартными условиями;

3) при несоблюдении Клиентом требований к порядку составления и предъявления указания и (или) иных требований, установленных законодательством РК и (или) Стандартными условиями;

4) в случаях, предусмотренных Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Законом РК «Об игорном бизнесе» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами Республики Казахстан;

5) в случаях, когда требование о взыскании денег со Счета предъявлено к Счету, предназначенному для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета, и (или) из Государственного фонда социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с законодательством РК, жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевых активов, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, денег, находящихся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, денег, находящихся на текущем счете частного судебного исполнителя,

предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, денег, находящихся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, денег, находящихся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом РК «О государственных закупках», денег, находящихся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, а также к банковскому счету по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе»;

б) в случаях, когда платежное требование для взыскания просроченной задолженности по займу предъявлено к Счету, предназначенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);

7) при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу банка-бенефициара;

8) при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету Клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента, а также указаний, подлежащих исполнению в первоочередном порядке в соответствии с законодательством РК.

Отказ в исполнении указания Банком по основаниям, указанным в подпунктах 1) и 8) настоящего пункта не распространяется на инкассовые распоряжения, а также платежные документы, хранение которых предусмотрено договором между отправителем денег и банком отправителя.

73. За необоснованный отказ или несвоевременное исполнение указания либо ненадлежащее исполнение Банком указания по платежу и (или) переводу денег, совершенного в пользу бенефициара, отличного от проставленного в указании, или на сумму, отличную от проставленной в указании, участники платежа и (или) перевода денег несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, предусмотренных Стандартными условиями, Заявлением-офертой и Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

Если указание не исполнено, то Банк (в том числе банк-посредник), который не исполнил или ненадлежащим образом исполнил указание, полученное от предыдущего отправителя, несет перед ним ответственность. Отправитель денег не несет ответственность по платежу по гражданско-правовой сделке перед бенефициаром, если перевод денег не исполнен по вине банка-бенефициара.

Если нарушение правил совершения переводов денег связано с неправомерным использованием участником платежа и (или) перевода денег чужими деньгами, такой участник уплачивает неустойку, предусмотренную законодательством РК, лицу, чьими деньгами он неправомерно пользуется.

Банк не несет ответственность, если при осуществлении платежа им не был соблюден порядок защитных действий, но при этом деньги получены бенефициаром:

- 1) определенным в указании;
- 2) в срок, приемлемый для бенефициара;
- 3) в сумме, определенной в указании;

4) если не был нанесен ущерб (убытки) ни отправителю денег, ни бенефициару.

74. Для исполнения указаний Банк руководствуется следующими требованиями об установлении сроков:

- 1) Банк обеспечивает исполнение указания в день его инициирования отправителем;
- 2) исполнение указания по зачислению денег на банковский счет бенефициара или иной счет, отражающий прием денег в пользу бенефициара, осуществляется банком бенефициара в течение операционного дня в день получения указания, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2 статьи 53 Закона РК «О платежах и платежных системах»;
- 3) нормы подпунктов 1) и 2) настоящего пункта не распространяются на исполнение следующих указаний:

- предъявленных посредством инкассового распоряжения;
- подлежащих исполнению в неопределенные сроки;
- с будущей датой валютирования;
- на основании которых осуществляются международные платежи и (или) переводы денег, а также расчеты по сделкам на рынке ценных бумаг;
- выраженных в виде согласия Клиента при использовании средств электронного платежа для приобретения товаров или услуг в торговом месте или при осуществлении электронной торговли;
- предъявленных посредством платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу.

Сроки исполнения указаний, предусмотренных подпунктом 3) настоящего пункта, устанавливаются требованиями нормативных правовых актов НБ РК.

75. Отказ в исполнении указания совершается Банком отправителя денег в течение операционного дня в день получения указания с указанием причины отказа, за исключением указаний, предъявленных посредством платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу, а также инкассового распоряжения, отказ по которым совершается в сроки, предусмотренные для исполнения указанных платежных документов.

76. Банк не осуществляет частичное исполнение указаний/инструкций Клиента.

При отсутствии либо недостаточности суммы денег у Клиента, необходимой для исполнения указания, хранение которого предусмотрено законодательством РК либо Стандартными условиями, Банк принимает и хранит полученные указания в течение 1 (одного) года.

Исполнение Банком указаний/инструкций, производится в календарной очередности в порядке их поступления в Банк, с учетом соблюдения очередности исполнения указаний, предусмотренной законодательством РК. Календарная очередность предусматривает дату и время поступления инструкции в Банк.

77. Указания, данные Клиентом после окончания операционного дня, принимаются Банком, как указания следующего операционного дня, поэтому Клиент берет на себя все риски и ответственность, связанные с представлением Банку указаний, включая указания по налоговым и другим платежам в бюджет, по истечении операционного дня.

78. Настоящим Клиент подтверждает и гарантирует принятие на себя всего риска и ответственности, связанных с неправильными реквизитами в платежных документах. Банк имеет право производить коррекцию расчетов через зачисление или списание денег со Счета без предварительного согласия Клиента в том числе при осуществлении переводов между счетами, открытыми в разных валютах. При этом Банк не несет ответственности за убытки, понесенные в результате этих поправок.

79. Настоящим Клиент принимает к сведению и соглашается с тем, что:

- Банк может применять электронные и другие методы обнаружения денежных платежей/переводов, которые не удовлетворяют требованиям, указанным в настоящем Стандартных условиях;
- при выявлении такого денежного платежа/перевода Банк имеет право отказать в принятии платежных документов Клиента и/или требовать представления любой дополнительной информации, необходимой для анализа вышеуказанного платежа/перевода. Если такая

информация не будет представлена в сроки, установленные Банком, Банк имеет право вернуть деньги, перечисленные от имени Клиента, или отказать в принятии платежного документа / поступивших извне в пользу Клиента денег.

80. Присоединившись к настоящим Стандартным условиям Клиент, действуя от своего имени и/или через уполномоченного Представителя, предоставляет Банку согласие на:

- предоставление информации о платежах/ переводах/ платежных документах правоохранительным, уполномоченным органам, а также другим государственным органам и учреждениям в случаях, предусмотренных законодательством РК;
- предоставление информации, сведений и документов, связанных с платежами и переводами для целей соблюдения требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
- передачу информации о платеже и/или переводе денег, при подаче в Банк заявления о проведении платежа и/или перевода по валютной операции, органам валютного контроля и правоохранительным органам, в соответствии с требованиями валютного законодательства РК, а также по требованию Банка передачу иных документов и информации Антифрод-центру, в соответствии с Законом РК «О платежах и платежных системах»;
- раскрытие Банком информации по заемным и иным операциям в Кредитные бюро; данное согласие отражается в Заявлении-согласии на сбор и обработку персональных данных по форме, установленной Банком;
- получение информации об отчисляемых обязательных пенсионных взносах Клиента в накопительные пенсионные фонды, предоставляемой НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» в соответствии с законодательством РК;
- предоставление коллекторским компаниям информации по просроченным займам, условиям кредитных договоров при передаче им прав требований по указанным договорам;
- прямое дебетование со Счета ошибочно зачисленных на Счет сумм денег в рамках норм законодательства РК;
- прямое дебетование со Счетов Банком сумм задолженностей Клиента перед Банком, в том числе при образовании технического овердрафта/неразрешенного технического овердрафта, и/или на основании платежного требования либо платежного ордера с приложением копий/оригиналов подтверждающих документов, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), жилищных выплат, предусмотренных законодательством РК о жилищных отношениях, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с законодательством РК о государственной образовательной накопительной системе;
- на конвертацию изъятых путем прямого дебетования сумм денег со Счетов Клиента в счет погашения задолженности, в том числе при образовании технического овердрафта/неразрешенного технического овердрафта, в валюте, отличной от валюты задолженности, технического овердрафта/неразрешенного технического овердрафта, по текущему обменному курсу, установленному Банком по состоянию на дату произведения конвертации.

81. Клиент принимает на себя риски, связанные с открытием, ведением и закрытием Счета в иностранной валюте, а также потенциальный риск, связанный с соблюдением ограничений, установленных государственными органами в отношении Счетов, открытых в иностранной валюте и денег, находящихся на этих Счетах. Эти ограничения могут включать, среди прочего, введение валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов и других обязательных платежей, которые будут распространяться на деньги, находящиеся на Счете.

82. Если по распоряжению Клиента со Счета в одной валюте производится перевод на Счета третьих лиц или Клиента в другой валюте, Банк переводит деньги согласно текущему обменному курсу, установленному Банком по состоянию на дату осуществления операции, если иное не согласовано Сторонами. Эти операции осуществляются в соответствии с требованиями валютного законодательства РК.

83. Платежные документы (не требующие акцепта Клиента) от третьих лиц принимаются Банком к исполнению и исполняются без дополнительного согласия Клиента, на основании решений уполномоченных государственных органов Республики Казахстан, а также подтверждающих документов иных третьих лиц, по иным основаниям, предусмотренным законодательством РК.

84. Исполнение инструкции в виде платежного требования путем прямого дебетования Счета Клиента, при недостаточности денег на Счете, осуществляется по мере поступления денег на Счет.

Платежное требование, предъявленное к Счету Клиента, исполняется путем прямого дебетования в пределах 50% (пятидесяти) процентов от суммы денег, находящейся на нем, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на его текущий счет, не дожидаясь поступления всей суммы, указанной в платежном требовании.

Указанное ограничение не распространяется на деньги, находящиеся на сберегательном счете Клиента.

При этом сумма денег, сохраняемая на текущем счете Клиента, должна быть не менее двухкратного размера прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете (данная норма введена в действие с 24 сентября 2019 г.).

85. Приостановление операций по Счету и/или арест денег на Счете осуществляются Банком в порядке и сроки, предусмотренные законодательством РК, на основании надлежащим образом оформленных и предъявленных в Банк документов.

86. В случае использования Счета (-ов) для предпринимательской, адвокатской, нотариальной деятельности или деятельности по исполнению исполнительных документов (деятельности частного судебного исполнителя), профессионального медиатора Клиент несет персональную ответственность за нарушение требований налогового и банковского законодательства РК, а также возмещает Банку все/любые понесенные Банком убытки, связанные с нарушением данного обязательства, которые Банк вправе взыскать путем прямого дебетования Счетов Клиента, на что Клиент дает свое безотзывное согласие.

### **РАЗДЕЛ 3 ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ВКЛАДОВ**

87. Банк принимает деньги (Вклад) от Вкладчика / третьего лица, открывающего Вклад на имя Вкладчика, для хранения (срочные Вклады, сберегательные Вклады, условные Вклады, Вклады до востребования). Вклад считается открытым Клиенту после внесения Клиентом минимальной суммы/неснижаемого остатка на сберегательный счет (далее - Счет) и заключения Заявления-оферты и Стандартных условий. Клиент обязуется внести минимальную сумму/неснижаемый остаток в день подписания Заявления-оферты до 23.30 ч. по времени г. Астана (независимо от праздничных/выходных дней). В случае невнесения минимальной суммы/суммы неснижаемого остатка на Счет в установленный срок, Договор присоединения считается не заключенным, Банк аннулирует индивидуальный идентификационный код, Счет закрывается.

88. Банк вправе отказать в открытии Счета в соответствии с настоящими Стандартными условиями, законодательством РК, в том числе в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и НК РК.

89. Прием Вкладов осуществляется Банком на основании Заявления-оферты по форме, установленной Банком. Условия по Вкладу отражаются в Заявлении-оферте.

90. При акцепте Банком оферт Вкладчика на размещение Вкладов на основании нескольких Заявлений-оферт, Банк открывает Вкладчику необходимое количество Счетов.
91. Банк вправе по своему усмотрению создавать новые и аннулировать ранее действовавшие виды Вкладов как банковских продуктов, в соответствии с ВНД Банка, без нанесения ущерба Вкладчику, надлежащим образом исполняющему свои обязательства по условиям Вклада, Заявления-оферты, Стандартных условий.
92. Возврат суммы Вклада Банк осуществляет в сроки, установленные Заявлением-офертой и Стандартными условиями, с учетом требований законодательства РК о сроках возврата Вкладов.
93. Выдача Вклада может быть приостановлена по основаниям и в порядке, предусмотренном Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», при применении мер по урегулированию Банка, при отнесении его к категории неплатежеспособных банков, либо лишении банка лицензии.
94. Срок Вклада, предусмотренный Заявлением-офертой, может быть изменен при применении к Банку мер по урегулированию Банка, при отнесении его к категории неплатежеспособных банков, в соответствии с Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
95. Вкладчик вправе воспользоваться услугой Банка по дистанционному обслуживанию Счета. Порядок и условия оказания электронных услуг оговариваются в Разделе 6 настоящих Стандартных условий.
96. В случае наложения ареста уполномоченными органами на Вклад и/или приостановления расходных операций по Счету в соответствии с законодательством РК, на время наложения ареста или приостановления операций начисление вознаграждения может быть приостановлено, и на Вклад может начисляться вознаграждение по ставке «До востребования». После снятия ареста/возобновления расходных операций по Счету начисление вознаграждения, установленного Заявлением-офертой, может быть возобновлено по ставке вознаграждения, действующей в Банке на момент возобновления по данному виду Вклада в соответствующей валюте. При взыскании третьими лицами денег со Счета, вознаграждение начисляется только на остаток денег на Счете по установленной Заявлением-офертой ставке, либо ставке «До востребования», согласно настоящим Стандартным условиям.
97. Условия и порядок возврата Вклада, предоставленного в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Банком (залог, покрытие и другое), устанавливаются в соответствующих договорах обеспечения, заключаемых по установленной Банком форме.
98. Переоформление Вклада на третье лицо не может быть осуществлено при наличии кредитного лимита по Карте, предоставленной под залог депозита согласно условиям кредитного договора, договора обеспечения и иным неисполненным обязательствам перед Банком, а также по Вкладу «Turbo Deposit накопительный» (за исключением случаев переоформления данного вклада по наследству).
99. Вознаграждение по Вкладу «Turbo Deposit» выплачивается без пересчета процентов и без потери вознаграждения и штрафов за фактическое размещение денег на сберегательном счете по ставке, действующей на момент расторжения Вклада. В случае, если по вкладу «Turbo Deposit» в иностранной валюте вознаграждение к выплате составляет менее 0,01, то данное вознаграждение выплачивается при достижении суммы 0,01.
- При отказе Вкладчика от Вклада «Turbo Deposit» либо досрочном расторжении Заявления-оферты Вкладчиком в одностороннем порядке, либо досрочном прекращении Заявления-оферты и Стандартных условий по иным основаниям, Банк вправе изъять сумму излишне уплаченного Банком Вкладчику вознаграждения из суммы Вклада. Все изъятия денег со Вклада, оговоренные в Заявлении-оферте и Стандартных условиях, осуществляются Банком путем прямого дебетования Счета без дополнительного акцепта Вкладчика, с чем Вкладчик безусловно согласен.
100. По Вкладу «Turbo Deposit накопительный» в случае досрочного расторжения Заявления-оферты, Стандартных условий начисленное Вкладчику вознаграждение подлежит перерасчету

за фактическое время размещения Вклада по ставке Вклада «До востребования», действующей в Банке на момент расторжения Заявления-оферты, Стандартных условий. Банк имеет право изъять сумму излишне начисленного вознаграждения из суммы Вклада, остаток Вклада возвращается Вкладчику, если иное не установлено Заявлением-офертой и Стандартными условиями.

101. Банк обязан выдать Вклад «Turbo Deposit накопительный», не ранее 30 (тридцати) календарных дней со дня подачи заявления Вкладчика на возврат Вклада, за исключением обращения в день (дату) окончания срока Вклада по условиям Заявления-оферты и Стандартных условий. При обращении Вкладчика по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня подачи заявления на возврат Вклада Банк осуществляет выдачу Вклада в течение 5 (пяти) рабочих дней. По Вкладу «Turbo Deposit накопительный», если дата окончания срока Заявления-оферты и Стандартных условий приходится на нерабочий день (выходной/праздничный день), то выдача суммы Вклада и выплата/капитализация вознаграждения производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем (выходным/праздничным днем). При этом вознаграждение за период со дня окончания срока Вклада «Турбо депозит накопительный», до дня выдачи (включительно) Вклада не начисляется.

102. Если иное не установлено Заявлением-офертой и Стандартными условиями, то в случае не востребования вознаграждения и основной суммы Вклада в конце срока действия Заявления-оферты и Стандартных условий:

- 1) Заявление-оферта и Стандартные условия автоматически пролонгируются на срок, указанный в Заявлении-оферте, по ставке вознаграждения, действующей в Банке на момент пролонгации по данному виду Вклада в соответствующей валюте, если иное решение не будет принято уполномоченным органом Банка (о прекращении данного вида Вклада);
- 2) ставка вознаграждения, установленная с даты пролонгации Заявления-оферты и Стандартных условий, сохраняется до конца срока действия, указанного в пролонгированном Заявлении-оферте.

В случае принятия Банком решения о прекращении приема Вкладов данного вида, то после истечения срока продления, Вклад считается продленным на условиях/по ставке Вклада «До востребования», за исключением случаев, предусмотренных Заявлением-офертой и Стандартными условиями.

103. SMS-сообщения/PUSH-уведомления, направленные на мобильный номер, предоставленный Клиентом Банку, являются уведомлением Банка о проведении расходной операции по Счету, поступлении средств на Счет, в размере равном сумме, установленной Банком.

Банк не несет ответственность за недоставку оператором сотовой связи SMS-сообщения, отправленного Банком.

**104. Банк обязуется:**

- 1) открыть Вкладчику Счет и учитывать на нем Вклад;
- 2) обеспечить сохранность Вклада;
- 3) хранить тайну о наличии и движении денег на Счете и предоставлять сведения по ним третьим лицам только в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РК, согласием Вкладчика/Клиента; предоставлять информацию о наличии и движении денег на Счете Клиенту по телефону, с учетом требований к защите от несанкционированного доступа к Счету (с использованием кодового слова и др.);
- 4) осуществлять операции по Счету в соответствии с Заявлением-офертой, настоящими Стандартными условиями и действующим законодательством РК;
- 5) по требованию Вкладчика предоставлять выписки по каждой совершенной операции;
- 6) вернуть Вклад с начисленным Вознаграждением (для физических лиц - нерезидентов РК/резидентов РК, не являющихся налоговыми резидентами в соответствии с налоговым законодательством РК, за вычетом налога, удерживаемого у источника выплаты, далее – налог), в соответствии с требованиями НК РК и на условиях, установленных Заявлением-офертой, настоящими Стандартными условиями в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня подачи

Вкладчиком заявления на возврат Вклада, в свободной форме, с учетом особенности, установленной пунктом 101 Стандартных условий;

7) в случае, если день перечисления начисленного вознаграждения приходится на выходной или праздничный день, осуществить перечисление вознаграждения на следующий рабочий день. По вкладу «Turbo Deposit накопительный», если день перечисления начисленного Вознаграждения приходится на нерабочий день (выходной/праздничный день), осуществить перечисление Вознаграждения в первый рабочий день Банка, следующий за нерабочим днем (выходным/праздничным днем);

8) не изменять ставку вознаграждения, установленную в Заявлении-оферте, за исключением случая пролонгации срока хранения Вклада, плавающей ставки, случаев, предусмотренных законодательством РК, настоящими Стандартными условиями и Заявлением-офертой;

9) уведомлять Вкладчика путем отправки Вкладчику заказного письма по реквизитам, указанным в Заявлении-оферте либо путем направления SMS-сообщений/PUSH-уведомлений, либо посредством иных Каналов связи об образовании на Вкладе суммы в размере менее неснижаемого остатка, установленного Заявлением-офертой, не более чем через 14 (четырнадцать) календарных дней с момента возникновения указанного обстоятельства;

10) начислять вознаграждение со дня, следующего за днем внесения Вклада/дополнительного взноса на счет Вкладчика. По сберегательным вкладам - при расчете вознаграждения год считается равным 360 (триста шестьдесят) календарным дням, месяц – 30 (тридцать) календарным дням. По срочным вкладам, при расчёте с ежедневной/ежемесячной выплатой вознаграждения - учитывается фактическое количество дней (по календарю), при этом год считается равным 365 (триста шестьдесят пять) дням;

11) по Вкладам, открытым для физических лиц - нерезидентов РК/резидентов РК, не являющихся налоговыми резидентами в соответствии с налоговым законодательством РК, удерживать налог и по требованию такого Вкладчика предоставлять выписку по Счету в подтверждение удержания налога по факту совершенной операции;

12) выдать срочный вклад или его часть не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования Вкладчика;

13) при наступлении срока, предусмотренного Заявлением-офертой Банк обязан выдать Вклад «Turbo Deposit накопительный» по первому требованию Вкладчика.

#### **105. Банк имеет право:**

1) затребовать от Вкладчика необходимую информацию и документы для открытия Счета и проводимых операций; осуществлять сбор и обработку персональных данных при наличии Заявления-согласия на сбор и обработку персональных данных Вкладчика/ Вносителя денег;

2) осуществлять прямое дебетование Счета/ Счетов Клиента в том числе вознаграждения, начисленного по Вкладу в случаях, предусмотренных заключенным Заявлением-офертой, Стандартными условиями, законодательством РК, по распоряжениям третьих лиц, уполномоченных на такое законодательством РК, в том числе комиссионное вознаграждение по совершаемым по нему операциям, излишне начисленного вознаграждения по вкладу «Turbo Deposit накопительный» (в случае досрочного расторжения), а также суммы задолженности по заключенным между Сторонами сделкам; осуществлять прямое дебетование со Счета/ Счетов сумм задолженностей Клиента перед Банком, в т.ч. при образовании технического овердрафта, предусмотренных заключенными Заявлением-офертой, Стандартными условиями, законодательством РК и конвертировать изъятые путем прямого дебетования суммы денег со Счетов Клиента в счет погашения задолженности, технического овердрафта, в валюте, отличной от валюты задолженности, технического овердрафта, по текущему обменному курсу, установленному Банком по состоянию на дату произведения конвертации;

3) в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора присоединения /отказаться в проведении операции:

– в случае невнесения Вкладчиком/Вносителем минимальной суммы/суммы неснижаемого остатка на Счет до 23.30 ч. времени г. Астана текущего дня, в день подписания Заявления-оферты;

– в случае отсутствия денег на Счете Клиента более одного года, при этом Банк вправе отказаться от исполнения Заявления-оферты и закрыть Счет без предварительного уведомления Клиента;

– по основаниям и в порядке, предусмотренных Законом РК «О платежах и платежных системах» и Гражданским кодексом РК;

– при не предоставлении Клиентом, его Представителем сведений и документов, необходимых и достаточных для идентификации Клиента, его Представителя, выявления бенефициарного собственника в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Закона США «О налогообложении иностранных счетов», Конвенцией о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР), сведений о бенефициарном собственнике в объеме и порядке предусмотренном Банком, документов и сведений в случае изменения идентификационной информации ВНД Банка, а также предоставлять по требованию Банка документы и информацию о налоговом резидентстве Клиента;

– если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и/или связаны с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков.

Банк вправе прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора присоединения в случаях, включая, но не ограничиваясь:

– если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и/или связаны с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;

– случая нахождения Клиента и/или его Представителя, и/или его бенефициарного собственника, а также связанных с ними лиц в санкционных списках/перечнях Соединенных Штатов Америки (далее – США), Европейского союза, Швейцарии, Великобритании, Канады и других государств;

– проведения Клиентом/Представителем операций, которые имеют соответствующие признаки/ подпадают под действие международных санкций;

– иные основания, предусмотренные законодательством РК и ВНД Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

При этом, Банк вправе расторгнуть Договор присоединения в одностороннем порядке, предварительно уведомив Клиента не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора присоединения:

– в случае наличия остатка денег на Счете Клиента, перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с законодательством РК и закрыть Счет Клиента;

– при отсутствии денег на банковском счете Клиента, по истечении 3 (трех) месяцев со дня направления Клиенту уведомления об отказе от исполнения Договора присоединения, расторгнуть Договор присоединения, и осуществить закрытие банковского счета Клиента, если иной порядок не предусмотрен Договором присоединения.

При одностороннем отказе от исполнения Договора присоединения Банк уплачивает вознаграждение для физических лиц - нерезидентов РК/резидентов РК, не являющихся налоговыми резидентами, в соответствии с налоговым законодательством РК - за вычетом

налога на дату одностороннего отказа от исполнения Договора присоединения с учетом условий о вознаграждении, установленных в Заявлении-оферте.

Не допускается закрытие сберегательного счета при наличии:

– неисполненных требований к банковскому счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете Клиента, за исключением случаев закрытия Счета в связи с отсутствием денег на Счете Клиента более 1 (одного) года; ликвидацией/реорганизацией Банка, в соответствии с законодательством РК;

– неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому Клиентом в Банк в соответствии с валютным законодательством РК, за исключением случаев закрытия Счета, предусмотренных законодательством РК, в том числе Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

4) изменить ставку вознаграждения по Вкладу при пролонгации срока хранения Вклада, в случае установления плавающей ставки вознаграждения, а также в случаях, предусмотренных законодательством РК, настоящими Стандартными условиями и Заявлением-офертой;

5) уведомлять Вкладчиков не менее, чем за 3 (три) календарных дня, в случае изменения ставки вознаграждения по определенному виду Вклада в сторону ее уменьшения, через Каналы связи либо путем размещения объявления в филиалах/отделениях Банка и/или на WEB-сайте Банка в сети Интернет, по своему усмотрению, при этом новая ставка вознаграждения применяется при пролонгации Заявления-оферты по данному виду Вклада;

б) в случае образования на Счете суммы менее установленного минимального размера/неснижаемого остатка Вклада, начислять вознаграждение по Вкладу по ставке Вклада «До востребования», с даты истечения 14 (четырнадцать) календарных дней с момента отправки Банком соответствующего уведомления Вкладчику, по дату внесения Вкладчиком необходимой суммы до образования на Счете суммы не менее минимального размера/неснижаемого остатка;

7) при открытии Счета Клиенту предоставлять следующие виды услуг:

– установление кодового слова к Карте (при необходимости), используемого для идентификации Клиента при его обращении в Контакт-центр для получения информации по своему Счету по телефону;

– установление кода доступа к Счету, необходимого для дополнительной защиты Счетов Клиента при совершении расходных операций по Счету (при проведении расходной операции Представителем (доверенным лицом) код доступа сообщается Представителю (доверенному лицу) Клиентом);

– подключение к SMS-сообщению/PUSH-уведомлению – необходимо для получения Клиентом уведомлений на мобильный телефон при выполнении расходных операций по Счету, при поступлении денег на Счет.

Клиент вправе отказаться от установления кода доступа к Счету, а также отключить данную услугу путем подачи заявления по установленной Банком форме.

#### **106. Вкладчик обязуется:**

1) для открытия Счета предоставить в филиал/отделение Банка информацию и документы, необходимые для идентификации Клиента, его бенефициарного собственника в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов», Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР) и ВНД Банка, а также предоставлять по требованию Банка документы и информацию, подтверждающую налоговое резидентство Клиента;

- 2) производить операции по Счету в соответствии с действующим законодательством РК, условиями заключенного Заявления-оферты и настоящих Стандартных условий;
- 3) оплачивать услуги Банка согласно Тарифам, действующим на момент совершения операции. Начисленное вознаграждение может изыматься согласно условиям и Тарифам, установленным Банком для текущих счетов и счетов с использованием платежной карты;
- 4) не использовать Счет в целях осуществления предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельности, а также деятельности частного судебного исполнителя, крестьянского хозяйства, профессионального медиатора. В противном случае Вкладчик возмещает Банку все/любые понесенные Банком убытки, связанные с нарушением данного обязательства, которые Банк вправе взыскать путем прямого дебетования банковского счета;
- 5) в случае образования на Вкладе суммы в размере менее минимальной суммы/неснижаемого остатка, установленного Заявлением-офертой, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты отправки соответствующего уведомления Банка, внести необходимую сумму Вклада до образования суммы не менее установленной Заявлением-офертой минимальной суммы/неснижаемого остатка;
- 6) внести в наличной и/или безналичной форме сумму Вклада в размере не менее минимальной суммы/неснижаемого остатка Вклада, указанной в Заявлении-оферте, на Счет, в день подписания/заключения Заявления-оферты и открытия Вклада;
- 7) при открытии Вклада внести деньги на Счет в течение текущего календарного дня до 23.30ч. времени г. Астана. В случае невнесения денег на Счет до указанного времени, Договор присоединения считается не заключенным, Банк аннулирует индивидуальный идентификационный код, Счет закрывается. В случае если переведенная сумма на Счет менее минимальной суммы/неснижаемого остатка, установленной в Заявлении-оферте, то вознаграждение по Вкладу начисляется по ставке Вклада «До востребования»;
- 8) не нарушать условия по минимальной сумме/неснижаемому остатку по Вкладу. В случае если Вноситель своевременно не перевел на Счет сумму Вклада или переведенная сумма меньше суммы Вклада, установленной Заявлением-офертой, то вознаграждение будет начисляться по ставке вклада «До востребования». Если переведенная сумма больше суммы, установленной Заявлением-офертой, то суммой Вклада будет считаться сумма, фактически поступившая на Счет. В этом случае, к Заявлению-оферте заключается дополнительное соглашение/дополнение;
- 9) письменно информировать Банк об изменении адреса, номеров телефонов и других изменениях, способных повлиять на исполнение Заявления-оферты и Стандартных условий;
- 10) в случае снятия наличных денег со Счетов в сумме, превышающей 3 000 000 (три миллиона) тенге, предварительно уведомить Банк, в срок не менее 3 (трех) рабочих дней.

**107. Вкладчик имеет право:**

- 1) получать информацию о состоянии Счета (выписки по Счету);
- 2) распоряжаться Вкладом в соответствии с условиями заключенных Заявления-оферты и настоящих Стандартных условий;
- 3) в случае принудительной ликвидации Банка, получить гарантийное возмещение по Вкладу в размере и порядке, установленном действующим законодательством РК;
- 4) получить сумму Вклада и начисленное вознаграждение за фактическое время нахождения Вклада на Счете в порядке, предусмотренном Заявлением-офертой и настоящими Стандартными условиями;
- 5) получать SMS-сообщения/ PUSH-уведомления по расходным операциям, при поступлении средств на Счет (в размере равном сумме, установленной Банком);
- 6) осуществить переоформление Вклада на третье лицо без потери накопленных вознаграждений, на основании соответствующего запроса / заявления по форме установленной Банком, в случае если это предусмотрено условиями продукта. Оплата комиссии за переоформление осуществляется согласно действующим Тарифам Банка на дату переоформления. При этом, между Сторонами заключается дополнительное соглашение/дополнение к Заявлению-оферте и Стандартным условиям. Переоформление

Вклада на третье лицо не может быть осуществлено при наличии кредитного лимита по Карте, предоставленной Вкладчику под залог Вклада, согласно условиям Заявления-оферты и иных неисполненных обязательств Вкладчика перед Банком, по Вкладу «Turbo Deposit накопительный» (за исключением случаев переоформления данного вклада по наследству);

7) производить открытие и/или ведение/закрытие Счета третьими лицами от имени Клиента на основании документа, удостоверяющего личность третьего лица и нотариально заверенной доверенности, выданной Клиентом на имя этого третьего лица. Клиент безусловно согласен, что в целях исключения несанкционированного доступа (доступов) третьих лиц к Счетам Клиента, Банк вправе оставлять у себя копию оригинала доверенности и запрашивать иные документы, согласно ВНД Банка.

Для открытия и/или ведения/закрытия Счета требуется регистрация доверенности в Банке. Для регистрации доверенности в Банке необходимо:

- личное присутствие поверенного Клиента;
- предоставление работнику Банка оригинала доверенности или нотариально заверенной копии оригинала доверенности;
- оригинал документа, удостоверяющего личность/цифровой документ поверенного Клиента в соответствии с законодательством РК;
- оригинал документа, удостоверяющего личность/цифровой документ Клиента в соответствии с законодательством РК;
- номер контактного телефона Клиента.

Банк вправе отказать в обслуживании по доверенности, если возникнут основания усомниться в ее подлинности или личности лица, предъявившего доверенность, а также вправе позвонить Вкладчику для подтверждения выдачи Вкладчиком доверенности и/или для подтверждения расходной операции по Вкладу, проводимой поверенным (в случае неудовлетворительных результатов идентификации Вкладчика по телефону - отказать поверенному в проведении операции по Вкладу). Представление доверенности не требуется физическим лицам, уполномоченным открывать Счета в соответствии с законодательством РК – родителям и/или иным законным представителям;

8) проводить расходную операцию (в т.ч. по доверенности) по Счету на сумму более 50 000 (пятидесяти тысяч) долларов США (либо в эквиваленте в другой валюте) в течение 2 (двух) рабочих дней, после предоставления Вкладчиком/поверенным заявки на снятие денег, по форме установленной Банком, согласно условиям, установленным Заявлением-офертой, с учетом требований законодательства РК о сроках возврата Вкладов;

9) по Вкладу Клиентов – физических лиц-нерезидентов РК/резидентов РК, не являющихся налоговыми резидентами в соответствии с налоговым законодательством РК, получить выписку по Счету в подтверждение удержанного налога по факту совершенной операции;

10) досрочно расторгнуть Заявления-оферту и Стандартные условия и получить сумму Вклада и сумму вознаграждения в размере, сроки и на условиях, предусмотренных Заявлением-офертой и Стандартными условиями (при этом сумма излишне выплаченного/капитализированного вознаграждения удерживается из суммы Вклада). Физические лица-нерезиденты РК/резиденты РК, не являющиеся налоговыми резидентами в соответствии с налоговым законодательством РК, получают вознаграждение за вычетом налога, в соответствии с требованиями НК РК.

#### **108. Ответственность Сторон:**

1) при нарушении условий Заявления-оферты и настоящих Стандартных условий, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РК. При этом ответственность Банка ограничивается суммой причиненного прямого ущерба;

2) Банк не несет ответственность перед Вкладчиком при изъятии денег со Счета Вкладчика без его согласия в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РК.

#### **Прочие условия:**

1) Заявление-оферта вступает в силу со дня поступления суммы Вклада на Счет;

- 2) изменения и дополнения, внесенные в договор банковского вклада/Заявление-оферту действительны, если они оформлены в письменной форме и подписаны уполномоченными Представителями Сторон; вступают в силу с даты/момента, определенной (-ого) соответствующими дополнительными соглашениями/дополнениями;
  - 3) подпись/при оформлении в электронной форме - ОТП-код Вкладчика в Заявлении-оферте подтверждает, что Вкладчик ознакомлен и согласен с условиями Стандартных условий, Заявления-оферты, Тарифами, вознаграждением;
  - 4) начисление вознаграждения производится со дня, следующего за днем внесения Вклада на Счет Вкладчика;
  - 5) настоящим Вкладчик дает согласие на получение рекламной рассылки от Банка любыми Каналами связи;
  - 6) Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на раскрытие информации о нем Налоговой Службе США, в том числе, в случае изменения обстоятельств, в результате которых появились один или несколько признаков, дающих основания полагать о том, что Клиент является персоной/резидентом США (обладателем грин-карты) и в случае, если сумма денег (остаток) на Счете, открытом Клиентом в Банке, превысит на последнюю дату календарного года сумму, определенную Законом США «О налогообложении иностранных счетов»;
  - 7) Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на раскрытие информации о нем в случаях, предусмотренных Конвенцией о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР);
  - 8) начисление вознаграждения производится за фактический срок размещения Вклада по ставке, предусмотренной Заявлением-офертой. По Вкладу «Turbo Deposit накопительный» если день истечения срока Вклада приходится на нерабочий день (выходной/праздничный день), выдача суммы Вклада и выплата/капитализация вознаграждения производятся в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем (выходным/праздничным днем). Вознаграждение за период со дня истечения срока Вклада до дня выдачи (включительно) Вклада, не начисляется;
  - 9) операции по Счету отражаются в предоставляемых Банком выписках;
  - 10) Вкладом распоряжаются:
    - Вкладчик;
    - Представители Вкладчика – на основании нотариально заверенной доверенности;
    - наследники согласно законодательству РК – в случае смерти Вкладчика;
  - 11) действие настоящих Стандартных условий, Заявления-оферты прекращаются и закрытие Счета производится:
    - с выплатой суммы Вклада вместе с вознаграждением (для физических лиц-нерезидентов РК/резидентов РК, не являющихся налоговыми резидентами в соответствии с налоговым законодательством РК, за вычетом налога), в соответствии с условиями Заявления-оферты, Стандартными условиями, действующим законодательством РК;
    - при досрочном изъятии Вкладчиком минимальной суммы/ неснижаемого остатка Вклада;
    - при несвоевременном внесении Вкладчиком первоначальной суммы на Вклад до образования минимальной суммы/неснижаемого остатка Вклада, установленного Заявлением-офертой;
  - 12) в соответствии с законодательством РК в случае принудительной ликвидации Банка его обязательства по возврату Вклада являются объектом обязательного гарантирования депозитов;
  - 13) во всем остальном, что не урегулировано Заявлением-офертой, настоящими Стандартными условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством РК;
  - 14) в случае возникновения разночтений между текстами Заявления-оферты, Стандартных условий на государственном, русском и иных языках, Стороны руководствуются текстом на русском языке, если иное решение не будет принято Сторонами (Вкладчиком и Банком).
109. Стороны признают факс копию/факсимиле подписи уполномоченного лица Банка и печати действительными в документах, предоставляемыми Банком Клиенту в том числе: Заявления-оферты/дополнительные соглашения/дополнения к ним, иные договоры и другие документы. Подписание Клиентом электронных документов (в том числе Заявления-оферты) в целях получения электронных банковских услуг, может осуществляться посредством ОТП-кода с

применением процедур безопасности, предусмотренных ВНД Банка. Способ подписания каждого отдельного документа определяется в соответствии с требованиями, установленными законодательством РК и ВНД Банка. Подтверждение ввода Вкладчиком ОТП-кода хранится Банком в электронном (зашифрованном) формате, в порядке, установленном Банком. Претензий к Банку по данному основанию Вкладчик не имеет и в будущем иметь не будет.

110. Исключен.

## **РАЗДЕЛ 4. КАРТОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **Глава 1. Правила пользования Картой**

111. Банк выдает выпущенную Карту в виде пластиковой/металлической карты, непосредственно Клиенту либо держателю дополнительной Карты (если Карта и дополнительная Карта оформлена на несовершеннолетнее лицо либо лицо, признанное недееспособным либо ограничено дееспособным). Все Карты, выпущенные согласно Стандартным условиям, Заявлению-оферте, являются собственностью Банка, передаются Клиенту во временное пользование и подлежат возврату Клиентом Банку по первому требованию Банка. Передача Карты ее держателем в пользование другому держателю либо третьим лицам не допускается, за исключением случаев, когда Карта и дополнительная Карта оформлена на несовершеннолетнее лицо либо лицо, признанное недееспособным либо ограничено дееспособным. В таком случае Карту и дополнительную Карту возможно выдать законному представителю несовершеннолетнего лица/ лица, признанного недееспособным либо ограничено дееспособным на основании подтверждающих документов, согласно законодательству РК.

112. Банк осуществляет выпуск и выдачу Карты, выпущенной в виде пластиковой Карты - в течение 10 (десяти) рабочих дней; Карты, выпущенные из металла - в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты подачи Клиентом Заявления-оферты на выпуск карты и уплаты Банку комиссии в соответствии с Тарифами Банка. Выдача Карты, выпущенной в виде пластиковой Карты, осуществляется Банком при оплате Клиентом комиссии (при наличии) в соответствии с Тарифами Банка.

113. Банк оставляет за собой право ограничивать выпуск Карт в рамках одного банковского продукта, устанавливая правило: 1 (один) карточный продукт = 1 (одна) Карта. Банк имеет право ограничивать общее количество основных и дополнительных Карт (дебетных, кредитных), выпускаемых на имя одного Клиента – не более 5 (пяти).

114. Банк не выпускает Карты дистанционно (без личного присутствия) Клиентам - нерезидентам РК или лицам без гражданства в соответствии с внутренними документами Банка.

115. Клиент соглашается, что Банк имеет право не выпускать, не выдавать и не обслуживать Карту (перевыпускать, блокировать, совершать операции по Карте) в рамках нотариально удостоверенной доверенности.

116. В случае если на Счет зарплатной Карты в течение 6 (шесть) последних месяцев не поступает заработная плата, Банк вправе в одностороннем порядке перевести такой Счет и Карту на иной карточный продукт с применением Тарифов, определяемых Банком, без предварительного уведомления Клиента.

117. Клиент за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия Карты, в случае отказа от пользования Картой, обязан письменно уведомить Банк. При отсутствии уведомления в установленный срок, Банк вправе перевыпустить Карту и взимать комиссии согласно Тарифам Банка, с чем Клиент безусловно согласен.

118. Банк осуществляет открытие Счета и выпуск Карты, в электронном виде с даты подачи Клиентом Заявления-оферты в СДБО/филиале/отделении Банка/на WEB-сайте Банка в сети Интернет (за исключением дебетных карт), и уплаты Банку комиссии за обслуживание Карты в соответствии с Тарифами Банка. Информацию о реквизитах Карты, выпущенной в электронном виде, Клиент может получить в СДБО. Банк вправе выпустить пластиковую Карту, взамен Карты, выпущенной в электронном виде (цифровая карта) на основании заявки, поданной (-ых) Клиентом (владельцем Счета) в СДБО. Карта, выпущенная в электронном виде, автоматически

закрывается после активации пластиковой Карты. При выпуске пластиковой Карты, взамен Карты, выпущенной в электронном виде (цифровая карта), номер Карты сохраняется прежним, а срок действия и секретный код изменяются.

119. В случае если Клиент заказав пластиковую Карту, не получил ее в течение 3 (трех) месяцев с момента выпуска Карты, Банк вправе аннулировать и уничтожить пластиковую карту без уведомления Клиента.

120. Банк выпускает 2 (два) вида мультивалютных карт. При выпуске первого вида мультивалютной карты, Банк может открыть дополнительные счета (субсчета) в долларах США и евро к Счету, открытому в тенге.

121. При проведении транзакции сумма транзакции списывается в первую очередь со счета, открытого в валюте транзакции, в случае недостаточности средств списание денег производится в следующем порядке:

Валюта транзакции	Порядок списания денег
KZT	KZT > USD > EUR
USD	USD > KZT > EUR
EUR	EUR > KZT > USD

При этом учет и погашение технического овердрафта/неразрешенного технического овердрафта, а также вознаграждения и пени за технический овердрафт/неразрешенный технический овердрафт, в соответствии с Тарифами Банка, производится в тенге (в случае недостаточности суммы на основном Счете, погашение технического овердрафта/неразрешенного технического овердрафта, а также вознаграждения и пени (при наличии), осуществляется в соответствии с вышеуказанным порядком).

При выпуске второго (другого) вида мультивалютной карты, Банк может открыть дополнительные счета в долларах США, евро, российских рублях, английских фунтах стерлингов, дирхамах ОАЭ, турецкой лире и юаней к Счету, открытому в тенге.

При проведении транзакции сумма транзакции списывается в первую очередь со счета, открытого в валюте транзакции, в случае недостаточности средств на данном счете списание денег производится в следующем порядке:

Валюта транзакции	Порядок списания денег
KZT	KZT > USD > EUR > RUB > GBP > CNY > AED > TRY
USD	USD > KZT > EUR > RUB > GBP > CNY > AED > TRY
EUR	EUR > KZT > USD > RUB > GBP > CNY > AED > TRY
RUB	RUB > KZT > USD > EUR > GBP > CNY > AED > TRY
GBP	GBP > KZT > USD > EUR > RUB > CNY > AED > TRY
CNY	CNY > KZT > USD > EUR > RUB > GBP > AED > TRY
AED	AED > KZT > USD > EUR > RUB > GBP > CNY > TRY
TRY	TRY > KZT > USD > EUR > RUB > GBP > CNY > AED

В случае отсутствия дополнительного счета (субсчета) в валюте проведенной операции, взаиморасчет будет проведен через валюту расчета, которой может быть доллар США или тенге, или евро. Сумма технического овердрафта/неразрешенного технического овердрафта учитывается на счете валюты проведенной транзакции. При обработке финансового документа, списание средств со счетов Карты осуществляется в следующей очередности:

- собственные средства на счете, выбранном для авторизации;

- собственные средства на других счетах Карты в соответствии с установленным приоритетами конвертации валют.
- Конвертация средств осуществляется с учетом заданного типа и курса валют Банка на дату списания средств.
- Погашение задолженности по сумме технического овердрафта/неразрешенного технического овердрафта, включая вознаграждение за его возникновение, неустойки (штрафы, пени), если предусмотрено Тарифами Банка, осуществляется автоматически, при пополнении любого из счетов Карты. Начисление вознаграждения (при наличии) на задолженность по сумме технического овердрафта/неразрешенного технического овердрафта производится по факту зачисления средств на один из счетов Карты. Технический овердрафт/неразрешенный технический овердрафт подлежит погашению Клиентом в течение 3 (трех) рабочих дней с даты уведомления, включая вознаграждение за его возникновение.
122. О возникновении технического овердрафта/неразрешенного технического овердрафта, Банк уведомляет Клиента одним из способов, на усмотрение Банка: посредством уведомления через SMS-сообщения/PUSH-уведомления, автоматизированной телефонии, звонка, письменным уведомлением и иными способами.
123. Клиент считается надлежащим образом информированным Банком об услугах, предоставляемых Банком, не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления перечисленных изменений в силу, а также об изменениях в Тарифы Банка (за исключением ограничений, установленных законодательством РК) в сроки, определенные Правилами об общих условиях проведения банковских операций, в случае размещения такой информации на WEB-сайте Банка в сети Интернет, в филиалах/отделениях Банка, а также если иные сроки не установлены Стандартными условиями. Клиент понимает и безусловно согласен с тем, что обязанность Банка ограничивается только своевременным информированием указанными способами; Клиент обязан самостоятельно ознакомляться со всей необходимой информацией и поддерживать связь с Банком. Информация о размере Тарифа по взимаемой Банком комиссии за услугу предоставляется Клиенту по его запросу и при оказании платежных услуг посредством WEB-сайта Банка в сети Интернет. При этом Клиент безусловно согласен с возможностью пересмотра Банком Тарифов в порядке, предусмотренном Стандартными условиями, кредитным договором, Заявлением-офертой.
124. Закрытие Счета осуществляется при отсутствии денег и (или) операций Клиента (движения) по Счету более 1 (одного) календарного года в соответствии с законодательством РК и утвержденными Тарифами Банка.
125. По письменному заявлению Клиента Банк может выдать дополнительную Карту третьим лицам. Клиент несет ответственность за все операции, совершаемые с использованием дополнительных карт, в том числе третьими лицами, а также за погашение общего долга по Счету, за убытки/ущерб и др., нанесенные Банку. Убытки, возникшие по вине держателей дополнительных карт, списываются со Счета Клиента.
126. Банк взимает вознаграждение, комиссионные и иные суммы платежей со Счета Клиента согласно Стандартным условиям, кредитному договору и Тарифам Банка, действующим на дату совершения операции. Подписанием кредитного договора заемщик присоединяется к настоящим Стандартным условиям и дает Банку право взимать со Счета все платежи, также, как и убытки, причиненные Банку держателями карт/дополнительных карт. Это поручение является обязательством Клиента и не может быть отозвано в одностороннем порядке. Взимание указанных сумм осуществляется путем прямого дебетования Банком Счета Клиента. При отсутствии денег на Счете, суммы задолженностей по Стандартным условиям, кредитному договору, Тарифам взимаются Банком с иных банковских счетов Клиента, путем их прямого дебетования и/или на основании платежных требований. Присоединившись к Стандартным условиям, Клиент предоставляет Банку прямое, безусловное и безотзывное согласие на удержание указанных сумм, в том числе, выраженное в соответствующих договорах/соглашениях и иных сопутствующих документах.

127. Подписывая кредитный договор /Заявление-оферту, Клиент подтверждает, что он является собственником размещенных на Счете и поступающих на Счет денег, и источники поступления денег на Счет являются законными.

128. Взнос денег на Счет третьими лицами допускается, если иное не установлено законодательством РК.

129. Все операции, совершенные с использованием дополнительной Карты ее держателем, считаются совершенными Клиентом.

130. Для начала совершения Клиентом расходных операций с использованием Карты Клиенту необходимо активировать Карту. Активация Карты осуществляется путем установления PIN-кода. Активация пластиковой Карты, выпущенной взамен Карты, выпущенной в электронном виде (цифровая карта), происходит через СДБО.

131. Держатель Карты перед проведением операции по переводу денег с использованием Карты в пользу третьего лица, при входе в СДБО обязан ознакомиться в СДБО с информацией о:

1) возможных рисках, связанных с мошенническими действиями третьих лиц;  
2) рисках, связанных с осуществлением перевода денег под влиянием (по просьбе) третьих лиц, в том числе, представляющихся работниками государственных, правоохранительных органов или банков;

3) возможности отмены операции и возврата денег по инициативе (по решению) получателя денег либо решению суда. Карта, выпущенная в виде пластиковой/металлической карты, в том числе дополнительная Карта, может быть передана держателю Карты/дополнительной Карты (только в случае достижения им совершеннолетия) путем направления заказным почтовым отправлением по указанному держателем Карты/дополнительной Карты в Заявлении-оферте адресу проживания или путем выдачи держателю Карты/дополнительной Карты при его личном обращении в Банк, либо передана иным способом, согласованным Банком с держателем Карты/дополнительной Карты. Если держатель дополнительной Карты не достиг совершеннолетия, Карта выдаётся владельцу Счета.

132. PIN-код Карты, выпущенной в виде пластиковой/металлической карты, в том числе и по дополнительной Карте, может быть передан держателю Карты/дополнительной Карты (только в случае достижения им совершеннолетия) при его личном обращении в Банк (выдача PIN-конверта осуществляется в исключительных случаях), либо установлен держателем Карты/дополнительной Карты самостоятельно одним из двух способов, установленных Банком:

1) через систему голосового меню (IVR);

2) через СДБО.

Если держатель дополнительной Карты не достиг совершеннолетия, PIN-конверт выдаётся владельцу Счета.

133. К отношениям по открытию, закрытию и ведению банковских Счетов для карточных операций, выпуску и обслуживанию Карт, помимо законодательства РК и в части, не противоречащей ему, применяются правила международных платежных систем, международная банковская практика, обычаи делового оборота, ВНД Банка. В случае возникновения любых противоречий между правилами международных платежных систем и настоящими Стандартными условиями, и/или кредитным договором/Заявлением-офертой и/или иных договоров, применяются соответствующие правила международных платежных систем.

134. Если по распоряжению Клиента со Счета в одной валюте производится перевод на Счета третьих лиц или Клиента в другой валюте, Банк переводит деньги с их конвертацией согласно текущему обменному курсу, установленному Банком по состоянию на дату осуществления операции, если иное не согласовано Сторонами. Эти операции осуществляются в соответствии с требованиями валютного законодательства РК.

135. Передача Карты и дополнительной Карты третьему лицу в пользование и/или в залог запрещается, за исключением случаев, когда Карта и дополнительная Карта оформлены на несовершеннолетнее лицо либо лицо, признанное недееспособным. В таком случае Карту и дополнительную Карту возможно выдать законному представителю несовершеннолетнего

лица/ лица, признанного недееспособным на основании подтверждающих документов, согласно законодательству РК.

136. Карта, предъявленная неуполномоченным лицом (лицом, не являющимся держателем Карты), подлежит изъятию.

137. В случае если держатель Карты забыл PIN-код, он может обратиться в Банк для изменения и получения нового PIN-кода.

138. Банк обеспечивает обслуживание Карты через бесперебойное функционирование систем и электронных устройств (включая Банкомат и ИПТ), над которыми имеет прямой контроль, и обязуется принимать все возможные меры для восстановления обслуживания, в случае его приостановки по независящим от Банка причинам.

139. Банк не несет ответственности за действия работников (кассиров) предпринимателя, не осуществивших или допустивших ошибки при проведении карточных операций, в частности, если кассиром не осуществлена идентификация держателя Карты и сверка его подписи на платежном документе и/или документе, удостоверяющем личность.

140. Для проведения карточных операций держатель Карты предъявляет Карту, выпущенную в виде пластиковой/металлической/цифровой карты, кассиру предпринимателя или пункта выдачи наличных денег, либо производит действия с помощью банкомата/иных электронных устройств в режиме самообслуживания, либо осуществляет карточные операции иным способом, с использованием реквизитов Карты.

141. Кассир вправе потребовать у держателя Карты, выпущенной в виде пластиковой/металлической/цифровой карты, документ, удостоверяющий его личность (в т.ч. цифровой документ в соответствии с законодательством РК). При отсутствии такого документа кассир вправе отказать держателю Карты в проведении операции.

142. Клиент, присоединением к Стандартным условиям выражает безусловное согласие с тем, что все операции, производимые с использованием электронных устройств (включая банкомат и ИПТ) и подтверждаемые набором PIN-кода/3D-Secure кода, рассматриваются Сторонами как операции, совершенные держателем Карты. Поэтому каждый факт набора правильного PIN-кода/3D-Secure кода и/или проставления подписи на слипах и чеках являются подтверждением прямого согласия держателя Карты (дополнительной Карты) на изъятие денег со Счета на осуществление карточной операции.

143. Держатель Карты обязан сохранять не менее 6 (шесть) месяцев все документы по карточным операциям и предоставлять их:

- Банку, по его требованию, для урегулирования спорных вопросов;
- органам налоговой и таможенной службы, а также иным уполномоченным государственным органам в качестве обоснования законности получения денег и их расходования;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РК.

144. Для оперативного решения диспутных (спорных) ситуаций с Клиентом Банк вправе потребовать от Клиента - иностранного гражданина, открывающего основную Карту, документ, подтверждающий его деятельность на территории Республики Казахстан (трудовой договор с юридическим лицом, зарегистрированным в Республике Казахстан либо подтверждение о прохождении обучения в высшем образовательном учреждении Республики Казахстан).

145. Держатель Карты в полном объеме несет ответственность за обеспечение сохранности Карты, а также конфиденциальности ее реквизитов (ФИО держателя Карты, номер Карты, срок действия Карты, и др.).

146. В связи с тем, что правила различных платежных систем могут отличаться, Банк также не несет ответственности за взимание пунктами выдачи наличных денег какого-либо дополнительного вознаграждения (не относящегося к Тарифам).

147. Банк не начисляет бонус при совершении операций с использованием Карты по операциям, оговоренным Условиями бонусной программы.

Клиент, присоединившись к Стандартным условиям, в том числе присоединяется к Условиям Бонусной программы, размещенным на WEB-сайте Банка в сети Интернет.

148. Держатель Карты безусловно соглашается, что Карта считается находящейся в пользовании держателя Карты при отсутствии должным образом зарегистрированного требования, а карточные операции, совершенные с использованием Карты до регистрации требования Банком, считаются надлежащим образом санкционированными держателем Карты. Держатель Карты несет риск и ответственность в отношении карточных операций, совершенных до блокировки Карты.

149. Устное требование, по усмотрению Банка, должно быть подтверждено последующим письменным заявлением держателя Карты, представляемым в Банк в течение 2 (двух) рабочих дней со дня устного требования. В случае невозможности предоставить письменное требование в указанный выше крайний срок, держатель Карты обязан предварительно уведомить об этом Банк с указанием причин невозможности предоставления письменного требования и, при первой возможности, предоставить в Банк письменное требование, аналогичное устному.

150. Присоединившись к Стандартным условиям, Клиент соглашается, что Банк вправе фиксировать и записывать телефонные обращения держателя Карты, в том числе во избежание возникновения каких-либо спорных ситуаций. При этом держатель Карты также соглашается с тем, что запись телефонного обращения, произведенная Банком, будет являться достаточным доказательством содержания, поступившего от держателя Карты устного требования до момента подтверждения такого требования в письменной форме в соответствии с настоящими Стандартными условиями.

151. В случае направления требования в филиал/отделение Банка или любому члену соответствующей платежной системы, блокировка Карты вступит в силу после регистрации Банком требования, переданного данным филиалом/отделением Банка или членом соответствующей платежной системы от имени держателя Карты.

152. Требование считается исходящим от держателя Карты, который несет риск и ответственность за возможное несоответствие требования его волеизъявлению, а также последствия блокировки Карты Банком. Банк не несет ответственности за последствия блокировки Карты, произведенной на основании требования от имени держателя Карты, переданного по телефону/иным Каналам связи в соответствии с требованиями, изложенными в настоящих Стандартных условиях.

153. После блокировки Карты, Банком выпускается новая Карта на основании письменного запроса держателя Карты с новым номером и PIN-кодом.

154. Банк сохраняет за собой право предъявить претензии к держателю Карты в случае несоблюдения требований к хранению и использованию Карты, а также в случае несоблюдения секретности PIN-кода (в том числе, после блокировки Карты), а также в случае установления преднамеренных противоправных действий держателя Карты.

155. При обнаружении Карты, выпущенной в виде пластиковой/металлической Карты, ранее заявленной как утраченной/украденной, держатель Карты обязан немедленно проинформировать об этом Банк и вернуть Карту в Банк. В случае невозврата найденной Карты, держатель Карты принимает на себя все риски, которые влечет такой невозврат Карты Банку, а также обязуется возместить Банку любые дополнительные расходы, которые может понести Банк в связи с изъятием Карты.

156. Если у Банка есть основания полагать, что существует риск проведения операций с признаками мошенничества по Счету Клиента, Банк вправе без предварительного уведомления заблокировать Карту.

При этом, Банк при выявлении платежной транзакции с признаками мошенничества осуществляют следующие действия:

- 1) приостанавливает исполнение указания и (или) блокируют сумму денег на срок согласно Закону РК «О платежах и платежных системах»;
- 2) в порядке, установленном Стандартными условиями, предоставляет Клиенту информацию о приостановлении исполнения указания и (или) блокировании платежа и (или) перевода денег с указанием причин и оснований;

3) направляет уведомление в Антифрод-центр для отправки информации по платежной транзакции с признаками мошенничества в орган уголовного преследования для последующего проведения мероприятий, установленных законодательством РК;

4) в случае неполучения в установленные Законом РК «О платежах и платежных системах» сроки, решения органа уголовного преследования о дальнейшем приостановлении платежа и (или) перевода денег либо об отсутствии необходимости в приостановлении такого платежа и (или) перевода денег, осуществляет данный платеж и (или) перевод денег, если не имеется иных оснований, предусмотренных законодательством РК, препятствующих проведению данного платежа и (или) перевода денег.

Банк блокирует Карту в случаях:

1) получения уведомления от держателя Карты об утере, краже или несанкционированном использовании Карты при обращении Клиента в Контакт-центр или иные Каналы связи;

2) неисполнения держателем Карты Стандартных условий, Заявления-оферты;

3) несоблюдения Правил пользования Картой, предусмотренных Главой 1 Раздела 4 Стандартных условий.

157. Клиент самостоятельно производит все расчеты с налоговыми органами РК и принимает на себя потенциальный риск, связанный с соблюдением требований, установленных государственными органами в отношении налогов и других обязательных платежей, которые будут распространяться на деньги, находящиеся на Счете, включая выплаченный Банком возврат.

158. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора присоединения (отказать в проведении операции) в случае:

– непредоставления Клиентом информации или документов, необходимых для идентификации Клиента в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Закона США «О налогообложении иностранных счетов» и Конвенцией о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР);

– если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и/или связаны с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;

– если у Банка есть основания полагать, что проводимые по банковскому счету операции, связаны с предпринимательской деятельностью, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации, что противоречит условиям открытия и ведения банковского счета, открытому Клиенту;

– иных случаях, предусмотренных законодательством РК.

159. Банк вправе прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора присоединения в случаях, включая, но не ограничиваясь:

– если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;

– если у Банка есть основания полагать, что операция с деньгами связана с мошенничеством, обманом и другими противоправными действиями согласно законодательству РК;

- если любое из заявлений, сведений и/или гарантий Клиента, сделанных (предоставленных) Клиентом, было недействительным (недоверенным) или стало недействительным в период правоотношений с Банком;
- нахождения Клиента и/или его Представителя, и/или его бенефициарного собственника, а также связанных с ними лиц в санкционных списках/перечнях Соединенных Штатов Америки (далее – США), Европейского союза, Швейцарии, Великобритании, Канады и других государств;
- проведения Клиентом/Представителем операций, которые имеют соответствующие признаки/ подпадают под действие международных санкций;
- иные основания, предусмотренные законодательством РК и ВНД Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

160. Банк не несет ответственности за несоответствие МСС в электронных данных операций, полученных от платежной системы, исходя из фактической деятельности предприятия торговли и сервиса.

161. Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на раскрытие информации о нем Налоговой Службе США, в том числе, в случае изменения обстоятельств, в результате которых появились один или несколько признаков, дающих основания полагать о том, что Клиент является персоной/резидентом США (обладателем грин-карты) и в случае, если сумма денег (остаток) на Счете, открытом Клиентом в Банке, превысит на последнюю дату календарного года сумму, определенную Законом США «О налогообложении иностранных счетов».

Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на раскрытие информации о нем в случаях, предусмотренных Конвенцией о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР).

162. Подключение к услуге «предоставление информации о движении по Карте/Счету через SMS-сообщения и PUSH-уведомления в СДБО производится на основании заявления/запроса Клиента (в том числе Заявления-оферты).

163. Банк не несет ответственности за получение третьими лицами информации о проведении расходных операций по банковскому(-им) счету/Счетам посредством SMS-оповещения/ PUSH-уведомления, направленного на номер мобильного телефона, указанный в заявлении (в том числе Заявлении-оферте), а также данные действия Банка не являются раскрытием банковской тайны, если Банк не был своевременно уведомлен Клиентом в письменной форме об утере, краже и иных случаях утраты мобильных устройств, SIM-карт или их передачи третьим лицам на любых основаниях. За последствия получения третьими лицами информации об операциях Клиента в результате такой утраты, кражи и иных случаях утраты мобильных устройств, SIM-карт или их передачи третьим лицам на любых основаниях ответственность несет Клиент.

164. Стороны признают факс копию/факсимиле подписи уполномоченного лица Банка и печати действительными в документах, предоставляемыми Банком Клиенту, в том числе: Заявления-оферты/ кредитные договоры/договоры обеспечения/дополнительные соглашения к указанным и иным договорам и другие документы. Подписание Клиентом электронных документов (в том числе Заявлений-оферт, кредитных договоров) в целях получения электронных банковских услуг, может осуществляться посредством OTP-кода - по некредитным продуктам, ЭЦП – по кредитным продуктам с применением процедур безопасности, предусмотренных ВНД Банка. Способ подписания каждого отдельного документа определяется в соответствии с требованиями, установленными законодательством РК и ВНД Банка. Подтверждение ввода Клиентом OTP-кода/использования Клиентом ЭЦП хранится Банком в электронном (зашифрованном) формате, в порядке, установленном Банком. Претензий к Банку по данному основанию Клиент не имеет и в будущем иметь не будет.

165. Банк вправе, в случае перевыпуска Карты передавать в платежную систему обновленные данные (номер Карты, срок действия Карты) для пунктов обслуживания, которые хранят данные держателей в файле для повторяющихся платежей.

166. Присоединившись к Стандартным условиям, Клиент соглашается, что Банк вправе по своему усмотрению автоматически перевыпустить Карту по истечении срока ее действия, за исключением Карт для Клиентов - нерезидентов РК в соответствии с законодательством РК.

167. После истечения срока действия Карты, Клиент вправе совершать часть доступных операции по Счету посредством СДБО.

**167-1. Условия выпуска и использования криптокарты:**

1) Криптокарта позволяет держателю криптокарты осуществлять платежи на территории Республики Казахстан в пунктах торговли и сервиса за счет автоматической конвертации криптовалюты в фиатную валюту - тенге.

2) Криптовалютная биржа обеспечивает предоставление Клиентам криптобиржи условий для приобретения цифровых активов, учет которых ведется криптобиржей, а Банк обеспечивает Клиентам криптобиржи осуществление платежей с использованием криптокарты в тенге на территории Республики Казахстан.

3) Для проведения операций с использованием криптокарты (ее реквизитов), Банк открывает Клиенту криптобиржи Счет криптокарты в тенге на основании Заявления-оферты. Принятие Клиентом криптобиржи Стандартных условий/Договора присоединения выражается Клиентом криптобиржи путем подачи и подписания соответствующего Заявления-оферты и приема его Банком, после чего настоящий Договор присоединения, безусловно, считается заключенным между Банком и Клиентом криптобиржи. При совершении платежей с использованием криптокарты происходит автоматическая конвертация криптовалюты на криптобирже по курсу криптобиржи в фиатные деньги – тенге и зачисляются на Счет криптокарты в Банке в тенге, а затем списываются со Счета криптокарты для оплаты товаров и услуг.

4) Возможность осуществления платежей с использованием криптокарты предоставляется Банком Клиенту на основании заключенного с криптобиржей договора по обеспечению обязательств криптобиржи перед Банком и Клиентом (далее – договор обеспечения). В случае нарушений криптобиржей условий договора обеспечения, криптокарта Банком не обслуживается.

5) В случае возврата покупки держателем криптокарты, Банк в бесспорном (безакцептном) порядке списывает сумму возврата покупки с криптокарты, в соответствии с договором, заключенным держателем криптокарты с криптобиржей.

6) Криптовалютная биржа предоставляет держателям криптокарт интерфейс для просмотра остатка и выписки по криптокарте, а также осуществляет консультацию держателей криптокарт по проведенным платежам, остатку и выписке по криптокарте.

7) Банк не осуществляет, а держатель криптокарты не вправе требовать от Банка осуществления по Счету криптокарты, криптокарте иных операций, не предусмотренных Договором присоединения.

8) Банк имеет право в одностороннем порядке отказать в проведении платежа по криптокарте в случае, если:

– на Счете криптокарты установлены решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций, требования третьих лиц об изъятии денег и (или) наложения ареста на деньги при условии недостаточности на банковском счете суммы денег, на которую налагается арест;

– цели операций с использованием криптокарты не соответствуют целям, установленным в настоящем пункте Договора присоединения;

– у Банка имеются основания полагать, что будут нарушены условия Договора присоединения и/или требования законодательства РК, в том числе, но не ограничиваясь о ПОД/ФТ;

– держатель криптокарты и/или криптобиржа включен(ы) в санкционные списки;

– Банк располагает информацией об осуществлении криптобиржей и/или держателем криптокарты видов или способов ведения деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка;

– держатель криптокарты и/или криптобиржа включены в списки Антифрод-центра;

- криптобиржей осуществлялась деятельность без полученной в установленном порядке лицензии либо ограничения ее действия, истечения срока действия лицензии;
- возникли санкционные риски (включая риски вторичных санкций) и/или риски введения санкционных ограничений против держателя криптокарты и/или криптобиржи;
- Счет криптокарты закрыт держателем криптокарты;
- при прекращении действия договора обеспечения;
- сумма платежа и сумма комиссии Банка превышают предельный лимит по криптокарте в течение отчетного дня;
- на Счете криптокарты не имеется суммы денег, достаточной для исполнения указаний держателя криптокарты;
- криптобиржей нарушены условия договора обеспечения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РК и/или внутренними документами Банка.

Банк в вышеуказанных случаях направляет криптобирже письменное уведомление об отказе от проведения платежа (при этом, о причинах отказа Банк вправе не уведомлять криптобиржу). В случае, если на Счете криптокарты не имеется суммы денег, достаточной для исполнения указаний держателя криптокарты, Банк уведомляет держателя криптокарты об этом посредством направления SMS-сообщения.

9) Порядок открытия/ведения/закрытия Счета криптокарты, выпуска/блокирования криптокарты аналогичен порядку открытия/ведения/закрытия банковских счетов, выпуску/блокированию Карт, регламентированных в Договоре присоединения.

10) Иные условия выпуска и пользования криптокартой, не установленные настоящим пунктом, определяются в Заявлении-оферте и Договоре присоединения.

11) Присоединяясь к Договору присоединения, держатель криптокарты обязуется соблюдать нормы законодательства Республики Казахстан, направленные на минимизацию и/или исключение рисков мошенничества и противоправных инцидентов (возникновения финансовых потерь и репутационных рисков, вовлечения Банка в противоправные действия вследствие мошенничества со стороны третьих лиц, использования финансовых услуг Банка в операциях, связанных с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков, организацией деятельности финансовых пирамид и для осуществления платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, а также иностранных букмекерских контор и (или) тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан.

## **Глава 2. Условия использования банковских карт АО «Евразийский банк» в системах мобильных платежей**

168. Условия настоящей Главы Стандартных условий, устанавливающих порядок использования банковских карт АО «Евразийский банк» в системах мобильных платежей (далее - условия) и являются соглашением в отношениях между Банком и Клиентом.

169. Банк не управляет системой мобильных платежей или сетями беспроводной связи и не имеет контроля над их управлением.

170. Для добавления Карты в систему мобильных платежей необходимо следовать инструкциям Провайдеров.

171. Перед тем как зарегистрироваться в системе мобильных платежей Клиент обязан убедиться, что для доступа в мобильное устройство им указаны исключительно учетные данные Клиента - пользователя, в том числе данные встроенного в мобильное устройство сканера отпечатка пальцев/лица, поскольку указанные данные будут использованы и авторизованы в системе мобильных платежей для совершения операций покупок.

172. Добавление, активирование или использование Карты в системе мобильных платежей означает, что Клиент принимает и соглашается с условиями, при этом отношения, возникающие у Клиента с Провайдерами, операторами услуг беспроводной связи, а также иными лицами, оказывающими услуги, доступные посредством использования системы мобильных платежей,

регулируются отдельными и самостоятельными соглашениями, с которыми Клиент обязан ознакомиться до добавления, активирования или использования Карты в системе мобильных платежей и самостоятельно отслеживать все изменения указанных соглашений и их требований.

173. Система мобильных платежей может быть недоступна в случаях, предусмотренных отдельными соглашениями с Провайдером, а также иными документами Провайдера.

174. Провайдеры, а также иные сторонние организации, в том числе операторы беспроводной связи или поставщики услуг передачи данных, могут взимать плату за услуги в связи с использованием мобильного устройства или системы мобильных платежей.

175. Банк не взимает плату за использование системы мобильных платежей, при этом все комиссии и другие платежи, применимые к Клиенту в соответствии со Стандартными условиями, также применяются ко всем операциям, совершенным с использованием системы мобильных платежей.

176. В случае если контактные данные Клиента изменились, Клиент обязан сообщить об этом Банку.

177. Банк вправе в любое время изменить тип банковских карт, которые могут быть использованы в системе мобильных платежей или прекратить сотрудничество с тем или иным Провайдером.

178. Банк вправе приостановить возможность использования Карты без предварительного уведомления в случае, если Клиент не выполняет условия Стандартных условий, условий настоящей Главы и/или в иных случаях по усмотрению Банка.

179. Клиент в любой момент может удалить зарегистрированную ранее Карту из системы мобильных платежей.

180. Банк вправе изменять условия в т.ч. настоящей Главы в любое время без предварительного уведомления Клиента путем их публикации на WEB-сайте Банка в сети Интернет. Клиент соглашается со всеми изменениями, если он продолжает использование Карты в системе мобильных платежей. В том случае, если Клиент не согласен принять изменения условий он должен удалить все Карты из системы мобильных платежей.

181. Клиенты, использующие систему мобильных платежей, обязуются обеспечить конфиденциальность своих данных и не разглашать третьим лицам идентификаторы, пароли, а также иные учетные данные, необходимые для активации и входа в мобильное устройство и совершения покупок с использованием карт посредством системы мобильных платежей.

182. В случае если учетные данные для доступа к мобильному устройству Клиента, в том числе данные встроенного в мобильное устройство сканера отпечатка пальцев/лица, принадлежат третьему лицу, то операции, совершенные в системе мобильных платежей с использованием указанных данных, считаются совершенными Клиентом.

183. В случае утраты или кражи мобильного устройства, а также в случае, когда учетные данные для доступа к мобильному устройству скомпрометированы и/или стали доступны третьим лицам, Клиент обязан немедленно заблокировать Карту и сообщить об этом Банку.

184. В случае разглашения учетных данных третьим лицам, Клиент несет полную ответственность за возможность получения такими третьими лицами личной информации, доступа к мобильному устройству и к системе мобильных платежей, а также возможность совершения операций с использованием Карты Клиента.

185. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с помощью Карты, за исключением случаев, предусмотренных Стандартными условиями и положениями действующего законодательства РК на момент операции.

186. Безопасность информации, предоставленной или хранимой Провайдерами или другими третьими лицам, в связи с использованием системы мобильных платежей, находится вне контроля Банка.

187. Банк не несет ответственности при нарушении Провайдерами правил безопасности, влияющих на любую собранную, сохраненную или отправленную, в связи с использованием системы мобильных платежей, информацию.

188. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе собирать, использовать и передавать информацию о Клиенте, относящуюся к Карте и использованию системы мобильных платежей, а также обмениваться данной информацией с Провайдером в целях подтверждения личности Клиента, оказания содействия и для предоставления информации об операциях с использованием Карты в рамках системы мобильных платежей.

189. Банк не несет ответственность за возможные проблемы в использовании системы мобильных платежей или отсутствие возможности для Клиента использовать систему мобильных платежей для совершения тех или иных операций.

190. Банк не несет ответственность за любые убытки, связанные с использованием или невозможностью использования системы мобильных платежей, вне зависимости от причин и оснований возникновения и/или за любые убытки, которые может понести Клиент в результате совершения операций с использованием системы мобильных платежей и/или в случае отказа в совершении операций с использованием системы мобильных платежей, если иное прямо не предусмотрено законодательством РК.

### **Глава 3. Предоставление кредитного лимита по Карте**

#### **1. Порядок предоставления разрешенного овердрафта (кредита по Карте)**

191. Расчетный период равен 1 (одному) календарному месяцу.

192. Платежный период равен 1 (одному) календарному месяцу.

193. При рассмотрении Заявления-оферты для выпуска кредитной карты Банк принимает решение по предоставлению кредита. Кредит присваивается на срок действия Карты или до письменного отзыва Клиентом и погашения задолженности в полном объеме. Кредит предоставляется на условиях, установленных Заявлением-офертой, кредитным договором и Тарифами Банка.

194. В течение платежного периода Клиент обязан погасить всю сумму общей задолженности.

195. Банк рассчитывает вознаграждение за кредит на расчетную дату, начиная со следующего дня, когда по Счету была обработана операция, до расчетной даты и/или дня погашения полной суммы кредита и прочих связанных с ним платежей включительно.

196. При внесении Клиентом денег в погашение на Счет, Банк автоматически рассчитывает на эту дату вознаграждение за кредит, начиная со следующего дня после последней расчетной даты до дня внесения суммы включительно на сумму основного долга и просроченного основного долга.

197. Банк определяет вид и размер обеспечения Карты и размер кредитного лимита по своему усмотрению.

198. Банк имеет право в безакцептном порядке аннулировать сумму кредитного лимита по любому из следующих случаев, но не ограничиваясь:

- Клиент вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика и/или третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования на стороне ответчика;
- на имущество Клиента и его счета наложен арест и/или обращено взыскание на имущество либо существует реальная угроза наступления данных событий;
- Клиент нарушил обязательства перед Банком;
- утрата Клиентом официально подтвержденного дохода или значительное его уменьшение;
- ухудшение финансового состояния Банка;
- нецелевое использование кредита;
- достижение Клиентом пенсионного возраста;
- в случае прекращения проведения операций по Карте;
- при наличии ограничений, наложенных уполномоченными органами на деньги или счета Клиента в Банке;
- в случае, если Банк имеет основания сомневаться в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств в будущем.

199. Банк имеет право в безакцептном внесудебном порядке использовать обеспечение Карты и кредита для погашения дебиторской задолженности по Счету, а также для погашения суммы кредита, вознаграждения, комиссионных и неустойки (штрафов, пени), если погашение задолженности просрочено более чем на 1 (один) день.

200. Клиент имеет право подать в Банк письменное заявление/запрос на изменение размера кредитного лимита. Допускается передача согласия Клиента на изменение кредитного лимита по Каналам связи, установленным Банком.

201. Банк имеет право не указывать письменно причину отказа в предоставлении Клиенту кредитного лимита или изменения его размера.

202. Технический овердрафт/ неразрешенный технический овердрафт может возникнуть:

- при неавторизованных транзакциях;
- в случае поступления финансовых документов (договор, счет на оплату, платежные документы, счет-фактура, накладные и т.д.) по оплате в валюте на сумму больше, чем остаток на Счете в тенге/доступном кредитном лимите.

203. Кредит в рамках кредитного лимита считается предоставленным Банком со дня отражения сумм операций, осуществляемых (полностью или частично) за счет кредита, на Счете. Установленный кредитный лимит становится доступен с момента его предоставления и до даты истечения срока действия кредитного лимита, за исключением случаев неисполнения и/или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком, в том числе, при однократном допущении просрочки платежа, превышающей 90 (девяносто) календарных дней. Кредитный лимит доступен только посредством использования Карты и Счета обслуживания Карты в порядке, предусмотренном настоящими Стандартными условиями, кредитным договором. В случае расторжения кредитного договора, Стандартных условий – доступ к кредитному лимиту прекращается, имеющаяся задолженность подлежит погашению заемщиком в сроки, определенные Банком.

204. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств в срок, Банк вправе начислить неустойку на просроченный основной долг в соответствии с Тарифами. Погашение долга осуществляется в порядке, установленном настоящими Стандартными условиями, кредитным договором.

205. Общая сумма задолженности подлежит погашению ежемесячно в полном размере, рассчитанном на расчетную дату.

206. Задолженность Клиента перед Банком состоит из:

- возникшего технического овердрафта/ неразрешенного технического овердрафта;
- предоставленного Банком Клиенту кредита;
- начисленного Банком вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом за пользование кредитом;
- начисленных Банком платежей (оплат) и комиссий, подлежащих уплате Клиентом;
- иных случаев, связанных с исполнением Стандартных условий, кредитного договора и повлекших возникновение задолженности.

207. Суммы комиссий, вознаграждения, иных платежей (оплат), предусмотренных Тарифами, не капитализируются на сумму основного долга и включаются в общую сумму задолженности отдельно.

208. Сумма поступившего по кредитному договору платежа, в случае недостаточности для исполнения обязательства Клиента, распределяется в погашение задолженности Клиента в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу (в последовательности: просроченный основной долг по рассрочке, по револьверному займу, в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа);
- 2) задолженность по вознаграждению в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа;

- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с кредитным договором и/или Тарифами Банка (в последовательности: по рассрочке, по револьверному займу, в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа);
  - 4) сумма основного долга за текущий период платежей (в следующей последовательности: основной долг по рассрочке, по револьверному займу, в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа);
  - 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа;
  - 6) задолженность по комиссиям Банка и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа/кредитного лимита;
  - 7) издержки Банка по получению исполнения, понесенные Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением заемщиком своих обязательств по кредитному договору.
209. Деньги, поступившие на Счет/имеющиеся на Счете, направляются Банком для погашения задолженности в полном объеме (при наличии на Счете суммы денег, достаточной для погашения задолженности) либо в объеме имеющихся на Счете денег (при их недостаточности для погашения задолженности в полном объеме), в соответствии с законодательством РК.
210. Доступный остаток кредитного лимита увеличивается на сумму погашенной части основного долга до восстановления кредитного лимита в полном объеме.
211. Деньги Клиента на Счете, при отсутствии требуемой к погашению задолженности, остаются на Счете и увеличивают доступный лимит.
212. В случае если Клиент не разместил на Счете деньги в сумме, необходимой для погашения задолженности, то, в соответствии со Стандартными условиями, такое обстоятельство рассматривается, как неисполнение Клиентом обязательств перед Банком. При этом, сумма основного долга, предъявленная к погашению, но не погашенная Клиентом в установленный срок, считается просроченным основным долгом.
213. За неуплату или несвоевременную уплату задолженности Банк вправе требовать уплаты неустойки, штрафа (пени) в соответствии с Тарифами.
214. В случае неисполнения обязательств в срок, Банк вправе осуществить блокирование Карт (включая все дополнительные Карты). При этом разблокирование Карты производится Банком после поступления на Счет денег, достаточных для погашения непоплаченного долга в полном объеме.
215. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении Клиентом (заемщиком) обязательств, последний платит Банку неустойку (пени/штраф) в размере, определенном кредитным договором и рассчитанным исходя из суммы просроченного основного долга, за каждый день просрочки, с учетом ограничений, установленных законодательством РК.
216. Срок погашения задолженности, включая возврат Клиентом Банку кредита, определяется в момент востребования задолженности Банком и по усмотрению Банка, согласно настоящим условиям.
217. Общая сумма задолженности по кредиту Клиента включает в себя:
- основной долг;
  - вознаграждение по кредиту, выданному в рамках кредитного лимита;
  - платы, комиссии и иные платежи, подлежащие уплате Клиентом;
  - просроченный основной долг и просроченное вознаграждение.
218. В случае прямого дебетования счетов Клиента в других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) на территории РК и за ее пределами Клиент возмещает все затраты Банка, связанных с прямым дебетованием счетов.

## **2. Порядок предоставления револьверного кредита**

219. Банк, в случае акцепта оферты Клиента о предоставлении кредитного лимита, на основании информации, предоставленной Клиентом в Заявлении-оферте для выпуска кредитной карты, а также иных имеющихся сведений, на потребительские цели открывает Клиенту кредитный лимит в размере, указанном Клиентом в кредитном договоре. При этом, до

момента активации Карты и акцепта Банком оферты Клиента о предоставлении кредитного лимита, кредитный лимит не доступен для освоения Клиентом.

220. После подписания кредитного договора и других сопутствующих документов о предоставлении кредитного лимита, Клиент информируется об активации кредитного лимита путем направления SMS-сообщения на номер, указанный в кредитной заявке. При этом кредитный лимит становится доступен Клиенту для использования не позднее дня, следующего за днем активации. Установленный кредитный лимит становится доступен с момента его предоставления и до даты истечения срока действия кредитного лимита, за исключением случаев неисполнения и/или не надлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком, в том числе, при однократном допущении просрочки платежа, превышающей 90 (девяносто) календарных дней. Кредитный лимит доступен только посредством использования Карты и Счета обслуживания Карты в порядке, предусмотренном настоящими Стандартными условиями, кредитным договором. В случае расторжения кредитного договора, Стандартных условий, доступ к кредитному лимиту прекращается, а имеющаяся задолженность подлежит погашению заемщиком в сроки, определенные Банком.

221. При рассмотрении Заявления-оферты для выпуска кредитной карты, Банк принимает решение по предоставлению кредита. Кредит предоставляется на срок действия Карты или до письменного отзыва Клиентом и погашения задолженности в полном объеме. Кредит предоставляется на условиях, установленных кредитным договором. В течение платежного периода Клиент обязан оплатить (возвратить) часть кредита в размере, установленном кредитным договором, оплатить рассчитанное вознаграждение за использованную сумму кредита, а также прочие платежи согласно Тарифам Банка. Банк рассчитывает вознаграждение за Кредит, начиная с того дня, когда получена информация об операции, до дня погашения полной суммы кредита и прочих связанных с ним платежей.

222. Банк имеет право в безакцептном порядке аннулировать сумму кредитного лимита по любому из следующих случаев, но не ограничиваясь:

- Клиент вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика и/или третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования на стороне ответчика;
- на имущество Клиента и его счета наложен арест и/или обращено взыскание на имущество либо существует реальная угроза наступления данных событий;
- Клиент нарушил обязательства перед Банком;
- утрата Клиентом официально подтвержденного дохода или значительное его уменьшение;
- ухудшение финансового состояния Банка;
- нецелевое использование кредита;
- изменения требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком условий кредитного договора;
- достижение Клиентом пенсионного возраста;
- при наличии ограничений, наложенных уполномоченными органами на деньги или счета Клиента в Банке;
- в случае, если Банк имеет основания сомневаться в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств в будущем;
- в случае прекращения проведения операций по Карте или по истечению срока действия Карты, уведомляя Клиента об этом посредством одного из Каналов связи, выбранным Банком и/или иными способами, не противоречащими законодательству РК, за 10 (десять) календарных дней до даты аннулирования суммы кредитного лимита, в случае если Клиент не обратился в Банк после получения уведомления об аннулировании кредитного лимита.

Банк имеет право в безакцептном внесудебном порядке использовать обеспечение Карты и кредита для погашения дебиторской задолженности по Счету, а также для погашения суммы кредита, вознаграждения, и прочие платежи согласно Тарифам Банка, если погашение просрочено более, чем на 1 (один) день, с чем Клиент безусловно согласен.

223. Клиент имеет право подать в Банк письменное заявление/запрос на изменение размера кредитного лимита. Допускается передача согласия Клиента на изменение кредитного лимита по Каналам связи, установленным Банком.

224. Технический овердрафт/ неразрешенный технический овердрафт может возникнуть:

- при неавторизованных транзакциях;
- в случае поступления финансовых документов по оплате в валюте на сумму больше, чем остаток на Счете в тенге/доступном кредитном лимите.

225. Кредит, в рамках кредитного лимита, считается предоставленным Банком со дня отражения сумм операций, осуществляемых (полностью или частично) за счет кредита, на Счете.

226. Банк взимает дополнительно плату за образование просроченной задолженности в соответствии с Тарифами. Погашение платы осуществляется в порядке, установленном настоящими Стандартными условиями.

227. В случае акцепта Банком иного размера кредитного лимита, предусмотренного в Заявлении-оферте, кредитном договоре Клиента, первоначально предоставленный кредитный лимит может быть увеличен или уменьшен после погашения кредита, если иное не предусмотрено настоящими Стандартными условиями.

228. Задолженность Клиента перед Банком состоит из:

- предоставленного кредита;
- рассчитанного вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом за пользование кредитом;
- комиссий и иных платежей, подлежащих уплате Клиентом;
- технического овердрафта/неразрешенного технического овердрафта;
- задолженности, возникшей в иных случаях.

229. Минимальный платеж за расчетный период рассчитывается Банком исходя из суммы части основного долга, рассчитываемого как процентное соотношение, ставка которого определяется кредитным договором, к части основного долга, и начисленного вознаграждения, комиссий.

230. По кредитному договору может быть установлен льготный период.

231. Льготный период применяется к операциям, отраженным на Счете в течение расчетного периода, в случае если не позднее срока окончания льготного периода, указанного в кредитном договоре, Клиент разместил на Счете деньги в размере, достаточном для погашения суммы задолженности в полном размере.

232. В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения Клиентом обязательств согласно кредитному договору, льготный период не применяется, и вознаграждение по кредиту на сумму операций, по которым возможно применение льготного периода, начисляется на следующую расчетную дату.

233. Сумма поступившего по кредитному договору платежа, в случае недостаточности для исполнения обязательства Клиента, распределяется в погашение задолженности Клиента в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу (в последовательности: просроченный основной долг по рассрочке, по револьверному займу, в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа);
- 2) задолженность по вознаграждению в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа);
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с кредитным договором и/или Тарифами Банка (в последовательности: по рассрочке, по револьверному займу, в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа);
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей (в последовательности: по рассрочке, по револьверному займу, в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа);
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа;
- 6) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа/кредитного лимита;

7) издержки, понесенные Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

234. Доступный остаток кредитного лимита увеличивается на сумму погашенного основного долга до восстановления кредитного лимита в полном объеме.

235. Деньги Клиента на Счете, при отсутствии требуемой к погашению задолженности, остаются на Счете и увеличивают доступный лимит.

236. В случае если в срок для оплаты минимального платежа, на Счете не размещены деньги в сумме установленного минимального платежа, то такое обстоятельство является неисполнением Клиентом обязательства по внесению (пропуску оплаты) минимального платежа. Под суммой фактически размещенных на Счете денег понимаются все суммы, поступившие на Счет.

237. За неуплату или несвоевременное обеспечение на Счете денег в сумме достаточной для погашения минимальных платежей, Банк вправе требовать уплаты платежей (пени) в соответствии с Тарифами.

238. При наличии у Клиента неоплаченного запланированного минимального платежа, очередной минимальный платеж увеличивается на сумму пропущенного ранее неоплаченного минимального платежа (т.е. на сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения Банка) и начисленной пени.

239. В случае неисполнения Клиентом обязательств в установленный срок, Банк вправе осуществить блокирование Карты (включая все дополнительные Карты).

240. При неисполнении либо ненадлежащим образом исполнении Клиентом (заемщиком) обязательств, Банк вправе предъявить к уплате неустойку (штраф) в размере, определенном Тарифами Банка, рассчитанном исходя из суммы просроченного основного долга, просроченного вознаграждения.

241. Разблокирование Карты (заблокированной в связи с наличием просроченной задолженности), производится Банком после поступления на Счет денег, достаточных для погашения неоплаченного минимального платежа, а также при наличии всех ранее неоплаченных минимальных платежей (т.е. в случае погашения просроченной задолженности в полном объеме).

242. Срок погашения задолженности, включая возврат Клиентом Банку кредита, определяется в момент востребования задолженности Банком и по усмотрению Банка, согласно настоящим условиям.

243. Общая сумма задолженности по кредиту Клиента состоит из:

- основного долга;
- вознаграждения по кредиту, выданному в рамках кредитного лимита;
- комиссий, пени (штрафов) и иных платежей, подлежащих уплате Клиентом;
- просроченного основного долга, просроченного вознаграждения.

244. Тарифы, связанные с обслуживанием кредита, могут быть изменены по соглашению Сторон (при этом при изменении условий в сторону улучшения не требуется заключение дополнительного соглашения).

### **3. Кредит на потребительские цели в рассрочку**

245. В рамках настоящих Стандартных условий и в соответствии с условиями кредитного договора, заключаемого Сторонами, Банк открывает Клиенту на потребительские цели «в рассрочку» кредитный лимит с установленным (предлагаемым) кредитным договором количеством ежемесячных платежей. Срок предоставления кредитного лимита устанавливается кредитным договором, с возможностью пролонгации/автоматической пролонгации, но не более 10 (десяти) лет, при положительном решении Банка и отсутствии письменного заявления/запроса Клиента об отказе от предоставления кредитного лимита. Кредитный лимит в рассрочку может быть предоставлен на кредитную/дебетную Карту.

Установленный кредитный лимит становится доступен с момента его предоставления и до даты истечения срока действия кредитного лимита, за исключением случаев неисполнения и/или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком, в том числе, при однократном

допущении просрочки платежа, превышающей 90 (девяносто) календарных дней. Кредитный лимит доступен только посредством использования Карты и Счета обслуживания Карты в порядке, предусмотренном кредитным договором, Стандартными условиями. В случае расторжения кредитного договора, Стандартных условий – доступ к кредитному лимиту прекращается, имеющаяся задолженность подлежит погашению заемщиком в сроки, определенные Банком.

Банк имеет право в одностороннем порядке аннулировать сумму кредитного лимита по любому из случаев, указанных в кредитном договоре, Стандартных условиях, но не ограничиваясь, в том числе в случае прекращения проведения операций по Карте или по истечению срока действия Карты, уведомляя Клиента об этом посредством одного из Каналов связи, выбранным Банком и/или иными способами, не противоречащими законодательству РК, за 10 (десять) календарных дней до даты аннулирования суммы кредитного лимита, в случае если Клиент не обратился в Банк после получения уведомления об аннулировании кредитного лимита.

246. Задолженность Клиента перед Банком возникает в результате: совершения Клиентом расходных операций по покупке товаров, в том числе по покупкам товаров за рубежом, интернет-покупкам, по оплате услуг в пунктах обслуживания, начисления Банком вознаграждения, платежей, комиссий, пени (штрафов), возникновения технического овердрафта/ неразрешенного технического овердрафта и иных платежей, подлежащих уплате Клиентом.

247. Погашение задолженности осуществляется ежемесячными платежами по проведенным с даты установления кредитного лимита транзакциям, задолженность по которым не была погашена. В разрезе ежемесячных платежей, в первую очередь погашается первый обязательный ежемесячный платеж с даты проведения транзакции, указанный в графике платежей и задолженность по которому не была погашена. При проведении нескольких транзакций, обязательные ежемесячные платежи, указанные в графиках платежей, погашаются аналогично в последующей календарной очередности.

Погашение должно осуществляться до 20 (двадцатого) числа (включительно) каждого месяца согласно требованию по оплате ежемесячного платежа.

Если срок уплаты ежемесячного платежа, который Клиент обязан обеспечить согласно требованию по оплате ежемесячного платежа выпадает на день, который не является рабочим днем, то такой платеж должен быть внесен на следующий рабочий день, без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций.

248. Вознаграждение начисляется Банком сразу на всю сумму каждой транзакции, начиная со дня проведения транзакции до дня внесения последнего платежа по транзакции.

249. При расчете вознаграждения дата предоставления кредитного лимита и дата возврата принимаются за один день. При этом год считается равным 360 (трехсот шестидесяти) календарным дням, месяц равным 30 (тридцати) дням.

250. Технический овердрафт/ неразрешенный технический овердрафт может возникнуть:

- при неавторизованных транзакциях;
- в случае поступления финансовых документов по оплате в валюте на сумму больше, чем остаток на Счете в тенге/доступном кредитном лимите.

251. При осуществлении Клиентом расходных операций по оплате товара, услуг в пунктах обслуживания, в том числе при покупках за рубежом, интернет-покупках расходуются собственные средства Клиента (при наличии), а в случае отсутствия собственных средств на Счете, оплата производится за счет кредитного лимита «в рассрочку».

252. В случае если Клиент разместил на Счете деньги в размере, достаточном для погашения суммы задолженности в полном размере и не позднее срока окончания льготного периода, то к совершенным в расчетном периоде операциям, применяется льготный период.

Комиссия за непогашение всей суммы задолженности в льготный период рассчитывается Банком в расчетную дату, от суммы всех транзакций, осуществленных в расчетном периоде, и предъявляется к погашению в последний день платежного периода в случае наступления 2 (двух) событий:

– если в расчетном периоде зафиксирована хотя бы одна непартнерская транзакция на любую сумму за счет кредитного лимита;

– если Клиент не погасил в платежном периоде полностью (в размере 100%) сумму всех транзакций, осуществленных в расчетном периоде.

253. В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения Клиентом обязательств согласно кредитному договору, льготный период не применяется, и комиссия на сумму операций, по которым возможно применение льготного периода, начисляется на следующую расчетную дату.

254. Получение наличных денег посредством банкомата/через кассу/POS-терминал, перевод денег с использованием Карты посредством банкомата, ИПТ, СДБО осуществляется только за счет собственных средств Клиента. В случае отсутствия собственных средств на Счете Клиента данные операции за счет кредитного лимита «в рассрочку» не осуществляются.

255. Сумма произведенного Клиентом платежа по кредитному договору в случае, если суммы недостаточно для исполнения обязательств Клиента, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу (в последовательности: просроченный основной долг по рассрочке, по револьверному займу, в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа);

2) задолженность по вознаграждению в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа;

3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с кредитным договором и/или Тарифами Банка (в последовательности: по рассрочке, по револьверному займу, в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа);

4) сумма основного долга за текущий период платежей (в последовательности: основной долг по рассрочке, по револьверному займу, в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа);

5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа;

6) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа/кредитного лимита;

7) издержки, понесенные Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

Очередность погашения задолженности: в разрезе ежемесячных платежей, в первую очередь погашается указанный в графике платежей первый обязательный ежемесячный платеж по рассрочке, с даты проведения транзакции и задолженность по которому не была погашена.

При проведении нескольких транзакций обязательные ежемесячные платежи, указанные в графиках платежей, погашаются аналогично в последующей календарной очередности. При погашении очередного ежемесячного платежа в первую очередь погашается начисленная в предыдущем расчетном периоде комиссия за непогашение всей суммы задолженности в льготный период (при наличии). В случае просрочки по оплате обязательного ежемесячного платежа, комиссия за непогашение всей суммы задолженности в льготный период погашается после уплаты неустоек за нарушение обязательств по кредитному договору.

256. В случае если Клиент не разместил деньги на Счете для оплаты ежемесячных платежей в срок, и в размере ежемесячных платежей, указанных в графиках платежей, то такое обстоятельство рассматривается, как неисполнение Клиентом обязательства по кредитному договору.

257. За неуплату или несвоевременную выплату ежемесячных платежей Банк вправе требовать уплаты штрафов (пени) в соответствии с кредитным договором, а Заемщик обязуется оплатить всю задолженность в полном объеме.

258. В случае, если Клиент разместил деньги на Счете до наступления даты оплаты ежемесячных платежей, поступившие деньги находятся на Счете в качестве собственных средств до даты погашения задолженности ежемесячных платежей. В день оплаты

ежемесячных платежей, деньги (собственные средства) направляются на погашение задолженности.

259. В случае неисполнения обязательств в срок, Банк вправе осуществить блокирование Карты (включая все дополнительные Карты).

260. Разблокирование Карты, ранее заблокированной Банком, производится Банком после поступления на Счет денег, достаточных для погашения всех ранее неоплаченных ежемесячных платежей, не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня поступления на Счет денег в полном объеме.

261. Клиент уведомлен и согласен, что графики платежей не требуют подписания на бумажном носителе. Клиент выражает свое безусловное согласие с предъявленными Банком графиками платежей.

262. Клиент ознакомлен и согласен с процедурой (порядком) досрочного погашения кредитного лимита в рассрочку.

#### **4. Кредитный лимит с опцией рассрочки и револьверного кредита**

263. В рамках настоящих Стандартных условий и в соответствии с условиями кредитного договора и (или) Заявления-оферты для выпуска кредитной карты Банк открывает Счет, выпускает Карту, устанавливает кредитный лимит по Карте на потребительские цели/рефинансирование и обеспечивает ее обслуживание на условиях, предусмотренных настоящим Стандартными условиями и кредитным договором, а Клиент использует Карту в соответствии с настоящими Стандартными условиями и кредитным договором, и обязуется своевременно погашать задолженность по карточным операциям, а также оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами.

Банк имеет право в одностороннем порядке аннулировать сумму кредитного лимита по любому из случаев, указанных в кредитном договоре, Стандартных условиях, но не ограничиваясь, в том числе, в случае прекращения проведения операций по Карте или по истечению срока действия Карты, уведомляя Клиента об этом посредством одного из Каналов связи, выбранным Банком и/или иными способами, не противоречащими законодательству РК за 10 (десять) календарных дней до даты аннулирования суммы кредитного лимита, в случае если Клиент не обратился в Банк после получения уведомления об аннулировании кредитного лимита.

При рефинансировании займа кредитный лимит становится недоступным на проведение транзакции до полного погашения задолженности/аннулирования кредитного лимита и закрытия банковского счета по рефинансируемой Карте:

- по Карте, с которой осуществляется перевод денег на рефинансирование займа;
- по Карте, на которую осуществляется перевод денег в целях рефинансирования задолженности (погашение).

264. Банк самостоятельно и по своему усмотрению устанавливает критерии и принимает решение о выпуске Карты и предоставлении кредитного лимита.

265. Банк в рамках Стандартных условий и в соответствии с условиями кредитного договора осуществляет действия по открытию Счета, выпуску Карты, по установлению кредитного лимита по Карте на условиях срочности, платности и возвратности. Общие условия предоставления кредитного лимита, в том числе сумма, валюта, срок действия и доступности кредитного лимита, метод погашения, а также размеры ставки вознаграждения, ГЭСВ, штрафы, неустойки и иные виды обеспечения указываются в кредитном договоре.

266. Размер кредитного лимита определяется Банком самостоятельно по результатам кредитной оценки Клиента. После погашения кредитного лимита или в течение срока его действия Банк вправе изменить размер кредитного лимита. Использование Клиентом кредитного лимита является согласием Клиента с установлением кредитного лимита и его размером. По усмотрению Банка пролонгация кредитного лимита осуществляется неограниченное количество раз, с чем Клиент безусловно согласен.

267. Заемщик (Клиент) проводит карточные операции за счет предоставленного Банком кредита в пределах установленного кредитного лимита и своих собственных средств (доступных средств) на Счете.

268. Установленный кредитный лимит становится доступен с момента его предоставления и до даты истечения срока действия кредитного лимита, за исключением случаев неисполнения и/или не надлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком, в том числе, при однократном допущении просрочки платежа, превышающим 90 (девяносто) календарных дней. Кредитный лимит доступен только посредством использования Карты и Счета обслуживания Карты в порядке, предусмотренном кредитным договором, Стандартными условиями.

269. При расчете вознаграждения дата предоставления кредитного лимита и дата возврата принимаются за один день. При этом год считается равным 360 (трехсот шестидесяти) календарным дням, месяц равным 30 (тридцати) дням.

270. Задолженность по кредиту заемщика перед Банком возникает в результате: совершения заемщиком оплаты покупки, в том числе покупки за рубежом, интернет-покупки, оплаты услуг, снятия наличных/перевода денег, начисления Банком вознаграждения, начисления платежей и комиссий, подлежащих уплате заемщиком.

271. В течение платежного периода заемщик должен оплатить ежемесячный платеж, в размере, установленном кредитным договором и/или прочие платежи по транзакциям, проведенным с даты установления кредитного лимита, а также задолженность по транзакциям, которая не была погашена согласно условиям продукта и Тарифам Банка.

272. Вознаграждение начисляется Банком сразу на всю сумму каждой проведенной карточной операции (транзакции), за исключением покупок в рассрочку в сети партнеров/ вне партнерской сети, согласно соответствующему заявлению Заемщика, поданному посредством Каналов связи, начиная со дня проведения карточной операции до дня внесения последнего платежа по Кредиту.

273. Технический овердрафт/ неразрешенный технический овердрафт может возникнуть:

- при неавторизованных транзакциях;
- в случае поступления финансовых документов по оплате в валюте на сумму больше, чем остаток на Счете в тенге/доступном кредитном лимите.

274. В рамках установленного кредитного лимита заемщик может совершать покупки в рассрочку согласно условиям, установленным кредитным договором, Стандартными условиями.

275. При осуществлении Заемщиком:

1) покупок в рассрочку в сети партнеров и покупок в рассрочку, которые переведены из револьверного кредита, в том числе при осуществлении покупок за рубежом, интернет-покупок - расходуются средства из кредитного лимита заемщика. В случае недостаточности средств для оплаты за счет кредитного лимита, возможна частичная оплата за счет собственных средств на счете (при наличии);

2) покупок вне сети партнеров и покупок, которые переведены из рассрочки на револьверный кредит, в том числе при осуществлении покупок за рубежом, интернет-покупок - расходуются собственные средства заемщика (при наличии). В случае отсутствия собственных средств на Счете, оплата производится за счет кредитного лимита.

276. Получение наличных денег посредством банкомата/через кассу/POS-терминал, перевод денег с использованием Карты посредством Банкомата, ИПТ, СДБО осуществляется за счет собственных средств и/или за счет установленного кредитного лимита с уплатой комиссии, установленной Тарифами Банка.

277. Сумма внесенного по кредитному договору платежа в случае, если ее недостаточно для исполнения обязательства заемщика, направляется на погашение задолженности заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу (в последовательности: просроченный основной долг по кредитному лимиту, по револьверному займу, в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа);
- 2) задолженность по вознаграждению в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа;

- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с кредитным договором и/или Тарифами Банка (в последовательности: по кредитному лимиту, по рассрочке, по револьверному займу, в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа);
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей (в последовательности: основной долг по кредитному лимиту, по рассрочке, по револьверному займу, в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа);
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей в рамках выставленного минимального ежемесячного платежа;
- 6) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа/кредитного лимита;
- 7) издержки, понесенные Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

278. В случае если заемщик не разместил деньги на Счете для оплаты ежемесячных платежей в срок, то такое обстоятельство рассматривается как неисполнение заемщиком обязательства по кредитному договору.

279. За неуплату или несвоевременную уплату ежемесячных платежей Банк вправе требовать уплаты штрафных санкций (пени) в соответствии с кредитным договором и Тарифами, а заемщик обязуется оплатить всю задолженность в полном объеме.

280. В случае, если заемщик разместил деньги на Счете до наступления платежного периода, то деньги, предназначенные для погашения задолженности по покупкам в рассрочку в сети партнеров/ вне сети партнеров, которые согласно соответствующему заявлению заемщика через Каналы связи переведены с револьверного кредита, находятся на Счете/Карте в виде собственных средств до наступления платежного периода. В платежный период, деньги в размере не более ежемесячных платежей из собственных средств заемщика (при их наличии) направляются на погашение задолженности.

В случае, если деньги на Счете размещены до наступления платежного периода, сумма технического овердрафта/ неразрешенного технического овердрафта (при наличии) и/или задолженность по покупкам вне сети партнеров/ в сети партнеров, согласно соответствующему заявлению заемщика, поданному посредством Каналов связи, из рассрочки в револьверный кредит, погашается до наступления платежного периода, в случае недостаточности средств для оплаты за счет кредитного лимита.

281. Досрочное (полное или частичное) погашение осуществляется на основании соответствующего заявления/запроса заемщика, поданного через Каналы связи.

В случае, если для досрочного погашения поступившая (имеющаяся) сумма денег больше суммы задолженности заемщика, то излишек зачисляется в виде собственных средств заемщика.

282. В случае неисполнения обязательств в срок, Банк вправе осуществить блокирование Карты (включая все дополнительные Карты). Такое блокирование Карты может быть произведено на следующий день после окончания платежного периода.

283. Разблокирование Карты, ранее заблокированной Банком, производится Банком в автоматическом режиме, после поступления на Счет денег, достаточных для погашения всех ранее неоплаченных ежемесячных платежей, не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня поступления на Счет денег в полном объеме.

284. Заемщик подтверждает, что он ознакомлен и согласен с порядком досрочного погашения кредитного лимита.

285. В случае, если срок кредитного лимита не подлежит пролонгации, Банк информирует заемщика посредством СДБО и способами, предусмотренными настоящими Стандартными условиями. Оставшаяся сумма кредитного лимита погашается в последний месяц срока кредитного лимита.

В случае пролонгации срока кредитного лимита, обязательства, условия по погашению кредитного лимита и расчет ежемесячного платежа пролонгируются на новый срок кредитного лимита с учетом суммы кредитного лимита, использованной на момент пролонгации.

**5. Кредитный лимит с опцией рассрочки и револьверного кредита SmartCard 2.0/ Diamond**

286. В рамках настоящих Стандартных условий и в соответствии с условиями кредитного договора и (или) Заявления-оферты для выпуска кредитной карты, Банк открывает Счет, выпускает Карту, обеспечивает ее обслуживание и устанавливает кредитный лимит по Карте на потребительские цели/ на рефинансирование на условиях, предусмотренных настоящими Стандартными условиями и кредитным договором, а Заемщик использует Карту в соответствии с настоящими Стандартными условиями и кредитным договором, своевременно погашает задолженность по карточным операциям, а также оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами.

287. Банк имеет право в безакцептном порядке аннулировать сумму кредитного лимита по любому из следующих случаев, но не ограничиваясь:

- заемщик вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика и/или третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования на стороне ответчика;
- на имущество заемщика и его Счета наложен арест и/или обращено взыскание на имущество либо существует реальная угроза наступления данных событий;
- заемщик нарушил обязательства перед Банком;
- утрата заемщиком официально подтвержденного дохода или значительное его уменьшение;
- ухудшение финансового состояния Банка;
- нецелевое использование кредита;
- изменения требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком условий кредитного договора;
- достижение заемщиком пенсионного возраста;
- при наличии ограничений, наложенных уполномоченными органами на деньги или счета заемщика в Банке;
- в случае, если Банк имеет сомнения о надлежащем исполнении заемщиком своих обязательств в будущем;
- в случае прекращения проведения операций по Карте или по истечению срока действия Карты, уведомляя Клиента об этом посредством одного из Каналов связи, выбранным Банком и/или иными способами, не противоречащими законодательству РК, за 10 (десять) календарных дней до даты аннулирования суммы кредитного лимита, в случае если Клиент не обратился в Банк после получения уведомления об аннулировании кредитного лимита.

288. При рефинансировании займа кредитный лимит становится недоступным на проведение операций – до полного погашения задолженности/аннулирования кредитного лимита и закрытия банковского счета по рефинансируемой Карте:

- по Карте, с которой осуществляется перевод денег на рефинансирование займа;
- по Карте, на которую осуществляется перевод денег в целях рефинансирования задолженности (погашение).

289. Банк в рамках Стандартных условий и в соответствии с условиями кредитного договора осуществляет действия по открытию Счета, выпуску Карты, по установлению кредитного лимита по Карте на условиях срочности, платности и возвратности.

290. Условия предоставления кредитного лимита, в том числе сумма, валюта, срок и доступность кредитного лимита, метод погашения, а также размеры ставки вознаграждения, ГЭСВ и неустойки (иные виды обеспечения) указываются в кредитном договоре.

291. После погашения кредитного лимита или в течение срока действия кредитного договора, Банк вправе изменить размер кредитного лимита. Согласием с установлением кредитного лимита и его размером является использование Клиентом кредитного лимита. По усмотрению Банка пролонгация кредитного договора осуществляется неограниченное количество раз, но не более 10 (десять) лет.

292. Заемщик проводит карточные операции за счет предоставленного Банком кредита в пределах установленного кредитного лимита и своих собственных средств на Счете (доступные средства).

293. Установленный кредитный лимит становится доступен с момента его предоставления, за исключением случаев рефинансирования займа и/или неисполнения / ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком, в том числе при однократном допущении просрочки платежа, превышающим 90 (девяносто) календарных дней. Кредитный лимит доступен только посредством использования Карты и Счета обслуживания Карты в порядке, предусмотренном настоящими Стандартными условиями, кредитным договором.

294. При расчете вознаграждения, дата предоставления кредитного лимита и дата возврата принимаются за 1 (один) день. При этом год считается равным 360 (триста шестьдесят) календарным дням, месяц равным 30 (тридцать) дням.

295. Задолженность заемщика перед Банком возникает в результате: совершения заемщиком оплаты покупки, в том числе покупки за рубежом, интернет-покупки, оплаты услуг, в том числе оплата услуг в СДБО, снятия наличных/перевода денег, начисления Банком вознаграждения, начисления платежей и комиссий, технического овердрафта/ неразрешенного технического овердрафта, подлежащих уплате заемщиком.

296. В течение платежного периода заемщик должен оплатить ежемесячный платеж, в размере, установленном кредитным договором и/или прочие платежи по транзакциям, проведенным с даты установления кредитного лимита и задолженность по которым не была погашена согласно условиям продукта и Тарифам Банка.

297. Вознаграждение начисляется Банком сразу на всю сумму каждой проведенной карточной операции, за исключением покупок в рассрочку в сети партнеров/ вне партнерской сети, начиная со дня проведения карточной операции до дня внесения последнего платежа по кредиту.

298. Технический овердрафт/ неразрешенный технический овердрафт может возникнуть:

- при неавторизованных транзакциях;
- в случае поступления финансовых документов по оплате в валюте на сумму больше, чем остаток на Счете в тенге/доступном кредитном лимите.

299. При осуществлении Заемщиком:

- 1) покупок в рассрочку в сети партнеров/вне сети партнеров - расходуются средства из кредитного лимита заемщика;
- 2) покупок, которые переведены из рассрочки на револьверный кредит - расходуются собственные средства заемщика (при наличии), а в случае отсутствия собственных средств на Счете, оплата производится за счет кредитного лимита.

300. Получение наличных денег посредством банкомата/через кассу/POS-терминал, перевод денег с использованием Карты посредством Банкомата, ИПТ, СДБО, осуществляются за счет собственных средств и/или за счет установленного кредитного лимита заемщиком с уплатой комиссии, установленной Тарифами Банка.

301. Сумма поступившего платежа по кредитному договору в случае ее недостаточности для исполнения обязательства заемщика, направляется на погашение задолженности заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу (в последовательности: просроченный основной долг по Кредитному лимиту, в рамках выставленного ежемесячного платежа);
- 2) задолженность по вознаграждению в рамках выставленного ежемесячного платежа;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с кредитным договором с опцией рассрочки и револьверного кредита и/или Тарифами Банка (в последовательности: по кредитному лимиту, в рамках выставленного ежемесячного платежа);
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей (в последовательности: основной долг по кредитному лимиту, в рамках выставленного ежемесячного платежа);
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей в рамках выставленного ежемесячного платежа;
- б) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа/кредитного лимита;

7) издержки, понесенные Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

302. При отсутствии на Счете денег для оплаты ежемесячных платежей в срок, то такое обстоятельство рассматривается, как неисполнение заемщиком обязательств по кредитному договору.

303. За неуплату или несвоевременную выплату ежемесячных платежей Банк вправе требовать уплаты неустойки (пени, штрафы) в соответствии с кредитным договором с опцией рассрочки и револьверного кредита и/или Тарифами Банка, а заемщик обязуется оплатить всю задолженность в полном объеме.

304. В случае, если заемщик разместил деньги на Счете до наступления платежного периода, то деньги, предназначенные для погашения задолженности по покупкам в рассрочку в сети партнеров/ вне сети партнеров, которые, согласно соответствующему заявлению заемщика через СДБО переведены из револьверного кредита, размещаются в виде собственных средств до наступления платежного периода. В платежный период, деньги в размере не более ежемесячных платежей из вышеуказанных собственных средств заемщика (при их наличии) направляются в погашение задолженности. В случае, если деньги на Счете размещены до наступления платежного периода, сумма технического овердрафта/ неразрешенного технического овердрафта (при наличии) и/или задолженность по покупкам вне сети партнеров/ в сети партнеров, согласно соответствующему заявлению заемщика, поданному посредством Каналов связи, из рассрочки в револьверный кредит, погашается до наступления платежного периода.

305. Досрочное (полное или частичное) погашение осуществляется на основании соответствующего заявления/запроса заемщика, поданного через Каналы связи.

306. В случае, если для досрочного погашения поступившая (имеющаяся) сумма денег больше суммы задолженности заемщика, то излишек зачисляется в виде собственных средств заемщика. В случае неисполнения обязательств в срок, Банк вправе осуществить блокирование Карты (включая все дополнительные Карты).

307. Разблокирование Карты, ранее заблокированной Банком, производится Банком в автоматическом режиме, после поступления на Счет денег, достаточных для погашения всех ранее неоплаченных ежемесячных платежей, не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня поступления на Счет денег в полном объеме, за исключением случаев неисполнения и/или не надлежащего исполнения Заемщиком обязательств перед Банком, в том числе при однократном допущении просрочки платежа, превышающим 90 (девяносто) календарных дней.

308. Заемщик подтверждает, что он ознакомлен и согласен с порядком досрочного погашения кредитного лимита.

309. В случае, если срок кредитного лимита не подлежит пролонгации, о чем Банк доводит до сведения заемщика посредством Каналов связи, предусмотренных Стандартными условиями, оставшаяся сумма задолженности погашается согласно порядку погашения, установленному кредитным договором и законодательством РК.

310. В случае пролонгации срока кредитного лимита, обязательства пролонгируются на новый срок кредитного лимита с учетом суммы кредитного лимита, использованной на момент пролонгации.

311. Транзакции по Карте, с использованием кредитного лимита, определяются как:

- 1) в рассрочку - в сети/вне сети партнеров на условиях и в сроки, установленные кредитным договором и Тарифами;
- 2) револьверный кредит без льготного периода - транзакции, осуществленные для получения наличных денег, переводных операций / платежей в системе СДБО.

312. Комиссия за изменение условий предоставленного кредитного лимита (займа), выставляется к оплате в следующем ежемесячном платеже с последующим предъявлением к оплате в течение количества месяцев, на которое была инициирована опция, согласно условиям, установленным Тарифами, если изменения внесены по инициативе заемщика.

#### Глава 4. Выписки

313. Клиент вправе получить выписку по Карте. В выписке отражаются все операции с Картой, включая удержанные Банком комиссионные, процентные и иные платежи, а также остаток по Счету. Клиент может получать выписки в филиале/отделении Банка, через СДБО и Каналы связи. За каждую отправленную выписку Банк может взимать с Клиента комиссии согласно Тарифам Банка, действующим в день проведения операции. Неполучение выписки не освобождает Клиента/держателя Карты/дополнительной Карты от выполнения обязательств по кредитному договору. Операции текущего месяца могут быть отражены в выписке последующих месяцев.

314. Банк не несет ответственности за сбои в работе электронных каналов передачи информации и прочие форс-мажорные обстоятельства, возникшие после отправки выписки и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом выписки.

#### Глава 5. Спорные операции

315. Клиент вправе обратиться в Банк в случаях несогласия по операциям, отраженным в выписке. По обращению Клиента Банком проводятся проверочные мероприятия, результаты которых сообщаются Клиенту по тем же Каналам связи, по которым Клиент обратился в Банк.

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

317. С целью снижения риска несанкционированного использования Карт в результате несанкционированных операций по Картам, Банк вправе ограничить операции в пользу поставщиков услуг по своему усмотрению.

318. Если претензия Клиента по спорной операции была признана Банком обоснованной, Банк осуществляет возвратный платеж на сумму такой операции. При этом не возвращаются оплаченные Клиентом комиссии, вознаграждение и иные платежи (оплаты), ранее начисленные на сумму спорной операции и полученные Банком.

319. В случае, если в результате проведенной проверки по спорной операции претензия Клиента признается необоснованной, Банк вправе потребовать от Клиента оплатить по фактической стоимости либо возместить все расходы Банка, связанные с проведением Банком проверки по такой спорной операции.

320. Любой спор, требование или претензия, связанные/возникшие в связи с заключением, ненадлежащим исполнением Сторонами настоящих Стандартных условий/кредитного договора или их недействительностью, разрешаются Сторонами в порядке, предусмотренном законодательством РК, в суде и/или арбитражном суде и иными методами, по месту нахождения Банка или его филиала – по усмотрению Банка, с чем Клиент безусловно согласен.

321. Клиент /держатель Карты самостоятельно несет ответственность за все операции, проводимые (проведенные, прошедшие) у поставщиков услуг, занимающихся брокерской, дилерской и/или инвестиционной деятельностью, а также операции, связанные с пополнением электронных кошельков. Клиент /держатель Карты не вправе оспаривать диспутные (спорные) ситуации, связанные с такого рода операциями, так как изначально соглашается со всеми их условиями и принимает риски. Запрещается оспаривание сроков и условий поставщиков услуг, занимающихся брокерской, дилерской и/или инвестиционной деятельностью, вывод и обналичивание денег с личных счетов, открытых на имя держателя у таких поставщиков услуг, а также оспаривание возможной прибыли и убытков в результате инвестиционной и иной деятельности, связанной с подобного рода поставщиками услуг. Оспаривание операций, предусмотренных настоящим пунктом запрещено правилами международных платежных систем.

## Глава 6. Порядок расчетов

322. Банк списывает, в день получения финансового подтверждения, путем прямого дебетования Счета деньги, эквивалентные суммам операций, совершенных по всем Картам, выданным Клиенту в рамках Стандартных условий, и выставленные к оплате банками и организациями, оказывающими дополнительные услуги Клиенту, через платежную систему (ПС), процессинговые центры и другие средства, включая комиссионное вознаграждение Банку, предусмотренное Тарифами Банка и Заявлением-офертой, с конвертацией по курсу Банка в случае различия валют операции и Счета. В случае, если денег на Счете или кредитного лимита недостаточно для списания со Счета денег, эквивалентных суммам операций, совершенных по всем Картам, у Клиента возникает технический овердрафт/ неразрешенный технический овердрафт, который Клиент должен погасить в соответствии со Стандартными условиями, с чем Клиент безусловно согласен.

323. Банк конвертирует суммы операций в валюту Счета согласно курсам конвертации, установленным ПС и/или Банком. Клиент не имеет права оспорить курсы конвертации.

324. Убытки, причинённые Банку по вине держателя Карты/дополнительной Карты, оплачивает Клиент. Банк по своему усмотрению имеет право потребовать выполнения отдельных обязательств по Стандартным условиям с держателя Карты/дополнительной Карты. Держатель Карты/дополнительной Карты согласен и принимает данное условие.

325. Банк имеет право дебетовать Счет по всем суммам обязательств и убытков, возникшим в результате выдачи и использования Карты/дополнительных Карт/Счета или в результате несоблюдения Клиентом (держателем Карты/дополнительной Карты) Стандартных условий и/или Правил и/или иных нормативных актов Банка и/или законодательства РК и/или правил ПС.

326. Банк кредитует Счет согласно платежам, осуществлённым Клиентом или третьим лицом, или присваивая Счету технический овердрафт/ неразрешенный технический овердрафт в порядке, указанном в Главе 1 настоящего Раздела Правила пользования Картой. Комиссии и иные выплаты Банк может удерживать со Счета, в том числе допуская дебетовый остаток по Счету.

327. В случае, когда Банк разрешает осуществление платежей (операций) со Счета, несмотря на отсутствие денег (при превышении доступного лимита), то считается, что Банк предоставил Клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа, на условиях согласно Стандартным условиям, кредитному договору, Тарифам Банка, действующим в день предоставления такого кредита.

328. В случае подтверждения авторизации со стороны Банка, сумма авторизации блокируется на Счете на срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты блокирования, до момента дебетования Счета на данную сумму или отмены суммы авторизации. Доступный лимит уменьшается на сумму подтвержденной Банком, авторизации. В случае, если операция проведена без авторизации, размер доступного лимита уменьшается в день предъявления к оплате соответствующей суммы. При отсутствии доступного лимита или собственных средств на Счете у Клиента возникает технический овердрафт/неразрешенный технический овердрафт, который Клиент должен погасить в соответствии со Стандартными условиями, с чем Клиент безусловно согласен.

329. Вознаграждение за кредит Банк рассчитывает исходя из размера дебетового остатка Счета каждого дня расчетного периода.

330. Суммы, внесенные (зачисленные) на Счета (в т.ч. начисленное по Счету вознаграждение, возврат и т.д.), вне зависимости от назначения платежа, направляются для погашения задолженности, в порядке и очередности согласно законодательству РК.

331. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от взимания начисленных штрафов (пени) и не требовать с Клиента выполнения обязательств по их погашению.

332. В случае возникновения технического овердрафта/неразрешенного технического овердрафта и неисполнения обязательств в расчётный период, Банк временно приостанавливает действие всех выпущенных (выданных) Банком Клиенту Карт, и направляет в беспорядке

(безакцептном) порядке все перечисляемые (поступившие) на Счет суммы на погашение возникшей задолженности. Банк направляет в бесспорном (безакцептном) порядке деньги, размещенные на любых счетах Клиента в Банке, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), а также жилищных выплат, предусмотренных Законом РК «О жилищных отношениях»; денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе» и на денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат (и при необходимости производится конвертация по курсу Банка на день совершения операции) в целях погашения возникшей задолженности. В случае отсутствия на Счетах Клиента денег, достаточных для погашения задолженности перед Банком, включающей сумму кредита, вознаграждения за кредит и иные платежи и расходы Банка, в том числе технический овердрафт/ неразрешенный технический овердрафт, Банк имеет право блокировать Счета, и направлять в безакцептном порядке имеющиеся и поступающие деньги на погашение вышеуказанных расходов и задолженности.

Банк также имеет право выставить (предъявить) Клиенту требования о погашении задолженности перед Банком, включающей сумму кредита, вознаграждения и иные платежи и расходы Банка, в том числе технический овердрафт/ неразрешенный технический овердрафт, к любому счету Клиента в любом банке РК, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Клиента (заемщика), в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), а также жилищных выплат, предусмотренных Законом РК «О жилищных отношениях»; денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе» и на денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат.

333. Исполнение платежного требования при недостаточности денег на банковском счете Клиента осуществляется путем прямого дебетования банковского счета Клиента по мере поступления денег.

334. Платежное требование, предъявленное к текущему Счету Клиента, исполняется путем прямого дебетования его текущего счета в пределах 50% (пятидесяти процентов) от суммы денег, находящейся на нем и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на его текущий счет, не дожидаясь поступления всей суммы, указанной в платежном требовании.

335. Приостановление расходных операций по Счету Клиента на основании соответствующих решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента, осуществляются в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РК.

Не допускаются наложение ареста, приостановление расходных операций по Счетам, предназначенным для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и

нетрудоспособных совершеннолетних детей), а также денег, внесенных на условиях депозита нотариуса.

336. В случае если Клиентом инициирована операция (платеж/перевод) до даты и времени поступления в Банк исполнительных/платежных документов/решений (распоряжений) уполномоченных должностных лиц/государственных органов (исполнение которых предусмотрено законодательством РК) о приостановлении расходных операций по Счету, то такая операция (платеж/перевод) обрабатывается/завершается Банком и отражается на Счете Клиента.

337. Расходные операции по Счету Клиента возобновляются после отзыва уполномоченным государственным органом или должностным лицом решения и (или) распоряжения о приостановлении расходных операций по Счету, а также в порядке, определенном Уголовно–процессуальным кодексом РК, и Законом РК «О реабилитации и банкротстве», Законом РК «О платежах и платежных системах».

Арест, наложенный на деньги, находящиеся на Счете Клиента, снимается на основании соответствующего письменного уведомления лица, обладающего правом наложения ареста на деньги Клиента, либо после исполнения банком инкассового распоряжения, предъявленного во исполнение ранее наложенного ареста на деньги, находящиеся на Счете, либо в случаях, предусмотренных Законом РК «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей».

Банк возвращает без исполнения неисполненные требования к Счету, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету Клиента, о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента, при закрытии Счета Клиента в порядке, определенном законодательством РК.

338. При поступлении Банку указания Клиента для осуществления платежей и (или) переводов денег с его Счета без использования Карты исполнение указания Клиента со Счета Клиента осуществляется в пределах остатка денег на Счете за вычетом сумм операций, по которым проведена авторизация и осуществлено блокирование денег на Счете, в соответствии с настоящими Стандартными условиями, за исключением случаев образования технического овердрафта/неразрешенного технического овердрафта.

339. Банк при осуществлении ошибочного изъятия со Счета Клиента или ошибочного зачисления денег на Счет Клиента, по которым Клиент не осуществлял операций с использованием Карты и уведомил о данном факте Банк, после обнаружения ошибочного изъятия или ошибочного зачисления восстанавливает в течение 24 (двадцати четырех) часов остаток денег на Счете Клиента по состоянию до момента ошибочного изъятия или зачисления денег.

340. Использование Карты в иной валюте, чем валюта Счета, осуществляется на тех же условиях и в те же сроки, что и операции в валюте Счета. При этом конвертация валюты Счета в валюту операции осуществляется в соответствии с Правилами пользования Картой, регламентированными в Главе 1 настоящего Раздела Стандартных условий и по курсу ПС и/или курсу Банка для операций с Картами, установленному на дату списания суммы операции со Счета.

341. Клиент понимает и безусловно согласен, что при оплате за рубежом в валюте ведения Счета Банк проводит конвертацию в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, по курсам конвертации, установленным ПС и/или Банком.

342. При расчете вознаграждения за кредит или кредитный остаток по Счету, Банк исходит из базы: фактическое количество 30 (тридцать) дней - в месяце, 360 (триста шестьдесят) дней - в году.

## Глава 7. Система голосового меню

343. Служба голосового меню (IVR – Interactive Voice Response) – служба голосового меню, с помощью которой Клиент может получить услуги Банка, такие как установка PIN-кода, запрос доступного лимита, и прочее. Перечень услуг, предлагаемых Банком через систему голосового меню, может расширяться/изменяться по усмотрению Банка.

344. Банк вправе по своему усмотрению предоставить возможность Клиенту посредством службы голосового меню устанавливать PIN-код, получать информацию по Счету, а также осуществлять иные действия в своих интересах по усмотрению Банка. Банк вправе в любое время приостановить и/или полностью прекратить работу службы голосового меню. Служба голосового меню также может быть временно недоступна во время технического обслуживания или по причине технических перерывов.

345. Услуги службы голосового меню предоставляются при аутентификации Клиента Банком.

346. Клиент настоящим безусловно соглашается, что мобильный телефон (иное устройство/оборудование) с зарегистрированным номером, указанным Клиентом в Заявлении-оферте, считается находящимися во владении и пользовании Клиента, который самостоятельно несет риск и ответственность в отношении раскрытия информации о Клиенте и его банковских счетах и Карте, остатках и движении денег на этих счетах и иных сведений, составляющих банковскую тайну лицам, получившим доступ мобильному телефону (устройству/оборудованию) Клиента и воспользовавшихся услугой службы голосового меню (IVR), с зарегистрированного номера Клиента, указанного в Заявлении-оферте (в том числе при наличии оснований подозревать несанкционированный доступ третьих лиц к информации, предоставляемый Клиенту службой голосового меню (IVR)). Аутентификация Клиента производится Банком при обращении к службе голосового меню с зарегистрированного номера мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении-оферте.

347. В целях исключения несанкционированного использования службы голосового меню третьими лицами, Клиент обязан соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении номера Карты, и ни при каких обстоятельствах не сообщать его никому ввиду того, что последний является важным средством защиты доступа к системе службы голосового меню (IVR). В случае подозрения Клиента о том, что средства и данные, позволяющие осуществить доступ к автоматизированной системе, могут быть известны, доступны третьим лицам, Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк в целях их изменения.

348. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе таких как: аварии, сбои или перебои с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий или сетей связи, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами, Банк не несет ответственности за такие аварии, сбои или перебои в обслуживании службы голосового меню (IVR).

## Глава 8. Права и обязанности Сторон

**349. Банк вправе:**

1) в целях предотвращения мошеннических действий, в отношении Клиента и/или операций в одностороннем порядке без дополнительного уведомления Клиента устанавливать/изменять ограничения/лимиты на проведение отдельных видов карточных операций с использованием Карты (в том числе по видам операций, по зоне обслуживания, по сроку действия ограничения/лимита). Перечень карточных операций в зависимости от вида Карт определяется Банком;

2) без предварительного извещения частично или полностью ограничить право использовать Карту/дополнительные Карты и Счет в случае несоблюдения или возникновения у Банка оснований полагать о несоблюдении Клиентом (держателем Карты/дополнительной Карты) Стандартных условий/кредитного договора и/или Правил и/или иных внутренних документов/нормативных актов Банка и/или законодательства РК, а также по рекомендации платежной системы;

- 3) отказать в совершении операций по Счету Клиента, приостановить исполнения указания и (или) заблокировать сумму операции, в случаях предусмотренных настоящими Стандартными условиями и законодательством РК;
- 4) отказать в принятии указания Клиента при отсутствии суммы денег на Счете Клиента, достаточной для исполнения этого указания, в закрытии Счета Клиента при наличии неисполненных требований к Счету Клиента;
- 5) запрашивать у Клиента документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа и осуществления валютных операций;
- 6) предоставлять Клиенту по его запросу Правила об общих условиях проведения банковских операций, а также Тарифы Банка;
- 7) изменять размер кредитного лимита в порядке и в случаях, предусмотренных настоящими Стандартными условиями, кредитным договором и/или Заявлением-офертой Клиента;
- 8) установить, как условие для выдачи Карты внесение страхового депозита или иного обеспечения с открытием банковского Счета с заключением отдельного договора, регламентирующего условия ведения обеспечения;
- 9) отказать в изменении условий договора обеспечения Карты или досрочном расторжении его при отсутствии иного обеспечения по Карте;
- 10) сохранять право залога на обеспечение Карты до полного исполнения Клиентом всех обязательств по кредитному договору и обратиться взыскание на обеспечение в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по кредитному договору;
- 11) в одностороннем порядке улучшать условия кредитного договора, установленные на дату заключения кредитного договора с Клиентом.

Под улучшением условий для Клиента понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
  - изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по кредитному договору;
  - изменение в сторону увеличения кредитного лимита по Карте (с согласия Клиента, полученного посредством Каналов связи, способами, установленными Банком);
  - изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа;
  - отсрочка и (или) рассрочка платежей по кредитному договору;
  - отсрочка для военнослужащих на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 (шестьдесят) календарных дней после его окончания без начисления вознаграждения по займу, в порядке установленном законодательством РК, с увеличением срока займа на соответствующий период (вступает в силу с 01.01.2025г.);
- 12) запретить в одностороннем порядке использование Карт в определенных пунктах обслуживания и/или странах;
  - 13) закрыть Карту, выпущенную в виде пластиковой/металлической карты, в случае неявки Клиента в Банк для получения Карты, в срок более 3 (трех) календарных месяцев со дня подачи Заявления-оферты либо по истечении 3 (трех) месяцев с даты изъятия Карты банкоматом/платежным терминалом, при неполучении Банком от Клиента письменного заявления о возврате Карты;
  - 14) не возвращать уплаченную (списанную со Счета) комиссию за выпуск Карты и иные связанные платежи в случае нежелания Клиента получить перевыпущенную Карту, при отсутствии активации Карты и/или нарушения Клиентом настоящих Стандартных условий;
  - 15) без предварительного согласия Клиента изъять (списать) со Счета:
    - сумму технического овердрафта/ неразрешенного технического овердрафта;
    - сумму операции, по которой Банк получил подтверждение от ПС, других банков или процессинговых центров;
    - сумму задолженности по кредитам (включая размер основного долга, вознаграждение за кредиты, в том числе, вознаграждение за несвоевременный возврат кредита, неустойку и т.д.);
    - любые ошибочно зачисленные деньги, включая, но не ограничиваясь, возврат, зачисления от иных физических и юридических лиц, начисленное по Счету вознаграждение;

- сумму любой задолженности Клиента перед Банком;
- комиссионное вознаграждение Банка, списанное со Счета в соответствии с Тарифами, действующими на день проведения операции;
- 16) закрыть Счет Клиента в случае отсутствия денег и (или) операций (движения) по Счету более 1 (одного) календарного года;
- 17) при закрытии счетов с использованием платежных карт, уведомить Клиента о закрытии счета, путем размещения соответствующего уведомления на WEB-сайте Банка в сети Интернет с указанием периода отсутствия движения и планируемой датой закрытия, не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до закрытия;
- 18) по своему усмотрению определить момент (период) востребования кредита Банком и потребовать погашения Клиентом задолженности в полном объеме, в том числе, в случае неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Стандартными условиями, кредитным договором, а также в случае закрытия/истечения срока действия Карты;
- 19) в случае нарушения Клиентом срока погашения задолженности и при отсутствии на Счете денег, достаточных для ее погашения, списывать (дебетовать счет) без распоряжения Клиента деньги в сумме, достаточной для погашения задолженности, с иных счетов Клиента, открытых в Банке и в других банках РК, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Клиента (заемщика), в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом РК «О жилищных отношениях»; денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе» и денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат и направлять их на погашение задолженности. В случае если Счета, с которых производится списание, открыты в валюте, отличной от валюты, в которой открыт Счет, провести конвертацию таких денег в валюту Счета по курсу Банка на дату списания, при этом взыскание задолженности Клиента по займу путем предъявления платежного требования ограничивается в пределах 50% (пятидесяти процентов) от суммы денег, находящейся на его банковском счете, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на банковский счет Клиента, и осуществляется, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, необходимой для полного исполнения платежного требования. Указанное ограничение не распространяется на деньги, находящиеся на сберегательном счете Клиента;
- 20) осуществлять списание со Счета сумм, ранее совершенных Клиентом операций в течение 180 (сто восемьдесят) календарных дней, в том числе в случае отказа, блокирования Карты, истечения срока действия от даты возврата Карты в Банк или истечения срока ее действия;
- 21) для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Контакт-центр или иные подразделения Банка, а также использовать аудиозапись для подтверждения факта такого обращения;
- 22) аннулировать сумму кредитного лимита и заблокировать Карту и досрочно взыскать задолженность Клиента при выявлении случаев предоставления Клиентом недостоверной информации и/или ухудшения его финансового положения и/или невыполнения Клиентом обязательств по погашению использованного кредита или его части, в случае просрочки погашения на период больше 1 (одного) календарного дня изменения требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком кредитного договора;
- 23) досрочно взыскать задолженность Клиента при выявлении случаев невыполнения Клиентом обязательств по погашению использованного кредита или его части, в случае просрочки погашения на период больше, чем на 40 (сорок) календарных дней;

24) использовать согласие Клиента на представление информации о нем в Кредитное бюро и выдачу кредитного отчета, также согласие на получение информации об отчисляемых обязательных пенсионных взносах в накопительные пенсионные фонды, предоставляемой некоммерческим АО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» в соответствии с действующим законодательством РК, в период действия кредитного договора;

25) потребовать от Клиента предоставления документов, необходимых для проведения операций по Счету в соответствии с валютным законодательством РК и не проводить операции со Счетом до предоставления требуемых документов;

26) за ненадлежащее исполнение и/или неисполнение Клиентом обязанностей, принятых по кредитному договору и/или за нарушение Стандартных условий, а также при неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления о наличии просроченной задолженности, указанного в настоящих Стандартных условиях, Банк вправе применять все меры, предусмотренные законодательством РК и Стандартными условиями, включая право Банка обратиться с взысканием в бесспорном (безакцептном) порядке, путем прямого дебетования Счета, в том числе посредством предъявления платежного требования, на деньги, имеющиеся на любых банковских счетах Клиента открытых в Банке, либо в других банках и/или иных организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением денег, получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Клиента (заемщика), в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом РК «О жилищных отношениях», единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, предусмотренных Законом РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, находящихся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат в соответствии с законодательством РК в области государственно-частного партнерства и о концессиях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе», денег, находящихся на текущих счетах частных судебных исполнителей, предназначенных для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей (введено в действие с 01 октября 2021г.).

Все расходы, понесенные Банком в этой связи, включаются в задолженность Клиента;

27) в случае погашения просроченной задолженности по кредиту/кредитному лимиту за счет средств, полученных путем прямого дебетования банковских счетов заемщика, открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Банк вправе направить суммы, поступившие в процессе исполнения платежного требования и превышающие сумму просроченной задолженности по кредиту/кредитному лимиту, на частичное/полное досрочное погашение задолженности по кредитному договору, и Заемщик с этим безусловно и безотзывно согласен;

28) самостоятельно устанавливать Связку «Номер мобильного телефона + Карта» по любой действующей незаблокированной Карте/действующему Счету Клиента;

29) уступать права (требования) по кредитному договору третьим лицам, предусмотренным законодательством РК, без получения согласия заемщика;

30) передавать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству, при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по кредитному договору.

350. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора присоединения (отказаться в проведении операции) в случае:

- непредоставления Клиентом информации и документов, необходимых для идентификации Клиента, его бенефициарного собственника в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Закона США «О налогообложении иностранных счетов» и Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР);
- если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;
- если у Банка есть основания полагать, что операция с деньгами связана с мошенничеством, обманом и другими противоправными действиями согласно законодательству РК;
- если любое из заявлений, сведений и/или гарантий Клиента, сделанных (предоставленных) Клиентом, было недействительным (недостоверным) или стало недействительным в период правоотношений с Банком;
- в иных случаях предусмотренных законодательством РК.

351. Банк вправе прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора присоединения в случаях, включая, но не ограничиваясь:

- возникновения в процессе изучения операций подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, связаны с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;
- если у Банка есть основания полагать, что операция с деньгами связана с мошенничеством, обманом и другими противоправными действиями согласно законодательству РК;
- если любое из заявлений, сведений и/или гарантий Клиента, сделанных (предоставленных) Клиентом, было недействительным (недостоверным) или стало недействительным в период правоотношений с Банком;
- нахождения Клиента и/или его Представителя, и/или его бенефициарного собственника, а также связанных с ними лиц в санкционных списках/перечнях Соединенных Штатов Америки (далее – США), Европейского союза, Швейцарии, Великобритании, Канады и других государств;
- проведения Клиентом/Представителем операций, которые имеют соответствующие признаки/ подпадают под действие международных санкций;
- иные основания, предусмотренные законодательством РК и ВНД Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

**352. Банк обязан:**

- 1) открыть Клиенту Счет, если Банк принял Заявления-оферту, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Стандартными условиями и законодательством РК и выпустить Карту в срок не более 45 (сорока пяти) рабочих дней;
- 2) при заключении настоящих Стандартных условий информировать держателя Карты об условиях, мерах безопасности, Правилах при использовании Карты;
- 3) обеспечить обслуживание Карты в соответствии с настоящими Стандартными условиями и Правилами;

- 4) по запросу Клиента предоставлять Клиенту выписки по Счету, согласно Тарифам, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения письменного запроса;
- 5) обеспечивать Клиенту возможность круглосуточного приема уведомлений об утрате или краже Карты, а при его получении – обеспечить все необходимые меры для недопущения дальнейшего использования Карты;
- 6) по заявлению/запросу заемщика безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц представить в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения задолженности по кредитному договору;
- 7) уведомить Клиента о возникновении технического овердрафта/неразрешенного технического овердрафта в течении 30 (тридцати) календарных дней с даты его возникновения посредством Каналов связи;
- 8) в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения надлежащим образом оформленных платежных документов зачислять на Счет деньги, поступившие в пользу Клиента;
- 9) по заявлению/запросу заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по кредитному договору денег, безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;
- 10) в случае просрочки исполнения Клиентом обязательств по погашению задолженности в сроки, установленные кредитным договором/графиками платежей, уведомлять Клиента о каждом случае возникновения просроченной задолженности и о необходимости внесения платежей по кредитному договору/графику платежей, с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательств. Уведомление осуществляется Банком посредством одного из Каналов связи, выбранным Банком и/или иными способами, не противоречащими законодательству РК (введено в действие с 01 октября 2021г.). Если в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения кредитного договора Клиент осуществляет возврат займа, Банк, в таком случае, не начисляет неустойки или иные виды штрафных санкций за возврат займа, за исключением вознаграждения, начисленного с даты предоставления займа;
- 11) уведомить заемщика (или его Представителя):
  - до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика (при наличии Заявления-согласия на сбор и обработку персональных данных), в связи с такой уступкой способом, не противоречащим законодательству РК;
  - о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по погашению займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по кредитному договору, полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм).При уступке Банком права (требования) по кредитному договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством РК к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках кредитного договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование);
- 12) публиковать на WEB-сайте Банка в сети Интернет и филиалах/отделениях Банка объявления об изменениях в Стандартных условиях, Правилах не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их вступления в действие, и Тарифах в сроки, определенные Правилами об общих условиях проведения банковских операций;

- 13) уведомить заемщика об изменении условий кредитного договора в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном Стандартными условиями, кредитным договором;
- 14) раскрывать информацию о наличии, номере банковского счета и операциях по банковскому счету и иных операциях Клиента третьим лицам, согласно требованиям законодательства РК (при наличии Заявления-согласия на сбор и обработку персональных данных Клиента), за исключением случаев, запроса информации уполномоченными государственными органами, в соответствии с законодательством РК;
- 15) при наступлении просрочки исполнения обязательства по кредитному договору уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные кредитным договором, но не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства о необходимости внесения платежей по кредитному договору и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств. По соглашению сторон в кредитном договоре предусматриваются сроки и способы уведомления о дате очередных платежей по кредитному договору;
- 16) рассмотреть и направить письменный ответ на письменное обращение заемщика в сроки, установленные законодательством РК;
- 17) обеспечивать конфиденциальность информации и сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету Клиента, в соответствии с законодательством РК.

### **353. Клиент вправе:**

- 1) самостоятельно (посредством СДБО/Контакт-центра) устанавливать/изменять лимит на проведение интернет-транзакций с использованием Карты (лимит операции). При изменении лимита посредством Контакт-центра запись телефонного обращения, произведенная Банком, будет являться достаточным доказательством содержания, поступившего от держателя Карты устного требования. Банк информирует Клиента, что целью установления лимита операций является снижение рисков возможных убытков Клиента в случае незаконного использования Карты. Клиент несет полную ответственность за операции, проведенные в случае незаконного использования Карты третьим лицом;
- 2) уполномочить Банк приостановить действие (блокировать) Карты;
- 3) получать информацию в филиалах и отделениях Банка о наличии и остатках денег на своих банковских счетах, совершать расходные операции по банковским счетам, при этом, подтверждением операции будет являться подпись Клиента на кассовых документах;
- 4) обращаться по телефону в Контакт-центр;
- 5) запрашивать Банк о возможности изменения кредитного лимита, предоставив в Банк заявление в письменной форме либо способом, предусмотренным кредитным договором;
- 6) обратиться в Банк о блокировании/разблокировании Карты, в том числе, любой дополнительной Карты, выпущенной по его указанию Банком, предоставив в Банк письменное заявление или позвонив по телефону в Контакт-центр (при условии полной идентификации Клиента оператором Контакт-центра Банка). Держатель дополнительной Карты также вправе обратиться в Банк с просьбой о блокировании дополнительной Карты, позвонив по телефону в Контакт-центр;
- 7) расторгнуть Договор присоединения на условиях и порядке, предусмотренных настоящими Стандартными условиями и законодательством РК;
- 8) по своему усмотрению распоряжаться деньгами на Счете, с учетом требований, установленных настоящими Стандартными условиями, получать выписки (справки) по Счету, закрыть Счет с использованием платежной Карты в соответствии с действующим законодательством РК, настоящими Стандартными условиями и Тарифами Банка, внутренними документами Банка, при условии надлежащего исполнения обязательств по настоящим Стандартным условиям;
- 9) отказаться от услуги «предоставление информации о движении по Карте/Счету через SMS-сообщения», подав письменное заявление в Банк или через СДБО. При этом, Клиент самостоятельно допускает/не допускает получение PUSH-уведомлений для СДБО в мобильном устройстве;

10) воспользоваться дополнительными услугами и привилегиями (страхование поездок, Lounge Key, консьерж-сервис, скидки у партнеров и другое), предоставляемыми ПС на условиях, установленных ПС. Банк не несет ответственности за качество, условия и перечень предоставляемых ПС услуг, привилегий и дополнительных услуг для держателей Карт Банка. Актуальный перечень дополнительных услуг и привилегий от ПС размещен на официальных актуальных сайтах ПС <https://www.visa.com.kz> и <https://www.mastercard.kz/ru-kz.html>.

**354. Клиент обязан:**

- 1) указать достоверную информацию в Заявлении-оферте/заявлении на получение займа/кредитном договоре;
- 2) не допускать передачу Карты и ее реквизитов третьим лицам (в т.ч. членам семьи или коллегам);
- 3) предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты/повреждения Карты;
- 4) не допускать использования Карты третьим лицом;
- 5) оберегать Карту, выпущенную в виде пластиковой/металлической карты, от высокой/низкой температуры, от воздействия электромагнитного поля и механических повреждений;
- 6) немедленно по телефону сообщить Банку об утрате/краже пластиковой/металлической Карты, а также в случае, если PIN-код, секретный код, кодовое слово стали известны третьему лицу;
- 7) сообщить запрашиваемые Банком для идентификации (проверки) Клиента сведения, включая, но не ограничиваясь: свои имя и фамилию, кодовое слово, иную информацию, предоставленную Клиентом в Заявлении-оферте /заявлении на получение займа/ кредитном договоре, операции по Счету. Для идентификации Клиента Банк вправе задавать дополнительные вопросы по операциям Клиента, запрашивать иные сведения (адрес прописки, номер удостоверения личности, дату и сумму последней проведенной транзакции). Банк вправе отказать в блокировке Карты, в случае если Клиент не был успешно идентифицирован. Об утрате пластика/металла Карты Клиенту необходимо информировать Банк в письменном виде в течение 7 (семи) календарных дней после устного заявления;
- 8) не превышать доступный лимит;
- 9) совершая операцию, подписать слип (или ввести PIN-код по запросу POS-терминала), удостоверившись в том, что сумма и валюта, указанные в слипе, совпадают с фактическими, и в определенных случаях, предъявить документ, удостоверяющий личность. Если указанная в документе сумма и/или валюта отличаются от фактической суммы и/или валюты, или слип заполнен не полностью, держатель Карты/дополнительной Карты не имеет права подписывать этот документ;
- 10) хранить слипы не менее 6 (шести) месяцев;
- 11) по указанию Банка незамедлительно вернуть Карту в Банк;
- 12) контролировать использование Счета;
- 13) своевременно оплачивать указанные в Тарифах Банка комиссии, а также иные платежи, исходящие из условий Стандартных условий, кредитного договора;
- 14) своевременно, не позднее 5 (пяти) рабочих дней, со дня вступления в действие соответствующих изменений, информировать Банк об изменении информации, указанной в Заявлении-оферте, заявлении на получении займа и кредитном договоре;
- 15) компенсировать убытки, причиненные Банку по вине Клиента (держателя Карты/дополнительной Карты). Клиент несет ответственность за все операции, которые держатель Карты/дополнительной Карты производил посредством Карты или ее реквизитов;
- 16) оплачивать операции, проведенные без авторизации (технический овердрафт/ неразрешенный технический овердрафт);
- 17) пополнять Счет в течение платежного периода в размере, необходимым для исполнения обязательств Клиента перед Банком;
- 18) производить оплату услуг Банка, осуществляемых в соответствии с настоящими Стандартными условиями, согласно Тарифам Банка;

- 19) соблюдать правила осуществления платежей/переводов и оформления платежных документов, проведения валютных операций, установленные законодательством РК;
- 20) обеспечить поступление заработной платы и всех иных доходов на Счет в случае, если обеспечением Карты и кредита являются деньги, имеющиеся на Счете и поступающие на Счет в будущем. При этом, обеспечением являются деньги, имеющиеся на Счете и поступающие на Счет в будущем, в том объеме, в каком имеющиеся на Счете и поступающие на Счет в будущем деньги достаточны для удовлетворения возникших по кредитному договору требований Банка в момент их выставления;
- 21) в случае если обеспечением Карты и кредита являются деньги, имеющиеся на Счете и поступающие на Счет в будущем, до заключения и в течение всего срока действия кредитного договора освободить обеспечение от любых претензий, обременений, требований или каких-либо прав со стороны третьих лиц;
- 22) в случае если обеспечением Карты и кредита являются деньги, имеющиеся на Счете и поступающие на Счет в будущем (заработная плата и др. выплаты на Счет), не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до окончания поступлений на Счет, в письменном виде проинформировать Банк о желании прекратить перечисление денег на Счет;
- 23) немедленно сообщать и предоставлять Банку любое распоряжение, указание, формальное требование, разрешение, извещение или любой другой документ, который касается или может коснуться обеспечения Клиента перед Банком, и вручен Клиенту каким-либо третьим лицом;
- 24) незамедлительно уведомлять Банк в письменном виде обо всех судебных разбирательствах, по которым Клиент выступает в качестве ответчика, а также обо всех претензиях (требованиях), предъявляемых Клиенту со стороны третьих лиц;
- 25) для получения наличных денег со Счетов в сумме, превышающей 3 000 000 (три миллиона) тенге, предварительно уведомить Банк, в срок не менее чем за 3 (три) рабочих дня;
- 26) в случае ошибочного зачисления на Счет денег, не принадлежащих Клиенту, незамедлительно уведомить Банк и в течение 3 (трех) рабочих дней вернуть Банку ошибочно зачисленные на Счет деньги;
- 27) самостоятельно производить все расчеты с налоговыми органами РК;
- 28) предоставить сведения о своем финансовом состоянии по запросу Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения такого запроса Банка;
- 29) соблюдать требования валютного законодательства РК при ведении Счета в иностранной валюте или при проведении операций в иностранной валюте;
- 30) информировать Банк о намерении расторгнуть кредитный договор и не продолжать использование Карты не менее чем за 1 (один) месяц до окончания срока действия Карты. Если Клиент не исполнил вышеупомянутое обязательство, Банк продлевает или не продлевает срок действия Карты (выпускает Карту с новым сроком действия) по своему усмотрению, в случае выпуска Карты взимает плату за выпуск Карты и иные связанные платежи. Если Клиент отказывается получить перевыпущенную Карту, удержанное вознаграждение не возвращается, Клиент при этом обязан оплатить предъявленные Банком платежи к уплате;
- 31) не покупать и не использовать услуги и продукты Банка в целях, противоречащих законодательству РК или пунктам обслуживания Карт или правилам ПС;
- 32) не производить никаких действий/операций, являющихся незаконными и/или направленными на причинение вреда, ущерба, в том числе репутации, Банку/ПС/другим банкам;
- 33) получить и использовать Карту для личного пользования, нести ответственность за передачу реквизитов Карты/Карты третьим лицам;
- 34) в случае возникновения претензий по сервисам, предоставляемым Банку и/или в дальнейшем Клиенту третьими лицами, не предъявлять претензий Банку или ПС;
- 35) самостоятельно ознакомливаться с изменениями и дополнениями в Стандартных условиях, кредитных договорах и приложениях к ним, Правилах и Тарифах Банка на WEB-сайте Банка в сети Интернет или в филиалах/отделениях Банка. В случае внесения изменений в данные документы Банком в порядке, предусмотренном Стандартными условиями, Клиент вправе

обратиться в Банк для расторжения Стандартных условий, кредитного договора без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение, если такая была установлена Банком и прекратить пользоваться Картами или Счетом, с обязательным письменным информированием Банка о своем желании не позднее 1 (одного) дня до вступления изменений и дополнений в действие;

36) при установлении Банком услуги связи «Номер мобильного телефона + Карта» в соответствии с настоящим пунктом предоставить ПС данные связи «Номер мобильного телефона + Карта» путем передачи сведений о номере мобильного телефона, зарегистрированного в СДБО и Карте. Клиент, присоединившись к Стандартным условиям, предоставляет согласие Банку на зачисление денежных средств на его Счет, открытый в соответствующей валюте, установленный Банком в связке «Номер мобильного телефона + Карта» в соответствии с настоящим пунктом Стандартных условий;

37) самостоятельно ознакомиться с изменениями и дополнениями лимитов на проведение отдельных видов карточных операций с использованием Карты на WEB-сайте Банка в сети Интернет и/или в СДБО;

38) возмещать Банку понесенные расходы (в т.ч. путем прямого дебетования Счета) по всем операциям /услугам в соответствии с Тарифами;

39) предоставить в Банк сведения и документы, необходимые или достаточные для идентификации Клиента, его Представителя, выявления бенефициарного собственника в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов», Конвенцией о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР), сведений о бенефициарном собственнике в объеме и порядке, предусмотренном Банком, документов и сведений в случае изменения идентификационной информации ВНД Банка, а также предоставлять по требованию Банка документы и информацию о налоговом резидентстве Клиента;

40) предоставить в Банк документы и сведения, необходимые для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РК и ВНД Банка;

41) при изменении идентификационных/персональных данных Клиента/информации о Клиенте, ранее предоставленных в Банк/полученных Банком, предоставить в Банк документы и сведения не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменений.

Дополнительные права и обязанности Банка и Клиента аналогичны соответствующим правам и обязанностям Сторон, установленным Стандартными условиями; Стороны подтверждают свои обязательства по ним.

355. В случае предъявления Банком требования о погашении просроченной задолженности и начисленного вознаграждения, Клиент обязан исполнить требования Банка.

356. Ограничения, установленные законодательством РК для банков второго уровня в отношении заемных операций, применимы для правоотношений Сторон в рамках настоящего Раздела Стандартных условий.

357. Стороны обязуются выполнять все условия Стандартных условий.

358. Присоединением к настоящим Стандартным условиям, Клиент выражает свое безотзывное согласие на предоставление Банком информации о нем по кредитному договору, в том числе информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законодательством РК тайну:

– государственным органам и должностным лицам, уполномоченным законодательством РК на получение такой информации;

– третьим лицам, осуществляющим деятельность по приобретению просроченной задолженности, коллекторскому агентству, а также иным третьим лицам, в порядке, предусмотренном Банком;

– третьим лицам, в целях проведения работ/оказания Банку услуг, связанных с взысканием просроченной задолженности либо для обеспечения исполнения иных обязательств Клиента перед Банком;

- в Антифрод-центр.

## РАЗДЕЛ 5. РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

### Глава 1. Особые условия

359. Путем заключения Рамочного договора Банк предоставляет заемщику возможность получать неоднократно займы на различные цели в рамках Рамочного договора, путем акцепта, подписанного заемщиком Заявления (Кредитной заявки) на присоединение к Стандартным условиям и Рамочному договору на следующих основных условиях:

1) цель: предоставление заемщику займов:

- на покупку транспортного средства;
- на потребительские цели;
- на потребительские цели «в рассрочку»;
- на рефинансирование;
- на предоставление кредитного лимита на платежную карту.

2) сумма займа по Рамочному договору определяется Заявлениями (Кредитными заявками), предоставленными Заемщиком и акцептованными Банком, валюта займа - тенге.

3) сроки, вид ставки вознаграждения, размер ставки вознаграждения в годовых процентах, размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении, метод погашения, очередность погашения задолженности по займу, определяются в Заявлении (Кредитной заявке).

360. После акцепта Банком подписанных заемщиком Заявлений (Кредитных заявок) у заемщика возникают обязательства по возврату займов, выданных в соответствии с Рамочным договором и Стандартными условиями:

- на покупку транспортного средства;
- на потребительские цели;
- на потребительские цели «в рассрочку»;
- на рефинансирование имеющегося займа;
- на предоставление кредитного лимита по кредитной и/или платежной карте.

361. Подписанием Рамочного договора, Банк не несет обязательства по условному и безусловному одобрению займа в рамках Рамочного договора, который заемщик запрашивает, путем подачи Заявления (Кредитной заявки)/заявления на получение займа/Заявления-оферты для выпуска кредитной карты. При каждом обращении заемщика в Банк, для получения займа в рамках Рамочного договора, Банком будет проведен анализ по кредитоспособности и платежеспособности, по итогам которого принимается решение о предоставлении очередного займа. Иные конкретные условия финансирования определяются в приложениях к Рамочному договору - Заявлениях (Кредитных заявках) и графиках погашения (при наличии), являющихся неотъемлемыми частями Рамочного договора. В рамках отдельных займов может быть привлечен созаемщик, если это предусмотрено условиями продукта.

362. Банк вправе расторгнуть Рамочный договор и отказать в предоставлении займа в рамках Рамочного договора, по причинам:

- 1) предусмотренным Рамочным договором, при которых у Банка, возникает право не осуществлять предоставление новых займов;
- 2) нарушение заемщиком своих обязательств перед Банком по Рамочному договору и Заявлению (Кредитной заявке);
- 3) ухудшения финансового состояния заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа;
- 4) изменения требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком Заявления (Кредитной заявки).

## Глава 2. Основные условия

363. В рамках Стандартных условий и в соответствии с условиями кредитного договора, заключаемого Сторонами, Банк предоставляет заемщику банковский заем (далее – заем) на условиях его платности, срочности, возвратности, обеспеченности без обеспечения по кредитному договору, но с учетом оговорок в Стандартных условиях, в том числе касающихся неустоек и права Банка потребовать представления обеспечения по займу.

364. В случае просрочки очередного платежа по займу, установленному по графику погашения, перенос образовавшейся задолженности на Счета просроченной задолженности осуществляется:

- в день планового погашения задолженности - по графику погашения, если иное не предусмотрено кредитным договором - по займам, обслуживаемым в системе Credilogic;
- в день, следующий за днем планового погашения задолженности - по графику погашения - по займам, обслуживаемым в системе RS-bank, если иное не предусмотрено кредитным договором;
- в день, следующий за днем планового погашения задолженности - по графику погашения - по займам, обслуживаемым в системе FIS, если иное не предусмотрено кредитным договором.

365. Банк вправе, и заемщик с этим безусловно согласен, удерживать любое движимое имущество (в том числе деньги), залогодержателем которых выступает Банк, в обеспечении исполнения заемщиком всех обязательств перед Банком по любым гражданско-правовым сделкам, в соответствии с законодательством РК и настоящими Стандартными условиями.

366. Для рассмотрения заявления на получение займа, заемщик предоставляет в Банк Заявление-согласие на сбор и обработку персональных данных, по установленной Банком форме, которое включает в себя согласия в Кредитные бюро, в ГК «Правительство для граждан» и иные базы данных государственных/негосударственных органов, юридических лиц, а также иную информацию, связанную с исполнением Сторонами своих обязательств.

367. Заявление-согласие на сбор и обработку персональных данных предоставляется заемщиком на весь срок действия кредитного договора и Банк вправе использовать данное согласие в соответствии с законодательством РК.

368. Заемщик безусловно согласен с тем, что заем предоставляется только при условии кредитоспособности и надежности заемщика. При этом кредитоспособность и надежность определяются Банком в соответствии с законодательством РК и внутренними требованиями Банка.

369. Заем считается выданным после подписания Сторонами кредитного договора. Срок пользования займом исчисляется с даты выдачи займа и заканчивается датой его полного погашения.

В соответствии с требованиями законодательства РК Банком устанавливается период охлаждения - не менее 24 (двадцати четырех) часов с момента подписания Сторонами кредитного договора, после предоставления заемщиком согласия на получение займа.

Период охлаждения не применяется в случаях, когда заем предоставлен для:

- рефинансирования ранее полученных в Банке займов;
- приобретения товаров, работ и услуг у продавцов или поставщиков (при отправке Банком заемных средств в пользу поставщика товаров, работ и услуг);
- использования кредитного лимита по платежной карте.

При расчете вознаграждения, дата выдачи займа и дата возврата займа принимаются за 1 (один) день. При этом, год считается равным 360 (тремстам шестидесяти) календарным дням, месяц равным 30 (тридцати) календарным дням, либо равным фактическому количеству дней согласно условиям кредитного договора. Отсчет срока возврата займа и срока начисления вознаграждения начинается со дня, следующего за датой выдачи займа. Банк вправе предоставить скидку по сумме вознаграждения за период до первого погашения, при этом период до первого погашения принимается для расчета как 30 (тридцать) календарных дней, с отражением сумм платежей в графике погашения. Банк предоставляет заем не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты оформления кредитного договора и/или подписания сторонами графиков погашения (при наличии), являющихся неотъемлемыми частями кредитного договора.

370. При погашении займа в соответствии с графиком погашения, датой возврата займа будет являться последняя дата погашения, определенная по графику погашения. На основании обращения заемщика, полное досрочное погашение займа осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня поступления всей суммы задолженности в счет погашения задолженности по займу.

371. Начисление вознаграждения прекращается со дня, следующего за днем, в котором заемщиком полностью исполнено обязательство по возврату займа, в том числе досрочно. Если срок уплаты любого платежа, который заемщик обязан осуществить по графику погашения, выпадает на день, который не является рабочим днем, то такой платеж может быть внесен ранее такого нерабочего дня либо должен быть осуществлен в следующий за таким днем рабочий день, без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций.

372. Операции по полному досрочному /частичному досрочному погашению займа производятся Клиентом:

- 1) в филиале/отделении Банка;
- 2) в СДБО (при наличии технической возможности).

373. Частичное досрочное погашение займа осуществляется:

- 1) с сохранением срока и уменьшением ежемесячного платежа (улучшение условий);
- 2) с сокращением срока и сохранением ежемесячного платежа (улучшение условий);
- 3) с сокращением срока и уменьшением ежемесячного платежа (улучшение условий).

При осуществлении частичного досрочного погашения займа с улучшающими условиями заключение между Сторонами дополнительных соглашений к кредитному договору не требуется.

После осуществления заемщиком частичного досрочного погашения, график погашения, дополнительное соглашение к договору обеспечения выдаются Банком на бумажном носителе заемщику при его обращении в филиал/отделение Банка.

374. Очередность погашения:

Сумма произведенного заемщиком платежа по кредитному договору в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по кредитному договору, распределяется в погашение долга заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с законодательством РК;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) задолженность по комиссиям Банка и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа;
- 7) сумма издержек, понесенных Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

375. Способ погашения займа: в наличном и/или в безналичном порядке, путем перевода денег в пользу Банка с банковских счетов заемщика, либо иным способом, предусмотренным кредитным договором и действующим законодательством РК и свободным от каких-либо запретов и ограничений, путем внесения денег в кассу Банка, путем зачисления заемщиком денег на его банковский счет, либо на иные банковские счета, открытые в Банке, и в таком случае Банк дебетует указанные банковские счета заемщика путем прямого дебетования (в безакцептном порядке) на любую сумму образовавшейся задолженности по займу и вознаграждению, включая неустойки, издержки, затраты и иные суммы задолженностей по кредитному договору, на что заемщик настоящим дает свое безусловное и безотзывное согласие, без права дополнительного акцепта либо отказа от акцепта платежных и иных документов.

376. В случае неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (по беззалоговому займу), заемщик обязан по первому требованию Банка, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней:

- 1) предоставить Банку гарантию третьего лица и/или предоставить в залог движимое и/или недвижимое имущество, в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, и заключить с Банком соответствующие договор обеспечения, дополнительное соглашение к кредитному договору либо новый кредитный договор;
- 2) за свой счет обеспечить государственную регистрацию права Банка на залог в регистрирующем органе и предоставить Банку договор обеспечения с соответствующей отметкой регистрирующего органа.

377. Каждая из Сторон кредитного договора обязуется сохранять строгую конфиденциальность финансовой, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны в соответствии с условиями кредитного договора. Передача такой информации третьим лицам, опубликование или разглашение возможны только с письменного согласия второй Стороны, а также в случаях, предусмотренных Стандартными условиями, кредитным договором и законодательством РК. Действие настоящего пункта не распространяется на случаи передачи Банком конфиденциальной информации, банковской и иной охраняемой законом тайны, третьим лицам, которым уступаются права требования по кредитному договору. Заемщик, присоединившись к Стандартным условиям, выражает свое безусловное согласие с правом Банка на уступку прав требований по кредитному договору третьим лицам, с передачей любым третьим лицам конфиденциальной информации по кредитному договору, банковской и иной охраняемой законом тайны, в связи с такой уступкой, а также третьим лицам в связи с обслуживанием кредитного договора и в целях проведения работ/оказания Банку услуг, связанных с взысканием просроченной задолженности либо для обеспечения исполнения иных обязательств заемщика перед Банком указанными лицами.

378. Заемщик, при осуществлении платежей по кредитному договору, обязан указывать в платежных документах регистрационный номер кредитного договора или номер Карты/Счета для погашения в зависимости от системы, в которой выдан заем и способа погашения, а также хранить свои платежные документы в течение 90 (девяносто) календарных дней с даты полного исполнения обязательств по кредитному договору.

379. В случае удовлетворения ходатайства залогодателя о самостоятельной реализации обеспечения по ипотечному займу, поданного в порядке, предусмотренном Законом РК «Об ипотеке недвижимого имущества», Банк вправе приостановить меры по взысканию в отношении заемщика и залогодателя, предусмотренные законодательством РК.

380. Банк не вправе осуществлять следующие действия:

- 1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения кредитного договора с заемщиком размеры и порядок расчета Тарифов, комиссионных вознаграждений и других расходов по обслуживанию займа;
- 2) в одностороннем порядке изменять условия кредитного договора, установленные на дату заключения кредитного договора с заемщиком, за исключением случаев их улучшения для заемщика;
- 3) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках кредитного договора;
- 4) ограничивать заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, а также возложение на заемщика обязанность страховать свою жизнь и здоровье;
- 5) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение основного долга, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга, начиная с 15 (пятнадцатого) календарного дня с даты заключения кредитного договора и до 6 (шести) месяцев с даты получения займа, выданного на срок до 1 (одного) года, или до 1 (одного) года с даты получения займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года;
- б) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга и/или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата

вознаграждения и/или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

7) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени), а также комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, по истечении 90 (девяноста) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения, установленного в соответствии с кредитным договором;

8) приостанавливать в одностороннем порядке выдачи новых займов в рамках кредитной линии по заключенному кредитному договору, за исключением случаев:

- предусмотренных кредитным договором, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых займов;
- нарушения заемщиком своих обязательств перед Банком по кредитному договору;
- ухудшения финансового состояния заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;
- изменения требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком кредитного договора.

381. Банк вправе потребовать от заемщика досрочного исполнения обязательств вместе с начисленным вознаграждением, комиссиями, предусмотренными кредитным договором, Стандартными условиями и Тарифами Банка и иными суммами, причитающимися с заемщика по кредитному договору/потребовать от заемщика возмещения убытков, причиненных нарушением обязательств/применить к заемщику все/любые меры, предусмотренные законодательством РК, кредитным договором и Стандартными условиями, в случае:

- если у Банка есть основания полагать, что операция с деньгами связана с мошенничеством, обманом и другими противоправными действиями согласно законодательству РК;
- если любое из заявлений, сведений и/или гарантий заемщика, сделанных (предоставленных) заемщиком, было недействительным (недостоверным) или стало недействительным в период правоотношений с Банком;
- если Банком будет установлено, что в течение 1 (одного) месяца после получения заемщиком займа в Банке, включая дату выдачи займа, заемщик заключил кредитные договоры/получил займы в иных финансовых организациях, увеличивших его долговую нагрузку и повлиявших на надлежащее исполнение обязательств по кредитному договору.

В случае поступления в Банк из иных финансовых организаций денег для целей погашения займа (его части), заемщик безусловно соглашается и поручает Банку произвести списание указанных средств в счет погашения задолженности по займу (его части) путем прямого дебетования банковского счета заемщика, а также распределить поступившую сумму в порядке, предусмотренном кредитным договором.

382. Банк вправе прекратить деловые отношения с Клиентом/потребовать от заемщика досрочного исполнения обязательства вместе с начисленным вознаграждением, комиссиями, предусмотренными кредитным договором, Стандартными условиями и Тарифами Банка и иными суммами, причитающимися с заемщика по кредитному договору/потребовать от заемщика возмещения убытков, причиненных нарушением обязательств/применить к заемщику все/любые меры, предусмотренные законодательством РК, кредитным договором и Стандартными условиями, в случаях:

- возникновения в процессе изучения операций подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, связаны с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;
- если у Банка есть основания полагать, что операция с деньгами связана с мошенничеством, обманом и другими противоправными действиями согласно законодательству РК;

- если любое из заявлений, сведений и/или гарантий Клиента, сделанных (предоставленных) Клиентом, было недействительным (недоверенным) или стало недействительным в период правоотношений с Банком;
- нахождения Клиента и/или его Представителя, и/или его бенефициарного собственника, а также связанных с ними лиц в санкционных списках/перечнях Соединенных Штатов Америки (далее – США), Европейского союза, Швейцарии, Великобритании, Канады и других государств;
- проведения Клиентом/Представителем операций, которые имеют соответствующие признаки/ подпадают под действие международных санкций;
- иные основания, предусмотренные законодательством РК и ВНД Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

### Глава 3. Дополнительные условия

383. Присоединением к Стандартным условиям заемщик выражает свое безотзывное согласие на предоставление Банком информации о нем по кредитному договору, в том числе информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законодательством РК тайну:

- государственным органам и должностным лицам, уполномоченным законодательством РК на получение такой информации;
- третьим лицам, осуществляющим деятельность по приобретению просроченной задолженности, коллекторскому агентству, а также иным третьим лицам, в порядке, предусмотренном Банком;
- контактными физическим лицам, указанным в заявлении на получение займа;
- третьим лицам, в целях проведения работ/оказания Банку услуг, связанных с взысканием просроченной задолженности либо для обеспечения исполнения иных обязательств заемщика перед Банком.

384. Заемщик подтверждает, что уведомлен и безусловно согласен с тем, что при погашении им всех либо части задолженности по займу, соответствующее уведомление Банка в Кредитное бюро направляется в сроки, установленные законодательством РК и соглашением между Банком и Кредитным бюро.

385. Заемщик, присоединившись к настоящим Стандартным условиям, выражает свое согласие Банку в том, что в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств по кредитному договору, Банк вправе предоставлять информацию о займе и о заемщике третьим лицам, в том числе для внесения имени заемщика в список недобросовестных должников с негативной кредитной историей.

386. Заемщик, как субъект кредитной истории, присоединившись к настоящим Стандартным условиям, выражает свое согласие на выдачу Банку из Кредитного бюро кредитного отчета, включая данные, которые поступят в будущем; данное согласие отражается в Заявлении-согласии на сбор и обработку персональных данных по форме, установленной Банком, используется Банком в течение всего срока действия кредитного договора, в соответствии с законодательством РК, для оценки Банком кредитоспособности, как субъекта кредитной истории, в соответствии с законодательством РК.

387. Датой очередного платежа по просроченному займу и уплаты вознаграждения считается дата поступления денег на Счет для погашения задолженности. Стороны понимают, что данные условия соответствуют нормам гражданского законодательства РК, регулирующего вопросы исчисления сроков.

388. Любой спор, требование или претензия, связанные/возникшие в связи с заключением, ненадлежащим исполнением Сторонами кредитного договора или его недействительностью, разрешаются Сторонами в порядке, предусмотренном законодательством РК, в суде и/или арбитражном суде и иными методами, по месту нахождения Банка или его филиала – по усмотрению Банка.

389. Все изменения и/или дополнения к кредитному договору действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными

представителями Сторон (в т.ч. посредством ЭЦП), за исключением случаев, изменения Стандартных условий, кредитного договора в сторону их улучшения для заемщика в одностороннем порядке, в соответствии с законодательством РК, Стандартными условиями и кредитным договором.

390. Изменения и дополнения в Стандартные условия, кредитный договор осуществляются Банком в одностороннем порядке, но не имеют обратной силы и распространяются на новых заемщиков и на правоотношения Сторон ранее заключенных Стандартных условий, кредитного договора, возникающие после внесения указанных изменений, за исключением улучшающих для заемщика условий. Внесение изменений в Стандартные условия, кредитный договор не влечет недействительности остальных их условий, если иное прямо не предусмотрено в соответствующих изменениях и дополнениях в Стандартные условия, кредитный договор.

391. Заключением кредитного договора, Стандартных условий заемщик выражает свое безусловное согласие с тем, что при предоставлении займа под улучшением условий кредитного договора для заемщика понимается:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по кредитному договору;
- изменение в сторону увеличения кредитного лимита по Карте (с согласия заемщика, полученного посредством Каналов связи, способами, установленными Банком);
- изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа;
- отсрочка и (или) рассрочка платежей по кредитному договору;
- изменение очередности погашения задолженности, порядка досрочного погашения, соответствующее интересам заемщика;
- предоставление иных улучшающих условий для заемщика.

Банк уведомляет заемщика об изменении условий кредитного договора в сторону улучшения для заемщика путем направления посредством Каналов связи уведомления, при этом уведомление считается доставленным заемщику в день отправки/размещения уведомления.

В случае, если в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты получения уведомления заемщик не предоставил посредством Каналов связи отказ от предложенных Банком улучшающих условий, изменения условий кредитного договора в сторону улучшения для заемщика в одностороннем порядке вступают в силу на следующий день после истечения 14 (четырнадцать) календарных дней с даты получения уведомления заемщиком либо даты размещения.

392. При полном досрочном погашении заемщик выплачивает Банку вознаграждение за пользование займом, начисленное за фактическое количество дней пользования займом, исчисляемое от даты выдачи займа до даты возврата займа.

393. Погашение основного долга (суммы предоставленного займа) и уплаты вознаграждения по займу производится заемщиком согласно периодичности и размерам, указанным в графике погашения, являющемся неотъемлемой частью кредитного договора. При этом, в случае неукоснительного соблюдения заемщиком сроков по возврату займа и/или уплате вознаграждения в соответствии с графиком погашения и/или уплате иных платежей, предусмотренных кредитным договором и графиком погашения и недопущении просроченной задолженности по займу, при отсутствии внесения изменений в условия кредитования по инициативе заемщика (реструктуризация, изменение даты погашения, изменения ставки вознаграждения, срока кредитования, метода погашения и иных других изменений по инициативе заемщика), при условии отсутствия досрочного частичного/полного погашения займа за весь период займа, при наличии соответствующих условий в продукте кредитования, Банк вправе списать задолженность заемщика по основному долгу в размере от 1 (одного) до 10 (десяти) последних платежей, согласно «Особым условиям» кредитного договора в соответствии с графиком погашения, согласно установленным Тарифам Банка, при этом обязательства заемщика по займу будут считаться прекращенными.

394. Подписав кредитный договор, заемщик дает согласие Банку через работников Банка или третьих лиц – партнеров Банка обращаться к заемщику (в т.ч. для взаимодействия по вопросам погашения задолженности) в рамках срока действия кредитного договора – в будние, выходные и праздничные дни в письменной/устной форме, по телефону или посредством иных Каналов связи, включая GSM-технологии и электронную почту, а также информировать о проводимых маркетинговых исследованиях или отдельных продуктах, услугах Банка и новых программах кредитования (в т.ч. в отношении платежных Карт). При этом не допускается вручение уведомлений и осуществление напоминаний (звонков по телефону), связанных с обслуживанием кредитного договора, Клиенту, залогодателю, гаранту, поручителю и иному лицу, являющемуся стороной кредитного договора/договора обеспечения - с 21.00ч. до 09.00ч. времени г. Астана; по вопросам погашения задолженности по займу: с 21.00ч. до 09.00ч. времени г. Астана - в будние дни и с 19.00ч. до 09.00ч. времени г. Астана - в выходные и праздничные дни, за исключением случаев, указанных в настоящих Стандартных условиях.

395. В случае смерти заемщика Банк вправе требовать уплаты задолженности наследниками заемщика в пределах стоимости перешедшего к таким наследникам имущества в порядке наследования.

396. Банк по своему выбору вправе реализовать любое обеспечение и/или выставить требования по гарантии, предоставленных в качестве обеспечения по кредитному договору и/или воспользоваться иными правами, предоставленными Банку по обеспечению, при неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком/залогодателем/гарантом любого обязательства по кредитному договору, договору обеспечения, в соответствии с законодательством РК.

397. Присоединившись к Стандартным условиям/Договору присоединения, заемщик выражает свое безусловное согласие с графиком погашения, который составлен Банком и представлен заемщику, а также с графиками погашений, которые будут представлены Банком в будущем, в случае досрочного частичного погашения займа или по иным причинам (изменение ставки, сроков, и т. д.).

398. Стороны направляют уведомления и извещения друг другу в отношении кредитного договора по адресам, указанным в кредитном договоре. Уведомления и извещения считаются совершенными должным образом и полученным адресатом, если они отправлены: по электронной почте, указанной в заявлении на получение займа/ Заявлении-оферте /кредитном договоре, по месту жительства, указанному в кредитном договоре, заказной, курьерской почтой, с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи заемщика, проживающим по указанному адресу, на адрес получателя, указанный в кредитном договоре, либо вручены лично, либо с использованием иных Каналов связи, обеспечивающих фиксирование получения уведомления заемщиком. В случае смены адреса и не уведомления об этом другой Стороны, уведомления и извещения, отправленные по известному адресу, считаются надлежащим образом доставленными. Достаточным подтверждением факта отправления уведомления или извещения является квитанция, полученная отправителем от почтовой службы (организации). Отправитель не несет риск потери и/или кражи уведомлений или извещений после получения квитанции, если не будет доказана небрежность или ошибка отправителя. Отправитель не несет ответственность за скорость доставки корреспонденции почтовой службой. При этом корреспонденция считается доставленной адресату по истечении 3 (трех) календарных дней с момента ее отправки, если нет подтверждения ее доставки в более ранние сроки. В случае доставки корреспонденции/ информации заказным письмом либо телеграммой, такая корреспонденция/информация считаются полученными в дату их вручения адресату. Банк вправе дополнительно направлять уведомления заемщику по адресу, указанному/зарегистрированному в государственных базах данных.

399. Банк вправе передавать свои права и обязанности по кредитному договору третьим лицам в соответствии с действующим законодательством РК. Заемщик не вправе передавать свои права и обязанности по кредитному договору третьим лицам без письменного согласия Банка.

400. При наличии условия/данных о страховании жизни, здоровья, имущества и/или имущественных прав заемщика, Стороны безусловно соглашаются со следующими особенными условиями настоящих Стандартных условий:

- 1) в случае включения сумм страховых премий в сумму займа, принимая во внимание перевод Банком денег в пользу страховых организаций напрямую, с чем заемщик безотзывно согласен, заемщик обязан оплатить (возвратить) Банку сумму переведенных в страховые организации денег, при досрочном расторжении кредитного договора (возврате займа) по любым причинам;
- 2) в случае досрочного расторжения кредитного договора (возврата займа) по любым причинам возврат суммы страховой премии заемщику осуществляется в соответствии с условиями договоров страхования/ страховых полисов;
- 3) в случае возникновения переплаты по займу, Банк осуществляет возврат излишне уплаченных сумм по реквизитам заемщика, указанным в Заявлении-оферте/заявлении на получение займа;
- 4) в случае наступления страхового случая, если страхователем по договору страхования выступает заемщик и сумма страховой выплаты превышает размер задолженности по займу, образовавшаяся разница страховой выплаты зачисляется Банком на реквизиты заемщика, указанные в соответствующем заявлении;
- 5) в случае полного досрочного исполнения заемщиком обязательства по банковскому займу, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты полного досрочного погашения, уведомляет заемщика способом, предусмотренным Договором присоединения, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном законодательством РК.

401. В случае нарушения заемщиком сроков погашения задолженности по кредитному договору, Банк вправе применить все меры, предусмотренные законодательством РК, кредитным договором и Стандартными условиями, включая, обращение взыскания в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющиеся на любых банковских счетах заемщика, открытых в Банке, в других банках второго уровня либо иных финансовых организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций на сумму задолженности, в том числе взыскание в бесспорном (безакцептном) порядке не просроченной суммы задолженности, заблокировать деньги на всех банковских счетах заемщика, открытых в Банке. Если сумма погашения задолженности равна сумме остатка долга по кредитному договору, то кредитный договор прекращает свое действие автоматически, в связи с досрочным исполнением заемщиком обязательств по кредитному договору.

В случае частичного погашения задолженности по кредитному договору, график погашения подлежит изменению. Банк уведомляет об этом заемщика любым доступным способом. Заемщик безусловно, безотзывно соглашается с порядком взыскания денег с банковских счетов, установленным настоящим пунктом Стандартных условий, и обязуется подписать измененный Банком график погашения по первому простому письменному или устному требованию Банка, при этом, в случае направления Банком графика погашения заказным письмом в адрес заемщика по реквизитам, указанным в кредитном договоре, заемщик обязан возвратить Банку подписанный экземпляр Банка не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты отправки Банком указанных графиков погашения. В случае неисполнения заемщиком данного требования, дальнейшее погашение задолженностей будет учитываться Банком в автоматическом порядке, с учетом нового графика погашения, и дальнейшее погашение остатка долга должно осуществляться заемщиком в плановом порядке по новому графику погашения, с чем заемщик, присоединившись к Стандартным условиям, безусловно и безотзывно согласен.

402. Стороны признают факс копию/факсимиле подписи уполномоченного лица Банка и печати действительными в документах, предоставляемых Банком заемщику, в том числе: в кредитном договоре, дополнительных соглашениях к кредитным договорам/ договорам обеспечения и других документах. Подписание заемщиком электронных документов в целях получения

электронных банковских услуг, может осуществляться посредством ЭЦП с применением процедур безопасности, предусмотренных ВНД Банка. Способ подписания каждого отдельного документа определяется в соответствии с требованиями, установленными законодательством РК и ВНД Банка. Подтверждение использования заемщиком ЭЦП хранится Банком в электронном (зашифрованном) формате, в порядке, установленном Банком. Претензий к Банку по данному основанию заемщик не имеет и в будущем иметь не будет.

403. Настоящим заемщик выражает свое безусловное согласие на осуществление досрочного, полного погашения задолженности при наличии по займу оплаченной (предоплаченной) суммы, достаточной для досрочного, полного погашения задолженности и прекращения кредитного договора. Банк вправе осуществить такое досрочное, полное погашение без дополнительного указания заемщика.

Заемщик дает согласие на списание и зачисление в доходы Банка переплаты в размере меньше или равно 300 (триста) тенге, образовавшейся по займу после его закрытия. При обращении заемщика в Банк с письменным заявлением о возврате суммы переплаты Банк осуществляет возврат переплаты.

404. Присоединением к Стандартным условиям заемщик выражает свое безотзывное согласие на предоставление Банком электронных банковских услуг по выдаче кредитных продуктов, доступных в СДБО, с использованием ЭЦП.

405. Заемщик выражает свое безотзывное согласие с тем, что электронные банковские услуги оказываются посредством ЭЦП, при наличии у заемщика ЭЦП, выпущенного Удостоверяющим центром Банка, срок действия которого не истек на момент обращения заемщика за оказанием такой услуги.

406. Электронные банковские услуги предоставляются в автоматизированных банковских системах, после биометрической идентификации заемщика в программном обеспечении Кредо, путем получения ЭЦП и подписания документов, которые генерируются Банком.

407. При оформлении займа дистанционно с документами по кредиту, подписанными посредством ЭЦП, возможно ознакомиться в СДБО.

408. Для отказа от предоставления электронных банковских услуг, заемщику необходимо отозвать ЭЦП. В случае отзыва ЭЦП или истечения срока ЭЦП электронные банковские услуги не предоставляются.

#### **Глава 4. Права Сторон**

##### **409. Банк вправе:**

1) отказаться от выдачи заемщику займа:

- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок;
- при ухудшении финансового состояния заемщика;
- в случае изменения требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком кредитного договора;

2) в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых займов в рамках заключенного (заключенных) кредитных договоров в случаях:

- предусмотренных кредитным договором, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых займов;
- нарушения заемщиком своих обязательств перед Банком по кредитному договору;
- ухудшения финансового состояния заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с требованиями законодательства РК;

3) в любое время осуществлять проверку финансового состояния заемщика, целевого использования займа, обеспечений по кредитному договору, отказаться от предоставления заемщику займа после подписания кредитного договора:

- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок;
- при ставшем известным Банку ухудшении финансового состояния заемщика;

- при ухудшении состояния обеспечения, при уменьшении его ликвидности и/или уменьшении его оценочной стоимости;
- при несоблюдении заемщиком условий кредитного договора, Стандартных условий, неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по займу и обеспечению;
- 4) требовать от заемщика предоставления документов, необходимых для формирования кредитного досье, а также запрашивать у заемщика любую документацию и информацию, которые Банк сочтет необходимыми в любое время в течение всего срока действия кредитного договора;
- 5) Банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня поступления письменного ходатайства заемщика/залогодателя о самостоятельной реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в письменной форме сообщает залогодателю и заемщику, если заемщик по основному обязательству не является залогодателем, об отказе либо удовлетворении ходатайства залогодателя. В случае удовлетворения ходатайства залогодателя Банк также сообщает о приостановлении мер принудительного исполнения и необходимости зачисления денег от самостоятельной реализации недвижимого имущества на банковский счет залогодержателя;
- 6) в случае не реализации залогодателем в срок, предусмотренный предыдущим пунктом, недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, Банк вправе реализовать такое имущество способами, установленными Законом РК «Об ипотеке недвижимого имущества»;
- 7) удовлетворить свои требования путем:
  - реализации ипотеки в судебном порядке;
  - реализации ипотеки во внесудебном порядке, если это предусмотрено законодательством РК либо в ипотечном кредитном договоре или последующем соглашении Сторон;
  - обращения в свою собственность заложенного имущества в случае объявления торгов несостоявшимися согласно Закону РК «Об ипотеке недвижимого имущества»;
- 8) потребовать от заемщика досрочного исполнения обязательств по кредитному договору и возврата остатка основного долга, уплаты вознаграждения и иных задолженностей по кредитному договору, в случае нарушения заемщиком более, чем на 30 (тридцать) календарных дней, сроков погашения очередной части займа и/или выплаты причитающегося Банку вознаграждения по займу.

По ипотечным займам Банк не требует выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении 180 (ста восьмидесяти) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по кредитному договору;

- 9) в случае включения в общую сумму займа сумм комиссий и страховых премий, при переводе денег изъять из суммы перевода суммы комиссий, причитающихся Банку по кредитному договору, и суммы страховых премий, для последующего их перевода в пользу страховой компании;
- 10) сообщать заемщику по номерам телефонов, указанных в заявлении на получение займа, о каждом случае возникновения просроченной задолженности;
- 11) в одностороннем порядке изменять условия кредитного договора, Стандартные условия в сторону их улучшения для заемщика в случаях, предусмотренных действующим законодательством РК, а также установленных в Стандартных условиях, кредитном договоре по своему усмотрению. В этом случае заключение дополнительного соглашения к кредитному договору не требуется. Уведомление заемщика о таких изменениях осуществляется посредством одного из Каналов связи по выбору Банка. Подписанием кредитного договора заемщик соглашается с тем, что улучшениями условий банковского займа для заемщика, в частности, является:
  - изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа;
  - изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
  - отсрочка и (или) рассрочка платежей по кредитному договору;

- отсрочка для военнослужащих на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 (шестьдесят) календарных дней после его окончания без начисления вознаграждения по займу, в порядке установленном законодательством РК, с увеличением срока займа на соответствующий период (введено в действие с 01.01.2025г.);
- уменьшение размера ставки вознаграждения;
- предоставление отсрочки выплаты платежа по погашению задолженности;
- осуществление капитализации вознаграждения по займу и/или задолженности;
- предоставление льготного периода, промо-периода;
- изменение порядка погашения заемной операции в сторону улучшения для заемщика;
- изменение даты окончания расчетного периода путем перенесения на более поздний срок;
- уменьшение размера минимального платежа или рекомендованного платежа по одному или нескольким предоставленным займам.

Изменения кредитного договора в сторону улучшения для заемщика применяются к отношениям между Банком и заемщиком в том числе, в случае если по причинам, не зависящим от Банка, заемщик не получит уведомления о таких изменениях;

- увеличение, предоставление нового кредитного лимита (по беззалоговым займам);
- распределение просроченной задолженности на будущие платежи;
- уменьшение размера ежемесячного платежа по займам с соответствующим увеличением количества платежей и срока займа, без увеличения суммы переплаты (по беззалоговым займам);

12) в одностороннем порядке расторгнуть кредитный договор в случаях и порядке, предусмотренным действующим законодательством РК;

13) в случае внесения заемщиком (работодателем заемщика/АО «Казпочта»/иными партнерами Банка согласно заключенным с ними договорам/соглашениям) суммы денег, превышающей сумму ежемесячного платежа, Банк вправе зачислить такую разницу в счет будущих платежей заемщика либо зачислить в счет погашения просроченной задолженности (при наличии);

14) исполнить платежное требование путем прямого дебетования банковских счетов заемщика, открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, как на территории РК, так и за ее пределами, без дополнительного согласия заемщика, на сумму задолженности, образовавшейся в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения заемщиком условий кредитного договора, Стандартных условий. При этом взыскание задолженности заемщика по кредитному договору путем предъявления платежного требования ограничивается в пределах 50% (пятидесяти процентов) от суммы денег, находящейся на его банковском счете и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на банковский счет заемщика, и осуществляется, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, необходимой для полного исполнения платежного требования. Указанное ограничение не распространяется на деньги, находящиеся на сберегательном счете заемщика;

15) произвести конвертацию денег в случае, если Банк исполняет платежное требование путем прямого дебетования со счетов заемщика в счет погашения его задолженности, образовавшейся в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения заемщиком условий кредитного договора, в валюте, отличной от валюты займа. заемщик настоящим дает согласие на конвертацию таких сумм по курсу покупки валюты займа, установленному Банком на день произведения конвертации и прямое дебетование, без дополнительного акцепта (согласия) заемщика, суммы комиссий за конвертацию, с любых банковских счетов заемщика, открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, как на территории РК, так и за ее пределами;

16) в случае погашения просроченной задолженности по займу за счет средств, полученных путем прямого дебетования банковских счетов заемщика, открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, направить суммы, поступившие в процессе исполнения платежного требования и превышающие сумму просроченной задолженности по займу, на частичное/полное досрочное погашение

задолженности по кредитному договору, с чем заемщик безусловно и безотзывно согласен. При этом Банк вправе удовлетворить свое требование к заемщику в том объеме, который оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая сумму займа, начисленного вознаграждения, неустойку (штраф, пеня), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, необходимые издержки по содержанию обеспечения, расходы по взысканию задолженности, реализации обеспечения и иные издержки, убытки, причиненные неисполнением и/или ненадлежащим исполнением заемщиком обязательств по кредитному договору;

17) в одностороннем порядке изменять комиссии и Тарифы, не связанные с обслуживанием займа. Заемщик считается надлежащим образом информированным Банком об изменениях Тарифов Банка в случае размещения новых Тарифов Банка на WEB-сайте Банка в сети Интернет, в филиалах/отделениях Банка посредством Каналов связи;

18) в соответствии с нормами законодательства РК о банках и банковской деятельности, Стороны кредитного договора, безусловно, договорились о том, что по истечении срока действия фиксированной ставки вознаграждения, установленного кредитным договором, ставка вознаграждения по займу может быть изменена в сторону увеличения, при этом, ГЭСВ не будет превышать установленный действующим законодательством РК и Правилами об общих условиях проведения банковских операций (размещенных по адресу: [www.eubank.kz](http://www.eubank.kz)) предельный размер ставки вознаграждения.

Банк вправе инициировать увеличение размера ставки вознаграждения по займу по истечению каждого фиксированного периода, равному 3 (трем) годам на протяжении всего срока действия кредитного договора с учетом соблюдения Банком обязательств по не превышению предельного размера ГЭСВ по займу.

Фиксированная ставка вознаграждения не подлежит изменению в одностороннем порядке, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или временного изменения в сторону уменьшения Банком, совершенных в порядке, установленном законодательством РК.

Под временным изменением ставки вознаграждения в сторону уменьшения понимается снижение размера ставки вознаграждения Банком на определенный срок, по истечении которого ставка вознаграждения устанавливается в размере, не превышающем размер ставки вознаграждения, действовавший до временного изменения;

19) произвести дистанционное блокирование работы/отключение двигателя приобретаемого транспортного средства, в случае возникновения просроченной задолженности по займу свыше 2 (двух) календарных дней (при наличии условия согласно продуктовым условиям);

20) в любое время осуществлять проверку финансового состояния заемщика, целевого использования займа, обеспечения по кредитному договору, договору обеспечения;

21) при наличии на банковском счете заемщика суммы, достаточной для досрочного, полного погашения задолженности и прекращения кредитного договора, осуществить такое досрочное, полное погашение без дополнительного указания заемщика путем прямого дебетования;

22) в соответствии с требованиями законодательства РК, устанавливать по займам на потребительские цели (за исключением займов на рефинансирование ранее полученных в Банке займов; приобретение товаров, работ и услуг; предоставления кредитного лимита по платежной карте) период охлаждения с момента подписания Сторонами кредитного договора - не менее 24 (двадцати четырех) часов;

23) отменить займ в период охлаждения:

– в случае, если Банком будет установлено, что заемщик в день заключения кредитного договора и/или в течение 3 (трех) рабочих дней до/после финансирования оформил кредитные договоры/заемные обязательства в иных финансовых организациях, которые могут повлечь увеличение долговой нагрузки заемщика и повлиять на его надлежащее исполнение обязательств по кредитному договору;

– в случае непредоставления заемщиком согласия на получение займа по истечении периода охлаждения.

Заемщик подтверждает и соглашается, что наличие таких условий является основанием для отмены Банком займа и не требует заключения дополнительного соглашения к кредитному договору;

24) потребовать полного досрочного погашения займа, в случае если Банком будет установлено, что заемщик в течение 1 (одного) месяца после получения займа в Банке, включая дату выдачи займа, заключил кредитные договоры /получил займы в иных финансовых организациях, увеличивших его долговую нагрузку и повлиявших на надлежащее исполнение обязательств по кредитному договору. Заемщик подтверждает и выражает свое согласие, что при выявлении указанных обстоятельств, Банк вправе самостоятельно направить денежные средства, находящиеся на банковских счетах заемщика на полное или частичное досрочное погашение займа, путем прямого дебетования банковского счета заемщика, без необходимости заключения дополнительного соглашения к кредитному договору. Такое распоряжение считается данным заемщиком в момент подписания кредитного договора и действительно в течение всего срока его действия;

25) в случае поступления в Банк денег из иных финансовых организаций для целей погашения полученного заемщиком в Банке займа (его части), произвести списание денежных средств в счет погашения задолженности по займу (его части) путем прямого дебетования банковского счета заемщика, а также распределить поступившую сумму в порядке, предусмотренном кредитным договором без дополнительного согласия и заявления заемщика.

410. Банк не устанавливает и не взимает комиссии за ведение банковского счета, связанного с выдачей и обслуживанием банковского займа, а также за зачисление займа на банковский счет по кредитным договорам, заключаемым с физическими лицами на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

411. Банк вправе отказать заемщику в оказании электронных банковских услуг, в случае отсутствия у заемщика ЭЦП или истечения срока его действия.

412. Банк вправе требовать от заемщика исполнения обязательств по кредитным договорам, в том числе заключенным в электронной форме, подписанных с помощью ЭЦП.

413. Банк вправе прекратить деловые отношения с Клиентом/потребовать от заемщика досрочного исполнения обязательства вместе с начисленным вознаграждением, комиссиями, предусмотренными кредитным договором, Стандартными условиями и Тарифами Банка и иными суммами, причитающимися с заемщика по кредитному договору/потребовать от заемщика возмещения убытков, причиненных нарушением обязательств/применить к заемщику все/любые меры, предусмотренные законодательством РК, кредитным договором и Стандартными условиями, в случаях:

- возникновения в процессе изучения операций подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, связаны с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;

- если у Банка есть основания полагать, что операция с деньгами связана с мошенничеством, обманом и другими противоправными действиями согласно законодательству РК;

- если любое из заявлений, сведений и/или гарантий Клиента, сделанных (предоставленных) Клиентом, было недействительным (недостоверным) или стало недействительным в период правоотношений с Банком;

- нахождения Клиента и/или его Представителя, и/или его бенефициарного собственника, а также связанных с ними лиц в санкционных списках/перечнях Соединенных Штатов Америки (далее – США), Европейского союза, Швейцарии, Великобритании, Канады и других государств;

- проведения Клиентом/Представителем операций, которые имеют соответствующие признаки/ подпадают под действие международных санкций;

- иные основания, предусмотренные законодательством РК и ВНД Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

**414. Заемщик вправе:**

- 1) в любое время погасить заем/задолженность по займу (частично или в полном объеме) с уплатой вознаграждения за фактическое количество дней пользования займом, с учетом положений (оговорок о неустойках, о выходных/праздничных днях и др.) настоящими Стандартными условиями, кредитным договором;
- 2) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения кредитного договора, а также по истечении 6 (шести) месяцев с даты получения займа, выданного на срок до 1 (одного) года, по истечении 1 (одного) года с даты получения займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года - вернуть заем с оплатой вознаграждения, начисленного Банком с даты выдачи займа; при этом неустойка и штрафные санкции за возврат займа Банком не взимаются;
- 3) по заявлению/запросу получить в срок не более 3 (трех) рабочих дней, безвозмездно, не чаще 1 (одного) раза в месяц информацию в письменной форме о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате, суммы) поступающих денег в счет погашения долга по кредитному договору, а также сумме денег, выплаченных Банку и лимите кредитования (при наличии);
- 4) по заявлению/запросу о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по кредитному договору денег безвозмездно, в срок не более 3 (трех) рабочих дней, получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы;
- 5) письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные законодательством РК;
- 6) предоставить работодателю письменное заявление, уполномочивающее работодателя в день начисления и/или выдачи заработной платы удерживать суммы ежемесячных платежей согласно графику погашения, в счет погашения задолженности перед Банком по кредитному договору, и перечислять такие суммы от имени заемщика на счет Банка;
- 7) получать информацию по кредитному договору устно или в письменной форме при условии сообщения Банку данных, удостоверяющих личность, номера кредитного договора и кодового слова, указанного в заявлении на получение займа/Заявлении-оферте;
- 8) в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;
- 9) в случае возникновения разногласий по кредитному договору, обратиться к банковскому омбудсману (независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий, возникающих из договора ипотечного займа между Банком и заемщиком физическим лицом по его обращению с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов заемщика и Банка);
- 10) в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по кредитному договору посетить Банк и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным кредитным договором, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по кредитному договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия кредитного договора, в том числе связанных с:
  - изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения займа;
  - изменением валюты суммы остатка основного долга по займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;
  - отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
  - отсрочкой для военнослужащих в порядке установленном законодательством РК (введено в действие с 01.01.2025г.);
  - изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
  - изменением срока действия кредитного договора;

- прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа;
- самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, предусмотренном Законом РК «Об ипотеке недвижимого имущества»;
- представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору банковского займа путем передачи банку (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) залогового имущества;
- реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору банковского займа покупателю (действует с 01 октября 2021г.) в соответствии с законодательством РК.

Банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения заявления заемщика - физического лица рассматривает предложенные изменения в условия кредитного договора в порядке, установленном законодательством РК, и в письменной форме либо способом, предусмотренным кредитным договором, сообщает заемщику – физическому лицу о (об):

- согласии с предложенными изменениями в условия кредитного договора;
- своих предложениях по изменению условий кредитного договора;
- отказе в изменении условий кредитного договора с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.

При принятии Банком решения о согласии с предложенными изменениями в условия кредитного договора, срок внесения таких изменений, не превышает 15 (пятнадцати) календарных дней со дня принятия такого решения Банком (действует с 01 октября 2021г.).

При направлении Банком своих предложений по изменению условий кредитного договора, срок представления ответа заемщиком на предложенные Банком условия изменения кредитного договора указывается в письме Банка и составляет не менее 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заемщиком решения Банка;

11) в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения решения Банка и при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий кредитного договора, заемщик вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением Банка.

Уполномоченный орган рассматривает обращение заемщика при представлении доказательств его обращения в Банк и недостижения с Банком взаимоприемлемого решения об изменении условий кредитного договора (действует с 01 октября 2021г.).

В период рассмотрения уполномоченным органом обращения от заемщика, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом РК «О жилищных отношениях», по ипотечному жилищному займу, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд либо во внесудебном порядке. Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на случаи рассмотрения уполномоченным органом обращения свыше 60 (шестидесяти) календарных дней с даты обращения заемщика, а также повторного обращения заемщика по ранее рассмотренному вопросу (действует с 01 октября 2021г.).

Обращение заемщика рассматривается Банком в порядке, установленном законодательством РК.

12) отказаться от займа в период охлаждения.

## Глава 5. Обязанности Сторон

### 415. Банк обязан:

1) в случаях, установленных кредитным договором/настоящими Стандартными условиями, принять заем на приобретение товаров, работ и услуг, с удержанием вознаграждения, начисленного с даты выдачи займа, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения кредитного договора;

- 2) по заявлению заемщика безвозмездно, не чаще 1 (одного) раза в месяц представить в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также, другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения долга по кредитному договору, а также сумме денег, выплаченных Банку и лимите кредитования (при наличии);
- 3) по заявлению заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по кредитному договору денег безвозмездно, в срок не более 3 (трех) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы;
- 4) при наличии просрочки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору, но не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты ее наступления, уведомить заемщика о необходимости внесения платежей по кредитному договору с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении, и праве заемщика – физического лица по кредитному договору обратиться в Банк, и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору/настоящим Стандартным условиям следующими способами: путем направления почтового курьерского или факсимильного уведомления и/или электронного сообщения и/или путем сообщения по телефонам, указанным в заявлении на получение займа и/или в виде SMS-сообщений, PUSH-уведомлений, и/или иными способами, не запрещенными законодательством РК, в следующие сроки: начиная с даты, следующей после надлежащей даты погашения по графику погашения, заканчивая фактической датой погашения просроченной задолженности;
- 5) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение заемщика в сроки, установленные законодательством РК;
- 6) при уступке права (требования) по кредитному договору третьим лицам в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомлять об этом заемщика (его уполномоченного Представителя) с указанием полного объема переданных прав требования, остатка текущей и просроченной задолженности с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды подлежащих уплате сумм, а также назначения дальнейших платежей по погашению займа Банку или лицу, которому переданы права требования;
- 7) в случае если на момент последнего платежа по займу у заемщика нет текущей и просроченной задолженности по кредитному договору, Банк возвращает заемщику (в случае, если страхователем по договору (-ам) добровольного страхования (при наличии) в рамках кредитного договора является заемщик) сумму переплаты, возникшей за счет страховой выплаты, на основании письменного заявления заемщика. Возврат производится путем банковского перевода денег на Счет заемщика. При этом Банк вправе удерживать банковские расходы из суммы, подлежащей возврату;
- 8) уведомить заемщика об изменении условий кредитного договора в сторону их улучшения. Об изменениях в кредитный договор Банк предварительно уведомляет заемщика не менее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты введения таких изменений в действие, через Каналы связи, по своему усмотрению;
- 9) в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения письменного заявления заемщика, рассмотреть предложенные изменения в условия кредитного договора и в письменной форме сообщить заемщику о (об):
  - согласии с предложенными изменениями в условия кредитного договора;
  - своих предложениях по изменению условий кредитного договора;
  - отказе в изменении условий кредитного договора с указанием мотивированных обоснований причин такого отказа;
- 10) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по займу третьему лицу (далее – договор уступки права требования), уведомить заемщика (или его уполномоченного Представителя):

– до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в кредитном договоре, либо не противоречащим законодательству РК;

– о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в кредитном договоре либо не противоречащим законодательству РК, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по займу, полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

11) при наличии просрочки исполнения обязательства по кредитному договору ипотечного займа в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства уведомить заемщика о:

– возникновении просрочки по исполнению обязательства и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

– праве заемщика – физического лица по кредитному договору обратиться в Банк;

– возможности урегулирования задолженности путем изменения условий кредитного договора ипотечного займа, в том числе предусмотренных законодательством РК, при наличии объективных причин;

– последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

При этом уведомление осуществляется Банком одним из следующих способов: путем направления почтового, курьерского или факсимильного уведомления и/или электронного сообщения и/или путем сообщения по телефонам, указанным в заявлении на получение займа и/или в виде SMS-сообщений/PUSH-уведомлений, и/или иными способами, не запрещенными законодательством РК.

416. Банк до заключения кредитного договора дистанционно (посредством СДБО) вносит данные о номере мобильного телефона заемщика, направляет на указанный номер OTP-код и проводит биометрическую идентификацию заемщика посредством использования услуг Центра обмена идентификационными данными или с использованием биометрических данных, полученных посредством устройств Банка, и представляет заемщику, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 7 Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг (Постановление Правления НБ РК от 28.07.2017г. № 136), следующую информацию по займу:

1) срок предоставления займа;

2) предельную сумму и валюту займа;

3) вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядок расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;

4) размер ставки вознаграждения в годовых процентах и размер ГЭСВ (реальную стоимость) на дату обращения заемщика;

5) исчерпывающий перечень и размеры комиссий, Тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) займа, в пользу Банка;

6) ответственность и риски заемщика в случае невыполнения обязательств по кредитному договору;

7) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора обеспечения займа.

Требование о проведении биометрической идентификации заемщика, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется в случае заключения дистанционно (посредством СДБО) кредитного договора, предусматривающего использование Карты для осуществления платежей и (или) переводов денег в пределах суммы выданного займа.

**417. Заемщик обязан:**

- 1) строго соблюдать условия по полученному займу: срочность, возвратность и платность;
- 2) оказывать всемерное содействие Банку в проводимых проверках финансового состояния заемщика;
- 3) по первому требованию Банка предоставлять документы, необходимые для формирования кредитного досье, а также любую другую документацию и информацию, которые Банк сочтет необходимыми в любое время в течение всего срока действия кредитного договора, Стандартных условий;
- 4) погашать заем и оплачивать начисленное вознаграждение по нему, а также обеспечивать поступление в Банк иных платежей, в полном объеме, видах, в сроки, порядке и размерах, предусмотренных настоящими Стандартными условиями, кредитным договором;
- 5) при предъявлении Банком требования в случаях, установленных законодательством РК и кредитным договором, о досрочном погашении займа и начисленного вознаграждения, о погашении просроченной задолженности по займу и начисленного вознаграждения согласно условиям кредитного договора, требования об оплате расходов, связанных с подписанием и исполнением кредитного договора и/или понесенных Банком в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения заемщиком любого из своих обязательств по кредитному договору, а также иных расходов, установленных кредитным договором, исполнить требования Банка в течение 7 (семи) календарных дней с момента получения указанного письменного требования Банка;
- 6) в течение 5 (пяти) календарных дней извещать Банк в письменном виде об изменении места жительства, включая другие данные, указанные в заявлении на получение займа и/или о расторжении или прекращении трудового договора с работодателем, и/или об отсутствии у заемщика денег для погашения очередного платежа по кредитному договору, и/или о вовлечении заемщика в какой-либо судебный процесс, и/или о наложении ареста либо об обращении взыскания на имущество заемщика (или о наличии реальной угрозы возникновения этого); о возможном возникновении риска для исполнения обязательств по кредитному договору. А также своевременно извещать Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на своевременное исполнение заемщиком перед Банком своих обязательств, в случае предъявления к заемщику требований от третьих лиц об исполнении перед ними обязательств на сумму 50% (пятьдесят процентов) и более от суммы задолженности по кредитному договору;
- 7) в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору уплатить Банку неустойку (штраф, пению);
- 8) в течение 7 (семи) календарных дней уведомлять Банк об открытии банковских счетов в других банках, а также о наличии и размере любой кредиторской задолженности;
- 9) исполнять обязательства по кредитному договору в первоочередном порядке по отношению ко всем иным обязательствам заемщика перед любыми третьими лицами;
- 10) в момент получения займа, а также в других случаях, подписать представленный Банком и приемлемый для заемщика, график погашения, в соответствии с которым производить погашение займа и уплату вознаграждения по нему;
- 11) отвечать по своим обязательствам всем своим имуществом (включая деньги, движимое и недвижимое имущество, имущественные права, права (требования), ценные бумаги, а также любое другое имущество, принадлежащее заемщику), на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством РК. Уплата неустойки и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств не освобождают заемщика от исполнения кредитного договора. По требованию об уплате неустойки Банк не обязан доказывать причинение ему убытков;
- 12) нести все расходы, связанные с подписанием и исполнением кредитного договора, оплатой комиссий Банка, а также расходы, затраты, убытки, понесенные Банком в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения заемщиком любого из своих обязательств по кредитному договору. Банк выставляет соответствующие требования к оплате, по мере несения таких расходов, затрат и убытков; а заемщик обязуется их возместить в установленные Банком

сроки;

13) по первому требованию Банка предоставить обеспечение в соответствии с условиями кредитного договора (при наличии) и исполнить все иные обязательства по указанным условиям, а также по первому требованию Банка застраховать риск неисполнения обязательств по возврату займа на срок действия кредитного договора. При этом, в соответствующих договорах страхования выгодоприобретателем, в случае наступления страхового случая, необходимо указать Банк;

14) предоставить Банку обеспечение в порядке и сроки, установленные настоящими Стандартными условиями; использовать заем только в соответствии с его целевым назначением, и оказывать всемерное содействие Банку в проводимых проверках целевого использования займа, фактического состояния обеспечения, а также финансового состояния заемщика. По первому требованию Банка застраховать обеспечение в соответствии с требованиями законодательства РК и настоящих Стандартных условий;

15) по требованию Банка заменить обеспечение в случае его утраты (хищение, гибель, лишение права собственности по законным на то основаниям и иные случаи), а также предоставить Банку дополнительное обеспечение, приемлемое для Банка, в случае износа, ухудшения состояния, снижения стоимости и других случаях, установленных настоящими Стандартными условиями и договором обеспечения.

Заемщик настоящим гарантирует, что имеет все права и обладает полной дееспособностью для подписания кредитного договора, а также иных сопутствующих документов. Заемщик подтверждает, что он, являясь дееспособным лицом, ознакомлен со всеми условиями Стандартных условий, кредитного договора и иных правовых документов, все положения Стандартных условий, кредитного договора и иных сопутствующих документов ему понятны, и он не введен в заблуждение касательно условий документов. Заемщик признает, что в полной мере понимает значение своих действий, согласен с условиями Стандартных условий, кредитного договора и иных документов, и принимает их условия в полном объеме. Заемщик также подтверждает, что Стандартные условия, кредитный договор заключены / будут заключены не под влиянием обмана, насилия, угрозы, и не вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для себя условиях;

16) не разглашать кодовое слово любым третьим лицам. В случае разглашения кодового слова заемщика, как по вине последнего, так и без таковой, заемщик обязан в течение ближайших суток сообщить Банку о данном факте, в целях замены кодового слова на новое. При этом Банк не несет ответственности за негативные последствия, обусловленные разглашением кодового слова;

17) самостоятельно нести расходы по уплате любого рода комиссий и сборов за осуществление ежемесячных платежей по кредитному договору, если такие платежи совершаются через отделения других банков или через АО «Казпочта»;

18) в случае расторжения трудового договора с работодателем или не поступления по любой причине заработной платы, продолжать погашение ежемесячных платежей Банку самостоятельно, из любых законных источников.

В случаях, не зависящих от воли Сторон, если работодатель заемщика осуществляет задержку в выплате заработной платы и/или АО «Казпочта» / банк – партнер не удерживает, и/или не перечисляет Банку сумму ежемесячного платежа более 5 (пяти) рабочих дней, заемщик обязуется осуществлять погашение задолженности самостоятельно без вынуждения Банка на применение санкций за возникшую просрочку, предусмотренных кредитным договором.

Заемщик настоящим подтверждает свое безусловное согласие на изменение ставки вознаграждения в соответствии с условиями кредитного договора, а также с тем, что Банк вправе требовать от заемщика возврата всех сумм задолженностей по основному долгу и вознаграждению и/или обратиться взыскание на предмет залога, в случае неуплаты Банку сумм вознаграждения по новой ставке вознаграждения;

19) не заключать договоры займа, залога, аренды и другие договоры, касающиеся имущества, предоставленного в обеспечение по кредитному договору, с третьими лицами, не предоставлять

гарантии (поручительства), не создавать обременения на свое имущество, настоящие и будущие доходы, без предварительного получения письменного согласия Банка, не препятствовать Банку при обращении им взыскания на обеспечение, осуществляемого в соответствии с нормами законодательства РК.

Заемщик настоящим гарантирует, что имущество, предоставленное в обеспечение по кредитному договору, не заложено, за исключением залога Банка, не арестовано и не обременено иными способами, а также на него на дату заключения кредитного договора и оговоров обеспечения, нет юридических притязаний со стороны третьих лиц;

20) исполнять обязательства, возложенные на заемщика по кредитным договорам, заключенным с использованием ЭЦП в порядке, предусмотренном Стандартными условиями;

21) продлевать срок действия ЭЦП, в порядке, предусмотренном Политикой применения регистрационных свидетельств;

22) предоставить в Банк сведения и документы, необходимые и достаточные для идентификации заемщика, его Представителя, выявления бенефициарного собственника в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов», Конвенцией о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР), сведений о бенефициарном собственнике в объеме и порядке предусмотренном Банком, документов и сведений в случае изменения идентификационной информации ВНД Банка, а также предоставлять по требованию Банка документы и информацию о налоговом резидентстве заемщика;

23) предоставить в Банк документы и сведения, необходимые для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РК и ВНД Банка;

24) при изменении идентификационных/персональных данных заемщика/информации о заемщике, ранее предоставленных в Банк/полученных Банком, предоставить в Банк документы и сведения не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменений;

25) не заключать в течение 1 (одного) месяца после получения займа в Банке, включая дату выдачи займа, кредитные договоры / не получать займы в иных финансовых организациях и ограничить совершение действий, которые могут повлечь увеличение долговой нагрузки заемщика и повлиять на его надлежащее исполнение обязательств по кредитному договору.

## **РАЗДЕЛ 6. СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

### **Глава 1. Общие положения**

418. Настоящие Стандартные условия определяют порядок присоединения Клиентов, к условиям и порядку оказания Клиенту электронных банковских услуг в СДБО.

419. Банк по своему усмотрению устанавливает перечень продуктов/услуг/платежей/переводов, предоставляемых в СДБО, а также вправе ограничить количество открываемых банковских счетов и Карт. В случае отсутствия технической возможности получения услуги/продукта Банка в онлайн режиме, Клиенту необходимо обратиться в отделение/филиал Банка.

420. Банк вправе, а Клиент присоединением к Стандартным условиям, выражает свое безусловное согласие, использовать OTP-код при предоставлении банковских продуктов/услуг (за исключением заключения кредитных договоров и документов при предоставлении банковского займа), в целях установления личности Клиента и подтверждения подлинности его действий, а также при подписании электронных документов. Такой код используется Сторонами при отправке его посредством мобильных и иных устройств.

421. Банк не несет ответственность за недоставку оператором сотовой связи OTP-кода (SMS-сообщений), отправленного Банком. В связи с использованием Банком услугами сотовых операторов, данные операторы будут иметь технический доступ к тексту SMS-сообщений, содержащего информацию, составляющую банковскую тайну по банковскому счету Клиента.

Банк не несет ответственности за предоставление третьим лицам информации, указанной в SMS-сообщении, направленного на номер мобильного телефона Клиента, указанный в

Заявлении-оферте/зарегистрированный в СДБО, а также данные действия Банка не являются раскрытием банковской тайны, если Банк не был своевременно уведомлен Клиентом в письменной форме об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты сотовых телефонов, SIM-карт с такого телефона или их передачи третьим лицам по любым основаниям.

422. Основанием для предоставления Клиенту электронных банковских услуг в СДБО, при условии присоединения к Стандартным условиям в соответствии с настоящим Разделом, является идентификация Клиента по номеру мобильного телефона, код-пароллю, биометрическим данным (Touch/Face ID), фиксирование сведений в анкете ПОД/ФТ, наличие Заявления-согласия на сбор и обработку персональных данных, подтвержденных посредством динамической идентификации Клиента с использованием одноразового пароля (ОТР-кода), при проведении операций в СДБО.

423. Посредством СДБО предоставляются следующие электронные банковские услуги:

- 1) информационные услуги;
- 2) платежные услуги (переводы, платежи, открытие Счетов/Карт, получение займов и иные услуги).

424. Используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком документы в электронном виде, успешно авторизованные Клиентом в СДБО, признаются равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные права и обязанности Сторон по настоящим Стандартным условиям (за исключением документов и договоров, которые в соответствии с законодательском РК должны быть составлены и предоставлены на бумажных носителях).

425. Клиент, присоединившись к Стандартным условиям принимает все установленные условия и обязательства, указанные в Стандартных условиях.

426. Присоединение к Стандартным условиям в СДБО осуществляется путем:

- активации/регистрации Клиента в СДБО;
- предоставления Заявления-согласия на сбор и обработку персональных данных, с целью получения в дальнейшем банковских продуктов/услуг и присоединения к Стандартным условиям;
- прохождения идентификации Клиента, верификации его биометрических данных и документа, удостоверяющего личность.

427. В СДБО Банк использует технологии, позволяющие обеспечить безопасность и конфиденциальность информации, передаваемой через электронные Каналы связи.

428. В случае выявления Банком незаконного распространения персональных данных Клиента Банк реализует дополнительные меры безопасности, включая, но не ограничиваясь:

- 1) повторную биометрическую идентификацию Клиента;
- 2) проверку принадлежности Клиенту его номера мобильного телефона путем сверки индивидуального идентификационного номера (далее - ИИН) Клиента с ИИН владельца номера мобильного телефона в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности Клиенту данного номера мобильного телефона путем сверки ИИН Клиента в базе номеров мобильных телефонов клиентов посредством веб-портала «Электронного правительства»;
- 3) проверочный звонок на указанный Клиентом номер мобильного телефона Клиента с информированием Клиента о похищении его персональных данных и рекомендацией по установлению Клиентом добровольного запрета на оформление кредитов.

429. За все операции в СДБО, осуществленные от имени Клиента, ответственность и обязательства несет Клиент.

430. Банк не несет ответственность за проведение третьими лицами операций в СДБО от имени Клиента, в т.ч. с использованием способов доступа к СДБО, полученных третьими лицами от Клиента. В таком случае, операции по Счету, санкционирование платежа, перевода денег или оформление кредита считаются иницированными Клиентом и влекут обязательства Клиента, установленные настоящими Стандартными условиями.

431. Клиент несет ответственность за убытки/ущерб и др., нанесенные Банку как самим Клиентом, так и третьими лицами, получившими/имеющими доступ к Счету Клиента, в т.ч. при оформлении кредита по вине либо неосторожности и/или халатности, и/или при участии Клиента.

432. Клиент несет ответственность за несвоевременное уведомление Банка об изменении его реквизитов, включая реквизиты документов, удостоверяющих личность, а также за совершение в СДБО операций с использованием недостоверных реквизитов.

433. Все операции, совершенные от имени Клиента, считаются совершенными Клиентом.

434. Клиент настоящим безусловно соглашается, что номер мобильного телефона, зарегистрированный в СДБО, считается находящимся во владении и пользовании Клиента.

435. Клиент несет риск и ответственность в отношении операций, совершенных по Счету Клиента до блокирования Счета Банком по требованию Клиента (в т.ч. при наличии подозрений о несанкционированном доступе третьих лиц к СДБО, к Счету Клиента).

436. Клиент настоящим безусловно соглашается, что номер мобильного телефона, указанный при регистрации/авторизации в СДБО, является одним из основных номеров для получения коммуникации с Банком (SMS-сообщения, PUSH-уведомления, звонки). Банк вправе осуществлять коммуникацию с Клиентом по иным номерам мобильных телефонов, указанных в соответствующих заявлениях Клиента для получения продуктов/услуг Банка.

437. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора присоединения (отказаться в проведении операции) в случае:

- непредоставления Клиентом информации и документов, необходимых для идентификации Клиента, его бенефициарного собственника в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Закона США «О налогообложении иностранных счетов» и Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР);

- если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;

- если у Банка есть основания полагать, что операция с деньгами связана с мошенничеством, обманом и другими противоправными действиями согласно законодательству РК;

- если любое из заявлений, сведений и/или гарантий Клиента, сделанных (предоставленных) Клиентом, было недействительным (недостоверным) или стало недействительным в период правоотношений с Банком;

- в иных случаях предусмотренных законодательством РК.

438. Банк вправе отказаться от установления деловых отношений в случае:

- непредоставления Клиентом информации или документов, необходимых для идентификации Клиента, его бенефициарного собственника в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Закона США «О налогообложении иностранных счетов» и Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР);

- если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;

- если у Банка есть основания полагать, что операция с деньгами связана с мошенничеством, обманом и другими противоправными действиями согласно законодательству РК;
- если любое из заявлений, сведений и/или гарантий Клиента, сделанных (предоставленных) Клиентом, было недействительным (недоверенным) или стало недействительным в период правоотношений с Банком;
- нахождения Клиента и/или его Представителя, и/или его бенефициарного собственника, а также связанных с ними лиц в санкционных списках/перечнях Соединенных Штатов Америки (далее – США), Европейского союза, Швейцарии, Великобритании, Канады и других государств;
- проведения Клиентом/Представителем операций, которые имеют соответствующие признаки/ подпадают под действие международных санкций;
- иные основания, предусмотренные законодательством РК и ВНД Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

## **Глава 2. Условия предоставления банковских услуг в СДБО**

439. Для получения электронных банковских услуг через СДБО, Клиент должен иметь мобильное устройство с номером мобильного телефона, зарегистрированным в СДБО и/или может обратиться в филиал/отделение Банка с соответствующим Заявлением-офертой для СДБО (только для нерезидентов РК).

440. СДБО доступна для Клиента круглосуточно. Платежи и переводы (включая конвертацию) оперируют в режиме 24/7. Межбанковские переводы по номеру счета и международные переводы осуществляются в операционное время Банка. Погашение ежемесячных платежей по займу, частичное досрочное погашение займов осуществляется с 09.00ч. до 19.30ч. времени г. Астана.

441. Регистрация в СДБО Клиентом-резидентом РК осуществляется самостоятельно после установки СДБО в мобильном телефоне, с прохождением биометрической идентификации. При смене мобильного телефона/устройства Клиентом-резидентом РК для входа в СДБО необходимо повторное прохождение биометрической идентификации. Регистрация Клиентов – нерезидентов РК осуществляется посредством обращения их в филиал/отделение Банка с соответствующим Заявлением-офертой для СДБО.

442. СДБО и его содержание не предназначены для несовершеннолетних (лиц, не достигших возраста 18 (восемнадцати) лет), и Банк не предоставляет несовершеннолетним лицам услуги СДБО.

443. Определение возраста производится при регистрации Клиента (пользователя) в СДБО по введенному ИИН.

444. Клиент - резидент РК проходит процедуру пошаговой регистрации в СДБО с осуществлением следующих действий:

- указание номера мобильного телефона (который в последующем будет его уникальным идентификатором пользователя);
- указание ИИН;
- предоставление Заявления-согласия на сбор и обработку персональных данных;
- фиксирование данных в анкете ПОД/ФТ;
- ввод ОТР-кода;
- проведение биометрической идентификации (liveness).

Установка код-пароля производится Клиентом самостоятельно.

445. Клиент - нерезидент РК проходит процедуру сброса код-пароля после регистрации в СДБО в филиале/отделение Банка (оффлайн) с осуществлением следующих действий:

- указание номера мобильного телефона (который в последующем будет его уникальным идентификатором пользователя);
- указание ИИН;
- предоставление Заявления-согласия на сбор и обработку персональных данных;

- фиксирование данных в анкете ПОД/ФТ;
- ввод ОТР-кода;
- ввод данных по продукту (номер Карты/номер текущего либо сберегательного счета).  
Установка код-пароля производится Клиентом самостоятельно.

### **Глава 3. Порядок проведения операций в СДБО**

446. Операции по Счетам посредством СДБО осуществляются в пределах остатка денег на банковских счетах Клиента и суммы, установленного кредитного лимита или лимита разрешенного овердрафта, при наличии, с учетом суммы комиссионного вознаграждения по данной операции в соответствии с Тарифами Банка.

447. Для осуществления операции в СДБО Клиент:

- выбирает услугу (из перечня, указанного в СДБО);
- вводит необходимые параметры в зависимости от типа выбранной операции;
- подтверждает операцию вводом ОТР-кода (при необходимости);
- отправляет электронный документ на исполнение в Банк.

448. СДБО в автоматическом режиме осуществляет проверку подлинности ОТР-кода и корректность данных электронного документа. Электронному документу, прошедшему проверку в СДБО, присваивается статус «Принят».

449. Электронные документы со статусом «Принят» в автоматическом режиме передаются СДБО на выполнение в банковские системы, после чего электронным документам в СДБО присваивается статус «На исполнении».

450. Исполнение электронных документов осуществляется в соответствии с внутренними правилами Банка.

451. При предоставлении Банком Клиенту электронных банковских услуг в СДБО остается подтверждение об отправке или получении электронных документов, на основании которых Клиенту предоставлены электронные банковские услуги. По запросу Клиента Банк предоставляет подтверждение об отправке или получении электронных документов.

452. Статус электронных документов автоматически отражается в СДБО с результатом исполнения (с описанием причины в случае отказа).

453. Принятые от Клиента электронные документы обрабатываются в автоматическом режиме.

454. В целях отправления/получения денежных переводов с использованием номера мобильного телефона при осуществлении переводов/платежей (посредством международной платежной системы, межбанковской платежной системы, системы мгновенных платежей) осуществляется привязка Карты к номеру мобильного телефона держателя Карты, зарегистрированного в СДБО. Изменение Карты, привязанной к номеру мобильного телефона Клиента, осуществляется в СДБО.

Получатель перевода по системе мгновенных платежей может инициировать возврат перевода в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента получения перевода.

455. По переводам по номеру телефона внутри Банка (внутрибанковские переводы) отправитель и получатель перевода могут инициировать возврат перевода. При возврате перевода отправителем перевода получатель может рассматривать запрос в течение 7 (семи) календарных дней. При непредоставлении ответа получателем перевода, запрос на возврат перевода автоматически отклоняется.

455-1. Банк предоставляет Клиенту техническую возможность перехода на интернет-ресурс страховой(-ых) организации(-й) для приобретения продуктов/услуг страхования в СДБО. Все взаимоотношения между Клиентом и страховой(-ыми) организацией(-ями) по приобретению продуктов/услуг страхования регулируются правилами, условиями, тарифами страховой(-ых) организации(-й), размещенными на интернет-ресурсе страховой(-ых) организации(-й), ознакомление с которыми производится Клиентом самостоятельно.

455-2. Клиент самостоятельно и по своему усмотрению выбирает удобный для себя метод оплаты для приобретения продуктов/услуг страхования среди возможных для данного вида

продукта/услуги и доступных на интернет-ресурсе страховой(-ых) организации(-й) на момент оплаты.

455-3. По любым вопросам, связанным с приобретением продуктов/услуг страхования путем перехода Клиента на интернет-ресурс страховой(-ых) организации(-й) для приобретения продуктов/услуг страхования в СДБО, Клиент самостоятельно обращается в страховую(-ые) организацию(-ии) по каналам, указанным на интернет-ресурсе страховой(-ых) организации(-й). Банк не несет ответственности за действия/бездействия страховой(-ых) организации(-й), не отвечает за правила, условия, тарифы, качество, сроки и стоимость предоставляемых/реализуемых страховой(-ми) организацией(-ями) продуктов/услуг. Все вопросы, связанные с взаимодействием Клиента и страховой(-ми) организацией(-ями), подлежат разрешению между Клиентом и страховой(-ми) организацией(-ями), без привлечения и участия Банка.

455-4. Условия бронирования и приобретения билетов по системе бронирования:

1) Банк предоставляет Клиенту техническую возможность перехода в систему бронирования Агента для осуществления поиска, бронирования, оплаты билетов в СДБО. Все взаимоотношения между Клиентом и Агентом по бронированию, приобретению, возврату и обмену билетов регулируются договором (офертой)/соглашением, заключенным между Клиентом и Агентом, ознакомление с которым производится Клиентом самостоятельно в СДБО/на интернет-ресурсе Агента.

2) Клиент самостоятельно и по своему усмотрению выбирает необходимую ему услугу доступную в системе бронирования, бронирует билет и осуществляет оплату заказа билета в СДБО посредством Карты.

3) По любым вопросам, связанным с бронированием, приобретением, возвратом и обменом билетов по системе бронирования, Клиент может обратиться в Банк либо самостоятельно обращается к Агенту по каналам, указанным в договоре (оферте)/соглашении, заключенном между Клиентом и Агентом. Банк не несет ответственность за действия/бездействия Агента, не отвечает за качество, сроки и стоимость предоставляемых Агентом услуг.

#### Глава 4. Права и обязанности Сторон

**456. Банк обязуется:**

- 1) предоставить Клиенту возможность введения своего номера мобильного телефона и код-пароля для входа в СДБО при регистрации Клиента в СДБО;
- 2) зарегистрировать Клиента как пользователя СДБО после успешной регистрации;
- 3) информировать Клиента о проводимых технических работах на стороне Банка, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию услугами СДБО;
- 4) исполнять электронные документы Клиента при условии соблюдения Клиентом Стандартных условий, Заявлений-оферт, кредитных договоров и иных договоров/соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, а также требований законодательства РК;
- 5) сообщать об изменении Тарифов Банка, в сроки установленные Стандартными условиями путем размещения соответствующей информации на WEB-сайте Банка в сети Интернет, СДБО и иными Каналами связи;
- 6) хранить электронные документы в течение сроков установленных законодательством РК;
- 7) уведомлять Клиента о прекращении приема и обработки электронных документов, в случае возникновения оснований у Банка на угрозу несанкционированного доступа к банковским Счетам Клиента.

**457. Банк вправе:**

- 1) временно или полностью приостановить доступ к СДБО и/или блокировать предоставление банковских услуг посредством СДБО без уведомления Клиента в случаях:
  - если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности системы;

- в случае нарушения Клиентом законодательства РК, настоящих Стандартных условий или возникновения подозрений о потенциальном нарушении законодательства РК или Стандартных условий;
- 2) не принимать электронные документы Клиента, поврежденные вследствие помех в Каналах связи;
- 3) прекратить прием и обработку электронных документов в случае возникновения подозрений у Банка на угрозу несанкционированного доступа к банковским Счетам/Картам Клиента до выяснения всех обстоятельств, связанных с несанкционированным доступом;
- 4) запросить у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции в целях проверки ее соответствия законодательству РК;
- 5) устанавливать ограничения (по сумме и количеству) на операции Клиента в СДБО;
- 6) по своему усмотрению приостановить/отказать в оказании услуги в СДБО, в т.ч. при проведении технических /профилактических работ в СДБО;
- 7) открывать банковские счета (текущие/сберегательные), предоставлять иные услуги/продукты посредством СДБО;
- 8) по некредитным продуктам - в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора присоединения (отказать в проведении операции) в соответствии с требованиями Законодательства РК; по кредитным продуктам - потребовать от заемщика досрочного исполнения обязательства вместе с начисленным вознаграждением, комиссиями, предусмотренными кредитным договором, Стандартными условиями и Тарифами Банка и иными суммами, причитающимися с заемщика по кредитному договору/потребовать от заемщика возмещения убытков, причиненных нарушением обязательств/применить к заемщику все/любые меры, предусмотренные законодательством РК, кредитным договором и Стандартными условиями;
- 9) приостановить исполнение указания и (или) и заблокировать сумму денег в случае, если у Банка есть основания полагать наличие признаков мошенничества по операции (транзакции) и/или признаков незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков.

**458. Банк вправе:**

- 1) по некредитным продуктам - отказаться от установления деловых отношений и расторгнуть Договор присоединения в одностороннем порядке в соответствии с требованиями законодательства РК, предварительно уведомив Клиента не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора присоединения;
- 2) по кредитным продуктам - потребовать от заемщика досрочного исполнения обязательства вместе с начисленным вознаграждением, комиссиями, предусмотренными кредитным договором, Стандартными условиями и Тарифами Банка и иными суммами, причитающимися с заемщика по кредитному договору/потребовать от заемщика возмещения убытков, причиненных нарушением обязательств/применить к заемщику все/любые меры, предусмотренные законодательством РК, кредитным договором и Стандартными условиями, в случаях:
  - если у Банка есть основания полагать, что операция с деньгами связана с мошенничеством, обманом и другими противоправными действиями согласно законодательству РК;
  - если любое из заявлений, сведений и/или гарантий Клиента, сделанных (предоставленных) Клиентом, было недействительным (недостоверным).

**459. Клиент обязан:**

- 1) не разглашать/не передавать третьим лицам код-пароль к СДБО;
- 2) нести ответственность за конфиденциальность информации, переданной по СДБО;
- 3) незамедлительно, любыми доступными способами, информировать Банк о возникновении угрозы несанкционированного доступа к СДБО в следующих случаях, но не ограничиваясь:
  - разглашения/передачи код-пароля, доступа к СДБО или подозрения в получении информации третьими лицами;
  - разглашения/передачи ОТР-кода или подозрения в их компрометации;

- 4) оплачивать все причитающиеся Банку суммы, предусмотренные настоящими Стандартными условиями и Тарифами Банка;
- 5) при изменении номера Карты, привязанной к номеру мобильного телефона незамедлительно обратиться в Банк для смены номера телефона в СДБО, путем предоставления заявления в филиал/отделение Банка;
- 6) предоставить в Банк сведения и документы, необходимые или достаточные для идентификации Клиента, его представителя, выявления бенефициарного собственника в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов», Конвенцией о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР), сведений о бенефициарном собственнике в объеме и порядке предусмотренном Банком, документов и сведений в случае изменения идентификационной информации ВНД Банка, а также предоставлять по требованию Банка документы и информацию о налоговом резидентстве Клиента;
- 7) предоставить в Банк документы и сведения, необходимые для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РК и ВНД Банка;
- 8) при изменении идентификационных/персональных данных Клиента/информации о Клиенте, ранее предоставленных в Банк/полученных Банком, предоставить в Банк документы и сведения не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты изменений.

**460. Клиент вправе:**

- 1) для повышения безопасности самостоятельно изменять код-пароль для входа в СДБО;
- 2) получать услуги/продукты в СДБО;
- 3) знакомиться с условиями предоставляемых Банком услуг/продуктов;
- 4) получать информацию об акциях и новостях Банка по предоставляемым услугам/продуктам Банка;
- 5) обратиться в филиал/отделение Банка в случае невозможности получения услуг/продуктов Банка дистанционно через СДБО.

## **Глава 5. Ответственность Сторон**

461. Стороны несут ответственность за разглашение информации, связанной с заключением и исполнением настоящих Стандартных условий, третьим лицам за исключением случаев, когда такая информация должна быть предоставлена в соответствии с требованиями законодательства РК.

462. Банк не несет ответственности за правильность оформления Клиентом электронных документов и за срывы и помехи в работе сети Интернет и линий связи, приводящих к невозможности передачи в Банк электронных документов.

463. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ к Счетам/Картам, займам Клиента в случае невыполнения условий настоящих Стандартных условий.

464. При использовании SMS-сообщений/PUSH-уведомлений для получения OTP-кода Клиент осознает, что OTP-код передается по незащищенному каналу, что безопасность использования OTP-кода реализуется за счет генерации OTP-кодов Клиентом в текущем сеансе, и возможности использования OTP-кода только для текущей сессии и текущего электронного документа Клиента.

465. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед Клиентом в случае действия или бездействия поставщиков услуг, которые привели к невозможности исполнения Банком обязательств по Стандартным условиям.

## РАЗДЕЛ 7. ИНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН В РАМКАХ СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЙ

### Глава 1. Права и обязанности Банка

#### 466. Банк вправе:

- 1) в одностороннем порядке изменять Стандартные условия в сторону их улучшения для Клиента. Банк должен информировать Клиента о внесении таких поправок и, если Клиент не согласен с поправками, Клиент должен уведомить об этом Банк в письменной форме. По розничному кредитованию Клиент может отказаться от предложенных Банком улучшающих условий, при этом должен уведомить Банк в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления Банком. Клиент имеет право расторгнуть Договор присоединения, если это не противоречит законодательству РК и при условии, что Клиент исполнил все свои обязательства перед Банком;
- 2) отказать в совершении операций по Счету Клиента в случаях, предусмотренных настоящими Стандартными условиями и законодательством РК;
- 3) отказать в принятии указания Клиента при отсутствии суммы денег на Счете Клиента, достаточной для исполнения этого указания, в закрытии Счета Клиента при наличии неисполненных требований к Счету Клиента;
- 4) требовать от Клиента предоставления документов, необходимых для формирования кредитного досье/досье, а также запрашивать у Клиента любую документацию и информацию, которые Банк сочтет необходимыми в любое время до предоставления банковских продуктов/услуг и в течение всего срока действия Стандартных условий, в соответствии с требованиями законодательства РК;
- 5) обеспечивать конфиденциальность информации и сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету Клиента, в соответствии с законодательством РК, за исключениями, оговоренными в настоящих Стандартных условиях;
- 6) при наличии денег на банковском счете Клиента производить прямое дебетование со счета в погашение задолженности, принимая во внимание согласие на то Клиента, выраженное им в момент присоединения к настоящим Стандартным условиям;
- 7) взимать с Клиента вознаграждение за пользование займом/кредитом, платы, комиссии, пени, а также иные платежи, предусмотренные Заявлением-офертой, Стандартными условиями, кредитными договорами и/или Тарифами; в любой момент времени потребовать от Клиента погашения образовавшейся задолженности/просроченной задолженности, путем выставления (предъявления) Клиенту Счета/требования;
- 8) для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Контакт-центр или иные подразделения Банка, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения;
- 9) сообщать Клиенту по номерам телефонов, указанных в заявлении на получение займа, Заявлении-оферте, о каждом случае возникновения задолженности/просроченной задолженности;
- 10) реализовать все иные права, установленные Стандартными условиями и иными документами в рамках Стандартных условий, а также законодательством РК;
- 11) передавать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству; уступить право (требование) по кредитным договорам лицам, предусмотренным законодательством РК, при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по кредитным договорам.

467. Банк имеет право в одностороннем порядке заявить о прекращении всех или какого-либо из своих обязательств по кредитному договору и/или потребовать досрочной выплаты всех сумм задолженности Клиента, при наличии одного из следующих обстоятельств:

- 1) невыполнение Клиентом по любым причинам условий кредитного договора на дату платежа в той валюте и тем способом, которые оговорены в кредитном договоре;
- 2) если Клиент или связанная сторона (созаемщик, залогодатель, гарант, держатель дополнительной Карты и др.) нарушает или не выполняет требования применимых

законодательных норм или любого из условий кредитного договора или связанных с ним документов, включая все без ограничения договоры;

3) если Банк имеет основания считать, что какое-либо из заявлений или гарантий, предоставленных Клиентом или связанной стороной в соответствии с настоящими Стандартными условиями, кредитным договором или какие-либо сведения, предоставленные в документах и/или в рамках информации, касающейся Стандартных условий, являются недостоверными, неточными или лишенными юридической силы;

4) полная или частичная утрата Клиентом дееспособности;

5) вовлечение Клиента или связанной стороны в судебный процесс, сумма иска по которому, по мнению Банка, представляет или может представлять угрозу полноте и своевременности исполнения финансовых обязательств Клиента по кредитному договору;

6) если какая-либо задолженность Клиента или связанной стороны не погашена в срок или если существует необходимость потребовать досрочного погашения задолженности;

7) вся или значительная часть собственности Клиента или связанной стороны значительно снизилась в стоимости, была повреждена, утрачена, конфискована, или, по мнению Банка, существует угроза любой вышеуказанной ситуации;

8) в случае возникновения какой-либо из следующих ситуаций:

– переезд Клиента на постоянное место жительства за пределы РК,

– изменение семейного положения Клиента,

– разделение какой-либо совместной собственности супругов, находящейся во владении Клиента,

– вся или часть собственности находится под надзором Клиента;

– если имущество Клиента и его Счета находятся под арестом (или существует реальная угроза ареста), и в течение ближайших 30 (тридцати) календарных дней не ожидается снятие ареста,

– вся или существенная часть собственности Клиента в полной мере куплена, изъята, экспроприирована или национализирована государством, или каким-либо иным третьим лицом;

9) Клиент не пользуется своими правами и не исполняет свои обязательства по кредитному договору, независимо от того, известна Банку или нет причина действий (бездействия) Клиента;

10) в какой-либо момент времени для Клиента исполнение каких-либо или всех обязательств по кредитному договору становится незаконным или перестает быть законным, действительным, обязательным для исполнения и могущим быть приведенным в исполнение;

11) Клиент или связанная сторона не выполняет решений компетентного судебного органа, касающихся выплаты причитающихся с него сумм;

12) Банк полагает, что существует реальная угроза в отношении полноты и своевременности исполнения Клиентом его обязательств по кредитному договору;

13) Клиент не выполняет своих обязательств по иным договорам, заключенным до или после подписания Стандартных условий, включая все без ограничения кредитные договоры;

14) при прекращении трудовых отношений между Клиентом и его работодателем до окончания срока, на который предоставлен заем/кредитная линия/овердрафт;

15) при прекращении отношений по оказанию Клиенту услуг, которые составляют основной / существенный вклад Банка в доходы Клиента.

468. Банк имеет право без дополнительного согласия со стороны Клиента, уведомив об этом за 1 (один) рабочий день, предпринимать (по своему усмотрению, в судебном или во внесудебном порядке) любые действия, необходимые и достаточные для защиты интересов Банка, и получить всю сумму задолженности, подлежащей выплате Клиентом, при условии, что данное право Банка указано в условиях кредитных договоров.

В случае не реализации заемщиком прав, предусмотренных Стандартными условиями либо при отсутствии согласия между заемщиком и Банком по изменению условий кредитного договора, Банк вправе:

1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика в соответствии с законодательством РК;

2) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству, допускается при наличии в кредитном договоре права банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа;

3) применить меры, предусмотренные законодательством РК и (или) кредитным договором, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по кредитным договорам, а также обратиться с иском о взыскании на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом РК «Об ипотеке недвижимого имущества», либо в судебном порядке (введено в действие с 01 октября 2021г.).

469. Все/любые расходы, понесенные Банком в связи с нарушением Клиентом требований законодательства РК и (или) условий кредитного договора, возлагаются на Клиента.

470. Кредитный договор прекращает свое действие в порядке и на условиях, предусмотренных кредитным договором и/или применимыми законодательством РК.

471. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора присоединения (отказаться в проведении операции) в случае:

– непредоставления Клиентом информации и документов, необходимых для идентификации Клиента, его бенефициарного собственника в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Закона США «О налогообложении иностранных счетов» и Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР);

– если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;

– если у Банка есть основания полагать, что операция с деньгами связана с мошенничеством, обманом и другими противоправными действиями согласно законодательству РК,

– если любое из заявлений, сведений и/или гарантий Клиента, сделанных (предоставленных) Клиентом, было недействительным (недоверенным) или стало недействительным в период правоотношений с Банком;

– в иных случаях предусмотренных законодательством РК.

472. Банк вправе отказаться от установления деловых отношений в случае:

– непредоставления Клиентом информации или документов, необходимых для идентификации Клиента, его бенефициарного собственника в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Закона США «О налогообложении иностранных счетов» и Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР);

– если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков;

– если у Банка есть основания полагать, что операция с деньгами связана с мошенничеством, обманом и другими противоправными действиями согласно законодательству РК;

– если любое из заявлений, сведений и/или гарантий Клиента, сделанных (предоставленных) Клиентом, было недействительным (недоверенным) или стало недействительным в период правоотношений с Банком;

- нахождения Клиента и/или его Представителя, и/или его бенефициарного собственника, а также связанных с ними лиц в санкционных списках/перечнях Соединенных Штатов Америки (далее – США), Европейского союза, Швейцарии, Великобритании, Канады и других государств;
- проведения Клиентом/Представителем операций, которые имеют соответствующие признаки/ подпадают под действие международных санкций;
- иные основания, предусмотренные законодательством РК и ВНД Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

#### **473. Банк обязан:**

- 1) уведомлять Клиента о просрочке исполнения обязательств и необходимости внесения платежей и исполнения иных обязательств по Стандартным условиям, кредитному договору;
- 2) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента в сроки, установленные Постановлением Правления НБ РК от 28 июля 2017 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг»;
- 3) предоставлять Клиенту выписки/справки по Счету, за вознаграждение, установленное в Тарифах, в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения письменного запроса;
- 4) выполнять все иные, принятые на себя обязательства, в соответствии со Стандартными условиями и иными документами, также законодательством РК.

## **Глава 2. Права и обязанности Клиента**

#### **474. Клиент вправе:**

- 1) письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные Постановлением Правления НБ РК от 28 июля 2017 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг»;
- 2) по своему усмотрению распоряжаться деньгами на Счете, получать сведения о состоянии Счета (выписки/справки) с оплатой вознаграждения согласно Тарифам Банка, закрыть Счет в соответствии с законодательством РК, ВНД Банка и Стандартным условиям;
- 3) письменно обратиться к банковскому омбудсману, в уполномоченный орган или суд в соответствии действующим законодательством РК для урегулирования разногласий, возникших по поводу предоставления банковской услуги. Информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах банковского омбудсмана и уполномоченного органа опубликована на WEB-сайте Банка в сети Интернет;
- 4) осуществлять иные права, установленные Стандартными условиями и иными документами в рамках Стандартных условий, а также законодательством РК.

#### **475. Клиент обязан:**

- 1) для открытия Счета предоставить в Банк документы и информацию, предусмотренные законодательством РК и Стандартными условиями, указать достоверную информацию в Заявлении-оферте, заявлении на получение займа и иных документах;
- 2) контролировать использование Счета и не реже 1 (одного) раза в месяц получать выписку, проверять ее;
- 3) своевременно оплачивать услуги Банка согласно Тарифам Банка, действующим на момент совершения операции;
- 4) своевременно, не позднее 5 (пяти) рабочих дней, информировать Банк об изменении информации, указанной в Заявлении-оферте, заявлении на получение займа, кредитных договорах и иных документах, со дня вступления в действие этих изменений;
- 5) компенсировать убытки, причиненные Банку;
- 6) соблюдать правила осуществления платежей/переводов и оформления платежных

- документов, проведения валютных операций, установленные законодательством РК;
- 7) акцептовать платежные требования и платежные поручения, требующие акцепта Клиента, предъявленные к Счету Клиента третьими лицами, либо мотивированно отказать в их акцепте не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения указания Клиентом и вернуть их в Банк;
  - 8) немедленно сообщать и предоставлять Банку любое распоряжение, указание, формальное требование, разрешение, извещение или любой другой документ, который касается или может коснуться обеспечения, и вручен Клиенту каким-либо третьим лицом;
  - 9) незамедлительно уведомлять Банк в письменном виде обо всех судебных разбирательствах, по которым Клиент выступает в качестве ответчика, а также обо всех претензиях (требованиях), предъявляемых Клиенту со стороны третьих лиц;
  - 10) в случае ошибочного зачисления на Счет денег, не принадлежащих Клиенту, незамедлительно уведомить Банк и в течение 3 (трех) рабочих дней вернуть Банку ошибочно зачисленные на Счет деньги;
  - 11) самостоятельно производить все расчеты с налоговыми органами РК;
  - 12) предоставить в Банк документ, подтверждающий резидентство Клиента, по форме, утвержденной уполномоченным органом (сертификат резидентства нерезидента) или подтверждение резидентства Клиента по форме, установленной компетентным органом иностранного государства для целей соблюдения требований НК РК;
  - 13) предоставить сведения о своем финансовом состоянии по запросу Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения такого запроса Банка;
  - 14) самостоятельно ознакомляться с изменениями в Стандартных условиях, кредитном договоре и Тарифах Банка на WEB-сайте Банка в сети Интернет или в филиале/отделении Банка. В случае внесения Банком изменений в данные документы, Клиент должен не позднее 1 (одного) дня до вступления их в действие, письменно проинформировать Банк о своем желании расторгнуть Стандартные условия и прекратить пользоваться Картами или Счетом, или подписать дополнительное соглашение;
  - 15) в случае списания денег со счетов Клиента в других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) на территории РК и за ее пределами Клиент возмещает все затраты Банка, связанные со списанием путем прямого дебетования счета;
  - 16) оказывать всемерное содействие Банку в проводимых проверках финансового состояния Клиента;
  - 17) по первому требованию Банка предоставлять документы, необходимые для формирования досье, а также любую другую документацию и информацию, которые Банк сочтет необходимыми в любое время в течение всего срока действия Стандартных условий;
  - 18) в течение 7 (семи) календарных дней уведомлять Банк об открытии банковских счетов в других банках, а также о наличии и размере любой кредиторской задолженности;
  - 19) исполнять обязательства по Стандартным условиям в первоочередном порядке по отношению ко всем иным обязательствам Клиента перед любыми третьими лицами;
  - 20) отвечать по своим обязательствам всем своим имуществом (включая деньги, движимое и недвижимое имущество, имущественные права, права (требования), ценные бумаги, а также любое другое имущество, принадлежащее Клиенту), на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством РК. Уплата неустойки и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств не освобождают Клиента от исполнения Стандартных условий и его неотъемлемых частей. По требованию об уплате неустойки Банк не обязан доказывать причинение ему убытков;
  - 21) выполнять все иные, принятые на себя обязательства, в соответствии со Стандартными условиями и иными документами, а также законодательством РК;
  - 22) предоставить в Банк сведения и документы, необходимые и достаточные для идентификации Клиента, его Представителя, выявления бенефициарного собственника в целях исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения», предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов», Конвенцией о взаимной административной помощи по налоговым делам (ОЭСР), сведений о бенефициарном собственнике в объеме и порядке предусмотренном Банком, документов и сведений в случае изменения идентификационной информации ВНД Банка, а также предоставлять по требованию Банка документы и информацию о налоговом резидентстве Клиента;

23) предоставить в Банк документы и сведения, необходимые для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РК и ВНД Банка;

24) при изменении идентификационных/персональных данных Клиента/информации о Клиенте, ранее предоставленных в Банк/полученных Банком, предоставить в Банк документы и сведения не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменений.

## **РАЗДЕЛ 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

476. Присоединившаяся к Договору присоединения каждая Сторона вправе потребовать их расторжения по основаниям, оговоренным ст.389 Гражданского Кодекса Республики Казахстан (далее - ГК РК). Расторжение Договора присоединения осуществляется путем подачи присоединившейся Стороной заявления по установленной Банком форме. Договор присоединения будет считаться расторгнутым только после осуществления Сторонами полных взаиморасчетов.

477. Изменения в Стандартные условия вносятся Банком путем размещения их в новой редакции на WEB-сайте Банка в сети Интернет и/или в филиалах/отделениях Банка.

478. Клиент принимает новые условия Стандартных условий в полном объеме; использование новых банковских продуктов и услуг осуществляется на общих основаниях, в порядке, установленном настоящими Стандартными условиями, Заявлением-офертой/кредитным договором.

479. Взаимоотношения Банка и Клиентов, ранее заключивших с Банком договоры по продуктам/услугам, продолжаются в рамках ранее заключенных договоров. При использовании такими Клиентами новых продуктов, они будут присоединяться к Стандартным условиям, размещенным на WEB-сайте Банка в сети Интернет, в общем порядке. Получение Клиентом услуг (по продуктам Банка, СДБО) подтверждает безусловное присоединение Клиента к Стандартным условиям и согласие с ними.

480. Изменения в Стандартные условия в одностороннем порядке вносятся Банком только в отношении продуктов/услуг, по которым законодательством РК не установлены ограничения.

481. Клиент и любая иная присоединившаяся Сторона обязаны ознакомиться (ознакомливаться) с изменениями в Стандартные условия; незнание о нововведениях в Стандартные условия не освобождает Клиента либо иную присоединившуюся Сторону от обязательств и ответственности по исполнению Стандартных условий. Вместе с тем, Банк предпримет все усилия для того, чтобы уведомить присоединившуюся Сторону об изменениях, о новых продуктах и услугах, всеми способами, установленными законодательством РК и Стандартными условиями.

482. Несмотря на другие положения настоящих Стандартных условий, Банк может предоставлять Клиенту следующие документы (далее – информацию) посредством Каналов связи:

- выписки по Счетам Клиента в Банке;
- документы, справки, уведомления, подтверждения Банка в адрес Клиента, содержащие сведения о любых Счетах и/или операциях, производимых Клиентом с Банком;
- другую информацию, направляемую Банком Клиенту согласно положениям настоящих Стандартных условий.

483. В случае предоставления Банком информации Клиенту посредством Каналов связи, Клиент признает средства электронной и факсимильной передачи информации, отправляемой в порядке и на условиях, определенных настоящими Стандартными условиями, достаточными

для выполнения Банком своих обязательств по предоставлению Клиенту информации, согласно положениям Заявлений-оферт, кредитных договоров и настоящих Стандартных условий.

484. Клиент соглашается с тем, что получение им информации по Каналам связи будет равнозначно получению соответствующих документов на бумаге, заверенных подписями уполномоченных лиц Банка и скрепленными печатью Банка.

485. Настоящим Клиент подтверждает, что он полностью осведомлен о том, что предоставление информации по Каналам связи не обеспечивает безопасное получение Клиентом информации, и что существует риск доступа третьих лиц к информации. Настоящим Клиент берет на себя весь и любой риск, связанный с использованием таких форм предоставления информации, включая, помимо прочего, возможность неполучения или несвоевременного получения информации, вероятность несанкционированного доступа со стороны третьих лиц, в том числе мошеннические действия, неправомерное или ненадлежащее использования информации неуполномоченными лицами или третьими лицами, независимо от того, что они ранее (обычно) получали информацию по поручению Клиента с использованием компьютерного оборудования, сотового (мобильного телефона) или факсового аппарата, находящихся в офисе/доме Клиента или в любом другом месте.

486. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо нарушения в процессе передачи информации, неполадки любого оборудования, используемого для передачи, получения и/или подтверждения получения информации.

487. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо убытки, которые могут быть понесены Клиентом в результате исполнения и/или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по настоящим Стандартным условиям, если только не будет доказано, что такие убытки явились результатом грубой небрежности или умышленного неисполнения Банком своих обязательств по настоящим Стандартным условиям.

488. Настоящим Клиент дает свое согласие на взыскание сумм задолженности: суммы займа, начисленного вознаграждения, сумму задолженности, образовавшейся в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком, расходов и убытков, а также сумм начисленных неустоек, путем безакцептного (бесспорного) прямого дебетования Банком любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе путем предъявления платежного требования, как на территории РК, так и за ее пределами, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), жилищных выплат, предусмотренных Законом РК «О жилищных отношениях», денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе» и на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, денег, находящихся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат в соответствии с законодательством РК в области государственно-частного партнерства и о концессиях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе», денег, находящихся на текущих счетах частных судебных исполнителей, предназначенных для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей.

489. Не допускается взыскание задолженности по кредитному договору платежным требованием за счет денег, находящихся на сберегательных банковских счетах, являющихся предметом залога по выданным банковским займам, в размере суммы непогашенного основного долга по таким банковским займам.

490. Ограничения в части изъятия денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, не распространяются на требования, относящиеся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной статьей 742 ГК РК.

491. Взыскание задолженности заемщика по кредитному договору путем предъявления платежного требования ограничивается в пределах 50% (пятидесяти процентов) от суммы денег, находящейся на его банковском счете, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на банковский счет заемщика, и осуществляется, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, необходимой для полного исполнения платежного требования. При этом сумма денег, сохраняемая на текущем счете физического лица, должна быть не менее размера прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год Законом РК «О республиканском бюджете».

Вышеуказанные ограничения не распространяются на деньги, находящиеся на сберегательном счете заемщика.

492. При предоставлении Банком информации по электронной почте и/или по факсу Клиент безоговорочно освобождает Банк от любых претензий и требований, которые могут возникнуть в связи с предоставлением Банком Клиенту информации по Каналам связи.

493. Клиент гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех расходов Банка, связанных с исполнением им поручений/инструкций Клиента в валюте выполнения инструкций Клиента, в размере и на условиях, предусмотренных действующими Тарифами Банка, если иное не было согласовано между Банком и Клиентом в письменной форме. Тарифы Банка могут быть в одностороннем порядке изменены Банком в пределах, допустимых законодательством РК.

494. Банк имеет право взимать плату (комиссию) за свои услуги с помощью прямого дебетования денег со Счета Клиента на сумму комиссии, без его предварительного согласия. В случае недостаточности денег на Счете в валюте этих подлежащих списанию комиссий, Банк имеет право конвертировать необходимый эквивалент суммы комиссии со Счета в другой валюте и покрыть сумму комиссии. Конвертация производится по текущему курсу, установленному Банком на дату списания.

495. Если находящаяся на Счете сумма денег недостаточна для оплаты услуг Банка, Банк по своему усмотрению имеет право на возмещение задолженности Клиента в соответствии с законодательством РК.

496. Банк имеет право включать подтверждение на списание комиссии в выписку по Счету, и предоставить дополнительные письменные отчеты, при условии, что эта информация не может быть получена из документов, связанных с соответствующей услугой Банка.

497. Стороны соглашаются, что в случае:

- прекращения Стандартных условий, Банк не возвращает ранее полученные от Клиента оплаты по комиссиям;
- отсутствия операций по Счету по инициативе Клиента в течение периода, предусмотренного внутренними документами Банка, Банк имеет право перевести обслуживание Счета на другой Тариф без дополнительного уведомления Клиента.

498. Изменение или продление срока действия договоров, заключенных в рамках Стандартных условий, оформляются дополнительным соглашением Сторон, подписываемым уполномоченными Представителями Сторон, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящими Стандартными условиями. Изменения и/или дополнения, датированные более поздним числом, имеют преимущественную силу.

499. Банк вправе переуступать или передавать какие-либо права или обязанности, возникающие в связи со Стандартными условиями, без получения предварительного письменного одобрения либо согласия Клиента, за исключением случаев, прямо установленных настоящими

Стандартными условиями. Клиент не вправе переуступать или передавать какие-либо права или обязанности, возникающие в связи со Стандартными условиями, без получения предварительного письменного согласия на то Банка.

500. Если какое-либо одно или несколько положений настоящих Стандартных условий/договоров по предоставлению банковских услуг станут недействительными или, в каком-либо отношении, незаконными, это ни в коей мере не должно влиять или ослаблять действительность, законность или возможность исполнения остальных положений, приведенных в этих документах, но при этом принимается, что в таких случаях Стороны согласны приложить все усилия для замены недействительного положения новым, имеющим законную силу.

501. Если Клиент не согласен с изменениями в Стандартные условия, он должен уведомить об этом Банк в письменной форме. Клиент имеет право расторгнуть Стандартные условия по предоставлению банковских услуг, если это не противоречит законодательству РК и при условии, что Клиент исполнил все свои обязательства перед Банком.

502. Любые судебные издержки, понесенные Банком в случае вовлечения его в судебное разбирательство между Клиентом и третьими лицами, относятся на счет Клиента. Банк предъявляет Клиенту платеж с указанием суммы издержек. Клиент немедленно после получения счета обязан его оплатить. Кроме того, любые другие расходы, понесенные Банком, и не указанные в Тарифах Банка, но которые могут возникнуть как следствие правоотношений (отношений) между Банком и Клиентом, также подлежат отнесению на счет Клиента и включению в задолженность Клиента перед Банком. Банк выставляет (предъявляет) Клиенту счет к оплате с подробным указанием всех понесенных Банком издержек. Клиент немедленно после получения, указанного счета обязан его оплатить.

503. Настоящий Договор присоединения составлен на государственном, русском и английском языках, имеющих одинаковую юридическую силу. В случае возникновения разночтений, Стороны руководствуются текстом Договора присоединения на русском языке.

504. Присоединившись к Стандартным условиям, Клиент подтверждает, что он(–а) не возражает против использования Банком при подписании Стандартных условий и других документов, относящихся к банковским услугам, факс-копии, факсимиле подписи уполномоченных должностных лиц Банка, печати, если иное не установлено законодательством РК.

505. В случае обнаружения Банком предоставления заемщиком поддельных или недействительных документов и/или недостоверной информации для получения кредита, Банк имеет право в любое время в одностороннем порядке:

- заблокировать Карту или дополнительную Карту;
- закрыть кредитный лимит;
- потребовать от заемщика досрочного исполнения обязательства вместе с начисленным вознаграждением, комиссиями, предусмотренными кредитным договором, Стандартными условиями и Тарифами Банка и иными суммами, причитающимися с заемщика по кредитному договору/потребовать от заемщика возмещения убытков, причиненных нарушением обязательств/применить к заемщику все/любые меры, предусмотренные законодательством РК, кредитным договором и Стандартными условиями.

Клиент уведомляется о закрытии Счета и/или расторжении Договора присоединения, путем направления соответствующего уведомления по электронной почте либо письменным уведомлением, передачей уведомления посредством СДБО, SMS-сообщения/PUSH-уведомления на номер мобильного телефона и иными Каналами связи, существующими в Банке.

506. В случаях, оговоренных в настоящих Стандартных условиях, Банк также имеет право обратиться в правоохранительные органы, Кредитное бюро, некоммерческое АО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» и другие уполномоченные органы, организации и учреждения, с соответствующими заявлениями, с приложением любых имеющихся, подтверждающих документов.