

## КОМПЛЕКСНЫЙ ДОГОВОР банковского обслуживания физического лица

### РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Комплексный договор банковского обслуживания физического лица (далее – Договор), определяет стандартные условия предоставления услуг в АО «First Heartland Jysan Bank» (далее – Банк) для физических лиц (далее – Клиент) в соответствии с законодательством РК (далее – РК) и внутренними документами Банка, а также устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон, а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом (как определено ниже).

В рамках настоящего Договора предоставляются следующие виды банковских услуг:

- открытие, ведение и закрытие текущего счета с использованием платежной карточки, выдача и обслуживание платежной карточки;
- открытие и обслуживание текущего счета, выдача и обслуживание кредитной карточки и выдачи займа;
- открытие, ведение и закрытие сберегательных счетов;
- открытие, ведение и закрытие текущих счетов;
- электронные банковские услуги.

Настоящий Договор является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса РК, условия которого могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к настоящему Договору в целом на основании Заявления о присоединении к настоящему Договору (далее – Заявление о присоединении). Сведения о Банке и Клиенте указываются в Заявлении о присоединении. При этом Заявление о присоединении и Договор являются единым документом.

Подписанием Заявления о присоединении Клиент согласен и подтверждает, что:

- Клиент прочитал, понял и принял условия Договора в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, обязуется своевременно и в полном объеме выполнять условия Договора, понимает и принимает возможные неблагоприятные последствия их неисполнения и/или ненадлежащего исполнения;
  - Договор не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;
  - Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре как доказательство того, что Договор не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное Клиентом;
  - все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
  - Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и получения банковских услуг, указанных в настоящем Договоре;
  - заключение Договора и исполнение его условий, в том числе открытие банковского счета по Договору, выпуск и обслуживание платежной карточки, не нарушит и не приведет к нарушению любой нормы законодательства РК и/или применимого к Клиенту законодательства;
  - выпуск/блокирование/перевыпуск/обслуживание Платежных карточек, открытие/закрытие банковских счетов осуществляется при обращении Клиента в Банк, при этом ввод Кода подтверждения или обращение Клиента по Удаленному каналу обслуживания считается равнозначным письменному обращению, заверенному подписью Клиента.
  - платежные карточки, персональные идентификационные номера к ним, выпущенные Банком в рамках настоящего Договора, а также реквизиты Счетов получены, проверены, замечания и дополнения отсутствуют.
  - Клиент соглашается на использование Банком средств факсимильного копирования подписи при подписании/проставлении отметки в Заявлении о присоединении, Выписках, заявлениях, справках и т.д., которые признаются равнозначными собственноручной подписи уполномоченного лица Банка;
  - Клиент соглашается на использование Банком печати в электронной форме при подписании/проставлении отметки в Заявлении о присоединении, Выписках, квитанциях, справках и др.;
  - Клиент соглашается на осуществление фотографирования работником Банка и дальнейшее использование фотографии Клиента в соответствии с внутренними документами Банка.
- Присоединившись к Договору, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами и согласен с их размером, порядком изменения и применения.

Все приложения к Договору (при их наличии), заявления, заявки, принятые Банком от Клиента в рамках оказываемых Банком услуг, являются неотъемлемой частью Договора, если иное не оговорено в тексте самого приложения, заявления, заявки.

### РАЗДЕЛ II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Авторизация** – разрешение Банка на осуществление платежа с использованием Платежной карточки. Процедура получения авторизации устанавливается в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.

**Банкомат** – электронно-механическое устройство, позволяющее Клиенту получать наличные деньги и пользоваться другими услугами банка с использованием Платежной карточки.

**Блокирование платежной карточки** – полный или частичный запрет на осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием Платежной карточки, в том числе снятие наличных денег в ПВН/банкоматах.

**Веб-банкинг** - программное обеспечение, предоставляющее доступ к информационным банковским услугам.

**Внутренние документы Банка** – документы, утвержденные уполномоченными органами/лицами Банка, устанавливающие, изменяющие или прекращающие нормы (правила) поведения, рассчитанные на многократное применение и обязательные для соблюдения/ применения участниками внутрибанковских отношений при выполнении ими своих функций/ должностных обязанностей.

**Вознаграждение** – проценты, начисляемые Банком за пользование Займом, а также за пользование деньгами, размещенными на сберегательных счетах Клиентов, по ставкам и в порядке, предусмотренными законодательством РК, Договором и Тарифами.

**Выдача платежной карточки** – процесс передачи Платежной карточки и Персонального идентификационного номера к ней Клиенту Банком и (или) предоставление Банком Клиенту информации о ее реквизитах.

**Выписка** – документ, содержащий информацию о платежах и (или) переводах денег и иных операциях, в том числе, осуществленных с использованием Платежной карточки в соответствии с настоящим Договором.

**Выпуск платежных карточек** – платежная услуга, предусматривающая выдачу Платежной карточки Клиенту.

**Дата платежа** – дата, указанная в Заявлении.

**Дополнительная выписка** – выписка по Счету, формируемая Банком по запросу Клиента за любой отчетный период, за исключением последнего завершенного Отчетного периода.

**Дополнительное помещение** – структурное подразделение филиала Банка, расположенное по адресу, отличному от адреса филиала Банка в пределах одной области (города республиканского значения, столицы), осуществляющее определенный спектр банковских операций по обслуживанию клиентов.

**Доступные средства** – сумма неиспользованного Кредитного лимита и собственных средств Клиента на Счете.

**Задолженность** – сумма, включающая в себя сумму Основного долга, возникшего в результате проведения Карточных операций по Кредитной карточке, сумму просроченной задолженности, вознаграждения, начисленного за пользование Займом, сумму овердрафта, сумму комиссий, неустоек и иных платежей, которые могут подлежать уплате Клиентом в соответствии с настоящим Договором.

**Заем** – деньги, предоставляемые Банком Клиенту на потребительские цели на условиях срочности, платности, возвратности, в валюте, сумме и на срок, указанный в Заявлении, с целью совершения Карточных операций по Кредитной карточке, а также уплаты комиссий в соответствии с Договором.

**Зарплатный проект** – услуга Банка по открытию текущих счетов, выпуску Платежных карточек и перечислению сумм заработной платы и других, приравненных к ним платежей в пользу работников организаций, заключивших с Банком Договор о перечислении заработной платы.

**Заявка** – документ, в том числе формируемый в электронном виде, на основании которого Клиенту предоставляются банковские услуги, предусмотренные Договором, за исключением предоставления Клиенту Кредитных карточек. **Заявление** – документ, формируемый на бумажном носителе, на основании которого Клиенту осуществляется выдача Кредитной карточки и устанавливается Кредитный лимит (выдача Займа).

**Изъятие платежной карточки** – признание Банком Платежной карточки недействительной, ее изъятие из обращения и уничтожение.

**Карточная операция** – осуществление Клиентом посредством Платежной карточки либо ее реквизитов операций, связанных с совершением платежей, переводов денег, получением наличных денег, обменом валют и (или) других операций, на условиях, определенных Банком.

**Клиент** – физическое лицо, присоединившееся к настоящему Договору на основании Заявления о присоединении.

**Код подтверждения (код)** – одноразовый цифровой код для подтверждения Клиентом вида и параметров услуги/операции, осуществляемой Клиентом. Код подтверждения направляется Банком SMS-сообщением на номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении.

**Кодовое слово** – цифровая, буквенная или буквенно-цифровая комбинация, выбранная Клиентом и предоставленная в Банк, используемая Сторонами для идентификации Клиента, при его обращении, по телефону и другим каналам связи.

**Конвертация** – покупка/продажа иностранной валюты.

**Кредитная карточка** – платежная карточка, позволяющая Клиенту осуществлять платежи и (или) переводы за счет Займа в пределах Кредитного лимита, предоставленного Банком на условиях настоящего Договора, заключенного между Банком и Клиентом, и собственных средств Клиента на Счете.

**Кредитный лимит** – предельная сумма кредитных ресурсов, которая может быть предоставлена Клиенту в рамках настоящего Договора.

**Льготный период (Льготный период кредитования)** – период времени, в течение которого Клиент освобождается от оплаты вознаграждения Банку, в случае полного погашения всей задолженности по займу в течение льготного периода.

**Минимальный платеж** – обязательный ежемесячный платеж в погашение Задолженности Клиента перед Банком, составляющий часть общей суммы основного долга (в размере, указанном в Заявлении), сумма овердрафта, начисленное вознаграждение, неустойка, комиссии Банка. Клиент обеспечивает поступление денег на Счет в сумме, не менее суммы Минимального платежа, рассчитанного Банком и отображенного в Выписке, в срок до установленной Даты платежа включительно. При наличии пропущенного (неоплаченного) Минимального платежа очередной Минимальный платеж увеличивается на сумму пропущенного (неоплаченного) Минимального платежа. **Мобильное приложение** – программное обеспечение, установленное, запущенное на мобильном устройстве (смартфон, планшет и др.), предоставляющее доступ Клиенту к Электронным банковским услугам.

**МПС (Международная платежная система)** – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием Платежных карточек.

**Несанкционированная операция** – операция, осуществленная, в том числе, с использованием Платежной карточки, лицом, которое не имело полномочие совершить данную операцию, и противоречащая законодательству РК. Несанкционированной операцией также является операция, осуществленная с использованием поддельного инструмента.

**Номер платежной карточки** – 16-значный номер, указанный на лицевой стороне Платежной карточки, являющийся одним из реквизитов Платежной карточки.

**Овердрафт (технический овердрафт)** – сумма денег, израсходованная сверх остатка собственных денег Клиента на Счете, а также сверх суммы Кредитного лимита. Овердрафт может образоваться при курсовой разнице при операциях с конвертацией, при разнице между суммой авторизации и суммой финансового подтверждения по Карточной операции, при операциях без предварительной онлайн-авторизации в карточной системе Банка, операциях, представленных эквайерами с опозданием по срокам представления, установленным правилами МПС, ошибочном/двойном списании сумм со счета и прочее.

**Операционный день** – период времени, согласно Графику операционного обслуживания клиентов Банка, в течение которого Банком осуществляется прием указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо отзыв таких указаний от Клиентов и передача им сообщений, связанных с осуществлением переводов денег в их пользу либо в пользу третьих лиц. Продолжительность операционного дня определяется Банком самостоятельно. Банк вправе изменять продолжительность операционного дня. Информация о соответствующих изменениях доводится до сведения Клиента не позднее 3 (три) рабочих дней до введения в действие таких изменений путем размещения информации на Интернет – ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), а также путем размещения информации в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте.

**Основной долг** – сумма выданного и непогашенного Клиентом Займа.

**Отчетный период** – период времени, по завершению которого Банк формирует Выписку с указанием совершенных Карточных операций, общая сумма которых используется для расчета Задолженности и Минимального платежа, подлежащего погашению до Даты платежа включительно. Отчетный период устанавливается равным 1 (одному) календарному месяцу, в который не включаются последние дни месяца, если они являются выходными. Карточные операции, совершенные за счет выданного Займа в последние выходные дни месяца, отражаются в Выписке, формируемой по завершению следующего Отчетного периода.

**Ошибочно зачисленные деньги** – деньги, зачисленные на Счет в результате исполнения ошибочного указания. Отправленное инициатором указание является ошибочным, если указание: 1) содержит реквизиты, не соответствующие реквизитам указания, полученного от предыдущего отправителя; 2) передано повторно.

**ПВН (Пункт выдачи наличных денег)** – специально оборудованная касса для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денег с использованием Платежной карточки.

**Платежная карточка** – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую Клиенту посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях.

**Платежный документ** – документ, составленный на бумажном носителе либо сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляется платеж и (или) перевод денег.

**Персональный идентификационный номер (ПИН)** – секретный цифровой код, присваиваемый Платежной карточке и предназначенный для идентификации Клиента.

**Платежный период** – период времени, в течение которого Клиент обеспечивает внесение денег на Счет в размере, не менее суммы Минимального платежа. Платежный период длится с даты формирования Выписки до Даты платежа включительно.

**Поддельная платежная карточка** – платежная карточка, изготовленная незаконным путем, подделанная в целях осуществления несанкционированных карточных операций.

**POS-терминал** – электронно-механическое устройство, посредством которого с использованием платежной карточки и соединения с информационной системой банка осуществляется оплата за товары или услуги в ПТС, а также выдача наличных денег в ПВН.

**ПТС (Предприятие торговли и сервиса)** – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, принимающее Платежные карточки для осуществления безналичного платежа по оплате поставляемых им товаров и/или услуг. ПТС могут вводить ограничения по типам Платежных карточек, принимаемых к оплате, суммам проводимых операций и порядку идентификации Клиента. Банк не несет ответственности и не принимает претензий Клиента, в связи с такими ограничениями или порядком идентификации Клиента, вводимых ПТС.

**Регистрация** – действия Клиента, направленные на получение доступа к Удаленному каналу обслуживания посредством введения Средств идентификации и/или Кода подтверждения.

**Реквизиты платежной карточки** – информация, содержащаяся на Платежной карточке и/или хранящаяся в информационной системе Банка, включающая номер, срок действия, наименование системы платежных карточек, позволяющая установить принадлежность Платежной карточки ее держателю и/или эмитенту и системе платежных карточек.

**Система Банка** – автоматизированная банковская система, в которой ведется учет банковских операций по Счету и/или Платежной карточке.

**Средства идентификации** – электронная цифровая подпись, пароль, Код подтверждения, ПИН, средство биометрической идентификации, Кодовое слово, или иная буквенно-цифровая комбинация и пр. предназначенные для идентификации Клиента в ходе получения доступа и использования им Удаленных каналов обслуживания и используемые Клиентом для совершения операций. Использование Клиентом средств идентификации удостоверяют факт составления и/или ознакомления, и/или подписания электронного сообщения, электронного документа, в том числе договора в электронном виде, заключаемого через Удаленные каналы обслуживания; Клиент признается надлежащим образом идентифицированным в случае получения Банком обращения Клиента, подтвержденного соответствующим средством идентификации, согласно внутренним процедурам Банка.

**Стоп-лист** – список номеров Платежных карточек, запрещенных к использованию и подлежащих изъятию при их предъявлении к обслуживанию. Стоп-лист формируется МПС на основании онлайн-овых (в электронном режиме) или письменных обращений эмитентов.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Счет** – текущий счет, в том числе с использованием Платежной карточки, а также Счет, открываемые Банком Клиенту на основании настоящего Договора.

**Тарифы** – тарифы и комиссии за услуги, оказываемые Банком действующие на дату их совершения.

**Удаленный канал обслуживания** – канал удаленного доступа к банковским услугам, по которому осуществляется обслуживание клиентов (телефон, интернет, банкомат, электронный терминал, Мобильное приложение, Веб-банкинг, SMS-уведомление).

**Условия платежной системы** – условия МПС, которые действуют для банка-участника платежей и регулируют условия и порядок взаимодействия Банка и МПС. Условия МПС являются конфиденциальной информацией и не подлежат опубликованию.

**Филлиал** – самостоятельное структурное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени Банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Банком.

**Электронные банковские услуги** – услуги, связанные с доступом клиента к своему банковскому счету посредством систем удаленного доступа для получения платежных услуг и информационных банковских услуг.

**Эквайер** – банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, которым согласно условиям договора с ПТС и/или условиям Платежного документа, составленного в ПТС при осуществлении Карточной операции, надлежит принять деньги, поступившие в пользу ПТС и/или выполнять иные действия, предусмотренные договором с ПТС. Эквайером является также банк, осуществляющий выдачу наличных денег и/или оказание держателям Платежных карточек, не являющимся клиентами данного банка, иных услуг по осуществлению платежей и переводов денег с использованием Платежной карточки.

**Эмитент** – банк, осуществляющий выпуск платежных карточек.

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

**CashBack** – возврат Клиенту части денег от суммы проведенной безналичной расходной операции, совершаемой по Платежной карточке или с использованием ее реквизитов.

### **РАЗДЕЛ III. ГАРАНТИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ОСТАТКОВ ДЕНЕГ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ**

1.1. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов, что подтверждается Свидетельством № 16 от «25» января 2016 года.

1.2. Обязательства Банка по возврату остатка денег на банковском счете без начисленного по нему вознаграждения, в случае принудительной ликвидации Банка являются объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с нормативными правовыми актами РК.

1.3. Возмещение обязательств по банковскому счету, гарантировано АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд), выплачивается в сумме остатка на банковском счете в размере и порядке, установленном нормативными правовыми актами РК.

1.4. В случае изменения условий гарантирования в связи с изменением законодательства РК и изменениями, вносимыми Фондом, Банк вправе применить к Договору принятые условия гарантирования.

### **РАЗДЕЛ IV. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА, ВЫДАЧА И ОБСЛУЖИВАНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ**

#### **1. Предмет Договора**

1.1. На основании настоящего Договора и полученной от Клиента Заявки Банк:

1.1.1. открывает Клиенту Счет на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором;

1.1.2. выпускает Платежную карточку, обеспечивает ее обслуживание, а также обслуживает Счет на условиях, предусмотренных настоящим Договором, а Клиент использует Платежную карточку в соответствии с настоящим Договором и Внутренними документами Банка, своевременно погашает задолженность по Счету, а также оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами.

1.2. Клиент ознакомлен с условиями настоящего Договора, Тарифами, ограничениями/лимитами на проведение операций, размещенными на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).

#### **2. Открытие Счета и Выпуск платежной карточки**

2.1. Банк уведомляет органы государственных доходов РК об открытии Счета в случаях и порядке, установленных законодательством РК.

2.2. Платежная карточка является собственностью Банка и, в соответствии с условиями настоящего Договора, передается Клиенту во временное пользование и владение. Платежная карточка подлежит обязательному возврату Клиентом в Банк в срок и порядке, предусмотренном настоящим Договором.

2.3. Ведение Счета возможно в тенге, евро или долларах США, при этом валюта ведения Счета определяется по волеизъявлению Клиента.

2.4. Клиент вправе, с учетом условий настоящего Договора, отказаться от пользования Платежной карточкой (в том числе, до истечения срока действия Платежной карточки). При этом комиссия Банка, уплаченная Клиентом за обслуживание Платежной карточки, не возвращается.

2.5. В случае неостребования Платежной карточки в течение 6 (шесть) месяцев со дня ее выпуска Платежная карточка и ПИН-конверт (при наличии) уничтожаются Банком в соответствии с Внутренними документами Банка.

### 3. Использование Платежной карточки и порядок совершения операций по Счету

3.1. Клиент использует Платежную карточку в соответствии с законодательством РК и настоящим Договором.

3.2. Использование Платежной карточки лицом, не являющимся ее держателем, является правонарушением.

3.3. На Платежной карточке указываются месяц и год истечения срока ее действия. Платежная карточка действительна до истечения последнего дня указанного на ней месяца года.

3.4. Перевыпуск Платежной карточки осуществляется в случае истечения срока действия/утери/кражи/повреждения Платежной карточки, изменения фамилии и/или имени Клиента (в случае указания на Платежной карточке), в случае использования Платежной карточки в странах с высоким уровнем риска карточного мошенничества, при получении Банком уведомления МПС по скомпрометированным данным Платежных карточек и в иных случаях, по инициативе Банка или Клиента путем обращения в Банк. Список стран с высоким уровнем риска карточного мошенничества размещается на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).

3.5. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня возвращения в РК при использовании Платежной карточки в **стране с высоким уровнем риска карточного мошенничества** обратиться в Банк для блокирования Платежной карточки и ее дальнейшего перевыпуска на новую Платежную карточку **с новым номером и новым ПИН-кодом**. Список таких стран размещен на официальном интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz) и изменяется Банком без уведомления Клиента. В случае несоблюдения указанного требования и при возникновении в связи с этим случая несанкционированного использования Платежной карточки все расходы Банка, возникшие в результате несоблюдения такого требования, подлежат возмещению Клиентом. При этом ущерб, причиненный Клиенту вследствие несоблюдения указанного требования, возмещению со стороны Банка не подлежит.

3.6. В случае отказа от пользования Платежной карточкой Клиент возвращает Платежную карточку в Банк.

3.7. В целях минимизации рисков Клиента Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать/изменять ограничения/лимиты на проведение отдельных видов Карточных операций с использованием Платежной карточки (как по видам операций, так и по зоне обслуживания), которые размещены на Интернет - ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).

3.8. При оплате товаров и услуг, получении наличных денег или проведении иных расходных операций Банк блокирует (исключает из суммы доступных средств) деньги на сумму Авторизации. В целях недопущения Овердрафта Клиент предоставляет Банку полномочия блокировать (исключать из суммы доступных средств) деньги на сумму Авторизации на срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты блокирования. Сумма Авторизации может отличаться от суммы изъятия (списания) по Карточной операции. Сумма Авторизации исключается из суммы доступных средств до момента изъятия суммы операции или до получения Банком подтверждения, что Карточная операция на сумму Авторизации не была совершена.

3.9. При совершении операций с использованием Платежной карточки по истечении отчетного периода Банк формирует Выписку, которая может быть направлена Клиенту одним из способов, предусмотренных Договором.

3.10. Клиент вправе воспользоваться услугами, предоставляемыми службой глобальной поддержки клиентов МПС, оплата которых осуществляется согласно тарифам МПС.

3.11. Клиент вправе осуществлять платежи и переводы денег в пределах остатка денег на Счете, в том числе за счет Кредитного лимита, на другие банковские счета (открытые в Банке или в любом другом банке) посредством сервиса, используемого Банком для совершения подобных операций, и в соответствии с Тарифами. В случае, если Клиент не оплатил комиссионное вознаграждение Банка в соответствии с условиями настоящего Договора, и на Счете недостаточно денег для проведения платежа и/или перевода денег с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с проведением платежа и/или перевода, Банк вправе отказать в исполнении Платежного документа Клиенту. Банк не производит частичное исполнение Платежных документов, предоставленных/направленных Клиентом Банку.

3.12. Пополнение Счета может производиться наличным или безналичным способами в соответствии с законодательством РК. Банк зачисляет деньги на Счет только в случае, если Клиент в соответствии с законодательством РК полностью идентифицирован Банком как получатель платежа.

3.13. При пополнении Счета в валюте, отличной от валюты ведения Счета, Конвертация производится по курсу продажи валюты, установленному Банком на день Конвертации.

3.14. Платежи и (или) переводы денег, поступающие из других банков и от любых третьих лиц, зачисляются Банком на Счет за вычетом комиссий и расходов, связанных с поступлением таких платежей или переводов денег (если они подлежат взаимно согласно Тарифам), в сроки, установленные законодательством РК.

3.15. Зачисленные на Счет в результате исполнения ошибочного указания деньги подлежат возврату отправителю без согласия Клиента.

3.16. Банк вправе отказать в исполнении поручения Клиента в случае, если предоставляемые по поручению Клиента документы противоречат и/или оформлены не в соответствии с требованиями законодательства РК и/или Банка.

3.17. Валютной расчетов Банка с МПС являются тенге (при совершении операций на территории РК), доллары США (при совершении операций в иностранной валюте, отличной от тенге и евро), евро (при совершении операций в евро, если предусмотрено взаимоотношениями МПС и Банка). Сумма Карточной операции, совершенной через МПС в иностранной валюте, отличной от долларов США и евро, конвертируется в доллары США по установленному МПС курсу на день обработки Карточной операции МПС для последующих расчетов с Банком по данной Карточной операции.

3.18. Если валюта Счета не соответствует валюте проведения Карточной операции, Банк осуществляет Конвертацию по курсу продажи/покупки валюты, установленному Банком на дату и время поступления в Банк Платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Платежной карточки.

3.19. При проведении валютных операций Клиента Банк действует в соответствии с требованиями валютного законодательства РК. Клиент обязан предоставить в Банк требуемые к представлению в соответствии с валютным законодательством РК документы, касающиеся проводимых через Банк валютных операций Клиента, в том числе документы, необходимые для идентификации валютной операции.

3.20. Платеж и/или перевод не осуществляется при недостаточности денег на Счете для осуществления такого платежа и/или перевода.

3.21. Банк без дополнительного согласия Клиента списывает или переводит деньги, находящиеся на Счете, в случаях, предусмотренных законодательством РК, Договором, либо заявлениями на автоматический перевод денег, в том числе по переводу денег со Счета на любой банковский счет Клиента/третьего лица на основании заявления на подключение к услуге «Длительное поручение», поданного Клиентом в Банк.



3.22. В случае возникновения Овердрафта сумма Овердрафта подлежит погашению Клиентом в течение 3 (три) рабочих дней с даты его возникновения. О возникновении Овердрафта, Банк уведомляет Клиента одним из способов, предусмотренных настоящим Договором.

3.23. Банк вправе предоставить Клиенту CashBack, если иное не предусмотрено законодательством РК. Банк оставляет за собой право без уведомления Клиента отменить CashBack, а также изменить размер и порядок расчетов и выплаты. Информация об условиях предоставления CashBack размещается на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).

3.24. Платеж, инициированный Клиентом, считается исполненным по умолчанию в случае неполучения от Банка уведомления о неисполнении платежного документа в течение 1 (один) операционного дня, следующего за днем получения указания Клиента.

3.25. Клиенту рекомендуется сохранять в течение 120 (сто двадцать) календарных дней со дня совершения Карточной операции все документы (чеки, слипы, счета за оплату услуг и др.), связанные с использованием Платежной карточки, и при необходимости предоставить их по первому требованию Банка.

3.26. Стороны признают, что Выписка является достаточным доказательством совершения Карточных операций.

3.27. В случае, если по результатам проведенного расследования претензия Клиента будет признана обоснованной, Банк отменяет соответствующую Карточную операцию и осуществляет возврат суммы Карточной операции, если такая отмена/возврат возможны, при этом деньги подлежат восстановлению на Счет Клиента по окончании полного урегулирования спорной Карточной операции с другими банками и арбитражем МПС.

3.28. В случае, если по результатам проведенного расследования претензия Клиента будет признана необоснованной, стоимость оспаривания спорной операции через МПС, в Арбитраже МПС, а также стоимость предоставленных копий подтверждающих документов будут изъяты со Счета Клиента в соответствии с тарифами МПС.

3.29. Срок рассмотрения обращения Клиента, в том числе при возникновении спорных ситуаций и несанкционированных платежей, связанных с использованием Платежной карточки, составляет не более 30 (тридцати) календарных дней со дня обращения в Банк, а также не более 45 (сорок пять) календарных дней со дня получения такого обращения в случае использования Платежной карточки за пределами РК. Срок рассмотрения и подготовки ответа на обращение Клиента производится в сроки, установленные законодательством РК и правилами МПС.

3.30. Порядок проведения операций по Счету/Платежной карточке может изменяться при внесении изменений в законодательство РК, правила МПС и/или Внутренние документы Банка.

3.31. Клиент может осуществлять в Мобильном приложении перевод денег на Платежную карточку другого получателя, эмитированную Банком, (1) путем ввода номера мобильного телефона получателя или (2) путем выбора номера мобильного телефона получателя из списка контактов телефонной книги мобильного телефона.

При этом заключением настоящего Договора Клиент выражает свое согласие на предоставление Банку доступа в Мобильном приложении к списку контактов телефонной книги своего мобильного телефона.

#### **4. Тарифы и взаиморасчеты Клиента с Банком**

4.1. За услуги, предоставляемые Банком по настоящему Договору, Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение (комиссию) в соответствии с действующими на дату совершения операции Тарифами.

4.2. Тарифы размещаются Банком на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz). Подписав Заявление о присоединении и присоединившись к Договору, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами и согласен с их размерами.

4.3. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в настоящий Договор и/или Тарифы путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

Непредставление Клиентом в Банк заявления о принятии изменений и/или дополнений в Договор и/или Тарифы в течение 5 (пять) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Договор и/или Тарифы означает согласие Клиента с новыми Тарифами, изменениями и/или дополнениями в Договор, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента о внесении соответствующих изменений и/или дополнений в Тарифы и/или Договор.

4.4. Тарифы Банка по операциям в рамках Зарплатного проекта применяются к Платежным карточкам до получения Банком от Клиента и/или работодателя Клиента уведомления о прекращении трудовых отношений между Клиентом и его работодателем. В случае получения Банком от Клиента и/или его работодателя уведомления о прекращении трудовых отношений выпущенная Банком Платежная карточка исключается Банком из Зарплатного проекта и переводится на обслуживание в соответствии с базовыми Тарифами, за исключением случаев перевода, выпущенной Банком Платежной карточки на иной Зарплатный проект на основании уведомления Клиента, предоставленного Банку, либо уведомления нового работодателя Клиента, предоставленного Банку в соответствии с договорными отношениями Банка и работодателя Клиента.

4.5. Банк списывает суммы Карточных операций, комиссии Банка, суммы, ошибочно зачисленные на Счет/полученные с использованием банкомата, сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке банкомата (в том числе в иной валюте) за счет суммы доступных средств.

4.6. Клиент обязуется вернуть деньги, ошибочно зачисленные на Счет, либо, ошибочно полученные с использованием банкомата, сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке банкомата, в том числе в иной валюте (независимо от причины такого ошибочного зачисления/получения), в сроки, установленные Банком, в случае, если деньги, ошибочно зачисленные на Счет/полученные Клиентом, не могут быть списаны Банком со Счета (отсутствие денег на Счете и т.д.).

#### **5. Утеря/кража Платежной карточки. Неправомерное использование Платежной карточки**

5.1. Клиент обязан исключить возможность утери/кражи Платежной карточки, не допускать разглашения/рассекречивания ПИН и других конфиденциальных реквизитов Платежной карточки, а также не передавать Платежную карточку третьим лицам.

5.2. Если Клиент обнаружил утерю, кражу, и/или ему стало известно о неправомерном использовании Платежной карточки, он обязан заблокировать Платежную карточку путем обращения в Банк. Требование Клиента о блокировании Платежной карточки, полученное устно, считается эквивалентным письменному требованию Клиента, полученному на бумажном носителе, заверенному подписью Клиента. Дополнительно Клиенту может быть предложено внесение Платежной карточки в Стоп-лист. При этом Клиент возмещает расходы Банка по внесению Платежной карточки в Стоп-лист в соответствии с тарифами МПС. При отказе Клиента от внесения платежной карточки в Стоп-лист, а также после истечения срока нахождения Платежной карточки в Стоп-листе ответственность за операции, совершенные с использованием Платежной карточки (ее реквизитов), несет Клиент. При этом требование о блокировании Платежной карточки вступает в силу по истечении 2 (два) часов с момента получения Банком требования Клиента о блокировании Платежной карточки, требование о внесении номера Платежной карточки в Стоп-лист вступает в силу согласно временным рамкам, установленным МПС.

5.3. При обнаружении Платежной карточки, ранее заявленной как утерянной/украденной или неправомерно используемой, Клиент обязан немедленно любым способом сообщить об этом Банку и в кратчайшие сроки вернуть ее в Банк.

5.4. Клиент несет риски, связанные с утерей/кражей Платежной карточки или несанкционированным использованием Платежной карточки, в случае неуведомления Банка об утере, краже Платежной карточки или несанкционированном использовании Платежной карточки.

#### **6. Клиент вправе:**

6.1. Пользоваться Платежной карточкой в соответствии с законодательством РК и условиями настоящего Договора.

6.2. Получать Выписки по Счету.

6.3. Обратиться в Банк о блокировании Платежной карточки и/или снятии/изменении/восстановлении ограничений/ лимитов по использованию Платежной карточки.

6.4. За 1 (один) календарный месяц до окончания срока действия, указанного на Платежной карточке, а также незамедлительно в случае утери/кражи/неправомерного использования Платежной карточки обратиться в Банк о перевыпуске Платежной карточки.

6.5. Поручать Банку переводить деньги со Счета, открытого для обслуживания Платежной карточки, на любой свой банковский счет/банковский счет третьего лица на основании заявления на подключение к услуге «Длительное поручение».

6.6. Обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные законодательством РК.

#### **7. Клиент обязуется:**

7.1. Предоставить Банку точную и достоверную информацию, необходимые для открытия Счета, выпуска Платежной карточки, в соответствии с требованиями законодательства РК и Внутренними документами Банка.

7.2. Надлежащим образом исполнять свои обязательства по настоящему Договору и не использовать Платежную карточку для совершения операций, противоречащих законодательству РК и правилам МПС.

7.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции по Счету.

7.4. Обеспечивать сохранность Платежной карточки, держать в тайне ПИН и другие реквизиты Платежной карточки, не передавать Платежную карточку третьим лицам.

7.5. Немедленно уведомить Банк при обнаружении ошибочного изъятия или ошибочного зачисления денег с/на Счет или при совершении Несанкционированной операции, а также в случае изъятия Платежной карточки в ПТС, ПВН или Банкоматом.

7.6. При прекращении использования Платежной карточки вследствие истечения срока ее действия и/или при расторжении настоящего Договора уведомить об этом Банк и вернуть Платежную карточку в Банк.

7.7. Нести риск неправомерного использования Платежной карточки и/или ее реквизитов третьими лицами.

7.8. Контролировать расходование денег со Счета, не допускать образования Овердрафта.

7.9. Уведомить Банк в случае утери/кражи/неправомерного использования Платежной карточки в соответствии со статьей 5 настоящего Раздела.

7.10. При получении от Банка соответствующего уведомления прекратить пользоваться Платежной карточкой и в течение 5 (пять) рабочих дней с даты получения уведомления Банка погасить задолженность по Счету, а также в безусловном порядке возместить в полной сумме расходы и судебные издержки, понесенные Банком, связанные с нарушением Клиентом обязательств по настоящему Договору, или связанные с блокированием платежной карточки, внесением ее в Стоп-лист (при их наличии) и вернуть Платежную карточку в Банк.

7.11. После исполнения Платежного документа определять правильность такого исполнения и, в случае его ошибочного исполнения, сообщить Банку об обнаруженной ошибке в течение 3 (три) операционных дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не позднее 3 (три) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег. В сообщении об ошибочном платеже Клиентом указываются реквизиты Платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты.

7.12. Вернуть деньги в течение 24 (двадцать четыре) часов с момента обнаружения ошибочно полученных в Банкомате сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке Банкомата, а также ошибочно зачисленных на Счет (при обнаружении Клиентом) в порядке, установленном Банком.

7.13. В течение 5 (пять) рабочих дней со дня изменения сведений, указанных в Заявлении о присоединении, любых изменениях персональной информации, предоставленной в Банк, включая, но, не ограничиваясь – изменение персональных данных, адреса постоянной регистрации и фактического проживания, контактных телефонов, а также информации, которая может повлиять на исполнение обязательств по настоящему Договору, сообщить в Банк об этих изменениях путем направления в Банк соответствующего заявления с приложением необходимых подтверждающих документов.

7.14. Обеспечить представление заявки в Банк на получение со своего Счета в Банке наличных денег на сумму свыше 1 000 000 (один миллион) тенге не позднее, чем за один рабочий день до планируемого дня их получения.

7.15. Нести ответственность за последствия, наступившие в связи с использованием Платежной карточки, по которой Банком сняты или изменены те или иные ограничения/лимиты по обслуживанию на основании заявления Клиента.

7.16. В качестве доказательства наступления последствий, указанных в пункте 7.15. настоящей статьи, принимать от Банка информацию по спорным ситуациям.

7.17. Ознакомливаться с информацией, размещаемой согласно условиям настоящего Договора на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).

#### **8. Банк вправе:**

8.1. В случаях, предусмотренных настоящим Договором, блокировать (исключать из суммы доступных средств) на Счете деньги на сумму Авторизации на срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты блокирования.

8.2. При изъятии денег с любых банковских счетов Клиента в Банке в валюте, отличной от валюты Счета, а также с любых банковских счетов Клиента в других банках, конвертировать сумму по курсу обмена валют, установленному Банком на день изъятия.

8.3. Заблокировать Платежную карточку в случаях:

8.3.1. получения уведомления от Клиента об утере, краже или несанкционированном использовании Платежной карточки;

8.3.2. неисполнения/неадекватного исполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору;

8.3.3. получения уведомления МПС касательно компрометации данных Платежной карточки;

8.3.4. получения подтверждения от Клиента о Несанкционированных операциях с использованием Платежной карточки;

8.3.5. выявления подозрительных/Несанкционированных операций при мониторинге Банком Карточных операций, до выяснения обстоятельств.

8.4. изъять Платежную карточку в случаях:

8.4.1. неисполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору;

8.4.2. расторжения настоящего Договора.

8.5. Приостановить и/или отказать в проведении Карточных операций, совершаемых/совершенных по Платежной карточке, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РК в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

8.6. Производить изъятие (списание) денег на основании платежных документов, предъявленных Клиентом, Банком, а также третьими лицами, составленных по форме и в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренних документов Банка. В случае предъявления НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», АО «Государственный фонд социального страхования», АО «Единый накопительный пенсионный фонд» требования о возврате денег, излишне перечисленных на Счет, Банк без дополнительного согласия Клиента списывает соответствующую сумму денег со Счета, на что Клиент дает свое согласие заключением настоящего Договора.

АО «Единый накопительный пенсионный фонд» вправе получать от Банка информацию о зачислении/возврате пенсионных выплат Клиенту, не относящихся к банковской или иной охраняемой законодательством РК тайне.

8.7. Приостановить операции по Счету в случае поступления в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету.

8.8. Отказаться от исполнения Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом РК «О платежах и платежных системах» и Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Банк направляет уведомление об отказе от исполнения настоящего Договора (полностью) одним из способов, предусмотренных настоящим Договором, в течение трех рабочих дней со дня принятия решения. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами

каких-либо соглашений. Односторонний отказ от исполнения настоящего Договора не допускается в случаях, установленных Законом РК «О платежах и платежных системах».

8.9. Инициировать внесение изменений и/или дополнений в настоящий Договор и/или Тарифы в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

8.10. Не возвращать уплаченную Клиентом сумму годового обслуживания Платежной карточки при расторжении настоящего Договора.

8.11. Для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Банк, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения, а также вести запись телефонного разговора при исходящем звонке Клиенту, для подтверждения операций по Платежной карточке и дальнейшего использования записи разговора в качестве подтверждения данного факта.

8.12. Проверять информацию, предоставленную Клиентом. Запрашивать и получать от Клиента необходимые информацию и документы, в том числе для выполнения Банком требований законодательства РК в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в указанный Банком срок, при этом Клиент отвечает за достоверность такой информации и документов.

8.13. В одностороннем порядке устанавливать/изменять/восстанавливать лимиты и ограничения на проведение Карточных операций с целью предотвращения Несанкционированных операций (как по видам операций, так и по зоне обслуживания) в соответствии с настоящим Договором и Внутренними документами Банка.

8.14. Без получения дополнительного согласия Клиента уступать свои права требования, задолженности по настоящему Договору третьим лицам в связи с неисполнением/неадекватным исполнением Клиентом обязательств по настоящему Договору с передачей Банком всех необходимых документов и информации, подтверждающих действительность права требования, поручать третьим лицам взыскание овердрафта по настоящему Договору и предоставлять им информацию и документацию, необходимую для исполнения поручения Банка.

8.15. Не проводить по Счету/Платежной карточке операции зачисления/изъятия денег, если:

8.15.1. они противоречат законодательству РК;

8.15.2. сумма расходной Карточной операции превышает остаток денег на Счете;

8.15.3. Банком или Клиентом установлены лимиты и ограничения на проведение Карточных операций;

8.15.4. Платежная карточка заблокирована/изъята, либо истек срок ее действия;

8.15.5. указаны неверные/недостаточные реквизиты для осуществления платежей и переводов денег;

8.15.6. Карточная операция является несанкционированной.

8.16. Заблокировать Платежную карточку в случае возникновения спорной ситуации до ее разрешения.

8.17. Расторгнуть настоящий Договор, изъять Платежную карточку и закрыть Счет в случае окончания срока действия Платежной карточки, невыполнения условий о перевыпуске Платежной карточки, при условии отсутствия Овердрафта и/или другой задолженности Клиента перед Банком, а также в иных случаях согласно законодательству РК.

8.18. Проводить изъятие со Счета (при недостаточности – с любых банковских счетов Клиента):

8.18.1. сумм Карточных операций;

8.18.2. комиссий, начисленных согласно Тарифам;

8.18.3. денег, ошибочно зачисленных на Счет/полученных с использованием банкомата сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке Банкомата (в том числе, в иной валюте);

8.18.4. задолженности по Счету;

8.18.5. расходов, произведенных Банком по предотвращению неправомерного использования Платежной карточки/ее реквизитов;

8.18.6. стоимости услуг, предоставленных Клиенту службой поддержки клиентов МПС;

8.18.7. сумм расходов, фактически понесенных Банком в связи с ошибками Клиента;

8.18.8. иные виды задолженности Клиента перед Банком.

8.19. В целях идентификации использовать фотоизображение Клиента, биометрические данные Клиента, документ, удостоверяющий личность и другие идентифицирующие документы.

8.20. Подключить Клиента к SMS-информированию и другим способам информирования, которые Банк предоставляет, и рассылать Клиенту рекламные и/или информационные сообщения (в том числе в целях предотвращения проведения несанкционированных Карточных операций, повышения качества обслуживания Клиента) по каналам связи, предусмотренным Банком (в том числе в виде SMS-сообщений, Push-уведомлений). Оплата за предоставление таких сообщений с Клиента не взимается.

8.21. Привлекать Клиента с его согласия для проведения розыгрышей, акций рекламного и/или информационного характера. При этом Клиент дает согласие Банку опубликовывать информацию о нем с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии), размера, суммы выигрыша или приза в средствах массовой информации, рекламных, информационных материалах, а также проводить иные мероприятия, прямо или косвенно связанные с рекламной и информационной деятельностью Банка.

8.22. Удерживать вознаграждение Банка из перечисленных для зачисления на Счет денег (если оно подлежит взиманию согласно Тарифам).

8.23. В целях предотвращения мошеннических операций осуществлять в любое время суток звонки Клиенту по телефонным номерам, указанным в базе данных Банка, на что Клиент заключением настоящего Договора дает свое согласие.

## **9. Банк обязуется:**

9.1. Обеспечить обслуживание Платежной карточки/Счета в соответствии с законодательством РК на условиях, предусмотренных Тарифами, настоящим Договором и внутренними документами Банка.

9.2. Выполнять указания Клиента по Счету при условии соответствия операции законодательству РК и условиям Банка, в том числе:

9.2.1. зачислять деньги на Счет в наличной и/или безналичной форме;

9.2.2. исполнять распоряжения Клиента о совершении операций по конвертации.

9.3. По запросу Клиента в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения запроса предоставлять Клиенту Дополнительные выписки при условии оплаты им услуги в соответствии с Тарифами.

9.4. Информировать Клиента об изменении условий настоящего Договора и/или Тарифов путем размещения на Интернет - ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

9.5. В течение 5 (пять) рабочих дней со дня прекращения настоящего Договора перевести со Счета деньги Клиента на другой банковский счет Клиента в соответствии с поступившим от Клиента указанием.

9.6. Рассмотреть и подготовить ответ на обращение Клиента в сроки, установленные законодательством РК.

9.7. Возобновить операции по Счету Клиента после отзыва уполномоченным государственным органом или должностным лицом решения и (или) распоряжения о приостановлении расходных операций по Счету, акта о временном ограничении распоряжения имуществом, а также в порядке, определенном Уголовно-процессуальным кодексом РК, законами РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «О реабилитации и банкротстве». Арест, наложенный на деньги, находящиеся на Счете Клиента, снимается на основании соответствующего письменного уведомления лица, обладающего правом наложения ареста на деньги Клиента, об отмене ранее принятого им акта о наложении ареста на деньги 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».

9.8. Исполнять Платежные документы, предъявленные третьими лицами, в том числе государственными органами и (или) должностными лицами государственных органов и (или) частными судебными исполнителями РК в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

9.9. Предоставлять Клиенту информацию о проведенных операциях по Счету путем предоставления Выписки по Счету по требованию Клиента.

9.10. Отказать в исполнении Платежного документа, предусматривающего зачисление денег на банковский счет (предназначенный для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования), в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с пособиями и социальными выплатами.

9.11. Гарантировать банковскую тайну по Счету Клиента, не предоставлять сведений о наличии, владельце, номере и состоянии Счета и операций по нему, об остатках и движении денег на нем без согласия Клиента за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и настоящим Договором.

9.12. Информировать Клиента об истечении срока действия Платежной карточки не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты ее истечения в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

#### **10. Ответственность сторон, основания освобождения от ответственности**

10.1. Каждая из Сторон несет ответственность перед другой Стороной за нарушение взятых на себя обязательств по настоящему Договору в соответствии с законодательством РК и Договором.

10.2. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение поручений Клиента, произошедшее не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в результате ошибок Клиента, допущенных в реквизитах платежа.

10.3. Банк не несет ответственности за исполнение платежного документа Клиента с неверно указанными реквизитами, в том числе ошибочно исполненного платежного документа, если ошибку в таком платежном документе совершил Клиент.

10.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, возникший в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим Договором.

10.5. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, в соответствии с законодательством РК; а также за ущерб, причиненный Клиенту в результате изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия третьими лицами.

10.6. Ответственность за изъятие денег со Счетов по указаниям (инкассовым распоряжениям, платежным требованиям) третьих лиц несут отправители таких поручений (взыскатели).

10.7. Банк несет ответственность за неисполнение указаний Клиента по Счету, неисполнение платежного документа Клиента; неоплату платежного требования, предъявленного к Счету, при достаточности в Банке суммы денег для осуществления платежа по платежному требованию. Банк, по письменному требованию Клиента оплачивает ему неустойку в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от суммы операции за каждый день просрочки путем зачисления суммы неустойки на Счет Клиент, но не более 10% (десять процентов) от суммы неисполненной операции.

10.8. Ответственность Банка при нарушении настоящего Договора ограничивается размером реального ущерба (документально подтвержденного), причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействиями Банка.

10.9. Клиент принимает на себя риск и ответственность, связанные с неверным указанием реквизитов в Платежных документах.

10.10. Клиент принимает на себя риск и ответственность, связанные с предоставлением Банку поручений, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, по истечении Операционного дня.

10.11. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение настоящего Договора в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, противоправных действий третьих лиц и/или в случаях принятия уполномоченными государственными органами актов/мер ограничительно-запретительного характера, делающих невозможным исполнение и/или надлежащее исполнение Стороной/Сторонами обязательств по настоящему Договору, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и непосредственно повлиявших на исполнение Стороной/Сторонами обязательств по настоящему Договору. Вышеуказанные обстоятельства непреодолимой силы отодвигают на период их действия сроки исполнения обязательств Стороной/Сторон по Договору.

10.12. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности помимо вышеуказанных случаев, также за:

10.12.1. отказ третьей стороны (страна, другой банк, ПТС, ПВН) в обслуживании Платежной карточки;

10.12.2. качество товаров и услуг, приобретенных с использованием Платежной карточки;

10.12.3. валютные ограничения страны пребывания Клиента, лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения по Платежной карточке, установленные третьей стороной (не указанные в Тарифах), которые могут задеть интересы Клиента;

10.12.4. любые последствия, наступившие в результате того, что сведения о Платежной карточке (в том числе ее реквизиты, ПИН, кодовое слово) стали известны третьим лицам не по вине Банка;

10.12.5. отсутствие связи между МПС и пунктом проведения Карточной операции, вследствие чего запрос на совершение Карточной операции не поступает в Банк;

10.12.6. нарушение конфиденциальности сведений, отправляемых Клиенту, по каналам связи, в том числе текстовое сообщение SMS, Push, электронная почта, факс, телефон и т.п.;

10.12.7. неполучение ПТС, ПВН ответа Банка об авторизации;

10.12.8. последствия несвоевременного блокирования Клиентом утерянной или украденной Платежной карточки, а также при несанкционированном доступе к Счету;

10.12.9. ущерб, причиненный Клиенту передачей Клиентом реквизитов Платежной карточки (в том числе ПИН, Кодового слова) третьим лицам;

10.12.10. любые последствия в случае, если разглашение банковской тайны произошло вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом требований законодательства РК, настоящего Договора;

10.12.11. сбой функционирования платежных систем, электронных устройств, Банкоматов, в результате, которого авторизационный запрос, производимый ПТС, ПВН или банкоматом не был получен Банком и/или авторизационный ответ, отправленный Банком, не был получен ПТС, ПВН или Банкоматом;

10.12.12. ущерб, который может возникнуть в случае неполучения Клиентом SMS-уведомления/другого сообщения, или если передаваемые сведения станут доступны третьим лицам.

10.13. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности по несанкционированным Карточным операциям, проведенным с использованием Платежной карточки (ее реквизитов) для оплаты товаров и/или услуг через Интернет, посредством почтовых/телефонных заказов, операциям, совершенным с введением ПИН и/или подтвержденным подписью держателя карточки в чеке/слипе.

10.14. Клиент несет ответственность за:

10.14.1. ущерб, причиненный в результате совершения операций (в том числе несанкционированных), с использованием Платежной карточки (ее реквизитов) до момента блокирования Платежной карточки Банком на основании требования о блокировании Платежной карточки, полученного от Клиента или МПС;

10.14.2. последствия, наступившие в результате несвоевременного уведомления Банка о блокировании утерянной/украденной/неправомерно использованной Платежной карточки в полном объеме причиненного Банку ущерба;

10.14.3. ущерб, причиненный Банку в связи с невозвратом Банку денег, ошибочно зачисленных на Счет и израсходованных Клиентом;



10.14.4. последствия, наступившие в связи с использованием Платежной карточки, по которой на основании запроса Клиента, Банком сняты/изменены/восстановлены ограничения/лимиты по использованию Платежной карточки (как по видам операций, так и по зоне обслуживания);

10.14.5. ущерб, причиненный в результате совершения операций с использованием Платежной карточки вследствие частичного блокирования платежной карточки, а также все последствия частичного блокирования Платежной карточки. Под частичным блокированием Платежной карточки понимается отказ Клиента от занесения утерянной/украденной/неправомерно использованной Платежной карточки в Стоп-лист;

10.14.6. последствия, которые могут наступить в следствие отказа Клиента от блокирования Платежной карточки.

10.15. В случае несоблюдения Клиентом требований, указанных в статье 5 настоящего Раздела, при возникновении в связи с этим Несанкционированных операций по данной Платежной карточке все расходы по Карточным операциям, включая комиссии за совершение операций, если они совершены Банком за счет собственных средств Банка, подлежат возмещению Клиентом согласно Тарифам.

## **11. Срок действия и условия расторжения Договора**

11.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты подписания Заявления о присоединении Клиентом и действует до окончания срока действия Платежной карточки.

11.2. Действие настоящего Договора прекращается по основаниям и в порядке, предусмотренным Договором и законодательством РК, в том числе по инициативе Клиента на основании его заявления, предоставленного/направленного в Банк, при отсутствии неисполненных обязательств по настоящему Договору (кроме случаев, когда при их наличии допускается прекращение настоящего Договора) и оснований, при которых в соответствии с законодательством РК прекращение настоящего Договора не допускается.

11.3. При невыполнении Клиентом обязательств, предусмотренных пунктом 7.6. статьи 7 настоящего Раздела, Банк производит блокирование невозвращенных Платежных карточек/Счетов и взымает с Клиента вознаграждение за блокирование Платежных карточек в соответствии с Тарифами.

11.4. При перевыпуске Платежной карточки настоящий Договор продлевается на срок действия новой Платежной карточки на условиях, предусмотренных Договором, в редакции, действующей на дату перевыпуска Платежной карточки. Клиент оплачивает комиссии за перевыпуск Платежной карточки и комиссию за очередной год обслуживания в соответствии с Тарифами, действующими на дату начисления Банком таких комиссий. В случае окончания срока действия Платежной карточки и непредставлении заявления о перевыпуске Платежной карточки, а также при отсутствии задолженности Клиента перед Банком, настоящий Договор прекращает свое действие, Счет закрывается, если иное не предусмотрено законодательством РК.

11.5. Банк вправе отказаться от исполнения Договора, уведомив об этом Клиента не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты прекращения настоящего Договора. При этом перевыпуск Банком Платежных карточек не осуществляется, и Платежные карточки изымаются в указанную Банком дату прекращения настоящего Договора. При этом Банк вправе заблокировать Платежную карточку и/или Счет и не проводить по Счетам операции зачисления/списания денег с даты направления Клиенту соответствующего уведомления о прекращении настоящего Договора. Клиент обязуется погасить имеющуюся задолженность не позднее даты, указанной в уведомлении Банка о прекращении настоящего Договора. Если Клиент не исполняет предусмотренные настоящим пунктом Договора обязанности, настоящий Договор действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору. В случае наличия задолженности Клиент обязуется погасить имеющуюся задолженность. В случае неисполнения Клиентом таких обязательств настоящий Договор действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору.

11.6. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно по инициативе Клиента при отсутствии задолженности перед Банком по настоящему Договору и при условии уведомления об этом Банка не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до планируемой даты прекращения настоящего Договора. В таком случае Клиент до истечения указанного срока возвращает в Банк Платежную карточку/Платежные карточки, выпущенные в рамках настоящего Договора, и Банк закрывает Счет. Если Клиент не возвращает в установленный срок Платежную карточку/Платежные карточки, то Банк блокирует Платежную карточку/Платежные карточки. Блокирование Платежной карточки/Платежных карточек не освобождает Клиента от обязанности по возврату Платежной карточки/Платежных карточек Банку. Если Клиент не исполняет предусмотренные настоящим пунктом Договора обязанности, настоящий Договор действует в соответствующей части до полного исполнения им своих обязательств по настоящему Договору. Прекращение использования Платежной карточки/Платежных карточек без соблюдения Клиентом порядка прекращения Договора, установленного настоящим пунктом Договора, не влечет прекращения настоящего Договора и изъятие Платежной карточки/Платежных карточек. При этом не допускается закрытие Счета при наличии неисполненных требований к 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 Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете.

11.7. В случае, если после окончания срока действия Платежной карточки или в течение 30 (тридцать) календарных дней с даты возврата Платежной карточки в Банк, либо после даты подачи заявления об ее утере/краже, Банком получены платежные документы от МПС, подлежащие оплате, Банк оплачивает Карточные операции за счет денег Клиента либо за счет собственных средств, подлежащих возмещению Клиентом.

11.8. В случае изъятия Платежной карточки (если в соответствии с настоящим Договором не выпущены иные Платежные карточки) настоящий Договор действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору.

11.9. При расторжении настоящего Договора, закрытия Счета по инициативе Банка остаток собственных денег Клиента на Счете по усмотрению Банка переводится на банковские счета/номер мобильного телефона Клиента, на что Клиент заключением настоящего Договора дает свое согласие.

11.10. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, которые он сообщил Банку о себе. Банк не несет ответственность за ущерб, который нанесен в связи с сообщением Клиентом недостоверных сведений.

## **РАЗДЕЛ V. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА, ВЫДАЧА И ОБСЛУЖИВАНИЕ КРЕДИТНОЙ КАРТОЧКИ, ВЫДАЧА ЗАЙМА**

### **1. Предмет Договора**

1.1. На основании настоящего Договора и Заявления, Банк:

1.1.2. открывает Клиенту банковский счет на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором;

1.1.3. выпускает Кредитную карточку, обеспечивает ее обслуживание, а также обслуживает банковский счет и устанавливает Кредитный лимит на условиях, предусмотренных настоящим Договором и Заявлением, а Клиент использует Кредитную карточку в соответствии с настоящим Договором и Внутренними документами Банка, своевременно погашает Заем по Карточным операциям, а также оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами.

1.2. Банк самостоятельно и по своему усмотрению устанавливает критерии и принимает решения о выпуске Кредитной карточки и предоставлении Займа.

1.3. Клиент безусловно согласен, что Заем предоставляется только при условии кредитоспособности и надежности Клиента, определяемой в соответствии с внутренними процедурами Банка.

1.4. Клиент ознакомлен с условиями настоящего Договора, Тарифами, ограничениями/лимитами на проведение операций, размещенными на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).

1.5. Клиент, заключая настоящий Договор, предоставляет согласие на совершение действий Банком, предусмотренных пунктом 10.23. настоящего Раздела.

## **2. Выпуск Карточки, установление Кредитного лимита**

2.1. Банк, в рамках настоящего Договора и в соответствии с условиями Заявления, осуществляет действия по открытию Счета, выпуску Кредитной карточки, по установлению Кредитного лимита по Кредитной карточке на условиях срочности, платности и возвратности. Общие условия предоставления Займа, в том числе сумма, валюта, срок Займа, срок доступности Кредитного лимита, метод погашения, а также размеры ставки вознаграждения, ГЭСВ и неустойки указываются в Заявлении.

2.2. Размер Кредитного лимита, предоставляемого в соответствии с настоящим Договором, определяется Банком самостоятельно, на основании информации, предоставленной Клиентом, а также иных имеющихся сведений, включая информацию базы данных кредитного бюро, по результатам кредитного скоринга Клиента. После погашения Кредитного лимита или в течение срока его действия, Банк вправе предоставить Клиенту новый Кредитный лимит/дополнительный Кредитный лимит. Согласием с установлением Кредитного лимита и его размером является использование Клиентом Кредитного лимита. По усмотрению Банка пролонгация Кредитного лимита осуществляется неограниченное количество раз.

2.3. Банк уведомляет органы государственных доходов РК об открытии Счета в случаях и порядке, установленных законодательством РК.

2.4. Обеспечением исполнения обязательств Клиента по настоящему Договору является неустойка. Размер неустойки указывается в Заявлении.

2.5. Кредитная карточка является собственностью Банка и, в соответствии с условиями настоящего Договора, передается Клиенту во временное пользование и владение. Кредитная карточка подлежит обязательному возврату Клиентом в Банк в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

## **3. Использование Кредитной карточки и порядок совершения операций по Счету**

3.1. Клиент использует Кредитную карточку в соответствии с законодательством РК, настоящим Договором. Использование Кредитной карточки лицом, не являющимся ее держателем, является неправомерным.

3.2. Заем считается предоставленным в момент проведения Клиентом следующих операций с превышением суммы такой операции над суммой собственных денег Клиента на Счете:

3.2.1. выдача наличных денег и/или

3.2.2. перевод и/или

3.2.3. платеж, в том числе оплата комиссий Банка, предусмотренных настоящим Договором.

Факт предоставления Клиенту Займа может подтверждаться любыми документами, свидетельствующими о проведении указанных операций, в том числе Выпиской по Счету.

3.3. Датой выдачи Займа будет являться дата совершения операции. Датой возврата Займа будет являться дата погашения задолженности Клиента по Договору. Дата выдачи и дата возврата суммы Займа в полном объеме принимаются за один день. При начислении вознаграждения за пользование займом учитывается фактическое количество дней (по календарю), при этом год принимается равным 360 дням. Начисление Вознаграждения за пользования Займом производится на сумму фактического остатка Займа. С даты погашения Займа либо его части размер Кредитного лимита восстанавливается на сумму погашенного Займа.

3.4. Клиент проводит Карточные операции за счет предоставленного Банком Займа в пределах установленного Кредитного лимита и своих собственных средств на Счете (Доступные средства).

3.5. В целях минимизации рисков Клиента Банком могут в одностороннем порядке устанавливаться/меняться ограничения/лимиты на проведение отдельных видов Карточных операций с использованием Кредитной карточки (как по видам операций, так и по зоне обслуживания). Порядок и условия применения ограничений/лимитов устанавливаются Внутренними документами Банка.

3.6. При оплате товаров, работ и услуг, получении наличных денег или проведении иных расходных операций Банк блокирует (исключает из суммы Доступных средств) деньги на сумму Авторизации. В целях недопущения овердрафта Клиент предоставляет Банку полномочия блокировать (исключать из суммы Доступных средств) деньги на сумму Авторизации на срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты блокирования. Сумма Авторизации может отличаться от суммы изъятия по Карточной операции. Сумма Авторизации исключается из суммы Доступных средств до момента изъятия суммы операции по основаниям, предусмотренным внутренними документами Банка, или до получения Банком подтверждения, что Карточная операция на сумму Авторизации не была совершена.

3.7. При совершении операций с использованием Кредитной карточки по истечении Отчетного периода Банк формирует Выписку, которая может быть получена Клиентом или его уполномоченным лицом, действующим на основании выданной Клиентом доверенности, оформленной в соответствии с законодательством РК, в обслуживающем Клиентом Филиале/Дополнительном помещении или направлена Клиенту в соответствии с его указаниями, изложенными в заявлении, или ином обращении, полученном Банком (последнее при предоставлении Банком такой услуги и оплаты услуги Клиентом в соответствии с Тарифами, если предусмотрено).

3.8. При нахождении за пределами территории РК Клиент вправе воспользоваться услугами, предоставляемыми службой глобальной поддержки клиентов МПС согласно Тарифам, установленным Банком.

3.9. Клиент вправе переводить деньги в пределах суммы Доступных средств на другие банковские счета, в том числе с использованием сервиса, используемого для совершения подобных операций и в соответствии с Тарифами.

3.10. Пополнение Счета может производиться наличным или безналичным способами в соответствии с законодательством РК.

3.11. При пополнении Счета в иностранной валюте валюта конвертируется в тенге по курсу обмена валют, установленному Банком на день конвертации.

3.12. Платежи и переводы денег, поступающие из других банков и от любых третьих лиц, зачисляются Банком на Счет за вычетом комиссий и расходов, связанных с проведением таких платежей или переводов денег, в течение срока, установленного законодательством РК, при условии получения надлежащим образом оформленных платежных документов.

3.13. Банк вправе отказать в исполнении поручения Клиента в случае, если предоставляемые по поручению Клиента документы противоречат и/или оформлены не в соответствии с требованиями законодательства РК и/или Банка.

3.14. Валютой расчетов Банка с МПС являются тенге (при совершении операций на территории РК), доллары США (при совершении операций в иностранной валюте, отличной от тенге и евро), евро (при совершении операций в евро, если предусмотрено взаимоотношениями МПС и Банка). Сумма Карточной операции, совершенной через МПС в иностранной валюте, отличной от долларов США и евро, конвертируется в доллары США по установленному МПС курсу на день обработки Карточной операции МПС для последующих расчетов с Банком по данной Карточной операции.

3.15. Если Карточная операция совершена через МПС в иностранной валюте, Банк осуществляет отражение по Счету путем изъятия суммы в тенге, эквивалентной сумме Карточной операции в долларах США или евро, рассчитанной МПС в соответствии с пунктом 3.14. статьи 3 настоящего Раздела, по курсу, установленному Банком на дату и время поступления в Банк платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Кредитной карточки. МПС допускает клиринговые (отложенные) расчеты по карточным операциям, но не более, чем на 30 (тридцать) календарных дней.

3.16. При проведении валютных операций Клиента Банк действует в соответствии с требованиями и условиями валютного законодательства РК. Клиент обязан предоставить в Банк требуемые к представлению в соответствии с валютным законодательством РК документы, касающиеся проводимых через Банк валютных операций Клиента, в том числе документы, необходимые для идентификации валютной операции.

- 3.17. Не допускается осуществление одного платежа частично путем его деления/дробления.
- 3.18. Банк без дополнительного распоряжения Клиента списывает деньги (за счет суммы Доступных средств) в случаях, предусмотренных законодательством РК, настоящим Договором.

#### **4. Тарифы и вознаграждение за предоставление Займа. Взаиморасчеты Клиента с Банком**

4.1. За обслуживание и осуществление операций по банковскому счету/Кредитной карточке, не связанных с выдачей и обслуживанием Займа, Банком взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

4.2. Тарифы размещаются Банком на официальном Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz). Подписав Заявление о присоединении и присоединившись к Договору, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами и согласен с их размерами.

4.3. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в Тарифы Банка, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), а также путем размещения информации в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте. Информация о соответствующих изменениях и/или дополнениях размещается для сведения Клиентов не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

4.4. Банк списывает суммы Карточных операций, комиссии Банка, суммы, ошибочно зачисленные на Счет/полученные с использованием Банкомата сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке Банкомата (в том числе в иной валюте) за счет суммы Доступных средств.

4.5. В случае если Клиент вносит полную сумму Задолженности до Даты платежа, все операции, отраженные в данном Отчетном периоде, попадают под действие Льготного периода, в этом случае вознаграждение за использование Кредитного лимита не начисляется Банком.

4.6. Банк начисляет вознаграждение на сумму основного долга по итогам Отчетного периода в Дату формирования Выписки в размере, установленном Договором. Вознаграждение по Кредитным карточкам начинает начисляться с даты использования Кредитного лимита и до полного погашения использованного Кредитного лимита, и рассчитывается, исходя из суммы Основного долга, количества дней использования Кредитного лимита и количества дней в году, равного 360 дням. При формировании выписки Минимальный платеж рассчитывается с учетом погашенной суммы и указывается в Выписке. Клиент при оплате суммы Минимального платежа, включающего в себя сумму просроченной Задолженности, обязан оплатить неустойку за период с даты формирования Выписки до даты оплаты просроченной Задолженности, включенной в Минимальный платеж.

#### **5. Погашение Задолженности, очередность погашения задолженности по Займу**

5.1. Погашение Задолженности или Минимального платежа осуществляется Клиентом до Даты платежа включительно, в соответствии с Выпиской, сформированной Банком по завершению Отчетного периода и может производиться Клиентом наличным или безналичным способом. В случае если Дата платежа выпадает на выходной либо праздничный день, погашение Задолженности или Минимального платежа Держателем карточки может быть произведено в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций. Если деньги поступили на Счет Клиента после завершения текущего Операционного дня, то такой платеж считается совершенным в следующий Операционный день.

5.2. При погашении Задолженности или Минимального платежа доступный остаток Кредитного лимита увеличивается на сумму погашенной части Основного долга.

5.3. После истечения предпоследнего Отчетного периода Банк формирует Выписку с требованием о погашении полной суммы Задолженности по Кредитной карточке до следующей Даты платежа. В день погашения полной суммы Задолженности Клиент обязан уточнить в Банке и внести на счет сумму Задолженности с учетом вознаграждения, начисленного за период с Даты формирования Выписки до даты внесения денег на Счет, и другие суммы в соответствии с условиями Договора. Если полная сумма Задолженности своевременно не погашается Клиентом, Банк вправе перенести всю сумму Задолженности на счет по учету просроченной задолженности с взиманием неустойки за несвоевременное погашение Задолженности.

5.4. Сумма CashBack, возвращаемая Банком на Счет, изымается в счет погашения Задолженности. Банк вправе приостановить выплату, не выплачивать на Счет или вернуть (изъять) со Счета сумму CashBack по своему усмотрению.

5.5. Сумма денег, поступивших на Счет, открытый для обслуживания Кредитной карточки, в случае если ее недостаточно для исполнения обязательства Клиента по Договору, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:

5.5.1. задолженность по Основному долгу (в том числе овердрафт);

5.5.2. задолженность по вознаграждению;

5.5.3. неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с требованиями законодательства РК;

5.5.4. сумма Основного долга за текущий период платежей;

5.5.5. вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

5.5.6. комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа;

5.5.7. издержки Банка по получению исполнения.

5.6. По истечении 180 (сто восемьдесят) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства Клиента по Договору, сумма денег поступивших на Счет, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:

5.6.1. задолженность по Основному долгу (в том числе овердрафт);

5.6.2. задолженность по вознаграждению;

5.6.3. сумма Основного долга за текущий период платежей;

5.6.4. вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

5.6.5. неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с требованиями законодательства РК;

5.6.6. комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа;

5.6.7. издержки Банка по получению исполнения.

#### **6. Меры, принимаемые Банком при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении обязательств Клиентом**

6.1. При наличии просрочки исполнения обязательства по Договору, но не позднее тридцати календарных дней с даты ее наступления Банк уведомляет Клиента о необходимости внесения платежей по Договору с указанием размера просроченной Задолженности и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств по Договору, путем направления письменного уведомления/сообщений по электронной почте/sms-уведомлений Клиенту по адресу/телефону, указанному в Заявлении и другим контактными данными, указанным в Заявлении, Мобильном приложении, а также иных документах, подписываемых и предоставляемых Банку, как на день подписания Заявления, так и в период действия настоящего Договора. При неудовлетворении требований, указанных в уведомлении/сообщении, Банк вправе предпринять все предусмотренные законодательством РК меры, при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по Договору, необходимые и достаточные для защиты его прав и интересов, возврата Задолженности Клиента Банку. Все затраты, произведенные Банком в этой связи, относятся на счет Клиента.

В случае не уведомления Клиентом об изменении юридического адреса, почтовые уведомления, направленные Банком заказной почтой по юридическому адресу, указанному в реквизитах Заявления, считаются полученными Клиентом.

6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора, при неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 11.9. статьи 11 настоящего Раздела, Банк вправе:

6.2.1. обратиться взыскание на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющиеся на любых банковских счетах Клиента, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Клиента, в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), находящихся на банковских

счетах, открытых по требованию Клиента, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом 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, 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, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе».

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 Гражданским кодексом РК;

6.2.2. рассмотреть вопрос о применении мер в отношении Клиента;

6.2.3. применить любые меры, предусмотренные законодательством РК и (или) настоящим Договором, в том числе изменить условия исполнения Договора, обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Договору.

### **7. Утеря/кража Кредитной карточки. Неправомерное использование Кредитной карточки**

7.1. Клиент должен предпринимать меры к предотвращению утери/кражи Кредитной карточки, не допускать разглашения/рассекречивания ПИН и других конфиденциальных реквизитов Кредитной карточки и неправомерного использования Кредитной карточки, а также не передавать карточку третьим лицам.

7.2. Если Клиент обнаружил ее утерю, кражу и/или ему стало известно о неправомерном использовании Кредитной карточки, он обязан немедленно обратиться в Банк с устным или письменным требованием о блокировании Кредитной карточки, а в случае невозможности связаться с Банком незамедлительно обратиться в глобальную службу поддержки клиентов МПС. Блокирование Кредитной карточки на основании требования Клиента/МПС осуществляется незамедлительно с момента получения данного требования Банком. Требование Клиента о блокировании Кредитной карточки по телефону или другим каналам связи (если предусмотрено Банком) считается эквивалентным письменному требованию Клиента, полученному на бумажном носителе, заверенным подписью Клиента. Дополнительно Клиенту будет предложено внесение Кредитной карточки в Стоп-лист. При отказе Клиента от внесения Кредитной карточки в Стоп-лист и после истечения срока нахождения Кредитной карточки в Стоп-листе ответственность за операции, совершенные с использованием Кредитной карточки (ее реквизитов) несет Клиент. При этом требование о блокировании Кредитной карточки вступает в силу по истечении 2 (два) часов с момента получения Банком требования Клиента.

7.3. При обнаружении Кредитной карточки, ранее заявленной утерянной/украденной или неправомерно используемой, Клиент обязан немедленно сообщить об этом и в кратчайшие сроки вернуть ее в Банк. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию об утере, краже Кредитной карточки и/или неправомерном ее использовании в уполномоченные органы и специализированные органы РК, МПС.

7.4. Клиент несет все риски, связанные с утерей Кредитной карточки или несанкционированным использованием Кредитной карточки, в случае уведомления Банка об утере, краже Кредитной карточки или несанкционированном использовании Кредитной карточки.

### **8. Клиент вправе:**

8.1. Пользоваться Кредитной карточкой в соответствии с законодательством РК и условиями настоящего Договора.

8.2. Получать Выписки.

8.3. Обратиться в Банк с устным по телефону, письменным (в том числе электронным способом) требованием о блокировании Кредитной карточки и/или снятии/изменении/восстановлении ограничений/лимитов по использованию Кредитной карточки в порядке, предусмотренном Договором и/или внутренними документами Банка. При этом по определенным категориям ограничений/лимитов (предусмотренным внутренними документами Банка) по устному требованию изменения вносятся Банком на ограниченный срок, для исполнения Банком требования Клиента по снятию/изменению/восстановлению ограничений/лимитов требуется письменное требование Клиента, или снятие/изменение ограничений/лимитов невозможно.

8.4. В случае утери/кражи/неправомерного использования Кредитной карточки лицом, не являющимся держателем карточки, обратиться в Банк с письменным заявлением или иным способом (если предусмотрено Банком) о перевыпуске Кредитной карточки. Банк имеет право отказать Клиенту в ее перевыпуске на новую Кредитную карточку в случае подачи Клиентом заявления на перевыпуск Кредитной карточки менее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до истечения срока доступности Кредитного лимита.

8.5. Подать в Банк заявление на изменение (увеличение или уменьшение) Кредитного лимита по Кредитной карточке с предоставлением документов, необходимых для рассмотрения Банком заявления. Подача Клиентом заявления не означает автоматического возникновения для Банка обязанности по изменению Кредитного лимита. Решение об изменении Кредитного лимита принимается Банком самостоятельно по собственному усмотрению в соответствии с Внутренними документами Банка. При этом Банк вправе отказать Клиенту в удовлетворении заявления.

8.6. Досрочно погашать задолженность по настоящему Договору, в том числе путем уплаты суммы, превышающей размер Минимального платежа.

8.7. Возвратить Заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг, в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты заключения Договора, с оплатой вознаграждения, начисленного Банком с даты предоставления Займа без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат Займа.

8.8. В случае если Дата платежа выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату Задолженности или Минимального платежа в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций.

8.9. По заявлению получить в срок не более 3 (три) рабочих дней, безвозмездно, не чаще 1 (один) 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 Задолженности по настоящему Договору.

8.10. По заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по настоящему Договору денег безвозмездно в срок не более 3 (три) 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.

8.11. Частично досрочно или в полном объеме погасить Заем по истечении 6 (шести) месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения Займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций.

8.12. В течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Договора в сторону их улучшения для Клиента отказать от предложенных Банком улучшающих условий.

8.13. Письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные Законом РК «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».

8.14. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства посетить Банк и представить письменное заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора, в том числе связанных с:

8.14.1. изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору;

8.14.2. изменением валюты суммы остатка основного долга по Займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;

8.14.3. отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;



8.14.4. изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

8.14.5. изменением срока действия Договора;

8.14.6. прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени).

8.15. Изменение отдельных условий взаимодействия Клиента с Банком (порядок получения Выписок, изменения Даты платежа по Займу, изменения способа направления уведомлений и иные изменения) может совершаться Клиентом путем осуществления соответствующих действий посредством Удаленных каналов обслуживания (при наличии такой возможности) и при наличии согласия Банка.

#### **9. Клиент обязуется:**

9.1. Предоставить Банку точную и достоверную информацию, необходимую для открытия Счета, выпуска Кредитной карточки, предоставления Займа в соответствии с требованиями законодательства РК и Внутренними документами Банка, по форме, установленной Банком.

9.2. Обеспечивать надлежащее и своевременное исполнение своих обязательств по настоящему Договору, в том числе обеспечить наличие денег на Счете в сумме, достаточной для погашения Минимального платежа и не использовать Кредитную карточку для совершения операций, противоречащих законодательству РК.

9.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами.

9.4. Обеспечивать сохранность Кредитной карточки, содержать в тайне ПИН и другие реквизиты Кредитной карточки, не передавать Кредитную карточку третьим лицам.

9.5. В случае утери/кражи/неправомерного использования Кредитной карточки немедленно уведомить об этом Банк в соответствии со статьей 7 настоящего Раздела.

9.6. Немедленно уведомить Банк при обнаружении ошибочного изъятия или ошибочного зачисления денег с/на Счет, а также в случае задержания Кредитной карточки в ПТС, ПВН или Банкоматом.

9.7. При прекращении использования Кредитной карточки вследствие истечения срока действия Кредитной карточки, по какой-либо другой причине и/или при расторжении настоящего Договора письменно уведомить об этом Банк и вернуть Кредитную карточку в Банк.

9.8. Нести риск неправомерного использования Кредитной карточки и/или ее реквизитов третьими лицами.

9.9. Контролировать расходование денег со Счета, не допускать образования овердрафта.

9.10. Обеспечивать своевременное (до Даты платежа) внесение на Счет денег для погашения Задолженности в соответствии с Тарифами, Договором. При наличии Задолженности по Кредитной карточке обеспечить поступление на Счет суммы в размере, не менее суммы Минимального платежа и/или Задолженности, установленной на Дату формирования Выписки.

9.11. При получении от Банка соответствующего уведомления, прекратить пользоваться Кредитной карточкой и в течение 5 (пять) календарных дней с даты получения уведомления Банка погасить Задолженность по Счету, а также в безусловном порядке возместить в полной сумме убытки и/или неустойки, расходы и судебные издержки, понесенные Банком, связанные с нарушением Клиентом обязательств по Договору, или связанные с блокированием Кредитной карточки, внесением ее в Стоп-лист и т.д., вернуть Кредитную карточку в Банк.

9.12. В течение 3 (три) рабочих дней с даты получения уведомления от Банка вернуть Банку деньги, ошибочно полученные с использованием Банкомата сверх запрошенной и зафиксированной на чеке Банкомата суммы, а также ошибочно зачисленные на Счет. Банк вправе, при необходимости, уведомить Клиента по телефону, электронной почте, письменной форме или иным способом.

9.13. В течение 24 (двадцать четыре) часов вернуть деньги, ошибочно полученные с использованием Банкомата сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке Банкомата, а также ошибочно зачисленные на Счет (при обнаружении Клиентом) в порядке, установленном Банком.

9.14. В течение 5 (пять) рабочих дней информировать Банк об изменении сведений, указанных в Заявлении, любых изменениях персональной информации, предоставленной в Банк, включая, но, не ограничиваясь – изменением персональных данных, адреса места жительства и прописки, контактных телефонов, телефонов, принимающих SMS-сообщения, а также информации, которая может повлиять на исполнение обязательств по Договору в письменном виде путем направления в Банк соответствующего заявления в установленной Банком форме, с приложением необходимых подтверждающих документов.

9.15. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня возвращения в РК при использовании Кредитной карточки в **стране с высоким уровнем риска карточного мошенничества** обратиться в Банк для блокирования Кредитной карточки и ее дальнейшего перевыпуска на новую Кредитную карточку с новым номером и новым ПИН-кодом. Список таких стран размещен на официальном интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz) и изменяется Банком без уведомления Клиента.

9.16. Обеспечить представление письменной заявки на получение со Счета наличных денег на сумму свыше 1 000 000 (один миллион) тенге не позднее, чем за один рабочий день.

9.17. Нести ответственность за последствия, наступившие в связи с использованием Кредитной карточки, по которой Банком сняты или изменены те или иные ограничения/лимиты по обслуживанию на основании письменного заявления Клиента либо его запроса, полученного по телефону или иным способом (если предусмотрено Банком).

9.18. В качестве доказательства принимать от Банка информацию по спорным ситуациям.

9.19. До окончания срока действия Кредитного Лимита полностью погасить имеющуюся Задолженность перед Банком.

9.20. Ознакомившись с информацией, размещаемой согласно условиям настоящего Договора на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).

9.21. Письменно известить Банк обо всех своих банковских счетах в других банках (организациях, осуществляющих отдельные банковские операции) в момент заключения Договора, а также уведомлять Банк об открытии иных банковских счетов в течение срока действия Договора, не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента их открытия.

#### **10. Банк вправе:**

10.1. Устанавливать критерии и принимать решения о предоставлении Займа или отказывать без объяснения причин отказа в случаях и в порядке, установленных Внутренними документами Банка и/или Договором.

10.2. В любой момент заблокировать Счет/Кредитную карточку и/или отказаться от исполнения Карточных операций и принять все необходимые меры по изъятию Кредитной карточки при выявлении ситуаций, возникших в результате действий или бездействия Клиента, влекущих за собой нарушения законодательства РК или наступления рисков и/или убытка для Банка в том числе, но не ограничиваясь:

в случае невыполнения/несвоевременного выполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором, в том числе нарушения сроков уплаты Минимального платежа, согласно Договору Банк вправе, а Клиент заключением Договора дает согласие на изъятие Банком в бесспорном (без согласия и уведомления Клиента) порядке денег с любых банковских счетов Клиента, открытых в: а) Банке, путем их прямого дебетования, с использованием платежного ордера и (или) иных платежных документов, в соответствии с законодательством РК; б) банках второго уровня, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на основании платежного требования и (или) иных платежных документов, в порядке, предусмотренном законодательством РК. Без согласия Клиента, производить конвертацию денег по курсу Банка на дату конвертации, в случае изъятия денег в валюте, отличной от валюты Займа. Все расходы, связанные с конвертацией валюты, оплачиваются за счет Клиента.

10.3. В любой момент заблокировать Счет/Кредитную карточку в случаях:

10.3.1. выявления подозрительных операций до выяснения обстоятельств;

10.3.2. неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору.

10.4. Заблокировать Кредитную карточку в случае получения уведомления от Клиента об утере, краже или несанкционированном использовании Кредитной карточки изъять Кредитную карточку в случаях:

10.4.1. неисполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору;

10.4.2. расторжения настоящего Договора.

10.5. Инициировать внесение изменений и/или дополнений в Тарифы, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), а также путем размещения информации в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

Непредставление Клиентом в Банк заявления о непринятии изменений и/или дополнений в Тарифы Банка в течение 5 (пять) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы, означает согласие Клиента с новыми Тарифами, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы.

10.6. Не принимать к рассмотрению претензию Клиента по Карточной операции, предъявленную Клиентом по истечении 45 (сорок пять) календарных дней со дня ее совершения.

10.7. Для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Call Center Банка или Филиал/Дополнительное помещение, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения.

10.8. Проверять информацию, предоставленную Клиентом, в соответствии с требованиями Банка. Запрашивать и получать от Клиента необходимые информацию и документы, в том числе для выполнения Банком требований законодательства РК в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в указанный Банком срок, при этом Клиент отвечает за достоверность такой информации и документов.

10.9. В одностороннем порядке устанавливать/изменять/восстанавливать лимиты и ограничения на проведение Карточных операций с целью предотвращения несанкционированных операций (как по видам операций, так и по зоне обслуживания) в соответствии с Договором и внутренними документами Банка.

10.10. Без получения дополнительного согласия Клиента уступать свои права по настоящему Договору третьим лицам с передачей им всех необходимых документов и информации, подтверждающих действительность права требования, поручать третьим лицам взыскание Займа/кредитного лимита Клиента по Договору и предоставлять им информацию и документацию, необходимую для исполнения поручения Банка.

10.11. Закрыть, уничтожить Кредитную карточку и ПИН (при наличии) в порядке, предусмотренными Внутренними документами Банка в случае, если Кредитная карточка не будет востребована Клиентом в течение 6 (шесть) месяцев с даты выпуска Кредитной карточки.

10.12. Не проводить по Счету/Кредитной карточке операции зачисления/ изъятия денег, если:

10.12.1. они противоречат законодательству РК;

10.12.2. сумма расходной Карточной операции превышает сумму Доступных средств;

10.12.3. по Кредитной карточке установлены Банком или Клиентом лимиты и ограничения на проведение Карточных операций;

10.12.4. Кредитная карточка заблокирована/Кредитная карточка закрыта, либо истек срок ее действия/истек срок доступности Кредитного лимита;

10.12.5. указаны неверные/недостаточные реквизиты при осуществлении платежей и переводов денег;

10.12.6. Карточная операция является несанкционированной.

10.13. Приостановить и/или отказать в проведении операции в случае, если одной стороной (сторонами) этой операции является:

10.13.1. организация или лицо, включенное в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

10.13.2. юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

10.13.3. физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

10.13.4. юридическое или физическое лицо, которое не включено в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, но подозревается в финансировании терроризма и экстремизма или связано с терроризмом и экстремизмом.

10.14. Заблокировать Кредитную карточку в случае возникновения спорной ситуации до ее разрешения.

10.15. Расторгнуть настоящий Договор, аннулировать Кредитный лимит, закрыть Кредитную карточку и закрыть Счет в любом из следующих случаев:

10.15.1. выявления фактов предоставления Клиентом недостоверной информации, связанной с получением и обслуживанием Займа, в том числе о своем финансовом состоянии;

10.15.2. ухудшения финансового состояния Клиента, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с требованиями кредитной политики Банка;

10.15.3. вовлечение Клиента в судебный процесс в качестве ответчика и/или если на имущество Клиента, включая деньги, размещенные на банковских счетах Клиента, обращено взыскание и/или наложен арест;

10.15.4. возникновения, по мнению Банка, угрозы нарушения обязательств Клиента по настоящему Договору;

10.15.5. изменение требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение настоящего Договора.

10.16. Проводить изъятие денег со Счета, при недостаточности суммы с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на территории РК и за ее пределами, в размере, необходимом для погашения любых сумм Карточных операций, комиссий, начисленных согласно Тарифам, ошибочно зачисленных на Счет/полученных с использованием Банкомата сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке Банкомата (в том числе, в иной валюте), Задолженности по Займу или Кредитному лимиту, расходов, произведенных Банком по предотвращению неправомерного использования Кредитной карточки/ее реквизитов, стоимости услуг, предоставленных Клиенту службой поддержки клиентов МПС, сумм расходов, фактически понесенных Банком в связи с ошибками Клиента, иные виды задолженности Клиента перед Банком.

10.17. В целях идентификации Клиента Банк вправе использовать фотоизображение Клиента (в случае получения его во время подачи Заявления и размещения в базе данных Банка), данные Клиента, полученные с использованием Удаленных каналов обслуживания, биометрические данные Клиента, Кредитную карточку, выданную Банком Клиенту в соответствии с условиями настоящего Договора и Внутренними документами Банка, другие идентифицирующие документы.

10.18. Осуществлять Клиентам рассылку рекламных и/или информационных сообщений (в том числе в целях предотвращения проведения несанкционированных Карточных операций, повышения качества обслуживания Клиентов) по каналам связи, предусмотренным Банком (в том числе в виде SMS-сообщений). Оплата за предоставление таких сообщений с Клиента не взимается.

10.19. Использовать данные Клиента для проведения розыгрышей, акций рекламного и/или информационного характера.

10.20. Требовать досрочного возврата суммы Займа и вознаграждения по нему при нарушении Клиентом срока, установленного для возврата очередной части займа и (или) выплаты вознаграждения, более чем на 40 (сорок) календарных дней.

10.21. Передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству при допущении Клиентом просрочки исполнения обязательств по Договору. При этом в период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства Банк не вправе:

10.21.1. обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

10.21.2. требовать выплаты вознаграждения, начисленного в период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

10.22. Уступить право (требование) по Договору лицу, установленному Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», при наличии у Клиента просрочки исполнения обязательства по Договору свыше девяноста последовательных календарных дней.

10.23. В случае допущения просрочки платежей по Займам, оповестить его и/или третьих лиц об этом одним из следующих способов (по усмотрению Банка): посредством уведомления в виде телефонограммы, автоматизированной телефонии, SMS, через мессенджеры, факсом или письменным уведомлением, включая уведомления по месту работы и иными способами. Клиент подтверждает и соглашается, что извещение лиц, принявших уведомление о его просроченной задолженности не будет являться раскрытием банковской и иной охраняемой законом тайны, и Клиент, заключая Договор, дает согласие Банку на совершение действий, предусмотренных настоящим пунктом, в том числе на раскрытие банковской и иной охраняемой законом тайны.

## **11. Банк обязуется:**

11.1. После принятия Банком положительного решения о выпуске Кредитной карточки, предоставлении Займа и заключения настоящего Договора предоставить Клиенту Заем в сумме, в сроки и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

11.2. Обеспечить обслуживание Кредитной карточки/Счета в соответствии с законодательством РК на условиях, предусмотренных настоящим Договором и Внутренними документами Банка.

11.3. Выполнять распоряжения Клиента по Счету при условии соответствия операции законодательству РК и условиям Банка, в том числе:

11.3.1. зачислять деньги, поступившие в Банк на Счет в наличной и/или безналичной форме;

11.3.2. исполнять распоряжения Клиента о совершении операций по конвертации.

11.4. После получения надлежащим образом оформленных платежных документов зачислять на Счет деньги, поступившие в пользу Клиента, в течение срока, установленного законодательством РК.

11.5. В течение 10 (десять) Банковских дней со дня получения письменного запроса предоставлять Клиенту дополнительные выписки при условии оплаты им услуги в соответствии с Тарифами.

11.6. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня прекращения настоящего Договора перевести со Счета деньги Клиента на другой банковский счет/номер мобильного телефона в соответствии с поступившим от Клиента письменным указанием.

11.7. Хранить тайну по совершаемым платежам и переводам Клиента и состоянию его Счета за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и Договором.

11.8. Возмещать суммы Карточных операций по несанкционированным платежам, совершенным после вступления в силу пункта 7.2. статьи 7 настоящего Раздела.

11.9. При непогашении в обусловленные сроки Минимального платежа устно, письменно или посредством других доступных способов (в том числе SMS-оповещение) уведомлять Клиента, но не позднее 30 (тридцать) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства о необходимости внесения платежей по настоящему Договору с указанием размера просроченной задолженности и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств по Договору. Банк вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления Клиента.

11.10. В течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты заключения настоящего Договора принять Заем от Клиента, с удержанием вознаграждения, начисленного с даты предоставления Займа, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат.

11.11. По заявлению Клиента безвозмездно не чаще 1 (один) раз в месяц представить в срок не более 3 (три) 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 задолженности по настоящему Договору.

11.12. По заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по настоящему Договору денег безвозмездно в срок не более 3 (три) 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.

11.13. Уведомить Клиента об изменении условий настоящего Договора в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

11.14. Рассмотреть и подготовить ответ на обращение Клиента в сроки, установленные законодательством РК.

11.15. В течение пятнадцати календарных дней со дня получения письменного заявления Клиента (пункт 8.14. статьи 8. настоящего Раздела) рассмотреть предложенные изменения в условия Договора и в письменной форме сообщить Заемщику о (об):

11.15.1. согласии с предложенными изменениями в условия Договора;

11.15.2. своих предложениях по изменению условий Договора;

11.15.3. отказе в изменении условий Договора с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.

11.16. При заключении договора уступки права требования:

11.16.1. до заключения договора уступки права требования уведомить Клиента (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Клиента в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Договоре;

11.16.2. уведомить Клиента (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Договоре, в течение 30 (тридцать) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению задолженности третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по 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.

11.17. Информировать Клиента об истечении срока действия Кредитной карточки, выпущенной на его имя, не менее, чем за десять календарных дней до даты ее истечения в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

## **12. Банк не вправе:**

12.1. В одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленные на дату заключения настоящего Договора Клиентом размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию Займа.

12.2. В одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках настоящего Договора.

12.3. В одностороннем порядке приостановить выдачу новых займов в рамках настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором, включая случаи нарушения Клиентом своих обязательств, ухудшения финансового состояния Клиента, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка и изменения требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком настоящего Договора.

12.4. Взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение Займа, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до 6 (шесть) месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до 1 (один) года, до 1 (один) года с даты получения займа, выданного на срок свыше 1 (один) года.

12.5. Взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день.

12.6. В одностороннем порядке изменять условия настоящего Договора, за исключением случаев их улучшения для Клиента. Под улучшением условий Договора для Клиента для целей настоящего пункта понимаются:

12.6.1. изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием Займа;

12.6.2. изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);

12.6.3. изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору;

12.6.4. отсрочка и (или) рассрочка платежей по Договору.

Банк уведомляет Клиента об изменении условий Договора в сторону улучшения для Клиента одним из следующих способов (по усмотрению Банка): путем направления письменного уведомления/сообщения по электронной почте/sms-уведомления Клиенту по адресу, указанному в Заявлении и другим контактным данным, указанным в Заявлении, Мобильном приложении, а также иных документах, подписываемых и предоставляемых Банку, как на день подписания Заявления, так и в период действия настоящего Договора. При этом уведомление направленное Банком посредством отправки сообщения на электронный адрес/телефонный номер, телефонного (-ых) звонка (-ов), признается доставленным надлежащим образом и полученным Заемщиком с его письменного согласия, выраженного заключением настоящего Договора. Уведомление также считается доставленным Клиенту, если оно вручено нарочным способом под расписку или направлено почтой по указанному в Заявлении адресу Клиента либо по его измененному после заключения Договора адресу, сообщенному Банку Клиентом в письменном виде.

В случае, если в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты получения уведомления Клиент не предоставил отказ от предложенных Банком улучшающих условий, изменения условий Договора в сторону улучшения для Клиента в одностороннем порядке вступают в силу на следующий день после истечения 14 (четырнадцать) календарных дней с даты получения уведомления Клиентом.

12.7. Ограничивать Клиента в выборе страховой организации и (или) оценщика и возлагать на Клиента обязанность страховать свою жизнь и здоровье.

### 13. Ответственность сторон

13.1. Каждая из Сторон несет ответственность перед другой Стороной за нарушение взятых на себя обязательств по настоящему Договору в соответствии с Договором и законодательством РК.

13.2. Банк не несет ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение поручений Клиента, произошедшее не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в результате ошибок Клиента, допущенных в реквизитах платежа.

13.3. Банк не ответственен за любые ошибки по невнимательности, халатные действия или упущения любых корреспондентов, их работника (ов). Клиент соглашается следовать требованиям Внутренних документов Банка касательно приостановления исполнения платежей.

13.4. Банк не несет ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Договору в случае поступления в Банк решений и/или постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, аресте денег на Счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право изъятия денег в соответствии с законодательством РК.

13.5. Ответственность за изъятие денег со Счетов по поручениям (инкассовым распоряжениям, платежным требованиям) третьих лиц несут отправители таких поручений (взыскатели). В этом случае Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против изъятия денег со Счета без его согласия.

13.6. Клиент ответственен за любые и все действия поверенного, которые влекут обязательства для Клиента. Банк не несет ответственность за какие-либо убытки, которые Клиент может понести из-за поддельности или подложности доверенности о назначении таких поверенных, а также не несет ответственность за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, в случае не уведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о замене таких поверенных либо о досрочном прекращении их полномочий.

13.7. Клиент ответственен за несоблюдение условий настоящего Договора, допущение овердрафта по Счету, в полном объеме. Уплата неустойки и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств не освобождает Клиента от надлежащего исполнения условий настоящего Договора, при этом Банк оставляет за собой право действовать согласно пункту 10 настоящего Раздела.

13.8. В любых случаях ответственность Банка при нарушении Договора ограничивается размером реального ущерба (документально подтвержденного), причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействиями Банка. Моральный вред и упущенная выгода не подлежат возмещению Банком.

13.9. Клиент принимает на себя весь риск и ответственность, связанные с неверным указанием реквизитов в Платежных документах.

13.10. Клиент принимает на себя весь риск и ответственность, связанные с предоставлением Банку поручений, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, по истечении операционного дня.

13.11. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение настоящего Договора в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, противоправных действий третьих лиц и/или в случаях принятия уполномоченными государственными органами актов/мер ограничительно-запретительного характера, делающих невозможным исполнение и/или надлежащее исполнение Стороной/Сторонами обязательств по настоящему Договору, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и непосредственно повлиявших на исполнение Стороной/Сторонами обязательств по настоящему Договору. Вышеуказанные обстоятельства непреодолимой силы отодвигают на период их действия сроки исполнения обязательств Стороны/Сторон по Договору.

13.12. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственность за:

13.12.1. отказ третьей стороны (страна, другой банк, ПТС, ПВН) в обслуживании Кредитной карточки;

13.12.2. качество товаров и услуг, приобретенных с использованием Кредитной карточки;

13.12.3. валютные ограничения страны пребывания Клиента, лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения по Кредитной карточке, установленные третьей стороной (не указанные в Тарифах), которые могут затронуть интересы Клиента;

13.12.4. любые последствия, если реквизиты Кредитной карточки (в том числе ПИН, кодовое слово) стали известны третьим лицам не по вине Банка;

13.12.5. отсутствие связи между МПС и местом проведения Карточной операции, вследствие чего запрос на совершение Карточной операции не поступает в Банк;

13.12.6. конфиденциальность сведений, отправляемых Клиенту по каналам связи, в том числе текстовое сообщение SMS, электронная почта, факс, телефон и т.п.;

13.12.7. получение ПТС, ПВН ответа Банка об Авторизации;

13.12.8. последствия несвоевременного блокирования Клиентом утерянной или украденной Кредитной карточки, а также при несанкционированном доступе к Счету;

13.12.9. невозможность совершения Карточной операции по Счету в случае наложения ареста на деньги, либо приостановления операций по Счету на основании актов уполномоченных органов и должностных лиц, предъявленных в соответствии с законодательством РК;



13.12.10. убытки, причиненные Клиенту передачей Клиентом, реквизитов Кредитной карточки (в том числе ПИН, кодового слова);

13.12.11. любые последствия в случае, если разглашение банковской тайны произошло вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом требований законодательства РК, настоящего Договора;

13.12.12. сбой функционирования платежных систем, электронных устройств, Банкоматов, в результате, которого авторизационный запрос, производимый ПТС, ПВН или Банкоматом не был получен Банком и/или авторизационный ответ, отправленный Банком, не был получен ПТС, ПВН или Банкоматом;

13.12.13. убытки, расходы, которые могут возникнуть в случае неполучения Клиентом SMS-уведомления/сообщения, или если передаваемые сведения станут доступны третьим лицам.

13.13. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственность и не принимает к рассмотрению претензии по несанкционированным Карточным операциям, проведенным с использованием Кредитной карточки (ее реквизитов) для оплаты товаров и/или услуг через Интернет, посредством почтовых/телефонных заказов, операциям, совершенным с введением ПИН и/или подтвержденным подписью Клиента в чеке/слипе.

13.14. Клиент несет ответственность за:

13.14.1. все операции (в том числе несанкционированные), произведенные с использованием Кредитной карточки (ее реквизитов) до момента блокирования Кредитной карточки Банком на основании требования о блокировании Кредитной карточки, полученного от Клиента или МПС;

13.14.2. последствия несвоевременного уведомления Банка о блокировании утерянной/украденной/неправомерно использованной Кредитной карточки в полном объеме причиненного Банку ущерба;

13.14.3. невзврат в Банк денег, в соответствии с законодательством РК и настоящим Договором, ошибочно зачисленных на Счет и израсходованных Клиентом;

13.14.4. последствия, наступившие в связи с использованием Кредитной карточки, по которой на основании письменного, устного по телефону или полученного иным способом (если предусмотрено Банком) запроса Клиента, Банком сняты/изменены/восстановлены ограничения/лимиты по использованию Кредитной карточки (как по видам операций, так и по зоне обслуживания);

13.14.5. операции, совершенные с использованием Кредитной карточки вследствие частичного блокирования Кредитной карточки, а также все последствия частичного блокирования Кредитной карточки. Под частичным блокированием Кредитной карточки понимается отказ Клиента от занесения утерянной/украденной/неправомерно использованной Кредитной карточки в Стоп-лист.

13.15. В случае несоблюдения Клиентом требований, указанных в пункте 9.5. и/или пункте 9.15. статьи 9 настоящего Раздела, при возникновении в связи с этим несанкционированных Карточных операций по данной Кредитной карточке, все расходы по Карточным операциям, включая комиссии за совершение операций и вознаграждение за пользование Займом, согласно Тарифам Банка, подлежат возмещению Клиентом в безусловном порядке.

#### **14. Срок действия и условия расторжения Договора**

14.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты подписания Заявления между Банком и Клиентом и действует до полного исполнения Клиентом и Банком всех обязательств по Договору, в том числе с учетом срока пролонгации Кредитного лимита.

14.2. При невыполнении Клиентом обязательств, предусмотренных пунктом 9.7. статьи 9 настоящего Раздела, Банк производит блокирование невозвращенной Кредитной карточки/Счета и взымает с Клиента вознаграждение за блокирование Кредитной карточки в соответствии с Тарифами.

14.3. Банк вправе без объяснения причин прекратить деловые отношения с Клиентом, закрыть Счет, аннулировать Кредитный лимит и Кредитную карточку и/или не проводить по Счетам операции зачисления/изъятия денег по основаниям, предусмотренным законодательством РК «О противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Настоящий Договор, может быть, расторгнут досрочно по инициативе Клиента при условии уведомления об этом Банка в письменном виде не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты прекращения настоящего Договора, и погашения имеющейся суммы Задолженности, не позднее даты подачи им уведомления о прекращении настоящего Договора. В таком случае Клиент возвращает в Банк Кредитную карточку, выпущенную на его имя, и Банк закрывает Счет и аннулирует Кредитный лимит и Кредитную карточку в указанную Клиентом дату прекращения настоящего Договора. Если при подаче в Банк письменного уведомления о прекращении настоящего Договора Клиент не возвращает в Банк Кредитную карточку, то его письменное уведомление о прекращении Договора принимается Банком только после блокирования невозвращенной Кредитной карточки Банком. Если Клиент не исполняет предусмотренные настоящим пунктом Договора обязанности, Договор действует в соответствующей части до полного исполнения им своих обязательств по Договору. Отказ от пользования Кредитной карточкой без соблюдения Клиентом порядка прекращения Договора, установленного настоящим пунктом Договора, не влечет прекращение Договора и закрытие Кредитной карточки. При этом не допускается закрытие Счета Клиента при наличии неисполненных требований к 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 Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете.

14.4. В случае приостановления проведения операций или прекращения действия Кредитной карточки Банк оплачивает Карточные операции за счет Доступных средств на основании документов, поступающих из МПС в Банк, в течение 30 (тридцать) календарных дней с даты возврата Кредитной карточки в Банк или с даты окончания срока действия Кредитной карточки, если она не была возвращена, или с даты подачи заявления об аннулировании (закрытии) Кредитной карточки в связи с ее утерей/кражей, закрытии Счета.

14.5. При расторжении настоящего Договора остаток собственных денег на Счете выдается Клиенту или уполномоченному им лицу наличными деньгами или переводится на банковские счета/номер мобильного телефона в соответствии с поступившим от него письменным указанием.

14.6. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, которые он сообщил Банку о себе. Банк не несет ответственность за убытки, которые возникли в связи с сообщением Клиентом недостоверных сведений.

### **РАЗДЕЛ VI. ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ СЧЕТОВ**

#### **1. Предмет Договора**

1.1. Банк обязуется принять от Клиента деньги (далее - Вклад), выплатить по ним вознаграждение и вернуть Вклад, открыть Клиенту для учета Вклада Счет, на условиях и в порядке, предусмотренных Заявкой и настоящим Договором, при предоставлении Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка.

1.2. Наименование, вид Вклада, сумма, валюта, срок Вклада, ставка вознаграждения, выплачиваемая Банком по Вкладу, годовая эффективная ставка вознаграждения по Вкладу, номер Счета, открываемого для учета Вклада, указываются в Заявке. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения изменяется в зависимости от дополнительных взносов (если это предусмотрено условиями Вклада) и частичных выплат по Вкладу (если это предусмотрено условиями Вклада) и других обстоятельств, предусмотренных законодательством РК и настоящим Договором. По письменному заявлению Клиента Банк предоставляет Клиенту сведения об измененном размере годовой эффективной ставки вознаграждения. Иные условия по Вкладу указаны в Приложении 1 к настоящему Договору.

1.3. В случае, если сумма денег, внесенная на Счет менее суммы, указанной в Заявке, то суммой Вклада является сумма денег, фактически внесенная на Счет, и вознаграждение начисляется в соответствии с условиями Договора на фактический остаток денег на Счете. При этом в случае внесения Клиентом суммы денег менее неснижаемого остатка, определенного в Приложении 1 к настоящему Договору, настоящий Договор в части открытия, ведения и закрытия Счетов считается незаключенным, а внесенная на Счет сумма денег перечисляется по усмотрению Банка на любой банковский счет Клиента, открытый в Банке.

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

1.5. Информация о платежных услугах, предусмотренных настоящим Договором, размещена на Интернет - ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).

1.6. Ставка вознаграждения, указываемая в Заявке, является неизменной до окончания срока Вклада, определенного Заявкой.

1.7. При определении фактического срока размещения Вклада и расчете вознаграждения, день внесения Вклада учитывается, а день окончания срока в расчет не принимается (т.е. день предоставления Вклада и день его возврата считаются за один день), а для расчетов принят условный год, равный 360 дням, и условный месяц, равный 30 дням.

1.8. Прием Вклада производится Банком при условии наличия Счета в валюте Вклада. 1.9. Закрытие Счета производится при полном возврате Вклада не позднее 5 (пять) рабочих дней со дня возврата Вклада, за исключением случаев, когда закрытие Счета не допускается по основаниям, предусмотренным законодательством РК.

## **2. Режим работы Счета**

2.1. Открытие, ведение, закрытие Счета, выдача/получение денег со Счета, зачисление денег на Счет производится Банком и Клиентом в соответствии с законодательством РК, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

2.2. При ошибочном зачислении денег на Счет, Банк списывает ошибочно зачисленную сумму со Счета Клиента без его согласия в порядке, установленном настоящим Договором.

2.3. Банк осуществляет переводы денег в пределах остатка денег на Счете. В случае, если Клиент не оплатил комиссионное вознаграждение Банка и на Счете недостаточно денег для проведения перевода денег с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с проведением платежа и/или перевода, Банк вправе отказать в исполнении платежного документа Клиента. Банк не производит частичное исполнение платежных документов, предоставленных/направленных Клиентом Банку.

2.4. Распоряжение деньгами на Счете осуществляется посредством предоставления Клиентом в Банк указания. Указания должны быть выполнены по форме, установленной законодательством РК либо, при отсутствии таковой, применяемой Банком.

2.5. Банк вправе в любое время без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Клиента или уведомления Клиента дебетовать/списывать со Счета Клиента без его согласия любые суммы, причитающиеся Банку, в том числе сумму задолженности по договору банковского займа, сумму комиссионного вознаграждения Банка, на основании любого договора с Банком (в том числе договора банковского займа), в котором предусмотрено такое право, а также в случаях, когда это необходимо для совершения Банком корректирующих проводок по Счету (ошибочно зачисленные на Счет деньги и др.). При этом все суммы, изъятые Банком со Счета в качестве зачета задолженности Банку, направляются в погашение такой задолженности в очередности, предусмотренной законодательством РК или соответствующим договором.

2.6. Платежный документ, инициированный Клиентом, считается исполненным по умолчанию, в случае неполучения от Банка уведомления о неисполнении платежного документа в течение одного операционного дня, следующего за днем получения указания Клиента.

2.7. Изъятие (списание) денег со Счета осуществляется на основании платежных документов, предъявленных Клиентом, Банком, а также третьими лицами, составленных по форме и в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренних документов Банка.

2.8. При проведении валютных операций Клиента Банк действует в соответствии с требованиями валютного законодательства РК. При осуществлении валютных операций Клиент обязан предоставить в Банк требуемые к представлению в соответствии с валютным законодательством РК документы, касающиеся проводимых через Банк валютных операций Клиента.

## **3. Права и обязанности Клиента**

### **3.1. Клиент имеет право:**

3.1.1. Самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на Счете в порядке, установленном настоящим Договором, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК.

3.1.2. Использовать все формы безналичных расчетов, установленные банковским законодательством РК, а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных законодательством РК, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

3.1.3. Давать указания Банку о проведении операций по Счету в пределах остатка денег на Счете, в течение операционного дня, установленного в Банке.

3.1.4. Знакомиться с Тарифами Банка.

3.1.5. Подавать Банку заявление о закрытии Счета в любое время, если иное не предусмотрено законодательством РК или настоящим Договором.

3.1.6. Получить Вклад и начисленное по нему вознаграждение на условиях, в размере и порядке, предусмотренных настоящим Договором и Заявкой.

3.1.7. Получать информацию о состоянии своего Вклада.

3.1.8. Досрочно расторгнуть настоящий Договор либо истребовать полностью или частично сумму Вклада в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующей Заявкой и настоящим Договором.

3.1.9. Пополнить Счет за счет денег размещенных на банковских счетах клиента, открытых в Банке, при этом пополнение осуществляется путем прямого дебетования банковского счета Клиента, на что Клиент заключением настоящего Договора дает свое согласие.

### **3.2. Клиент обязан:**

3.2.1. Предоставлять надлежащим образом оформленные документы, истребуемые Банком в соответствии с законодательством РК, внутренними документами Банка и настоящим Договором, для открытия Счета, в том числе соответствующий документ, освобождающий от удержания из суммы выплачиваемого Клиенту вознаграждения подоходного налога у источника выплаты в соответствии с налоговым законодательством РК, а также, при необходимости, для проведения операций по Счету, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Клиента в налоговые органы США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом режиме иностранных счетов» FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), в том числе посредством уполномоченных государственных органов РК.

3.2.2. Оплачивать услуги Банка по Тарифам, действующим на момент совершения операции по Счету, одновременно с совершением соответствующей операции по Счету путем внесения наличных денег в кассу Банка или обеспечения на Счете суммы денег, необходимой для оплаты Тарифов.

3.2.3. Оформлять указания по осуществлению Банком операций по Счету, в соответствии с предъявляемыми законодательством РК и Банком требованиями, и предоставлять их в течение установленного Банком операционного дня.

3.2.4. После исполнения платежного документа определять правильность исполнения и, в случае его ошибочного исполнения, сообщить Банку об обнаруженной ошибке в течение 3 (три) операционных дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не позднее 3 (три) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег. В сообщении об ошибочном платеже Клиентом указываются реквизиты платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты.

3.2.5. При изменении места жительства, перемене фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), замене документов, удостоверяющих личность, контактной информации, используемой для связи с Клиентом, и способа связи, сообщить Банку о таких изменениях в срок не позднее 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня регистрации таких изменений. В случае неизвещения и/или несвоевременного извещения, ответственность за возможные последствия, связанные с исполнением Договора, несет Клиент.

3.2.6. Давать указания Банку об осуществлении операций по Счету, не противоречащие законодательству РК, с предъявлением надлежащим образом оформленных документов в соответствии с законодательством РК и настоящим Договором.

3.2.7. Самостоятельно узнавать об изменении Тарифов, ставок вознаграждения (при пролонгации), изменении и дополнении условий Договора на Интернет - ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).

3.2.8. При истребовании Вклада через кассу Банка предоставлять документы, удостоверяющие личность Клиента.

3.2.9. Совершать конвертацию по Вкладу в течение установленного Банком операционного дня.

3.2.10. В день подачи Заявки внести/перечислить на Счет сумму Вклада, указанную в Заявке. Если Вкладчик не внес/не перечислил сумму Вклада в день подачи Заявки, то настоящий Договор в части открытия Счета и размещения на нем Вклада считается не заключенным.

3.2.11. Возвратить Банку излишне выплаченное вознаграждение по Вкладу в течение 5 (пять) рабочих дней со дня получения требования Банка.

3.2.12. При предоставлении третьим лицам права распоряжения Счетом, предоставить Банку оригинал доверенности. При досрочном прекращении полномочий лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, уведомить об этом Банк в течение 1 (один) рабочего дня в письменном виде и представить оригиналы документов, подтверждающих такие изменения.

3.2.13. В случаях досрочного истребования Вклада в порядке, предусмотренном настоящим Договором, предоставить в Банк письменное заявление о возврате Вклада установленной формы, до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора:

3.2.13.1. по срочным вкладам при полном/частичном возврате за 7 (семь) календарных дней;

3.2.13.2. по сберегательным вкладам при полном возврате за 30 (тридцать) календарных дней.

#### 4. Права и обязанности Банка

##### 4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Истребовать любые документы, предусмотренные законодательством РК и внутренними документами Банка для открытия Счета, а также необходимые дополнительные документы при проведении операций по Счету и предоставлении иных банковских услуг.

4.1.2. Инициировать внесение изменений и/или дополнений в Тарифы, разместив информацию на Интернет – ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

Непредставление Клиентом в Банк заявления о неприятии изменений и/или дополнений в Тарифы Банка в течение 5 (пять) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы, означает согласие Клиента с новыми Тарифами, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы.

4.1.3. Пользоваться остатком денег на Счете в соответствии с банковской практикой до момента истребования денег Клиентом.

4.1.4. Осуществлять изъятие (списание) денег со Счета по указанию третьих лиц в соответствии с требованиями законодательства РК.

4.1.5. Производить изъятие (списание) денег с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без предварительного уведомления и без его согласия на основании настоящего Договора в случаях, установленных пунктами 2.5. статьи 2 настоящего Раздела, а также в случае:

- удержания суммы комиссионного вознаграждения за предоставленные банковские услуги согласно действующим Тарифам;
- установления факта подделки платежных документов, при наличии подтверждающих документов;
- установления факта ошибочности зачисления денег на Счет.

4.1.6. Отказать в исполнении платежного документа Клиента в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления возложенных на него функций; предъявления платежных документов, заполненных и представленных в форме, не соответствующей требованиям, установленным законодательством РК и внутренними документами Банка; при не обеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа/перевода; если платежный документ содержит признаки подделки, при несоблюдении иных требований, установленных законодательством РК и/или условиями настоящего Договора.

4.1.7. Отказать в проведении операции, приостановить расходные операции по Счету в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РК в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.8. Прекратить деловые отношения с Клиентом в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе), а также в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предусмотренных законодательством РК в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Закон ПОД/ФТ).

4.1.9. Отказаться от исполнения Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом РК «О платежах и платежных системах» и Законом ПОД/ФТ. Банк направляет по адресу Клиента, указанному в реквизитах настоящего Договора, уведомление об отказе от исполнения настоящего Договора (полностью) в электронной форме или по почте (по усмотрению Банка) в течение трех рабочих дней со дня принятия решения. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений. Односторонний отказ от исполнения настоящего Договора не допускается в случаях, установленных Законом РК «О платежах и платежных системах».

4.1.10. Приостанавливать расходные операции по Счету Клиента на основании информации уполномоченного государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг и принимающего иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о включении Клиента и/или бенефициарного собственника Клиента в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в соответствии с Законом ПОД/ФТ.

4.1.11. Закрыть в одностороннем порядке Счет Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РК.

4.1.12. Приостанавливать операции по Счету, в случае поступления в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лица о приостановлении расходных операций по Счету.

4.1.13. Отказать в закрытии Счета при наличии у Клиента неисполненных требований к 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 Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента.

4.1.14. Отказать в открытии дополнительных Счетов Клиенту при наличии у него открытого в Банке банковского счета, на который органами государственных доходов выставлены инкассовые распоряжения и/или распоряжения о приостановлении расходных операций.

4.1.15. Изменять ставку вознаграждения по настоящему Договору в одностороннем порядке по истечении срока хранения Вклада и пролонгации настоящего Договора. Уведомление Клиента об изменении ставки вознаграждения по Вкладу производится Банком путем размещения информации на Интернет – ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).

4.1.16. Не производить выплату начисленного вознаграждения/удержать из суммы Вклада, суммы, равные ранее выплаченному вознаграждению, при досрочном расторжении настоящего Договора с соблюдением условий настоящего Договора.

**Банк обязан:**

4.2.1. Информировать Клиента о действующих Тарифах, в соответствии с условиями настоящего Договора.

4.2.2. Открыть Клиенту Счет, с присвоением индивидуального идентификационного кода, принять Вклад с размещением на Счете, обеспечивая его сохранность и учет при предоставлении Клиентом всех документов, истребуемых Банком.

4.2.3. После открытия Счета по требованию Клиента предоставить справку об открытом Счете, с указанием индивидуального идентификационного кода.

4.2.4. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством РК и настоящим Договором.

4.2.5. Закрыть Счет Клиента не позднее 5 (пять) рабочих дней со дня получения Клиентом суммы Вклада в полном объеме.

4.2.6. Предоставлять Клиенту информацию о проведенных операциях по Счету, путем предоставления выписки по Счету с приложением экземпляров платежных документов по требованию Клиента одним из способов, предусмотренных настоящим Договором, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления требования.

4.2.7. Возобновить операции по Счету Клиента после отзыва уполномоченным государственным органом или должностным лицом решения и (или) распоряжения о приостановлении расходных операций по Счету, акта о временном ограничении распоряжения имуществом, а также в порядке, определенном Уголовно-процессуальным кодексом РК, законами РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «О реабилитации и банкротстве». Арест, наложенный на деньги, находящиеся на Счете Клиента, снимается на основании соответствующего письменного уведомления лица, обладающего правом наложения ареста на деньги Клиента, об отмене ранее принятого им акта о наложении ареста на деньги 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».

4.2.8. Исполнять платежные документы, предъявленные третьими лицами, в том числе государственными органами и (или) должностными лицами государственных органов и (или) частными судебными исполнителями РК в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

4.2.9. Уведомить Клиента одним из способов, предусмотренных настоящим Договором, об отказе в исполнении платежного документа, за исключением инкассового распоряжения. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления.

4.2.10. По заявлению Клиента Банк предоставляет Клиенту сведения об измененном размере годовой эффективной ставки вознаграждения. В случае изменения ставки вознаграждения при продлении срока Вклада дополнительное соглашение к Договору не заключается.

4.2.11. При предоставлении Клиентом документа, освобождающего его от удержания подоходного налога у источника выплаты в соответствии с налоговым законодательством РК, ранее удержанный и уплаченный в бюджет подоходный налог возвращается Клиенту на его Счет.

4.2.12. Возвратить Вклад и выплатить начисленное по нему вознаграждение в размере и порядке, установленном соответствующей Заявкой, за вычетом сумм, удержанных/изъятых в соответствии с условиями настоящего Договора и законодательства РК, в том числе суммы подоходного налога, взимаемого у источника выплаты, согласно законодательству РК (если такое удержание предусмотрено законодательством РК).

## 5. Ответственность Сторон

### Ответственность Банка:

5.1. За совершение нарушений, связанных с банковским обслуживанием Клиента, Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РК.

5.2. За неисполнение указаний Клиента по Счету в исполнении платежного документа Клиента, неоплате платежного требования, предъявленного к Счету, при достаточности в Банке суммы денег для осуществления платежа по платежному требованию, Банк по требованию Клиента оплачивает ему неустойку в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процента от суммы операции за каждый день просрочки путем зачисления суммы неустойки на Счет Клиента.

5.3. В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий настоящего Договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействием, размер которого должен быть подтвержден соответствующими документами.

### Ответственность Клиента:

5.4. Клиент несет ответственность за законность совершаемых им операций по Счету в соответствии с законодательством РК, за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета, ведения операций по нему и за надлежащее использование Счета (в т.ч. по соблюдению требования о проведении операций по Счету, не связанных с предпринимательской деятельностью), а также для размещения Вклада.

### Исключение ответственности:

5.5. Стороны не несут ответственности за случаи неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком РК актов \мер ограничительно-запретительного характера, сбоя программно-обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линии связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к предмету настоящего Договора.

5.6. Банк не несет ответственности за исполнение платежного документа Клиента с неверно указанными реквизитами, в том числе ошибочно исполненного платежного документа, если ошибку в таком платежном документе совершил Клиент.

5.7. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, возникшее в результате неясных, неполных или неточных инструкций Клиента либо третьих лиц, и по другим причинам, не зависящим от Банка.

5.8. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, возникший в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим Договором.

5.9. Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом.

5.10. Ответственность за обоснованность изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия несет инициатор платежного документа. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против изъятия (списания) денег со Счета без его согласия.

5.11. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, осуществленных в соответствии с законодательством РК; а также за убытки, причиненные Клиенту в результате изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия третьими лицами.

## 6. Условия действия Договора

6.1. Настоящий Договор в части открытия, ведения и закрытия Счета вступает в силу со дня зачисления Вклада на Счет и действует до момента возврата Вклада Клиенту и закрытия Счета, как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка по основаниям и в порядке, предусмотренным настоящим Договором и/или законодательством РК.

6.2. Закрытие Счета производится при полном возврате Вклада не позднее 5 (пять) рабочих дней со дня возврата Вклада, за исключением случаев, когда закрытие Счета не допускается по основаниям, предусмотренным законодательством РК.



6.3. При расторжении Договора в части открытия, ведения и закрытия Счета индивидуальный идентификационный код, присвоенный в соответствии с настоящим Договором аннулируется.

6.4. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в Договор, разместив информацию на Интернет - ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz). Информация о соответствующих изменениях и/или дополнениях доводится до сведения Клиента не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

6.5. Непредставление Клиентом в Банк заявления о непринятии условий Договора с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 5 (пять) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Договор, означает согласие Клиента с новой (измененной и/или дополненной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений и/или дополнений, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента с новой (измененной и/или дополненной) редакцией Договора.

6.6. После внесения изменений и/или дополнений в Договор, он продолжает действовать в измененном и/или дополненном виде.

## РАЗДЕЛ VII. ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

### 1. Предмет

1.1. Банк принимает Клиента на банковское обслуживание, включая предоставление банковских услуг посредством платежного терминала, которое осуществляется на платной основе, согласно действующим Тарифам. Актуальные Тарифы Банка, согласно которым Клиент оплачивает банковские услуги, размещены на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях.

1.2. Банк открывает Клиенту Текущий Счет на основании поданной Клиентом Заявки, при предоставлении Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка.

1.3. Клиент вправе открыть один или несколько Счетов после присоединения к Договору. При этом условия Договора распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет.

1.4. Номер Счета, валюта Счета, указываются в Заявке Клиента. Текущий счет для зачисления пособий и социальных выплат (далее - Специальный счет) открывается Банком Клиенту только в тенге.

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

1.6. Информация о платежных услугах, предусмотренных настоящим Договором, размещена на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), а также в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте.

### 2. Режим работы Счета

2.1. Банковское обслуживание Клиента по Счету производится в течение операционного дня, продолжительность которого определяется Банком самостоятельно. Банк вправе изменять продолжительность операционного дня. Информация о соответствующих изменениях доводится до сведения Клиента не позднее 3 (три) рабочих дней до введения в действие таких изменений, путем размещения информации на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), а также путем размещения информации в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте.

2.2. Открытие, ведение, закрытие Счета, выдача/получение денег со Счета, зачисление денег на Счет производится Банком и Клиентом в соответствии с законодательством РК, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

2.3. При ошибочном зачислении денег на Счет, Банк списывает ошибочно зачисленную сумму со Счета Клиента без его согласия в порядке, установленном настоящим Договором.

2.4. Банк осуществляет платежи и переводы денег в пределах остатка денег на Счете. В случае, если Клиент не оплатил комиссионное вознаграждение Банка в соответствии с пунктом 4.10 статьи 4 настоящего Раздела и на Счете недостаточно денег для проведения платежа и/или перевода денег с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с проведением платежа и/или перевода, Банк вправе отказать в исполнении Платежного документа Клиента. Банк не производит частичное исполнение Платежных документов, предоставленных/направленных Клиентом Банку.

2.5. Распоряжение деньгами на Счете осуществляется посредством предоставления Клиентом Банку указания. Указания должны быть выполнены по форме, установленной законодательством РК либо, при отсутствии таковой, применяемой Банком.

2.6. Банк вправе в любое время без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Клиента или уведомления Клиента дебетовать/списывать со Счета Клиента без его согласия любые суммы, причитающиеся Банку, в том числе сумму задолженности по договору банковского займа, сумму комиссионного вознаграждения Банка, на основании любого договора с Банком (в том числе договора банковского займа), в котором предусмотрено такое право, а также в случаях, когда это необходимо для совершения Банком корректирующих проводок по Счету (ошибочно зачисленные на Счет деньги и др.). При этом все суммы, изъятые Банком со Счета в качестве зачета задолженности Банку, направляются в погашение такой задолженности в очередности, предусмотренной законодательством РК или соответствующим договором.

2.7. Платежный документ, инициированный Клиентом, считается исполненным по умолчанию, в случае неполучения от Банка уведомления о неисполнении платежного документа в течение одного операционного дня, следующего за днем получения указания Клиента.

#### По текущему счету:

2.8. Изъятие (списание) денег с текущего счета осуществляется на основании платежных документов, предъявленных Клиентом, Банком, а также третьими лицами, составленных по форме и в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренних документов Банка.

В случае предъявления НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (далее – НАО «ГК «Правительство для граждан») требования о возврате денег, излишне перечисленных на текущий счет, Банк без дополнительного согласия Клиента списывает соответствующую сумму денег с текущего счета, на что Клиент дает свое согласие подписанием настоящего Договора.

2.9. При проведении валютных операций Клиента Банк действует в соответствии с требованиями валютного законодательства РК. При осуществлении валютных операций Клиент обязан предоставить в Банк требуемые к представлению в соответствии с валютным законодательством РК документы, касающиеся проводимых через Банк валютных операций Клиента.

#### По Специальному счету:

2.10. Настоящим Клиент дает свое согласие на:

- предоставление Банком в НАО «ГК «Правительство для граждан» и АО Государственный фонд социального страхования» (далее - Фонд страхования) информации о номере Специального счета, движении денег по Специальному счету, закрытии Специального счета и иных сведений.

- списание со Специального счета без дополнительного согласия Клиента денег, излишне перечисленных НАО «ГК «Правительство для граждан» и Фондом страхования, при предъявлении НАО «ГК «Правительство для граждан» и (или) Фондом страхования соответствующих требований о возврате денег.

### 4. Права и обязанности Клиента

#### Клиент имеет право:

4.1. Самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на Счете в порядке, установленном настоящим Договором, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК.

- 4.2. Доверять распоряжение Счетом и/или деньгами на нем третьим лицам, в соответствии с законодательством РК, с учетом условий, установленных Договором.
- 4.3. Использовать все формы безналичных расчетов, установленные банковским законодательством РК, а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных законодательством РК, Внутренними документами Банка и настоящим Договором.
- 4.4. Давать указания Банку о проведении операций по Счету в пределах остатка денег на Счете, в течение операционного дня, установленного в Банке.
- 4.5. Знакомиться с Тарифами Банка.
- 4.6. Знакомиться с Правилами предоставления электронных банковских услуг для физических лиц в АО «First Heartland Jýsan Bank».
- 4.7. Подавать Банку заявление о закрытии Счета в любое время, если иное не предусмотрено законодательством РК или настоящим Договором.

**Клиент обязан:**

- 4.8. Не проводить по Счету операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности.
- 4.9. Предоставлять надлежащим образом оформленные документы, истребуемые Банком в соответствии с законодательством РК, внутренними документами Банка и настоящим Договором, для открытия Счета, а также, при необходимости, для проведения операций по Счету.
- 4.10. Оплачивать услуги Банка по Тарифам, действующим на момент совершения операции по Счету, одновременно с совершением соответствующей операции по Счету путем внесения наличных денег в кассу Банка или обеспечения на Счете суммы денег, необходимой для оплаты Тарифов.
- 4.11. Оформлять указания по осуществлению Банком операций по Счету, в соответствии с предъявляемыми законодательством РК и Банком требованиями, и предоставлять их в течение установленного Банком операционного дня.
- 4.12. Предоставлять Банку кассовую заявку для определения потребностей Клиента в наличных деньгах за один операционный день до предполагаемой даты получения наличных денег со Счета, в случае превышения предполагаемой суммы снятия денег со Счета свыше 1 000 000 (Один миллион) тенге или его эквивалента в иностранной валюте.
- 4.13. После исполнения Платежного документа определять правильность такого исполнения и, в случае его ошибочного исполнения, сообщить Банку об обнаруженной ошибке в течение 3 (три) операционных дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не позднее 3 (три) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег. В сообщении об ошибочном платеже Клиентом указываются реквизиты Платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты.
- 4.14. При изменении места жительства, перемене фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), замене документов, удостоверяющих личность, контактной информации, используемой для связи с Клиентом, и способа связи, сообщить Банку о таких изменениях в срок не позднее 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня регистрации таких изменений. В случае неизвещения и/или несвоевременного извещения, ответственность за возможные последствия, связанные с исполнением Договора, несет Клиент.
- 4.15. Давать указания Банку об осуществлении операций по Счету, не противоречащие законодательству РК, с предъявлением надлежащим образом оформленных документов в соответствии с законодательством РК и настоящим Договором.
- 4.16. Уведомить Банк при предоставлении третьим лицам права распоряжения Счетом, при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, и представить оригиналы документов, подтверждающих такие изменения, в течение 1 (один) рабочего дня. В случае неисполнения/неадекватного исполнения Клиентом порядка уведомления, Банк освобождается от ответственности за ущерб, который может быть причинен Клиенту.
- 4.17. Самостоятельно узнавать об изменении Тарифов, изменении и дополнении условий Договора на Интернет - ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz) и/или в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях.

**По Специальному счету:**

- 4.18. Использовать Специальный счет исключительно в целях зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования.

## 5. Права и обязанности Банка

**Банк имеет право:**

- 5.1. Истребовать любые документы, предусмотренные законодательством РК и Внутренними документами Банка для открытия Счета, а также необходимые дополнительные документы при проведении операций по Счету и предоставлении иных банковских услуг.
- 5.2. Инициировать внесение изменений и/или дополнений в Тарифы, разместив информацию на Интернет - ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений. Непредоставление Клиентом в Банк заявления о принятии изменений и/или дополнений в Тарифы Банка в течение 5 (пять) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы, означает согласие Клиента с новыми Тарифами, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы.
- 5.3. Пользоваться остатком денег на Счете в соответствии с банковской практикой до момента истребования денег Клиентом.
- 5.4. Осуществлять изъятие (списание) денег со Счета по указанию третьих лиц в соответствии с требованиями законодательства РК.
- 5.5. Производить изъятие (списание) денег с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без предварительного уведомления и без его согласия на основании настоящего Договора в случаях, установленных пунктами 2.6., 2.10 статьи 2 настоящего Раздела, а также в случае:
- удержания суммы комиссионного вознаграждения за предоставленные банковские услуги согласно действующим Тарифам;
  - установления факта подделки Платежных документов, при наличии подтверждающих документов;
  - установления факта ошибочности зачисления денег на Счет.
- 5.6. Отказать в исполнении Платежного документа Клиента в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления возложенных на него функций; предъявления Платежных документов, заполненных и представленных в форме, не соответствующей требованиям, установленным законодательством РК и Внутренними документами Банка; при не обеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа/перевода; если Платежный документ содержит признаки подделки, при несоблюдении иных требований, установленных законодательством РК и/или условиями настоящего Договора.
- 5.7. Отказать в проведении операции, приостановить расходные операции по Счету в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РК в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 5.8. Прекратить деловые отношения с Клиентом в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе), а также в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предусмотренных законодательством РК в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Закон ПОД/ФТ).

**5.9.** Отказаться от исполнения Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом РК «О платежах и платежных системах» и Законом ПОД/ФТ. Банк направляет по адресу Клиента, указанному в реквизитах настоящего Договора, уведомление об отказе от исполнения настоящего Договора (полностью) в электронной форме или по почте (по усмотрению Банка) в течение трех рабочих дней со дня принятия решения. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений. Односторонний отказ от исполнения настоящего Договора не допускается в случаях, установленных Законом РК «О платежах и платежных системах».

**5.10.** Приостанавливать расходные операции по Счетам Клиента на основании информации уполномоченного государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг и принимающего иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о включении Клиента и/или бенефициарного собственника Клиента в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в соответствии с Законом ПОД/ФТ.

**5.11.** Закрыть в одностороннем порядке Счет Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РК.

**5.12.** Приостанавливать операции по Счету, в случае поступления в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лица о приостановлении расходных операций по Счету, а также ограничивать Клиента в распоряжении деньгами, находящимися на Счете, в пределах суммы заемных средств, имеющих целевое назначение и поступивших на Счет на основании Договора о предоставлении кредита, заключенного между Банком и Клиентом.

**5.13.** Отказать в закрытии Счета при наличии у Клиента неисполненных требований к 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 Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента.

**5.14.** Отказать в открытии дополнительных Счетов Клиенту при наличии у него открытого в Банке банковского счета, на который органами государственных доходов выставлены инкассовые распоряжения и/или распоряжения о приостановлении расходных операций.

**Банк обязан:**

**5.15.** Информировать Клиента о действующих Тарифах в соответствии с условиями настоящего Договора.

**5.16.** Открыть Клиенту Счет, с присвоением индивидуального идентификационного кода при предоставлении Клиентом всех документов, истребуемых Банком.

**5.17.** После открытия Счета предоставить Клиенту справку об открытом Счете, с указанием индивидуального идентификационного кода.

**5.18.** Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством РК и настоящим Договором.

**5.19.** Закрыть Счет Клиента, согласно поданному Клиентом заявления, но не позднее 30 (тридцать) рабочих дней после получения заявления Клиента, если иное не предусмотрено законодательством РК или настоящим Договором.

**5.20.** Предоставлять Клиенту информацию о проведенных операциях по Счету, путем предоставления выписки по Счету с приложением экземпляров платежных документов по требованию Клиента одним из способов, предусмотренных настоящим Договором, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления требования.

**5.21.** Возобновить операции по Счету Клиента после отзыва уполномоченным государственным органом или должностным лицом решения и (или) распоряжения о приостановлении расходных операций по Счету, акта о временном ограничении распоряжения имуществом, а также в порядке, определенном Уголовно-процессуальным кодексом РК, законами РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «О реабилитации и банкротстве». Арест, наложенный на деньги, находящиеся на Счете Клиента, снимается на основании соответствующего письменного уведомления лица, обладающего правом наложения ареста на деньги Клиента, об отмене ранее принятого им акта о наложении ареста на деньги 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».

**5.22.** Исполнять платежные документы, предъявленные третьими лицами, в том числе государственными органами и (или) должностными лицами государственных органов и (или) частными судебными исполнителями РК в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

**5.23.** Уведомить Клиента об отказе в исполнении Платежного документа, за исключением инкассового распоряжения. Днем отказа в исполнении Платежного документа считается дата направления такого уведомления.

**По Специальному счету:**

**5.24.** Отказать в исполнении Платежного документа, предусматривающего зачисление денег на Специальный счет, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с пособиями и социальными выплатами.

## **6. Ответственность Сторон**

**Ответственность Банка:**

**6.1.** За совершение нарушений, связанных с банковским обслуживанием Клиента, Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РК.

**6.2.** За неисполнение указаний Клиента по Счету в исполнении Платежного документа Клиента, неоплате платежного требования, предъявленного к Счету, при достаточности в Банке суммы денег для осуществления платежа по платежному требованию, Банк по письменному требованию Клиента оплачивает ему неустойку в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процента от суммы операции за каждый день просрочки путем зачисления суммы неустойки на Счет Клиента.

**6.3.** В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий настоящего Договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействием, размер которого должен быть подтвержден соответствующими документами.

**Ответственность Клиента:**

**6.4.** Клиент несет ответственность за законность совершаемых им операций по Счету в соответствии с законодательством РК, за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и ведения операций по нему, а также за надлежащее использование Счета (в т.ч. по соблюдению требования о проведении операций по Счету, не связанных с предпринимательской деятельностью).

**Исключение ответственности:**

**6.5.** Стороны не несут ответственности за случаи неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком РК актов \мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линии связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к Предмету настоящего Договора.

**6.6.** Банк не несет ответственности за исполнение Платежного документа Клиента с неверно указанными реквизитами, в том числе ошибочно исполненного платежного документа, если ошибку в таком платежном документе совершил Клиент.

**6.7.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, возникшее в результате неясных, неполных или неточных инструкций Клиента либо третьих лиц, и по другим причинам, не зависящим от Банка.

**6.8.** Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, возникший в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим Договором.

**6.9.** Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, в случае не уведомления/ несвоевременного уведомления Клиентом Банка о замене таких лиц в соответствии с п.4.16. статьи 4 настоящего Раздела.

**6.10.** Ответственность за обоснованность изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия несет инициатор Платежного документа. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против изъятия (списания) денег со Счетов без его согласия.

**6.11.** Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, осуществленных в соответствии с законодательством РК; а также за убытки, причиненные Клиенту в результате изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия третьими лицами.

## **7. Условия действия Договора**

**7.1.** Настоящий Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу со дня подписания Клиентом Заявки и принятия ее Банком (путем проставления соответствующей отметки Банка), являющейся неотъемлемой частью Договора и подтверждающей факт заключения Договора. Срок действия Договора не ограничен и определяется наличием заинтересованности Сторон.

**7.2.** Действие Договора может быть прекращено:

➤ По соглашению Сторон;

➤ При закрытии Счета Банком по основаниям и в порядке, предусмотренным настоящим Договором и/или законодательством РК;

➤ По заявлению Клиента о расторжении Договора и закрытии Счета, поданному в соответствии с настоящим Договором, и при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих расторжению настоящего Договора.

**7.3.** Закрытие Счета производится по заявлению Клиента, но не позднее 30 (тридцать) рабочих дней после получения заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК или настоящим Договором.

**7.4.** При расторжении Договора индивидуальный идентификационный код, присвоенный в соответствии с настоящим Договором аннулируется.

**7.5.** Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в Договор, разместив информацию на Интернет - ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте. Информация о соответствующих изменениях и/или дополнениях доводится до сведения Клиента не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

**7.6.** Непредоставление Клиентом заявления о непринятии условий Договора с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 5 (пять) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Договор, означает согласие Клиента с новой (измененной и/или дополненной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений и/или дополнений, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента с новой (измененной и/или дополненной) редакцией Договора.

**7.7.** После внесения изменений и/или дополнений в Договор, он продолжает действовать в измененном и/или дополненном виде.

**7.8.** При внесении изменений в законодательство РК, требующих внесения изменений и/или дополнений в Договор, до внесения изменений и дополнений в Договор в соответствии с порядком, установленным пунктами 7.5.-7.7. статьи 7 настоящего Раздела, стороны Договора руководствуются соответствующими положениями законодательства РК.

## **РАЗДЕЛ VIII. ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ**

### **1. Общие положения**

1.1. При регистрации Клиента в Мобильном приложении/Веб-банкинге Банк предоставляет Клиенту Электронные банковские услуги. Банком предоставляются Электронные банковские услуги по зачислению наличных денег на Счет посредством электронных терминалов. Правила предоставления Электронных банковских услуг физическим лицам в АО «First Heartland Jysan Bank», регламентирующие порядок и отдельные условия предоставления Электронных банковских услуг, а также Тарифы, размещены на Интернет – ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), и регистрируясь в Мобильном приложении/Веб-банкинге Клиент подтверждает свое ознакомление и согласие с ними.

1.2. Для пользования Электронными банковскими услугами в Мобильном приложении Клиенту необходимо:

- иметь действующую Платежную карточку Банка;

- иметь мобильное устройство, с операционной системой версии не ниже Android 4.4., iOS 9.3 и подключенное к сети Интернет.

1.3. Удаленный канал обслуживания – Мобильное приложение возможно скачать на Play Маркет (для платформы Android) и App Store (для платформы iOS).

1.4 Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в Тарифы путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

Непредоставление Клиентом посредством Удаленных каналов обслуживания в Банк заявления о непринятии изменений и/или дополнений в Тарифы в течение 5 (пять) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы означает согласие Клиента с новыми Тарифами, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента о внесении соответствующих изменений и/или дополнений в Тарифы.

1.5. Банковские услуги могут также оказываться посредством Call Center. При этом объем и порядок оказания услуг определяется Банком самостоятельно.

1.6. Общие условия предоставления услуг:

1.6.1. Мобильное приложение/Веб-банкинг доступны для Клиента круглосуточно, за исключением времени проведения технических работ;

1.6.2. Проведение операций осуществляется в порядке, установленном внутренними документами Банка, а также в соответствии с законодательством РК;

1.6.3. Операции, осуществляющиеся по Платежной карточке, доступны круглосуточно, за исключением отдельных операций по банковскому счету, которые ввиду ограничений законодательства РК/МПС осуществляются в рабочие дни с 9:00 до 18:00 времени Нур-Султан, так как операции, проведенные после 18:00, обрабатываются следующим рабочим днем.

1.6.4. Подтверждения проведения операции по банковскому счету в Мобильном приложении/Веб-банкинге отражаются на странице с историей операций после проведения операции. Подтверждение содержит основную информацию по проведенной операции;

1.6.5. По всем вопросам, касающимся работы Мобильного приложения/Веб-банкинга, Клиент может обратиться по телефонам Call Center либо использовать чат в Мобильном приложении/Веб-банкинге.

### **2. Права и обязанности Сторон**

#### **2.1. Банк обязуется:**

2.1.1. Предоставить Клиенту возможность самостоятельного установления пароля для входа в Мобильное приложение/Веб-банкинг;

2.1.2. Предоставить Клиенту Коды подтверждения для проведения Клиентом операций, предусматривающих подтверждение Кодом;

2.1.3. Зарегистрировать Клиента как пользователя Мобильного приложения/Веб-банкинга после исполнения Клиентом всех необходимых действий для его регистрации;

2.1.4. Уведомлять Клиента о проводимых технических работах, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию услугами через Мобильное приложение/Веб-банкинг одним из способов, предусмотренных настоящим Договором (по усмотрению Банка);

2.1.5. Исполнять поручения Клиента при условии соблюдения Клиентом условий Договора, требований законодательства РК;

#### **2.2. Банк вправе:**



2.2.1. Временно или полностью приостановить доступ Клиента и/или заблокировать предоставление банковских услуг посредством Удаленных каналов обслуживания без уведомления Клиента в случаях:

2.2.1.1. Если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности Удаленных каналов обслуживания и/или для предотвращения проведения Несанкционированных операций;

2.2.1.2. Нарушения или возможности потенциального нарушения Клиентом законодательства РК или условий Договора;

2.2.1.3. В иных случаях, предусмотренных Договором.

2.2.2. Не принимать документы и поручения Клиента, если у Банка будут сомнения в достоверности и корректности документов и поручений;

2.2.3. Прекратить прием и обработку поручений Клиента в случае возникновения подозрений у Банка на несанкционированный доступ к банковским счетам Клиента, до выяснения всех необходимых обстоятельств;

2.2.4. Запросить у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции в целях проверки её соответствия законодательству РК;

2.2.5. Устанавливать ограничения на операции Клиента по Удаленным каналам обслуживания;

2.2.6. Не исполнять поручение Клиента о выполнении операции в случае:

2.2.6.1. если на деньги на банковском счете был наложен арест либо операции по нему были приостановлены;

2.2.6.2. несоответствия совершаемой операции законодательству РК;

2.2.6.3. недостаточности денег на соответствующем банковском счете для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию;

2.2.6.4. неполного (неверного) указания Клиентом реквизитов совершаемой операции, несоблюдения периода ее совершения;

2.2.6.5. блокирования/закрытия Платежной карточки/банковского счета;

2.2.6.6. в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, аресте денег, размещенных на банковском счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право изъятия денег в соответствии с законодательством РК;

2.2.6.7. при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;

2.2.6.8. в случае превышения установленных Банком лимитов на осуществление переводов и платежей;

2.2.7. инициировать внесение изменений и/или дополнений в Тарифы в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

2.2.8. Установить ограничения (по сумме) на переводы денег в пользу третьих лиц, в том числе поставщиков товаров/работ/услуг в целях предотвращения мошеннических операций и защиты от несанкционированного доступа к банковскому счету Клиента и самостоятельно определять методы аутентификации для подтверждения таких операций в Мобильном приложении/Веб-банкинге;

2.2.9. Заблокировать или удалить учетную запись в Мобильном приложении/Веб-банкинге при отсутствии входов в Мобильное приложение/Веб-банкинг в течение 12 (двенадцать) месяцев.

### **2.3. Клиент вправе:**

2.3.1. совершать операции через Удаленные каналы обслуживания на условиях и в порядке, предусмотренных Договором и внутренними документами Банка, размещенными на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz);

2.3.2. требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по Договору;

2.3.3. самостоятельно изменять пароль для повышения безопасности;

2.3.4. удалить на своем мобильном устройстве Мобильное приложение;

2.3.5. расторгнуть настоящий Договор.

### **2.4. Клиент обязуется:**

2.4.1. Хранить средства идентификации, в том числе пароль и Коды подтверждения, в надежном месте, исключающем доступ к ним любых третьих лиц;

2.4.2. Незамедлительно, любыми доступными способами, информировать Банк о возникновении угрозы несанкционированного доступа к Удаленным каналам обслуживания в том числе в следующих случаях:

2.4.2.1. Дискредитации пароля доступа к Удаленным каналам обслуживания или подозрения в его разглашении;

2.4.2.2. Утери/смены номера телефона, мобильного устройства, утери Кодов подтверждения, Средств идентификации или подозрение на их копирование третьими лицами;

2.4.3. Оплачивать все причитающиеся Банку суммы, предусмотренные Договором и Тарифами;

2.4.4. Использовать пароль только для Мобильного приложения/Веб-банкинга;

2.5. При использовании Push-уведомлений/SMS-сообщений для пересылки Кодов подтверждения Клиент понимает и соглашается, что Код подтверждения передается по незащищенному каналу, безопасность использования Кодов подтверждения реализуется за счет генерации Кода подтверждения Клиентом в текущем сеансе, ограниченного времени их действия, возможности использования Кода подтверждения только для текущей сессии.

## **3. Содержание Электронных банковских услуг**

3.1. Банк принимает к исполнению через Мобильное приложение дистанционные указания, оформленные и подтвержденные надлежащим образом. Дистанционное распоряжение считается переданным Клиентом и принятым Банком к исполнению в случае прохождения успешной идентификации Клиента. Форма и вид идентификации Клиента определяются Банком по своему усмотрению (Банком может быть предусмотрена динамическая идентификация, биометрическая идентификация, идентификация по номеру телефона Клиента, пароля, Кода подтверждения, посредством ЭЦП и т.д.).

3.2. Электронные банковские услуги оказываются посредством Удаленных каналов обслуживания, включают следующий перечень электронных платежных услуг и информационных банковских услуг, но не ограничиваясь:

3.2.1. Электронные платежные услуги:

3.2.1.1. услуги по приему, обработке и осуществлению платежей и переводов денег, инициированных Клиентом;

3.2.1.2. осуществление платежей и переводов денег в пользу третьих лиц: за коммунальные услуги; за услуги связи телекоммуникаций; прочие;

3.2.1.3. осуществление следующих переводов в зависимости от режима их доступности в программных обеспечениях Банка:

3.2.1.3.1. с Платежной карточки Клиента, выпущенной Банком, на любую Платежную карточку, выпущенную Банком;

3.2.1.3.3. пополнение банковского счета;

3.2.1.4. выпуск/перевыпуск Платежных карточек и другие услуги по усмотрению Банка;

3.2.1.5. блокирование/разблокирование Платежной карточки;

3.2.1.6. установление/изменение лимитов на совершение операций через Интернет, установление/изменение лимитов на снятие денег.

3.2.1.7. прочие услуги по усмотрению Банка.

3.2.2. Перечень информационных банковских услуг:

3.2.2.1. отражение информации об остатках и (или) движении денег по банковским счетам, о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по данным счетам, и иной информации по банковским счетам с использованием Платежной карточки в Мобильном приложении/Веб-банкинге;

3.2.2.2. предоставление информации о наличии и номерах банковских счетов с использованием Платежной карточки Клиента, открытых в Банке;

3.2.2.3. отображение детальной информации по Платежным карточкам, доступным в Мобильном приложении/Веб-банкинге;

3.2.2.4. просмотр истории платежей и переводов, осуществленных в системе Банка;

3.2.2.5. прочие услуги по усмотрению Банка.

3.3. Онлайн регистрация Клиента в Мобильном приложении, онлайн восстановление пароля Мобильного приложения, смена финансового номера телефона, производимые посредством Мобильного приложения и подтверждаемые вводом последних шести цифр номера любой Платежной карточки, принадлежащей Клиенту, и ПИН-а к ней, признается Банком как надлежащим образом осуществленными Клиентом. При этом Клиент считается идентифицированным при правильном вводе последних шести цифр номера любой Платежной карточки, принадлежащей Клиенту, и ПИН-а к ней, и несет полную ответственность за все действия, совершенные авторизованным лицом от его имени согласно условиям Договора.

3.4. Объем услуг определяется в Мобильном приложении/ Веб-банкинге на момент совершения операции. Уведомление об изменениях в перечне Электронных банковских услуг и о Тарифах производится Банком путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).

3.5. Электронная банковская услуга оказывается в порядке, предусмотренном законодательством РК, применимыми правилами платежных систем, требованиями процедур безопасности Банка, внутренними документами Банка.

#### **4. Порядок и сроки оказания Электронных банковских услуг**

4.1. Доступ к Удаленным каналам обслуживания предоставляется после идентификации Клиента с помощью Средств идентификации, согласно установленным процедурам Банка.

4.2. Указание на совершение операции исполняется Банком при наличии идентификации Клиента. При этом операции посредством Удаленных каналов обслуживания осуществляются в соответствии с требованиями таких каналов к запрошенной операции и наличию достаточных средств на банковских счетах Клиента, с учетом суммы комиссии (при наличии), предусмотренной Тарифами.

4.3. Суммы и количество операций, проводимых посредством Удаленных каналов обслуживания, могут быть ограничены Банком по своему усмотрению.

4.4. Указание Клиента по платежам и переводам денег, переданное посредством Удаленных каналов обслуживания, исполняется Банком, или Банк отказывает в его исполнении в срок, установленный законодательством РК. Максимальный срок оказания платежной услуги - в течение операционного дня Банка, в котором поступило соответствующее указание, если законодательством РК или Договором не предусмотрено иное.

4.5. Комиссия по оплате услуг удерживается Банком в соответствии с Тарифами.

4.6. Банк вправе приостановить/прекратить/отказать Клиенту в предоставлении Электронных банковских услуг:

4.6.1. если у Банка отсутствует возможность предоставления такой услуги.

4.6.2. если у Клиента имеются неисполненные обязательства перед Банком, как в рамках Договора, так и в рамках любого иного договора, заключенного между Банком и Клиентом;

4.6.3. если оборудование и/или устройство Клиента и/или программное обеспечение не соответствует техническим условиям и требованиям Банка.

4.6.4. если Клиент не подтвердил, что он располагает техническими и иными возможностями для получения Электронных банковских услуг;

4.6.5. выявления, по мнению Банка, признаков несанкционированного платежа;

4.6.6. если Клиент не идентифицирован;

4.6.7. если сумма денег на банковских счетах недостаточна для проведения операций и списания комиссий, предусмотренных Тарифами;

4.6.8. несоответствия предоставляемых документов требованиям законодательства РК и Внутренним документам Банка;

4.6.9. совершения или попыток совершения Клиентом операций, относящихся к подозрительным операциям в соответствии с законодательством РК;

4.6.10. нарушения Клиентом условий Договора или иных договоров, заключенных с Клиентом;

4.6.11. в случае блокирования/закрытия Платежной карточки/банковского счета;

4.6.12. в случаях, предусмотренных законодательством РК, в том числе, для отказа в исполнении указания;

4.6.13. наличия уведомления Клиента об отключении услуги. Банк вправе прекратить предоставление услуги в день получения Банком уведомления Клиента об отключении;

4.6.14. проведения технических работ на Удаленных каналах обслуживания; при устранении причин, повлекших приостановление предоставления Электронных банковских услуг, Банк продолжает оказание Клиенту Электронных банковских услуг;

4.6.15. изменения условий Договора, в соответствии с которым предоставление услуг прекращается либо приостанавливается;

4.6.16. нарушения Клиентом порядка и условий получения Электронных банковских услуг, предусмотренных Договором;

4.6.17. неисправности технических средств, обеспечивающих оказание Электронных банковских услуг;

4.6.18. по иным основаниям, определяемым Банком самостоятельно, за исключением случаев, когда это прямо запрещается законодательством РК, в том числе по основаниям, предусмотренным Законами РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О платежах и платежных системах», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Гражданским кодексом РК и настоящим Договором.

4.7. Банк уведомляет Клиента одним из способов, предусмотренных Договором, о приостановлении или прекращении предоставления Электронных банковских услуг при нарушении Клиентом порядка и условий получения Электронных банковских услуг, неисправности технических средств, обеспечивающих оказание Электронных банковских услуг, в течение 1 (один) рабочего дня с момента обнаружения неисправности и/или приостановления или прекращения предоставления услуг. При устранении причин нарушения Клиентом порядка и условий получения Электронных банковских услуг, неисправности технических средств, обеспечивающих оказание Электронных банковских услуг, повлекших приостановление получения Электронных банковских услуг, Банк возобновляет оказание Клиенту Электронных банковских услуг с последующим его уведомлением.

4.8. По запросу Клиента Банк предоставляет подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, на основании которых Клиенту предоставлены Электронные банковские услуги, путем отправки подтверждающих документов или сведений, одним из способов, предусмотренных настоящим Договором, в срок не более чем 15 (пятнадцать) календарных дней с даты получения запроса, если иной срок не установлен законодательством РК.

4.9. При проведении операций по платежным карточкам/банковским счетам через Удаленные каналы обслуживания применяются Тарифы, действующие на момент совершения операции Банком.

4.10. Информация о проведении банковских операций через Удаленные каналы обслуживания отражается в выписке по банковскому счету.

#### **5. Несанкционированные платежи (операции). Процедуры безопасности, порядок аутентификации и подтверждения прав Клиента на получение электронных банковских услуг**

5.1. Для предоставления услуг через Удаленные каналы обслуживания необходима идентификация Клиента – информация, полученная в результате идентификации, должна быть достоверной.

5.2. Несанкционированным является платеж, осуществленный без соблюдения требований, установленных законодательством РК и Договором.

Несанкционированными платежами являются также платежи с использованием поддельных Платежных документов или поддельных платежных инструментов. Платеж является санкционированным, если при осуществлении платежа Платежная карточка/банковский счет не заблокирован, не истек срок ее действия и Платежная карточка/ банковский счет использован в соответствии с Договором и Внутренними документами Банка.

5.3. Защитными действиями от несанкционированных платежей является выполнение процедур безопасности, определенных Договором и Внутренними документами Банка. Защита от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую

тайну, и целостность данной информации обеспечиваются посредством контроля доступа и шифрования информации при ее пересылке по каналам передачи данных.

5.4. При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа или перевода денег, платежных услуг и иных несанкционированных действий, возникающих при предоставлении Банком услуг, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня после их обнаружения.

5.5. В случае совершения операции с использованием Платежной карточки /по банковскому счету без согласия Клиента, Клиент обязан сообщить о Несанкционированной операции в течение 3 (три) операционных дней после его обнаружения, но в пределах срока исковой давности, который исчисляется с момента проведения такой операции.

5.6. Банк списывает с банковского счета деньги в размере сумм операций, проведенных с использованием средства идентификации, до момента получения Банком соответствующего обращения Клиента и/или до момента блокирования банковского счета/Платежной карточки Клиентом.

5.7. Банк вправе заблокировать Платежную карточку/ банковский счет после получения от Клиента информации о совершении операции с использованием Платежной карточки/банковского счета без согласия Клиента и в случае, если Банком обнаружены совершение несанкционированного платежа или попытка их совершения.

5.8. Банк рассматривает обращения Клиента, в том числе по несанкционированному платежу, а также при возникновении иных спорных ситуаций, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких обращений.

5.9. Банк возвращает деньги Клиенту по обоснованной претензии только после того, как деньги были возвращены Банку, соблюдая нормы и правила Банка и/или МПС.

5.10. В случае причинения убытков Клиенту при осуществлении несанкционированного платежа, Банк обязуется возместить причиненный ущерб в размере несанкционированного платежа в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения соответствующего требования Клиента, при условии предоставления Клиентом документов, подтверждающих вину Банка в совершении несанкционированного платежа.

5.11. Удаленные каналы обслуживания обеспечивают безопасность и конфиденциальность информации, передаваемой через электронные каналы связи.

5.12. Банк обеспечивает хранение информации обо всех действиях Клиента в течение 5 (пять) лет с момента их совершения в электронном виде.

5.13. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять фото/видео наблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

5.14. Стороны договорились, что любая информация/поручения/указания, отправленные Клиентом с использованием Средств идентификации, признается равнозначной документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

5.15. Банком могут быть предусмотрены дополнительные условия, требования для проверки подлинности, корректности, достоверности операций, совершаемых Клиентом и необходимые для оказания услуги, в целях повышения уровня безопасности от несанкционированных платежей, предотвращения мошеннических действий, недопущения разглашения конфиденциальной информации или иных противоправных действий.

5.16. Аутентификация Клиента в Мобильном приложении/Веб-банкинге осуществляется применением авторизации по паролю. Пароль для входа статичный и устанавливается самим Клиентом.

5.17. Доступ в Мобильное приложение/Веб-банкинг блокируется в результате неверного ввода пароля входа Клиента 3 (три) раза подряд.

## **6. Прочие условия**

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств согласно законодательству РК и настоящему Договору.

6.2. Банк несет ответственность за ошибочно произведенную по банковскому счету операцию. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной операции.

6.3. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Средств идентификации Клиента, если такое использование стало возможным не по вине Банка.

6.4. Клиент несет ответственность за все операции в Мобильном приложении, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента, вследствие разглашения Клиентом информации о Средствах идентификации.

6.3. Курс обмена валют, применяемый при оказании Электронных банковских услуг, определяется в соответствии с курсом, установленным Банком на день совершения операции с удержанием комиссии за Конвертацию в соответствии с Тарифами.

6.4. Условие о неразглашении Банком информации, полученной от Клиента, а также порядок предъявления претензий и способы разрешения спорных ситуаций, возникающих при предоставлении Банком Электронных банковских услуг, определяются в соответствии с настоящим Договором.

6.5. Адрес Банка, в том числе для обращения по вопросам, связанным с предоставлением Электронных банковских услуг, указан в Реквизитах Банка.

## **РАЗДЕЛ IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1. Порядок разрешения споров**

1.1. В части вопросов, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством РК.

1.2. Все споры и разногласия, возникающие в процессе заключения и исполнения настоящего Договора или связанные с ним (в том числе, по Несанкционированным операциям), рассматриваются сторонами совместно в срок не позднее 10 (десять) рабочих дней.

Все споры (разногласия), связанные с настоящим Договором, не урегулированные путем переговоров, рассматриваются в судах РК по месту нахождения Банка или его филиала (по усмотрению Банка) (за исключением случаев, когда в соответствии с требованиями гражданского процессуального законодательства установлена исключительная подсудность).

1.3. Стороны согласны признавать данные об операциях на электронных носителях в качестве доказательств при разрешении споров.

1.4. Взаимные претензии по расчетам между Клиентом и третьими лицами рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

### **2. Конфиденциальность**

2.1. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с Договором, а также сам факт заключения Договора, являются конфиденциальной информацией и не могут быть разглашены третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не вытекает из требований законодательства РК или условий Договора.

2.2. Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине Клиента или конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

2.3. Подавая Заявление о присоединении, Клиент соглашается, что для получения банковских услуг, осуществления операций, предусмотренных Договором, Банк вправе требовать раскрытия любой информации, в соответствии с положениями законодательства

РК, Внутренних документов Банка, устанавливающих необходимость соблюдения закрепленного в них уровня раскрытия информации, а Клиент обязуется предоставлять Банку по его первому требованию любую информацию в сроки, установленные Банком.

2.4. Подавая Заявление о присоединении, Клиент безусловно, и безотзывно уполномочивает Банк на предоставление, на конфиденциальной основе, на основании настоящего Договора без какого-либо дополнительного согласия Клиента, следующим третьим лицам:

а) юридическим лицам, являющимся крупными участниками Банка, другим аффилированным юридическим лицам Банка; уполномоченным государственным органам, судам, правоохранительным органам (в том числе, органам дознания и/или предварительного следствия, органам национальной безопасности) и иным лицам по основаниям и в порядке, установленном законодательством РК, либо в случае нарушения Клиентом обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Клиентом норм законодательства РК; любым третьим лицам, которым Банк уступает свои права требования по Договору, - всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством РК, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

б) любым третьим лицам, которые наняты или будут наняты в будущем Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания иных услуг, включая, но не ограничиваясь, услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, связанные с осуществлением платежа и/или перевода денег (в том числе, банкам-корреспондентам, системам платежных карточек и т.д.), для предоставления таким третьим лицам возможности исполнить свои обязательства перед Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства РК, - любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и/или Клиентом и/или третьими лицами, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством РК, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну, которая необходима и достаточна для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и/или аффилированным лицам Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства РК (предоставление отчетов/отчетности/ информации Национальному Банку РК, органам государственных доходов, а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость/обязанность предоставления такой информации/сведений);

в) уполномоченным государственным органам РК, иностранным налоговым органам, в том числе налоговым органам США (Internal Revenue Service) и иностранным налоговым агентам, - любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством РК, а также коммерческую и/или иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, определенных Законом Соединенных Штатов Америки «О налоговом режиме иностранных счетов» FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act);

г) государственным органам, в том числе юридическим лицам с государственным участием, в рамках заключенных с Банком договоров/соглашений.

2.5. Настоящим Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на сбор Банком из всех источников и обработку, распространение Банком любой информации о Клиенте, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну, персональные данные Клиента (далее – Информация), в целях заключения и в рамках исполнения настоящего Договора и/или иных сделок с Банком, в том числе надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по ним, а также в связи с возникновением или возможностью возникновения, между Банком и/или Клиентом, и/или третьими лицами, в т.ч. с которыми Клиент и (или) Банк связан (-ы) обстоятельствами или отношениями, любых отношений, включая, но не ограничиваясь, связанными с: оказанием банковских и иных услуг, в т.ч. совершением перед их оказанием и в процессе их оказания любых действий/сделок (по оценке и (или) страхованию (если предусмотрено) и т.п.); направлением уведомлений, требований, а также информированием, в т.ч. об услугах Банка; запросом и получением любых сведений и информации; уступкой прав требования; а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость сбора, обработки и распространения Информации. Сбор, обработка и распространение Информации осуществляется по усмотрению Банка способами, не противоречащими законодательству РК.

Банк вправе:

1) передавать Информацию уполномоченным государственным органам и третьим лицам, указанным в настоящем Договоре, когда Банк обязан или вправе совершить такие действия в соответствии с требованиями законодательства, заключенными договорами и в иных случаях; осуществлять трансграничную передачу Информации, в т.ч. согласно пп. 1) п. 3 ст. 16 Закона РК «О персональных данных и их защите» (далее – Закон);

2) распространять Информацию, в т.ч. согласно п. 2 ст. 15 Закона;

3) самостоятельно определять условия доступа к Информации;

4) хранить Информацию на любых носителях в течение сроков хранения, установленных законодательством РК и внутренними документами Банка, после прекращения правоотношений с Банком.

Банк не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых Банком действиях по сбору, обработке и передаче Информации третьим лицам.

Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней сообщать Банку о новой Информации, любых изменениях и/или дополнениях Информации, переданной им Банку, с предоставлением Банку соответствующих подтверждающих документов для внесения Банком в Информацию изменений и (или) дополнений.

### 3. Прочие условия

3.1. Договор представляет собой полное взаимопонимание Сторон в связи с его предметом, и заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения или договоренности, имевшиеся между Сторонами в отношении условий Договора.

3.2. Договор является обязательным для Сторон, их правопреемников и уполномоченных представителей.

3.3. Если какое-либо положение Договора утратит силу, станет недействительным или незаконным, это не влияет на действительность и законность остальных положений Договора. В таких случаях Стороны приложат все усилия для замены недействительного положения новым юридически значимым.

3.4. Подписывая Заявление о присоединении, Клиент подтверждает, что:

а) вся информация, предоставленная Клиентом, предоставленная для целей заключения и исполнения Договора, является/будет являться достоверной, полной и точной;

б) заключение Договора не противоречит, и не будет противоречить любым договорам, стороной которых является Клиент, а также любым иным требованиям, которые Клиент обязан соблюдать или которые к нему применимы, в том числе законодательству РК и законодательству страны резидентства Клиента;

в) по банковскому(-им) счету(-ам) не будут осуществлять операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности, а также с ведением деятельности лиц, занимающихся частной практикой. Ответственность по таким операциям несет Клиент, Банк не несет ответственность за исполнение указаний к банковскому счету, которые могут быть связаны с такой деятельностью;

г) получение последующих Платежных карточек в рамках настоящего Договора будет подтверждаться путем направления Клиентом SMS-сообщения в Банк с полученным Кодом подтверждения от Банка и данный способ подтверждения приравнивается к способу, когда Клиент ставит подпись на документе, подтверждающим факт получения Платежной карточки.

3.5. Клиент признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. Стандарты работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы вера клиентов в добросовестность Банка не была никоим образом подорвана. В связи с этим, Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к клиентам Банка и сделкам, операциям, совершаемым клиентами Банка, которые могут

периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии, по которым тот или иной клиент Банка, либо та или иная сделка или операция Клиента Банка может быть отнесен (-а) к категории необычных/подозрительных клиентов и/или сделок/операций.

3.6. Настоящим Клиент заверяет, что в отношении персональных данных субъектов, переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку по Договору, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством РК и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Клиент предварительно получил у субъектов персональных данных, которые он предоставил, согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу персональных данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законодательством РК.

В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу.

Ответственность за отсутствие вышеуказанных согласий возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства РК о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

### 3.7. Антикоррупционная оговорка.

При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники:

а) не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату денег или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

б) не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством РК, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, коррупция.

Каждая из Сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников/представителей другой Стороны, в том числе путем предоставления денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не перечисленными в настоящем пункте способами, ставящего работника/представителя другой Стороны в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником/представителем каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника Банка, осуществляемыми в пользу Клиента, стимулирующего данного работника вышеперечисленными способами, понимаются:

а) предоставление неоправданных преимуществ Клиенту по сравнению с другими клиентами Банка;

б) предоставление Клиенту каких-либо гарантий, не предусмотренных законодательством и внутренними документами Банка;

в) ускорение существующих процедур;

г) иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с внутренними документами Банка и принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

3.8. Настоящим Клиент разрешает Банку производить запись телефонного разговора между Сторонами при устном обращении Клиента. Также Стороны признают, что звукозапись телефонного разговора между Банком и Клиентом является подтверждением факта устного обращения Клиента в Банк с требованием о блокировании/разблокировании Платежной карточки, снятии/изменении/восстановлении ограничений и/или лимитов по Платежной карточке, а также при получении информации о состоянии банковского счета. Клиент признает, что его требования, указанные в настоящем пункте Договора, полученные Банком иным способом (предусмотренным Банком), также являются документами, подтверждающими факт обращения Клиента в Банк.

3.9. Настоящим Клиент подтверждает, что:

3.9.1. имеет полномочия совершать операции, осуществляемые по настоящему Договору, операции не противоречат законодательству РК (являются санкционированными);

3.9.2. Платежные документы, на основании которых осуществляются операции, оформлены/составлены в соответствии с требованиями законодательства РК, установленными к оформлению Платежных документов.

3.10. Клиент определяет правильность исполнения операций, осуществленных по настоящему Договору, и, в случае исполнения Несанкционированной операции, сообщает Банку об этом в срок, установленный Договором.

3.11. Возврат денег по Несанкционированной операции осуществляется банком бенефициара в порядке, предусмотренном законодательством РК.

3.12. По всем спорам Клиент обращается с запросом в Банк посредством Удаленных каналов связи, направлением письменного сообщения, либо путем личного обращения.

3.13. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством РК.

3.14. Настоящим Клиент дает свое безотзывное согласие Банку:

3.14.1. на предоставление Банком сведений о нем в кредитные бюро, а также на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем;

3.14.2. на получение Банком информации о Клиенте от НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан»;

3.14.3. на Конвертацию при пополнении банковского счета в валюте, отличной от валюты банковского счета, по курсу продажи валюты, установленному Банком на день конвертации;

3.14.4. на изъятие денег в соответствии с настоящим Договором;

3.14.5. на изъятие Банком всех сумм задолженностей по настоящему Договору, включая суммы комиссий, неустоек, расходов и издержек, а также сумм, ошибочно зачисленных на Счет/ошибочно полученных Клиентом, со всех банковских счетов Клиента.

3.15. Если какое-либо из условий настоящего Договора становится незаконным или недействительным, это ни в какой мере не влияет на действительность и законность других положений.

3.16. Договор составлен на русском и казахском языках. В случае несоответствия текстов Договора на казахском и русском языках, Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке.

3.17. Порядок расположения статей, названия статей и другие заголовки, содержащиеся в Договоре, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик или толкований каких-либо положений Договора.

3.18. Все уведомления, запросы в рамках Договора направляются Клиенту по усмотрению Банка одним из следующих способов: посредством направления по факсу/электронной почте/путем SMS/Push-уведомления/ по почте/ через Мобильное приложение/Веб-банкинг, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка/путем размещения объявлений в операционных залах Банка. При отсутствии уведомления об изменении контактных данных, предоставленных Клиентом, все уведомления, запросы, требования направляются по последнему известному Банку почтовому/электронному адресу или номеру телефона, и считаются должным образом направленными/доставленными и полученными Клиентом, вне зависимости от того, находится ли Клиент по этому адресу, использует ли номер телефона/адрес электронной почты или нет.

3.19. В рамках настоящего Договора обращения/уведомления Клиента в Банк могут осуществляться как посредством Удаленных каналов обслуживания, так и путем личного обращения Клиента в Банк либо путем направления письменного обращения/уведомления в адрес Банка.

### Реквизиты Банка:

Z05K7B0, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Сығанақ, д. 24, Республика Казахстан  
Справка о государственной перерегистрации юридического лица от 26.04.2019 г.  
БИН 920140000084



ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК,  
БИК TSESKZKA