

*Типовая форма договора об открытии и обслуживании банковского счета, выдаче и обслуживании платежной карточки АО «First Heartland Jýsan Bank»*

*Утверждена:  
Правлением АО «First Heartland Jýsan Bank»  
протокол №105-17 от «01» августа 2017г.*

*Советом директоров АО «First Heartland Jýsan Bank» для лиц, связанных с АО «First Heartland Jýsan Bank» особыми отношениями  
решение №16/08/17-01 от «16» августа 2017г.*



**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_  
об открытии и обслуживании банковского счета, выдаче и обслуживании  
платежной карточки АО «First Heartland Jýsan Bank»**

1.1. Настоящий Договор об открытии и обслуживании банковского счета, выдаче и обслуживании платежной карточки АО «First Heartland Jýsan Bank» (далее – Договор) определяет условия и порядок предоставления АО «First Heartland Jýsan Bank» (далее – Банк) услуг по открытию и обслуживанию банковского счета, выдаче и обслуживанию платежной карточки в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее – РК) и внутренними документами Банка, устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон, а также особенности правоотношений между Банком и физическим лицом.

Настоящий Договор является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса РК, условия которого могут быть приняты физическим лицом не иначе, как путем присоединения к настоящему Договору в целом на основании заявления о присоединении к настоящему Договору (далее – Заявление). Сведения о Банке и физическом лице указываются в Заявлении. При этом, Заявление и настоящий Договор являются единым документом. Датой заключения настоящего Договора является дата подписания Заявления.

1.2. Подписание Клиентом (его Представителем) Заявления свидетельствует о том, что:

- Клиент прочитал, понял и принял условия настоящего Договора в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;
- настоящий 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 настоящем Договоре как доказательство того, что настоящий Договор не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Заявление, подписанное Клиентом;
- Клиент соглашается со всеми условиями по открытию и обслуживанию банковского счета, выпуску и обслуживанию платежной карточки;
- все положения настоящего Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
- Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения настоящего Договора и открытия и обслуживания банковского счета, выпуска и обслуживания платежной карточки;
- заключение настоящего Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие и обслуживание банковского счета, выпуск и обслуживание платежной карточки по настоящему Договору, не нарушит и не приведет к нарушению любой нормы законодательства Республики Казахстан и/или применимого к Клиенту законодательства.

1.3. Клиент безусловно и безотзывно соглашается с тем, что наличие у Банка подписанного Клиентом Заявления является доказательством факта заключения Сторонами настоящего Договора и действительности для Сторон его условий по платежной карточке (в том числе в случае перевыпуска платежной карточки Банком).

1.4. Подача Клиентом Заявления не означает возникновения для Банка обязанности по выпуску платежной карточки. Заявление считается принятым после принятия решения о выпуске платежной карточки Банком. Решение о выпуске платежной карточки принимается Банком самостоятельно по собственному усмотрению в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка. При этом Банк вправе отказать в установлении деловых отношений с Клиентом на основаниях, предусмотренных законодательством РК.

1.5. Все Приложения к настоящему Договору (при их наличии), заявления, принятые Банком от Клиента в рамках оказываемых Банком услуг по открытию и обслуживанию банковского счета, выпуску и обслуживанию платежной карточки (путем проставления соответствующей отметки Банка), являются неотъемлемой частью настоящего Договора, если иное не оговорено в тексте самого заявления.

## 2. Термины и определения, используемые в Договоре

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

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

**Банкомат** – электронно-механическое устройство, позволяющее держателю платежной карточки получать наличные деньги и пользоваться другими услугами эмитента с использованием платежной карточки.

**Блокирование платежной карточки** – полный или частичный запрет на осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием платежной карточки.

**Виртуальная платежная карточка** – специальная платежная карточка, предназначенная для проведения операций по безналичному расчету за товары и услуги, приобретаемые через сеть Интернет, а также для заказов по почте или телефону, проведение которых не требует дальнейшего ее физического предъявления.

**Внутренние документы Банка** – документы, утвержденные уполномоченными органами 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.

**Выдача платежной карточки** – процесс передачи платежной карточки и персонального идентификационного номера к ней держателю платежной карточки эмитентом и (или) предоставление эмитентом держателю платежной карточки информации о ее реквизитах.

**Выписка** – документ, содержащий информацию о платежах и (или) переводах, осуществленных с использованием платежной карточки в соответствии с настоящим Договором.

**Выпуск платежных карточек** – платежная услуга, предусматривающая выдачу платежной карточки держателю платежной карточки.

**Дата формирования выписки** – последний день отчетного периода, в конце которого Банк формирует выписку.

**Дебетная карточка** – платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы денег, находящейся на банковском счете Клиента.

**Держатель платежной карточки** (далее – ДПК) – физическое лицо (Клиент), пользующееся платежной карточкой в соответствии с договором о выдаче платежной карточки

или, если платежная карточка предоплаченная - физическое лицо, осуществляющее операции с ее использованием.

**Дополнительная платежная карточка** – платежная карточка, выдаваемая на основании Заявления ДПК дополнительно к основной платежной карточке. Дополнительная платежная карточка в зависимости от того, как это указано Клиентом в Заявлении, и в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, может быть выпущена на имя ДПК (т.е. Клиента) или иных физических лиц (членов семьи ДПК и пр.). Лимиты расходования держателями дополнительных платежных карточек (далее – ДДПК) денег со Счетов устанавливаются ДПК. Дополнительные платежные карточки не выпускаются к платежным карточкам для получения пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, к предоплаченным платежным карточкам.

**Дополнительная выписка** – выписка по Счету, формируемая Банком по запросу ДПК за любой отчетный период, следующий до последнего отчетного периода.

**Дополнительное помещение** – структурное подразделение филиала Банка (Центр персонального обслуживания/Центр банковского обслуживания/Расчетно-кассовое отделение/Финансовый центр/VIP-центр), расположенное по адресу, отличному от адреса филиала Банка в пределах одной области (города республиканского значения, столицы), осуществляющее определенный спектр банковских операций по обслуживанию клиентов.

**Зарплатный проект** – услуга Банка по открытию банковских счетов и перечислению сумм заработной платы и других, приравненных к ним платежей в пользу работников, согласно Договору о перечислении заработной платы.

**Платежная карточка** – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю 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.

**Карточная операция** – осуществление держателем платежной карточки посредством нее 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, и на имя которого открывается банковский счет.

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

**Кредитная карточка** – платежная карточка, позволяющая ее держателю осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы банковского займа, предоставленного эмитентом на условиях договора банковского займа, заключенного между Банком и Клиентом.

**МПС (Международная платежная система)** – система межбанковских безналичных расчетов по операциям с использованием платежной карточки, обслуживаемых международными организациями. МПС устанавливает правила функционирования и осуществляет клиринговые расчеты по операциям между членами платежной системы в соответствующей валюте.

**Несанкционированная операция** – карточная операция, осуществленная с использованием платежной карточки, лицом, которое не имело полномочие совершить данную операцию, и противоречащая законодательству Республики Казахстан. Несанкционированной операцией также является карточная операция, осуществленная с использованием поддельного платежного 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 ДПК на Счете. 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 (далее – График), 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 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.

**Основная карточка** – платежная карточка, выпущенная на имя ДПК, на чье имя Банком открывается Счет для учета карточных операций.

**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.

**Персональный идентификационный номер (ПИН)** – секретный цифровой код, присваиваемый ДПК и предназначенный для идентификации Держателя карточки.

**Персонификация предоплаченной платежной карточки** – регистрация идентификационных данных держателя предоплаченной платежной карточки на основании представленного им в Банк пакета документов. При выполнении данной процедуры осуществляется открытие Счета и идентификационная привязка данных ДПК к выданной предоплаченной платежной карточке.

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

**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.

**Предоплаченная платежная карточка** – платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи и (или) переводы денег и (или) получать наличные деньги в пределах суммы денег, предварительно внесенной ее первоначальным держателем и учитываемых на консолидированном счете Банка. Не относятся к предоплаченным платежным карточкам микропроцессорная карточка или иное специальное электронное средство, в котором хранится информация о доступной держателю такой карточки или специального электронного средства сумме денег, в пределах которой осуществляются платежи и (или) переводы денег и иные операции.

**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 ДПК. Банк не несет ответственности и не принимает претензий ДПК в связи с такими ограничениями или порядком идентификации ДПК, вводимых ПТС.

**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.

**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 ДПК, а также держатель дополнительной платежной карточки, в случаях, установленных настоящим Договором.

**Счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту в валюте, определенной Клиентом в Заявлении, доступ к которому осуществляется посредством платежной карточки.

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

**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.

**Филиал** – 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.

**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 Карточки.

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

**CashBack** – услуга Банка, позволяющая при проведении ДПК безналичной оплаты товаров и услуг моментально возвращать на Счет часть суммы покупки товара и услуг.

### 3. Предмет Договора

3.1. На основании настоящего Договора и Заявления Банк:

3.1.1. открывает Клиенту банковский счет (в том числе банковский счет для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования) на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором;

3.1.2. выпускает платежную карточку, обеспечивает ее обслуживание, а также обслуживает банковский счет на условиях, предусмотренных настоящим Договором, а Клиент использует платежную карточку в соответствии с Правилами пользования платежной карточкой, своевременно погашает задолженность по банковскому счету, а также оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами.

3.2. Клиент ознакомлен с условиями настоящего Договора, Правилами пользования платежной карточкой, Тарифами, ограничениями/лимитами на проведение операций, размещенными на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz). В Правила пользования платежной карточкой могут быть внесены изменения и дополнения, с которыми Клиент может ознакомиться на Интернет-ресурсе 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.

3.3. В целях минимизации рисков Клиента Банком установлено ограничение на использование платежной карточки за пределами Республики Казахстан.

#### **4. Открытие Счета и выпуск платежной карточки**

4.1. После принятия Банком положительного решения о выпуске платежной карточки по Заявлению Банк открывает Счет и выпускает платежную карточку, определяет условия использования платежной карточки и условия предоставления услуг в соответствии с Тарифами. ДПК обязуется принять и использовать платежную карточку в соответствии с Тарифами и настоящим Договором.

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

4.3. Валюта ведения Счета определяется Клиентом в Заявлении в соответствии с условиями Договора.

4.4. На основании заявления ДПК Банком может быть выпущена дополнительная платежная карточка к Счету на имя ДПК или физического лица, указанного в заявлении. Банк вправе сообщить номер Счета ДДПК в случае его обращения в Банк.

4.5. Поскольку ДДПК является лицом, уполномоченным ДПК на распоряжение Счетом с использованием дополнительной платежной карточки, ДПК не вправе оспаривать карточные операции, совершенные ДДПК с использованием дополнительной платежной карточки. Все споры в таких случаях решаются между ДПК и ДДПК без участия Банка.

4.6. ДПК вправе на основании письменного заявления, с учетом условий настоящего Договора, отказаться от пользования основной и/или дополнительной платежной карточкой (в том числе, до истечения срока действия платежной карточки). При этом комиссия Банка, уплаченная ДПК за обслуживание платежной карточки, не возвращается.

4.7. В случае не востребоваания 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.

4.8. Платежная карточка является собственностью Банка и, в соответствии с условиями настоящего Договора, передается ДПК во временное пользование и владение. Платежная карточка подлежит обязательному возврату ДПК в Банк, в порядке, предусмотренном настоящим Договором. Возврат дополнительной карточки ДДПК, выпущенной в рамках настоящего Договора, обеспечивается ДПК.

4.9. В случае, если ДПК не востребует платежную карточку у Банка в течение 6 (шесть) месяцев со дня подачи соответствующего Заявления, платежная карточка аннулируется.

4.10. Положения настоящего Договора, касающиеся ДПК, в равной степени распространяются и на ДДПК (если они применимы к нему), в том числе обязанности, ответственность, порядок уведомления и разрешения споров и т.д.

#### **5. Использование платежной карточки и порядок совершения операций по Счету**

5.1. ДПК использует платежную карточку в соответствии с законодательством РК и настоящим Договором.

5.2. Использование платежной карточки лицом, не являющимся ее держателем, является неправомерным.

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

5.4. Перевыпуск платежной карточки осуществляется на основании письменного заявления Клиента в случае истечения срока действия/утери/кражи/повреждения платежной карточки, изменения фамилии и/или имени ДПК, в случае использования платежной карточки в странах с повышенным уровнем мошенничества и в иных случаях, по инициативе Банка или Клиента. Список стран с повышенным уровнем мошенничества размещается на Интернет-ресурсе Банка [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).



5.5. После использования платежной карточки в странах с повышенным уровнем мошенничества Клиент в течение 3 (три) рабочих дней со дня возвращения в Республику Казахстан обязан обратиться в Банк для перевыпуска платежной карточки. 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 ДПК. При этом ущерб, причиненный Клиенту вследствие несоблюдения указанного требования, возмещению со стороны Банка не подлежит.

5.6. В случае отказа от пользования платежной карточкой ДПК предоставляет в Банк соответствующее письменное заявление и возвращает платежную карточку.

5.7. В целях минимизации рисков ДПК Банком могут устанавливаться/изменяться 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 [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).

5.8. 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 ДПК 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.

5.9. При совершении операций с использованием платежной карточки по истечении отчетного периода Банк формирует выписку, которая может быть получена ДПК или его уполномоченным лицом, действующим на основании выданной ДПК доверенности, оформленной в соответствии с законодательством РК, в обслуживающем ДПК Филиале/Дополнительном помещении или направлена ДПК в соответствии с его указаниями, изложенными в Заявлении, или ином обращении, полученном Банком (последнее при предоставлении Банком такой услуги и оплаты услуги ДПК в соответствии с Тарифами, если предусмотрено). Выписка считается подтвержденной ДПК, если в течение 30 (тридцать) календарных дней с даты формирования выписки ДПК не сообщил Банку в письменной форме о своем несогласии с содержащейся в ней информацией. Неполучение выписки не освобождает ДПК от выполнения им своих обязательств по настоящему Договору перед Банком.

5.10. ДПК вправе воспользоваться услугами, предоставляемыми службой глобальной поддержки клиентов МПС, оплата которых осуществляется согласно Тарифам Банка.

5.11. ДПК вправе осуществлять платежи и переводы деньги в пределах остатка денег на Счете 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 ДПК не оплатил комиссионное вознаграждение Банка в соответствии с пунктом 7.1. 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 ДПК. Банк не производит частичное исполнение платежных документов, предоставленных/направленных ДПК Банку.

5.12. ДДПК осуществляет платежи и (или) переводы денег только с использованием дополнительной платежной карточки и в рамках лимита расходования средств, установленного Банком и/или по распоряжению ДПК, полученному Банком.

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

5.14. При пополнении Счета в долларах США или евро конвертация в тенге производится по курсу продажи валюты, установленному Банком на день конвертации.

5.15. 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 взиманию согласно Тарифам Банка), в срок не позднее 1 (один) операционного дня, следующего за днем поступления в Банк денег.

5.16. Зачисленные на Счет в результате исполнения ошибочного указания деньги подлежат возврату отправителю без согласия ДПК, но с последующим его уведомлением.

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

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

5.19. Если Счет ведется в тенге, и карточная операция совершена через МПС в иностранной валюте, Банк осуществляет отражение по Счету путем списания суммы в тенге, эквивалентной сумме карточной операции в долларах США или евро, рассчитанной МПС в соответствии с пунктом 5.18. настоящего Договора, по курсу продажи валюты, установленному Банком на дату и время поступления в Банк платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки.

5.20. Оплата в ПТС товаров, работ и услуг на территории РК производится только в тенге. Если Счет ведется в долларах США или евро, Банк списывает со Счета сумму в долларах США или, соответственно, в евро, эквивалентную сумме карточной операции в тенге по курсу покупки валюты, установленному Банком на день изъятия денег со Счета. Если ПТС подключено к другому банку, то операция осуществляется посредством МПС в соответствии с пунктами 5.18. и 5.19. настоящего Договора.

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

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

5.23. Банк без дополнительного согласия ДПК 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 ДПК/третьего лица на основании заявления на подключение к услуге «Длительное поручение», поданными ДПК в Банк.

5.24. В случае возникновения овердрафта сумма овердрафта подлежит погашению ДПК в течение 3 (три) рабочих дней с момента его возникновения. О возникновении овердрафта, Банк уведомляет ДПК/ДДПК путем направления уведомления одним из способов, указанных в п.18.15 настоящего Договора.

5.25. В случаях и порядке, установленных Правилами пользования платежной карточкой, размещенными на Интернет - ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz), Клиенту может быть предоставлена услуга Cashback, в соответствии с которой, Банк выплачивает Клиенту определенную сумму по совершенным Клиентом карточным операциям, в том числе посредством сети Интернет. Информация об условиях предоставления услуги Cashback размещается на Интернет-ресурсе Банка [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz).



5.26. Платеж, инициированный ДПК, 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 ДПК.

5.27. ДПК рекомендуется сохранять в течение 120 (сто двадцать) 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.

## **6. Гарантирование обязательств по возврату остатков денег на Счете**

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

6.2. Обязательства Банка по возврату остатка денег на Счете в случае принудительной ликвидации Банка являются объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

6.3. Возмещение по Счету, обязательства по возврату которого гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд), выплачивается в сумме остатка на Счете в размере и порядке, установленными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

## **7. Тарифы и взаиморасчеты ДПК с Банком**

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

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

7.3. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в настоящий Договор, Тарифы, Правила пользования платежной карточкой, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz) и путем направления на указанный ДПК адрес электронной почты, 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 ДПК, ДДПК не позднее 15 (пятнадцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

7.4. Тарифы Банка по операциям в рамках зарплатного проекта применяются к платежным карточкам до получения Банком от ДПК и/или работодателя ДПК уведомления о прекращении трудовых отношений между ДПК и его работодателем. В случае получения Банком от ДПК и/или его работодателя уведомления о прекращении трудовых отношений все выпущенные Банком платежные карточки исключаются Банком из зарплатного проекта и переводятся на обслуживание в соответствии с базовыми Тарифами, за исключением случаев перевода всех, выпущенных Банком, платежных карточек на иной зарплатный проект на основании письменного уведомления ДПК, предоставленного Банку, либо уведомления нового работодателя ДПК, предоставленного Банку в соответствии с договорными отношениями Банка и работодателя ДПК.

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

7.6. ДПК обязуется вернуть деньги, ошибочно зачисленные на Счет, либо, ошибочно полученные с использованием Банкомата, сверх сумм, запрошенных ДПК 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 ДПК/ДДПК не могут быть списаны Банком со Счета (отсутствие денег на Счете и т.д.).

7.7. Присоединяясь к Договору, ДПК дает Банку согласие на изъятие со Счета денег путем прямого дебетования Банком Счета на основании уведомления работодателя об ошибочности выплаты, произведенной ДПК, в случае, если работодателем ДПК на Счет ошибочно перечислены деньги, не предназначенные ДПК в соответствии с договорными отношениями между ДПК и его работодателем (либо сверх предназначенных ему сумм). Работодатель ДПК несет ответственность за обоснованность своих требований к ДПК. Любые споры между работодателем и ДПК рассматриваются ими самостоятельно, без привлечения к этому Банка.

## **8. Особенности выпуска и обслуживания prepaid платежной карточки**

8.1. Банк выпускает prepaid платежную карточку с заранее присвоенным номером, установленным сроком действия платежной карточки, но не содержащую реквизиты ее держателя. Prepaid платежная карточка выдается Банком на сумму денег, предварительно внесенную ее первоначальным держателем (по номиналу) в кассу при получении prepaid платежной карточки в Банке. Prepaid платежная карточка может быть передана/подарена третьему лицу.

8.2. ДПК обязан полностью освоить деньги, находящиеся на банковском счете, в течение срока действия prepaid карточки. По истечении срока действия prepaid платежной карточки выдача денег не осуществляется.

8.3. В случае утери/кражи prepaid платежной карточки возврат Банком неиспользованных денег не осуществляется. Перевыпуск и блокирование prepaid платежной карточки Банком не осуществляется.

8.4. Персонафикация prepaid платежной карточки может быть произведена при ее выдаче держателю или позднее по обращению держателя.

## **9. Утеря/кража платежной карточки. Неправомерное использование платежной карточки**

9.1. ДПК должен 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.

9.2. Если ДПК обнаружил утерю, кражу и/или ему стало известно о неправомерном использовании платежной карточки, он обязан уведомить об этом Банк незамедлительно, но не позднее 1 (один) рабочего дня со дня обнаружения одного из указанных фактов с устным (по телефону) или письменным требованием о блокировании платежной карточки, а в случае невозможности связаться с Банком незамедлительно обратиться в глобальную службу поддержки клиентов МПС. Требование ДПК о блокировании платежной карточки, полученное устно, считается эквивалентным письменному требованию ДПК, полученному на бумажном носителе, заверенным подписью ДПК. Дополнительно ДПК может быть предложено внесение платежной карточки в Стоп-лист. При отказе ДПК 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 ДПК. При этом требование о блокировании платежной карточки вступает в силу по истечении 2 (два) часов с момента получения Банком требования ДПК о внесении номера платежной карточки в Стоп-лист согласно временным рамкам, установленным МПС.

9.3. При обнаружении платежной карточки, ранее заявленной как утерянная/украденная или неправомерно используемая, ДПК обязан немедленно любым способом сообщить об этом Банку и в кратчайшие сроки вернуть ее в Банк.

9.4. ДПК/ДДПК несет риски, связанные с утерей платежной карточки или несанкционированным использованием платежной карточки, в случае не уведомления Банка об

утере, краже платежной карточки или несанкционированном использовании платежной карточки.

#### **10. ДПК вправе:**

10.1. Пользоваться платежной карточкой в соответствии с законодательством РК и условиями настоящего Договора.

10.2. Уполномочить Банк выпустить дополнительные платежные карточки для лиц, достигших 14 (четырнадцать) лет. Для этого ДПК должен предоставить Банку заявление на выпуск дополнительной карточки по форме, установленной Банком, а также другие документы ДДПК, которые могут быть запрошены Банком. Банк оставляет за собой право отказать в выдаче дополнительной платежной карточки без объяснения оснований отказа.

10.3. Получать выписки по Счету.

10.4. Обратиться в Банк с устным (по телефону) или письменным требованием о блокировании платежной карточки и/или снятии/изменении/восстановлении ограничений/лимитов по использованию платежной карточки в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

10.5. 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 с письменным заявлением о перевыпуске платежной карточки.

10.6. Предоставлять третьим лицам право распоряжения Счетом путем выдачи надлежащим образом оформленной доверенности без фактической передачи платежной карточки.

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

10.8. Письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные законодательством РК.

10.9. Воспользоваться услугой изменения ПИН и подключения к услуге SMS, Push-информирования через Банкоматы Банка после оплаты им услуги в соответствии с Тарифами.

#### **11. ДПК обязуется:**

11.1. Предоставить Банку точную и достоверную информацию, необходимую для открытия Счета, выпуска платежной карточки (основной платежной карточки/дополнительных платежных карточек) в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами Банка.

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

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

11.4. Обеспечивать сохранность платежной карточки, держать в тайне ПИН и другие реквизиты платежной карточки, не передавать платежную карточку третьим лицам.

11.5. Ознакомить ДДПК с Тарифами и настоящим Договором и оплачивать Банку все расходы, допущенные при использовании, как основной платежной карточки, так и дополнительных платежных карточек.

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

11.7. При прекращении использования платежной карточки вследствие истечения срока ее действия и/или при расторжении настоящего Договора письменно уведомить об этом Банк и вернуть платежную карточку в Банк.

11.8. Нести риск неправомерного использования платежной карточки и/или ее реквизитов третьими лицами.

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

11.10. Уведомить Банк, в случае утери/кражи/неправомерного использования платежной карточки, в соответствии с Разделом 9 настоящего Договора. Данное уведомление вступает в силу в день его получения Банком.

11.11. 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 ДПК обязательств по настоящему Договору, или связанные с блокированием платежной карточки, внесением ее в Стоп-лист (при их наличии) и вернуть платежную карточку в Банк.

11.12. При обнаружении ошибочного изъятия или зачисления денег с/на Счет или при совершении несанкционированной операции незамедлительно письменно уведомить об этом Банк.

11.13. 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.

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

11.15. В течение 5 (пять) рабочих дней со дня изменения сведений, указанных в Заявлении, 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 в письменном виде путем направления в Банк соответствующего заявления с приложением необходимых подтверждающих документов.

11.16. Обеспечить представление письменной заявки 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.

11.17. 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 ДПК, полученного устно или письменно.

11.18. В качестве доказательства наступления последствий, указанных в пункте 11.17. настоящего Договора, принимать от Банка информацию по спорным ситуациям.

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

## **12. Банк вправе:**

12.1. 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.

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

12.3. заблокировать платежную карточку в случаях:

12.3.1. получения уведомления от ДПК об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки;

12.3.2. неисполнения/ненадлежащего исполнения ДПК обязательств по настоящему Договору;

12.3.3. несоблюдения Правил пользования платежной карточкой.

12.4. изъять платежную карточку в случаях:

12.4.1. неисполнения ДПК обязательств по настоящему Договору;

12.4.2. расторжения настоящего Договора.

12.5. приостановить и/или отказать в проведении карточных операций, совершаемых/совершенных по платежной карточке, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

12.6. производить изъятие (списание) денег на основании платежных документов, предъявленных ДПК, 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» требования о возврате денег, излишне перечисленных, Банк без дополнительного согласия ДПК списывает соответствующую сумму денег, на что настоящим ДПК дает свое согласие.

12.7. приостановить операции по Счету в случае поступления в Банк решения уполномоченного государственного органа о приостановлении расходных операций по Счету.

12.8. отказать от исполнения настоящего Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк направляет по адресу (электронному, почтовому) ДПК, указанному в Заявлении, уведомление об отказе от исполнения настоящего Договора (полностью) в электронной форме или по почте (по усмотрению Банка) в течение 3 (три) рабочих дней со дня принятия решения. Настоящий Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений.

12.9. инициировать внесение изменений и/или дополнений в настоящий Договор и/или Тарифы и/или Правила пользования платежной карточкой, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz) и путем направления на указанный Клиентом адрес электронной почты, а также путем размещения информации в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте не позднее 15 (пятнадцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

12.10. Непредставление Клиентом в Банк заявления о непринятии изменений и/или дополнений в Договор и/или Тарифы и/или Правила пользования платежной карточкой в течение 15 (пятнадцать) календарных дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Договор и/или Тарифы и/или Правила пользования платежной карточкой означает согласие Клиента с новыми Тарифами, изменениями и/или дополнениями в Договор и/или Правила пользования платежной карточкой, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента о внесении соответствующих изменений и/или дополнений в Тарифы и/или Договор и/или Правила пользования платежной карточкой.

12.11. Не возвращать уплаченную ДПК сумму годового обслуживания платежной карточки при расторжении настоящего Договора.

12.12. Для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с ДПК при его обращении в Банк или Филиал/Дополнительное помещение, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения.

12.13. Проверять информацию, предоставленную ДПК. Запрашивать и получать от ДПК 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 ДПК отвечает за достоверность такой информации и документов.

12.14. 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.

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

12.16. Не проводить по Счету/платежной карточке операции зачисления/изъятия денег, если:

12.16.1. они противоречат законодательству РК;

12.16.2. сумма расходной карточной операции превышает остаток денег на Счете;

12.16.3. Банком или ДПК установлены лимиты и ограничения на проведение карточных операций;

12.16.4. платежная карточка заблокирована/изъята, либо истек срок ее действия;

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

12.16.6. карточная операция является несанкционированной.

12.17. Заблокировать платежную карточку в случае возникновения спорной ситуации до ее разрешения.

12.18. Расторгнуть настоящий Договор, изъять платежную карточку и закрыть Счет в случае окончания срока действия платежной карточки, невыполнения условий о перевыпуске платежной карточки, а также при отсутствии овердрафта и/или другой задолженности ДПК перед Банком.

12.19. Проводить изъятие денег со Счета (при недостаточности – с любых банковских счетов ДПК):

12.19.1. сумм карточных операций;

12.19.2. комиссий, начисленных согласно Тарифам;

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

12.19.4. задолженности по Счету;

12.19.5. расходов, произведенных Банком по предотвращению неправомерного использования платежной карточки/ее реквизитов;

12.19.6. стоимости услуг, предоставленных ДПК службой поддержки клиентов МПС;

12.19.7. сумм расходов, фактически понесенных Банком в связи с ошибками ДПК;

12.19.8. иные виды задолженности ДПК перед Банком.

12.20. В целях идентификации использовать фотоизображение ДПК (в случае получения его во время подачи Заявления и размещения в базе данных Банка), биометрические данные ДПК, документ, удостоверяющий личность и другие идентифицирующие документы.

12.21. Рассылать ДПК рекламные и/или информационные сообщения (в том числе в целях предотвращения проведения несанкционированных карточных операций, повышения качества обслуживания ДПК) по каналам связи, предусмотренным Банком (в том числе в виде SMS-сообщений, Push-уведомлений). Оплата за предоставление таких сообщений с ДПК не взимается.

12.22. Привлекать ДПК с его согласия для проведения розыгрышей, акций рекламного и/или информационного характера. При этом, ДПК 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.

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

### **13. Банк обязуется:**

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

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

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

13.2.2. исполнять распоряжения ДПК о совершении операций по конвертации.

13.3. По запросу ДПК в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения письменного запроса предоставлять ДПК дополнительные выписки при условии оплаты им услуги в соответствии с Тарифами.

13.4. Информировать ДПК об изменении условий настоящего Договора и/или Тарифов и/или Правил пользования платежной карточкой путем размещения на Интернет - ресурсе Банка по адресу: [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz) и путем направления на указанный ДПК адрес электронной почты, а также путем размещения информации в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте не позднее 15 (пятнадцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

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

13.6. Рассмотреть и подготовить ответ на обращение ДПК в сроки, установленные законодательством РК.

13.7. Возобновить операции по Счету ДПК 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 Республики Казахстан, законами Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «О реабилитации и банкротстве». Арест, наложенный на деньги, находящиеся на Счете ДПК, снимается на основании соответствующего письменного уведомления лица, обладающего правом наложения ареста на деньги ДПК, 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 Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей».

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

13.9. Предоставлять ДПК информацию о проведенных операциях по Счету путем предоставления выписки по Счету по требованию ДПК.

13.10. 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

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

13.12. информировать Клиента об истечении срока действия платежной карточки не менее чем за десять календарных дней до даты ее истечения в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

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

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

14.2. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение поручений ДПК, 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 ДПК, допущенных в реквизитах платежа.

14.3. 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.

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

14.5. 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 Республики Казахстан; а также за ущерб, причиненный Клиенту в результате изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия третьими лицами.

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

14.7. Банк несет ответственность за неисполнение указаний ДПК по Счету, неисполнение платежного документа ДПК; неоплату платежного требования, предъявленного к Счету, при достаточности в Банке суммы денег для осуществления платежа по платежному требованию. Банк, по письменному требованию ДПК 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 ДПК, но не более 10% от суммы неисполненной операции.

14.8. Банк не несет ответственности за какой-либо ущерб, который ДПК может понести из-за поддельности доверенности о назначении поверенных, а также не несет ответственность за действия лиц, уполномоченных ДПК распоряжаться Счетом, в случае неуведомления/несвоевременного уведомления ДПК о досрочном прекращении их полномочий.

14.9. ДПК несет ответственность за несоблюдение условий настоящего Договора, допущение овердрафта по Счету в полном объеме.

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

14.11. ДПК принимает на себя риск и ответственность, связанные с неверным указанием реквизитов в платежных документах.

14.12. ДПК 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.

14.13. 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, сбоям 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.

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

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

14.14.2. качество товаров и услуг, приобретенных с использованием платежной карточки;

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

14.14.4. 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;

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

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

14.14.7. неполучение ПТС, ПВН ответа Банка об авторизации;

14.14.8. последствия несвоевременного блокирования ДПК утерянной или украденной платежной карточки, а также при несанкционированном доступе к Счету;

14.14.9. ущерб, причиненный ДПК, передачей ДПК реквизитов платежной карточки (в том числе ПИН, кодового слова) третьим лицам;

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

14.14.11. 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;

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

14.15. ДПК 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.

14.16. Если Банк был своевременно извещен ДПК о несанкционированной операции, в порядке, предусмотренном пунктом 11.10. настоящего Договора, и в случае осуществления им

несанкционированной операции, Банк возмещает ДПК ущерб, связанный с исполнением данной операции.

14.17. Держатель карточки несет ответственность за:

14.17.1. 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 ДПК или МПС;

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

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

14.17.4. последствия, наступившие в связи с использованием платежной карточки, по которой на основании письменного или устного (по телефону) запроса ДПК, Банком сняты/изменены/восстановлены ограничения/лимиты по использованию платежной карточки (как по видам операций, так и по зоне обслуживания);

14.17.5. 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 ДПК от занесения утерянной/украденной/неправомерно использованной платежной карточки в Стоп-лист.

14.18. В случае несоблюдения ДПК требований, указанных в пункте 9.1. и/или пункте 9.2. настоящего Договора, при возникновении в связи с этим несанкционированных карточных 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 ДПК согласно Тарифам Банка.

## **15. Конфиденциальность**

15.1. Стороны не имеют право раскрывать или использовать любую информацию, полученную ими в рамках настоящего Договора и Заявления, кроме случаев, предусмотренных настоящим Договором.

15.2. ДПК подтверждает, что подписанием Заявления предоставляет письменное согласие и уполномочивает Банк на предоставление на основании настоящего Договора сведений и информации о ДПК и условиях настоящего Договора, а также иной информации, имеющей отношение к ДПК и /или Договору, в том числе составляющую банковскую тайну, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, без какого-либо дополнительного согласия ДПК на конфиденциальной основе в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, третьим лицам, с которыми Банком заключены договоры/соглашения или которые наняты или будут наняты Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для оказания третьими лицами услуг (консультативных, юридических, аудиторских и иных услуг). При этом данная информация и сведения предоставляются указанным третьим лицам в том объеме, который необходим и достаточен для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и/или аффилированным лицам Банка, а равно как для осуществления Банком своей деятельности в рамках законодательства Республики Казахстан (предоставление отчетов/отчетности/ информации Национальному Банку Республики Казахстан, органам государственных доходов, а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость/обязанность предоставления такой информации/сведений).

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

16.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты подписания Заявления между Банком и ДПК и действует до окончания срока действия платежной карточки.



16.2. Действие настоящего Договора прекращается по основаниям и в порядке, предусмотренным Договором и законодательством РК, в том числе по инициативе Клиента на основании его письменного заявления 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.

16.3. При невыполнении ДПК обязательств, предусмотренных пунктом 11.7. настоящего Договора, Банк производит блокирование невозвращенных платежных карточек/Счетов и взимает с ДПК вознаграждение за блокирование платежных карточек в соответствии с Тарифами.

16.4. 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. ДПК 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 ДПК перед Банком, настоящий Договор прекращает свое действие, Счет закрывается, если иное не предусмотрено законодательством РК.

16.5. 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 ДПК соответствующего уведомления о прекращении настоящего Договора. ДПК обязуется погасить имеющуюся задолженность не позднее даты, указанной в уведомлении Банка о прекращении настоящего Договора. Если ДПК не исполняет предусмотренные настоящим пунктом Договора обязанности, настоящий Договор действует в соответствующей части до полного исполнения ДПК своих обязательств по настоящему Договору. В случае наличия задолженности ДПК (а также ДДПК – в случаях, установленных настоящим Договором) обязуется погасить имеющуюся задолженность. В случае неисполнения ДПК таких обязательств настоящий Договор действует в соответствующей части до полного исполнения ДПК своих обязательств по настоящему Договору.

16.6. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно по инициативе ДПК при отсутствии задолженности перед Банком по настоящему Договору и при условии уведомления об этом Банка в письменном виде не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до планируемой даты прекращения настоящего Договора. В таком случае ДПК до истечения указанного срока возвращает в Банк платежную карточку/платежные карточки, выпущенные в рамках настоящего Договора, и Банк закрывает Счет. Если ДПК не возвращает в установленный срок платежную карточку/платежные карточки, то Банк блокирует платежную карточку/платежные карточки. Блокирование платежной карточки/платежных карточек не освобождает ДПК от обязанности по возврату платежной карточки/платежных карточек Банку. Если ДПК 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 ДПК порядка прекращения Договора, установленного настоящим пунктом Договора, не влечет прекращения настоящего Договора и изъятие платежной карточки/платежных карточек. При этом не допускается закрытие Счета ДПК 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 ДПК.

16.7. 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 ДПК либо за счет собственных средств, подлежащих возмещению ДПК.

16.8. 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 ДПК своих обязательств по настоящему Договору.

16.9. При расторжении настоящего Договора остаток собственных денег на Счете выдается ДПК или уполномоченному им лицу наличными деньгами или переводится на банковские счета в соответствии с поступившим от него письменным указанием.

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

## **17. Порядок разрешения споров**

17.1. Все разногласия, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, решаются Сторонами путем переговоров.

17.2. Стороны согласны признавать данные об операциях на машинных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров.

17.3. Банк остается непричастным ко всем спорам между ДПК и бенефициаром.

17.4. Все споры (разногласия), связанные с настоящим */указать наименование соответствующего соглашения/договора*, не урегулированные путем переговоров, рассматриваются в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка/*указать иное наименование как указано в соответствующем соглашении/договоре* или его филиала (по усмотрению Банка/*указать иное наименование как указано в соответствующем соглашении/договоре*) (за исключением случаев, когда в соответствии с требованиями гражданского процессуального законодательства установлена исключительная подсудность).

## **18. Прочие условия**

18.1. Настоящим ДПК разрешает Банку производить запись телефонного разговора между Сторонами при устном обращении ДПК. Также Стороны признают, что звукозапись телефонного разговора между Банком и Держателем карточки является подтверждением факта устного обращения ДПК 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 Счета. ДПК признает, что его требования, указанные в настоящем пункте Договора, полученные Банком иным способом (предусмотренным Банком), также являются документами, подтверждающими факт обращения Держателя карточки в Банк.

18.2. Настоящим ДПК подтверждает, что:

18.2.1. имеет полномочия совершать операции, осуществляемые по настоящему Договору, операции не противоречат законодательству Республики Казахстан (являются санкционированными);

18.2.2. платежные документы, на основании которых осуществляются операции, оформлены/составлены в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, установленными к оформлению платежных документов.

18.3. ДПК определяет правильность исполнения операций, осуществленных по настоящему Договору, и, в случае исполнения несанкционированной операции, сообщает Банку об этом в срок, установленный пунктом 11.12. настоящего Договора.

18.4. Банк не позднее следующего операционного дня после получения от ДПК сообщения о несанкционированной операции направляет бенефициару либо в банк бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированной операции.

18.5. Возврат денег по несанкционированной операции осуществляется банком бенефициара в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

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

18.7. В случае, если по результатам произведенного расследования, претензия ДПК 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 ДПК по окончанию полного урегулирования спорной карточной операции с другими банками и арбитражем МПС.

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

18.9. Срок рассмотрения обращения ДПК, в том числе при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием платежной карточки, составляет не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения письменного обращения, а также не более 45 (сорок пять) календарных дней со дня получения письменного обращения в случае использования Карточки за пределами РК. Держателю карточки направляется информация о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме (по требованию Держателя карточки). В иных, предусмотренных законодательством РК случаях, сроки и порядок рассмотрения определяются в соответствии с законодательством РК.

18.10. Срок рассмотрения и подготовки письменного ответа на письменное обращение ДПК производится в сроки, установленные законодательством РК.

18.11. В соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», ДПК дает Банку безусловное согласие на сбор, обработку, хранение и распространение Банком информации о нем, включая его персональные данные, в том числе биометрические, зафиксированные на электронном, бумажном и любом ином носителе, а также происходящие в них в будущем изменения и дополнения, в связи с возникновением с Банком, в том числе в будущем, любых правоотношений, связанных, включая, но, не ограничиваясь, с банковским и/или иным обслуживанием.

18.12. Порядок проведения операций по Счету/платежной карточке может изменяться при внесении изменений в законодательство РК, правила МПС и/или внутренние документы Банка.

18.13. По всем спорам ДПК обращается с письменным запросом в Банк.

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

18.15. Уведомления ДПК/ДДПК (письма, требования, запросы, сообщения и т.д.), направляемые Банком ДПК в рамках исполнения настоящего Договора, считаются направленными должным образом и полученными ДПК/ДДПК, если они направлены одним из следующих способов по усмотрению Банка: по факсу/электронной почте/путем SMS/Push-уведомления/ по почте/ путем размещения на Интернет-ресурсе Банка.

18.16. Уведомления (письма, сообщения и т.д.), направленные Банком ДПК посредством почтовой связи, признаются полученными ДПК по истечении 3 (три) календарных дней с даты отправки.

18.17. Настоящим ДПК дает свое безотзывное согласие Банку:

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

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

18.17.3. на конвертацию в тенге при пополнении Счета в долларах США и евро по курсу продажи валюты, установленному Банком на день конвертации;

18.17.4. на изъятие денег в соответствии с настоящим Договором;

18.17.5. 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 ДПК, со всех банковских счетов ДПК.

18.18. Подпись ДПК в Заявлении свидетельствуют о том, что ДПК:

18.18.1. получил, прочитал, понял и принял в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений Договор, обязуется своевременно и в полном объеме выполнять условия настоящего Договора и Заявления;

18.18.2. понимает и принимает возможные неблагоприятные последствия их нарушения неисполнения и/или ненадлежащего исполнения;

18.19. ДПК, присоединяясь к настоящему Договору, принимает условия обслуживания Счета/платежной карточки и подтверждает, что условия настоящего Договора в полной мере соответствуют его интересам, а также не содержат любых обременительных для него условий. Присоединившись к настоящему Договору, ДПК подтверждает, что ознакомлен с Тарифами и согласен с их размером, порядком изменения и применения.

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

18.21. Настоящий Договор составлен на государственном и русском языках. В случае противоречий между текстами Договора на государственном и русском языках, текст на русском языке будет иметь преимущественную силу.

18.22. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством РК.