



**БАНК
ХОУМ КРЕДИТ**

**Утвержден
Решением Совета Директоров
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Протокол №20/2016
от 29.06.2016 г.**

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»**

г. Алматы

ОГЛАВЛЕНИЕ

- Глава 1. Введение**
- Статья 1. Термины и определения**
- Статья 2. Общие положения**
- Глава 2. Условия предоставления кредита**
- Статья 1. Предоставление и погашение кредита**
- Статья 2. Ограничения для Банка**
- Глава 3. Условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц**
- Статья 1. Общие условия**
- Статья 2. Ведение счета**
- Статья 3. Закрытие счета**
- Глава 4. Условия выпуска, обслуживания и использования платежных карточек**
- Статья 1. Общие условия**
- Статья 2. Выпуск карточек**
- Статья 3. Правила пользования карточкой**
- Статья 4. Порядок проведения операций в рамках кредитной линии по кредитной карточке и операций по счету**
- Статья 5. Предоставление кредитного лимита**
- Статья 6. Условия начисления вознаграждения**
- Статья 7. Погашение задолженности и/или технического овердрафта**
- Статья 8. Отказ от карточки**
- Глава 5. Условия размещения вкладов**
- Статья 1. Общие условия**
- Статья 2. Порядок внесения вклада**
- Статья 3. Порядок возврата вклада**
- Глава 6. Условия предоставления электронных банковских услуг**
- Статья 1. Общие условия**
- Статья 2. Условия предоставления электронных банковских услуг**
- Статья 3. Порядок предоставления и использования услуги интернет-банкинга**
- Статья 4. Порядок предоставления и использования электронных банковских услуг через электронные терминалы**
- Статья 5. Приостановление и прекращение предоставления электронных банковских услуг**
- Статья 6. Процедуры безопасности**
- Глава 7. Платежи и переводы денег без открытия счета**
- Глава 8. Права и обязанности сторон**
- Статья 1. Права и обязанности Банка**
- Статья 2. Права и обязанности Клиента**
- Глава 9. Ответственность сторон. Исключение ответственности**
- Глава 10. Заключительные положения**

Глава 1. Введение

Статья 1. Термины и определения

В настоящем договоре используются следующие основные понятия и сокращения:

- 1) **авторизация** – разрешение Банка на осуществление платежа с использованием карточки;
- 2) **аутентификация** – подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Банком;
- 3) **Банк** – Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенное наименование - ДБ АО «Банк Хоум Кредит»);
- 4) **банковский день** – день, в который банки РК открыты для проведения операций;
- 5) **банковский заем** – предоставленный Банком кредит в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности на основании лицензии уполномоченного органа РК;
- 6) **банковская услуга** – услуга, оказываемая в соответствии с настоящим договором, а также договором о предоставлении отдельных банковских услуг;
- 7) **банковского обслуживание** – обслуживание Клиента в соответствии с настоящим договором и законодательством РК;
- 8) **банкомат (АТМ)** – электронно-механическое устройство, позволяющее держателям карточек получать наличные деньги и пользоваться другими услугами с использованием карточки;
- 9) **блокирование карточки** – полный или временный запрет на осуществление платежей с использованием карточки;
- 10) **вклад** – депозит, удостоверенный договором банковского вклада;
- 11) **веб-сайт** – веб-сайты Банка в сети интернет по адресам www.homecredit.kz и/или <https://ibank24.kz>;
- 12) **выписка** – выписка по счету (-ам), формируемая по форме, установленной Банком;
- 13) **годовая эффективная ставка вознаграждения** – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам, рассчитываемая в соответствии с законодательством РК;
- 14) **депозит** - деньги, передаваемые Клиентом Банку, на условиях их возврата в номинальном выражении независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям, с заранее оговоренной надбавкой, либо без таковой, непосредственно Клиенту, либо переданы по поручению третьим лицам;
- 15) **договор** – настоящий договор банковского обслуживания физических лиц в ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;
- 16) **договор о предоставлении отдельных банковских услуг** – договор о предоставлении отдельных банковских услуг, заключаемый между Банком и Клиентом в рамках настоящего договора, в том числе договор банковского займа (кредитный договор), договор банковского вклада, договор о переводе денег без открытия счета;
- 17) **держатель карточки** – Клиент, имеющий право пользоваться карточкой и являющийся владельцем счета;
- 18) **динамическая идентификация** – процедура установления подлинности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового кода;
- 19) **доступный остаток кредитного лимита** – размер неиспользованной Клиентом части кредитного лимита;
- 20) **ДУЛ** – документ, удостоверяющий личность Клиента, в соответствии с законодательством РК;
- 21) **заявление** – заявление, составленное по форме, установленной Банком, направленное физическим лицом в Банк в целях получения банковской услуги;
- 22) **задолженность** – неисполненные денежные обязательства Клиента по кредитному

договору и/или иным сделкам, совершаемым в соответствии с настоящим договором;

23) **идентификация Клиента** – установление личности Клиента на основании процедур, утвержденных внутренними нормативными документами Банка;

24) **индивидуальный идентификационный номер (ИИН)** – уникальный номер, формируемый уполномоченным государственным органом РК для физического лица и указываемый в документе, удостоверяющем личность Клиента или ином документе, выданном уполномоченным государственным органом;

25) **индивидуальные условия банковского вклада** – условия договора банковского вклада, определяющие вид вклада, валюту вклада, срок вклада, процентную ставку, включая годовую эффективную ставку вознаграждения по вкладу;

26) **информационно-банковские услуги** – электронные банковские услуги, связанные с предоставлением Банком Клиенту информации об остатках и движениях денег по его счетам, о проведенных платежах и переводах денег и иной информации о предоставляемых и предоставленных банковских услугах, по запросам Клиента либо по договору, заключенному между Банком и Клиентом;

27) **интернет-банкинг (мобильный банкинг)** – программно-технический комплекс, предоставляющий Клиенту по факту динамической идентификации электронные банковские услуги через интернет и/или через специальное приложение электронного средства связи;

28) **карточка** – платежная карточка, позволяющая ее держателю (Клиенту) осуществлять платежи в пределах суммы денег на счете, а также кредита по карточке при их отсутствии, предоставленного Банком на условиях кредитного договора, заключенного между сторонами;

29) **канал доступа** – доступ к банковским услугам для Клиента через веб-интерфейс интернет-банкинга;

30) **капитализация** – зачисление начисленных процентов по вкладу на сберегательный счет, на котором учитывается вклад, с увеличением суммы средств, на которую начисляются проценты;

31) **Клиент** – физическое лицо, заключившее настоящий договор;

32) **кодовое слово** – цифровая, буквенная или буквенно-цифровая комбинация, выбранная Клиентом и указанная в заявлении или в иных письменных документах, предоставленных Клиентом в Банк, используемая сторонами для идентификации Клиента по телефону и/или другим каналам связи. В целях минимизации ошибок при вводе в системы Банка в кодовом слове используются цифры и буквы русского алфавита;

33) **компрометация карточки** – наличие у Банка или Клиента оснований предполагать, что с ведома или без ведома Клиента третьи лица получили или могли получить доступ к карточке, реквизитам карточки или кодировке магнитной полосы карточки;

34) **кредит** – сумма денег, предоставленная Банком Клиенту в соответствии с договором банковского займа (кредитным договором);

35) **кредитный договор** – договор о предоставлении кредита/кредита по карточке и/или кредитного лимита, заключенный между Банком и Клиентом;

36) **кредитный лимит** – размер кредитной линии, открытой Банком Клиенту;

37) **кредитная карточка** – карточка, позволяющая Клиенту осуществлять платежи и получать наличные деньги в пределах собственных денег и предоставленного ему кредитного лимита;

38) **контакт-центр** – система помощи Клиентам Банка, позволяющая дистанционно, с использованием телефонной связи получить услуги Банка и ответы на вопросы Клиентов;

39) **личный пароль** – созданная Клиентом известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых и специальных символов, связанная с присвоенным Клиенту логином, позволяющая однозначно произвести идентификацию Клиента при использовании Клиентом интернет-банкинга;

40) **логин** – уникальный набор символов, используемый Клиентом для подключения к

интернет-банкингу при прохождении процедуры идентификации. В качестве логина используется номер телефона. Для изменения логина Клиент должен направить в Банк письменное заявление по форме, установленной Банком;

41) **льготный период** – период времени льготного порядка погашения задолженности по кредитному договору, действующий до даты окончания периода погашения, определяемый Банком;

42) **неснижаемый остаток** – сумма денежных средств, размещенная Клиентом на сберегательном счете, при полном или частичном уменьшении которой производится возврат вклада (в том числе досрочный возврат) в соответствии с условиями договора банковского вклада. Размер неснижаемого остатка устанавливается Банком. Размер неснижаемого остатка может отличаться от размера суммы средств, вносимой Клиентом при открытии вклада;

43) **номер телефона** – последний указанный Клиентом и зарегистрированный в базе данных Банка номер абонента оператора сотовой связи в РК, используемый Клиентом для получения электронных банковских услуг;

44) **одноразовый код (SMS-код)** – известная только Клиенту уникальная цифровая комбинация, состоящая из 5 (пяти) знаков, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу Клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к электронным банковским услугам или предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к транзакционно-банковским услугам. При повторном доступе Клиента к электронным банковским услугам или транзакционно-банковским услугам требуется создание и использование нового одноразового (единовременного) кода. Одноразовый код направляется Банком в составе SMS-сообщения на номер телефона Клиента по запросу Клиента;

45) **операционный день (операционное время)** – период времени, в течение которого Банком осуществляется обслуживание Клиентов, связанное с осуществлением кассовых операций в текущем банковском дне;

46) **операция** – любая подлежащая отражению на счетах операция (транзакция), в том числе расходные операции, включая заемные операции (расходные операции за счет кредитного лимита), с использованием карточки (оплата товара, работ, услуг, получение наличных денег, переводные операции), внесение денег на счета наличным либо безналичным путем; возвратные платежи; списание Банком денег в счет погашения задолженности Клиента перед Банком; списание со счетов начисленных плат и комиссий; другие операции, подлежащие отражению на счетах Клиента. При проведении операций в интернет-банкинге используется время системных часов аппаратных средств Банка (астанинское время);

47) **отчетный период** – период времени от расчетной даты предыдущего месяца до расчетной даты текущего месяца (т.е. не включая расчетную дату текущего месяца);

48) **периодические комиссии** – комиссии, взимаемые Банком на периодической основе в размере, установленном тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов;

49) **период погашения** – период, в течение которого погашаются использованная в отчетном периоде сумма кредита, предоставляемого по кредитной карточке, начисленное вознаграждение, неустойку и комиссии Банка. Период погашения начинается со дня, следующего за днем истечения отчетного периода. Период погашения устанавливается в календарных днях и указывается в заявлении;

50) **ПИН-код** – персональный идентификационный номер, секретный код, служащий для идентификации Клиента при проведении им операций в автоматизированном режиме;

51) **платежная система** – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием карточек;

52) **правила** – правила пользования карточкой, изложенные в настоящем договоре;

53) **предельная сумма кредитного лимита** – предельный размер кредитного лимита, который может быть предоставлен в соответствии с кредитным договором;

54) **первичный пароль** – предоставляемая Банком Клиенту последовательность алфавитно-цифровых и специальных символов, связанная с присвоенным Клиенту логином, позволяющая однозначно произвести идентификацию Клиента при первом использовании Клиентом интернет-банкинга;

55) **персональные данные** – сведения, относящиеся к Клиенту, в том числе биометрические данные, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе;

56) **поручение Клиента** – распоряжение Клиента, переданное Банку по каналам связи, используемым при оказании Банком электронных банковских услуг, о совершении Банком платежей и переводов денег с банковских счетов Клиента;

57) **помещение Банка** – филиал, дополнительные помещения филиала, и иные помещения Банка, в которых Клиенту предоставляются банковские услуги;

58) **процедура безопасности** – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его права на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и/или изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов;

59) **расчетная дата** – день, в который Банк осуществляет начисление периодических комиссий и вознаграждений за отчетный период. Расчетная дата выпадает на ближайшее 5, 15 или 25 число каждого месяца, предшествующее дате заключения договора;

60) **регистрация** – это процесс внесения персональных данных Клиента в системы Банка;

61) **РК** – Республика Казахстан;

62) **сеть интернет** – всемирная система объединенных компьютерных сетей для хранения и передачи информации;

63) **сеть обслуживания Банка** – кассы, терминалы, банкоматы Банка, интернет-банкинг (мобильный банкинг);

64) **стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании;

65) **страна с повышенным риском компрометации карточки** - страна, где произведены карточные операции и Клиентам во избежание мошеннических операций с карточкой рекомендуется перевыпустить карточку;

66) **страна, в которой запрещены транзакции по карточкам**, - страна, где Клиент не может совершать карточные операции в силу ограничений, установленных Банком. Перечень стран, в которых запрещены транзакции по карточкам, указан на веб-сайте Банка;

67) **счет** – банковский счет (текущий, сберегательный), в том числе текущий счет для учета операций, совершаемых с использованием карточки, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных договором;

68) **тарифы** – утвержденные уполномоченным органом Банка ставки комиссий и вознаграждений за банковские услуги и операции, действующие на дату оплаты таких услуг и/или совершения операций. Тарифы Банка доступны для ознакомления Клиенту в любое время во всех помещениях Банка и на веб-сайте. В случае если за какую-либо банковскую услугу тарифы не установлены, такие банковские услуги предоставляются Клиентам бесплатно;

69) **технический овердрафт** – расходы (платежи) Клиента сверх суммы остатка денег Клиента на счете и/или кредитного лимита (в случае его установления), а также неразрешенный (несанкционированный) перерасход собственных средств;

70) **торговый чек** – документ, подтверждающий факт осуществления платежа с использованием карточки;

71) **транзакционно - банковские услуги** – электронные банковские услуги, связанные

с открытием и закрытием Клиентом банковского (-их) счета (-ов), проведением платежей и переводов денег, обменных операций с иностранной валютой, выдачей кредита/кредита по карточке и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационно - банковским услугам;

72) **условия банковских продуктов** – документ Банка, определяющий общие условия, тарифы и параметры предоставления Банком определенной банковской услуги, размещенный на сайте Банка и/или на информационных стендах в помещениях Банка, действующий на дату оказания банковской услуги. Если иное не установлено заявлением или отдельным договором с Клиентом применяется соответствующие стандартные условия банковских продуктов. В случае расхождения условий банковских продуктов с общими тарифами Банка, применяются тарифы, установленные соответствующими условиями банковских продуктов;

73) **установленная сумма кредитного лимита** – определяемая Банком на условиях настоящего договора и кредитного договора сумма доступного кредитного лимита по кредитной карточке;

74) **электронные банковские услуги** – услуги, связанные с получением Клиентом доступа к своему (-им) банковскому (-им) счету (-ам) для получения выписки по счету (-ам), осуществлению платежей и переводов денег, открытием или закрытием банковского (-их) счета (-ов) и/или осуществлением иных видов банковских операций, и/или иные услуги, предоставляемые Банком по линиям телекоммуникаций, через спутниковую связь или иные виды связи, связанные с предоставляемыми Банком банковскими операциями. Электронные банковские услуги подразделяются на информационно-банковские и транзакционно-банковские услуги;

75) **электронный документ** – электронный документ, составленный отправителем и не содержащий искажений и/или изменений, внесенных в него после составления;

76) **электронные деньги** – электронные деньги, выпускаемые эмитентами – банками второго уровня РК и используемые участниками системы электронных денег для осуществления платежей и иных операций в системе электронных денег. Электронные деньги номинированы в национальной валюте РК;

77) **электронные средства связи** – мобильные телефоны, коммуникаторы, смартфоны и иные устройства, работающие по стандартам сотовой связи, таким как GSM, CDMA и иные, в соответствии с государственными стандартами связи РК;

78) **электронный терминал** – электронно-механическое устройство, предназначенное для проведения операций по выдаче (приему) наличных денег, проведению платежей и переводов денег, обменных операций с иностранной валютой и иных видов банковских операций, в том числе с использованием карточек, а также для составления документов, подтверждающих факт проведения соответствующих операций;

79) **IVR** – интерактивная голосовая служба Банка, производящая операции активации и генерации ПИН-кода по инициативе держателя карточки при условии прохождения им процедуры идентификации;

80) **POS-терминал** – электронный терминал, используемый для авторизации операции с использованием карточки по карточке в автоматизированном режиме;

81) **SMS-сообщение** – короткое текстовое сообщение установленного формата, передаваемое Банком Клиенту посредством сотовой связи на номер телефона.

Статья 2. Общие положения

1. Настоящий договор определяет условия и порядок предоставления Банком услуг по банковскому обслуживанию физических лиц, а также порядок заключения договоров о предоставлении отдельных банковских услуг.

2. Настоящий договор заключается путем присоединения Клиента к договору в целом в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса РК. Договор считается заключенным со дня получения Банком письменного заявления Клиента о присоединении к договору, что

подтверждается отметкой Банка на заявлении либо подписания договора о предоставлении отдельных банковских услуг, содержащего условие о присоединении к настоящему договору, либо с момента принятия Банком к исполнению платежного извещения клиента в момент обращения клиента с предложением об оказании ему такой банковской услуги или выдает чек, подтверждающий осуществление платежа и/или перевода денег путем вноса наличных денег через электронный терминал, либо иным образом, предусмотренном настоящим договором или иными договорами, заключаемыми Банком с Клиентом.

3. Заключение и исполнение договоров о предоставлении отдельных банковских услуг осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренними документами Банка. Настоящий договор регулирует отношения сторон в части, не урегулированной договорами о предоставлении отдельных банковских услуг.

4. В соответствии с настоящим договором Клиенту могут предоставляться следующие банковские услуги:

- 1) открытие и обслуживание банковских счетов;
- 2) открытие и обслуживание вкладов;
- 3) выпуск и обслуживание платежных карточек;
- 4) предоставление кредитов;
- 5) электронные банковские услуги;
- 6) перевод денег без открытия счета.

5. Условием для предоставления Клиенту той или иной банковской услуги, предусмотренной договором, является положительная идентификация Клиента, а также аутентификация Клиента, в случае предоставления электронных банковских услуг.

6. Если иное не предусмотрено настоящим договором и внутренними документами Банка, основанием для предоставления Клиенту банковской услуги является заявление либо иной надлежащим образом оформленный документ по форме, установленной Банком.

7. Основанием для прекращения по инициативе Клиента оказания Клиенту банковских услуг, предусмотренных договором, является соответствующее заявление о прекращении предоставления банковской услуги, либо иной надлежащим образом оформленный документ по форме, установленной Банком.

8. Оплата услуг Банка осуществляется в размере и в сроки, установленные в тарифах и (или) условиях банковского продукта и (или) договорах о предоставлении отдельных банковских услуг, действующих на дату совершения операции (оказания банковской услуги) если иное не предусмотрено договорами о предоставлении отдельных банковских услуг, путем списания Банком суммы комиссии со счета Клиента, по которому проводится операция/оказывается услуга, в безакцептном порядке или путем внесения Клиентом требуемой суммы в кассу Банка или иными способами, предусмотренными законодательством РК, договорами и внутренними нормативными документами Банка.

9. Порядок начисления комиссий определяется договорами и внутренними документами Банка. Настоящим стороны соглашаются, что в случае расторжения договоров о предоставлении отдельных банковских услуг комиссии, уплаченные Клиентом, возврату Клиенту не подлежат.

10. Если иное не определено в договоре и (или) тарифах, и (или) условиях банковских продуктов, суммы комиссионного вознаграждения взимаются в валюте счета платежа. Если валюта, в которой установлена комиссия, отличается от валюты счета, то при списании комиссии со счета осуществляется конверсия суммы комиссии в валюту счета по установленному в Банке курсу, действующему на день удержания комиссионного вознаграждения.

11. Операции с наличными деньгами (в том числе взнос наличных денег) с использованием терминалов/банкоматов Банка осуществляются в порядке, установленном Банком в соответствии с законодательством РК, внутренними нормативными документами Банка, а также правилами соответствующей платежной системы. В случае вноса наличных денег с использованием терминалов/банкоматов Банка после 16:00, зачисление денег

производится в следующий банковский день, с учетом норм законодательства РК, внутренних нормативных документов Банка, и соответствующей платежной системы.

12. В случае совершения Клиентом платежей и переводов в Банк с использованием электронных денег платеж и/или перевод считается совершенным с момента зачисления денег на банковский счет Банка в соответствии с правилами функционирования системы электронных денег.

13. В случае выдачи денег со счета, в том числе возврата вклада и/или начисленного вознаграждения по нему, в иностранной валюте наличными через кассу Банка на сумму менее 10 (десяти) долларов США либо 5 (пяти) Евро, Банк вправе произвести безналичную конвертацию соответствующей суммы в тенге по курсу Национального Банка РК на дату конвертации и выдать соответствующую сумму в тенге.

14. Банк является участником системы гарантирования депозитов физических лиц (Свидетельство № 34 от 18.04.2013 г.). Действующим законодательством РК установлено, что при принудительной ликвидации Банка сумму гарантированного возмещения, выплачиваемого АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», составит сумма остатка денег на счете без вознаграждения, но не более 10 000 000 (десяти миллионов) тенге по гарантируемому депозиту в национальной валюте; 5 000 000 (пяти миллионов) тенге по гарантируемому депозиту в иностранной валюте. При наличии у Клиента в Банке нескольких гарантируемых депозитов, различных по видам и валюте, АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение в сумме, не превышающей 10 000 000 (десяти миллионов) тенге. При изменении законодательства РК по вопросам гарантирования депозитов к остаткам денег на счете применяются условия гарантирования, определенные с учетом изменения законодательства.

15. По счету (-ам), открываемому (-ым) в соответствии с настоящим договором, не осуществляются операции, связанные с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя.

16. Банк может устанавливать особые условия банковских продуктов для работников Банка с учетом требований законодательства РК. Работник, изъявивший желание получить банковские услуги в соответствии с особыми условиями банковских продуктов, должен обратиться в Банк с соответствующим заявлением.

17. Клиент при заключении с Банком настоящего договора, а также иных договоров предоставляет Банку свое согласие на:

1) сбор, обработку, хранение и использование любым допустимым законодательством РК способом и из любых источников, в том числе общедоступных, своих персональных данных в целях консультирования Клиента, предложения Клиенту услуг Банка и его партнеров, заключения и исполнения договоров, выполнения Банком своих обязательств в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) законодательством иностранных государств, распространяющим свое действие на отношения между Клиентом и Банком с правом Банка в указанных выше целях передавать персональные данные Клиента третьим лицам, в том числе осуществлять трансграничную передачу данных;

2) использование Банком изображения Клиента (фотографий и видеозаписей), полученного при заключении и исполнении договоров, в том числе в целях идентификации Клиента.

Указанное согласие действует бессрочно до момента отзыва согласия путем направления Клиентом письменного заявления в Банк. Клиент не может отозвать согласие на сбор, обработку персональных данных в случаях, если это противоречит законам Республики Казахстан, либо при наличии неисполненных обязательств перед Банком.

Субъект персональных данных присоединяется к настоящему Договору в части, предусмотренной настоящим пунктом, с момента фактического предоставления Банку своих персональных данных в целях заключения соответствующих договоров о предоставлении банковских услуг.

18. При заключении настоящего договора, а также иных договоров с Банком Клиент

выражает свое безусловное и безотзывное согласие Банку на раскрытие банковской тайны уполномоченному органу/третьим лицам в рамках исполнения Банком установленных требований по сбору и передаче сведений относительно налогового резидентства клиента, в т.ч. установленных Законом США «О налогообложении иностранных счетов (ФАТСА)», либо иным нормативным правовым актом Республики Казахстан и/или межправительственным соглашением. Дает безусловное и безотзывное согласие Банку на отказ в одностороннем порядке от установления отношений и проведения операций, в случае отказа либо предоставлении неполных/недостовверных сведений и документов касательно налогового резидентства Клиента.

19. Банк осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные договором, с учетом требований законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также нормативных правовых актов Национального Банка РК.

Глава 2. Условия предоставления кредита

Статья 1. Предоставление и погашение кредита

1. Предоставление кредитов Банком осуществляется на условиях платности, срочности и возвратности. Условиями кредитного договора может быть предусмотрено использование предмета займа на определенные цели (целевой заем).

2. Предоставление кредитов Банком производится на основании подписанного сторонами кредитного договора, при условии предоставления Клиентом необходимых документов, предусмотренных законодательством РК и внутренними документами Банка для совершения указанных операций.

3. Если иное не предусмотрено кредитным договором, предоставление кредита осуществляется путем:

- 1) зачисления денег на банковский счет Клиента, открытый в Банке;
- 2) перевода денег на банковский счет Клиента, открытый в другом банке или в АО «Казпочта»;
- 3) оплаты стоимости товаров, работ и услуг, приобретаемых Клиентом, в соответствии с заявлением на получение кредита и спецификацией товара. Оплата товаров, работ и услуг, приобретаемых Клиентом, осуществляется на условиях, определяемых Банком и поставщиком (торговой организацией, страховщиком). Передача товара, выполнение работ и предоставление услуг поставщиком осуществляются на основании заключенного кредитного договора.

4. Предоставление кредита по карточке осуществляется путем совершения операций по кредитной карточке в рамках кредитного лимита в соответствии с условиями отдельного кредитного договора и Главы 4 настоящего договора.

5. В случае предоставления кредита посредством оплаты стоимости товаров, приобретаемых Клиентом, в соответствии с заявлением на получение кредита и спецификацией товара и возврата такого товара Клиентом поставщику, Клиент соглашается, что сумма стоимости возвращенного товара может быть перечислена поставщиком в Банк в счет погашения задолженности Клиента по соответствующему кредитному договору.

6. В случае предоставления кредита путем перевода денег на банковский счет Клиента, открытый в другом банке или в АО «Казпочта», обязательство Банка по предоставлению кредита считается исполненным с даты списания денег со счета Банка.

7. При предоставлении кредита по карточке в соответствии с условиями кредитного договора о предоставлении кредитного лимита по кредитной карточке кредит по карточке считается предоставленным со дня отражения на счете Клиента, открытом в Банке, сумм операций, связанных с совершением платежей и получением наличных денег за счет кредита по карточке. В иных случаях, если иное не предусмотрено кредитным договором, кредит считается предоставленным с момента заключения кредитного договора.

8. Кредит погашается наличными или в безналичном порядке аннуитетным методом погашения (при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется равными платежами на протяжении всего срока банковского займа, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга; при этом размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других), либо методом дифференцированных платежей (при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение) по выбору Клиента в соответствии с графиком погашения, который является неотъемлемой частью кредитного договора, либо иными методами по соглашению сторон.

9. Начисление вознаграждения на сумму кредита осуществляется исходя из количества дней фактического пользования кредитом.

10. Банк может устанавливать особые условия льготного погашения кредита, если это предусмотрено заявлением и/или графиком погашения и/или кредитным договором:

1) первый платеж по кредиту, предоставленному без использования кредитной карточки, может совершаться по истечении двух месяцев со дня заключения договора в порядке, предусмотренном графиком погашения. При этом, при аннуитетном методе погашения кредита вознаграждение, начисленное за первый месяц пользования кредитом, выплачивается равными платежами в даты погашения, предусмотренные графиком погашения, увеличивая общую сумму вознаграждения, начисляемого за соответствующий период пользования кредитом; при дифференцированном методе погашения кредита вознаграждение за первый месяц погашается в дату выплаты первого платежа в соответствии с графиком погашения;

2) при отсутствии у Клиента случаев несвоевременного внесения ежемесячных платежей Клиент может быть освобожден от внесения последних ежемесячных платежей, количество которых указано в соответствующем заявлении;

3) обязательства Клиента по кредитному договору могут быть прекращены при условии выплаты Банку суммы денег в размере общей суммы кредита в течение срока, указанного в заявлении на получение кредита;

4) иные условия, предусмотренные в заявлении и/или кредитном договоре.

11. Сумму денег, уплаченную сверх общей суммы задолженности по кредиту по карточке на момент погашения, Банк дебетует в счет погашения задолженности по кредиту по карточке в следующие периоды погашения.

12. Банк имеет право изменять способ оплаты ежемесячных платежей, уведомляя при этом Клиента в письменной форме. Если иное не предусмотрено кредитным договором, ежемесячный платеж считается полученным Банком, а обязательство Клиента исполненным в день зачисления платежа на счет Банка или внесения наличных денег в кассу и (или) терминал Банка. В случае погашения Клиентом кредита с использованием электронных денег кредит считается погашенным с момента зачисления денег на банковский счет Банка в соответствии с правилами функционирования системы электронных денег.

13. В случае досрочного возврата кредита и расторжения кредитного договора, Клиент обязуется вернуть Банку всю полученную им сумму кредита.

14. В целях получения новых кредитов и (или) рефинансирования действующих кредитов Клиент предоставляет Банку свое согласие на предоставление сведений о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств по договору, в соответствии с законодательством РК о кредитных бюро и формировании кредитных историй. Указанное согласие действует в течение срока действия настоящего договора.

15. Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия кредитного договора в сторону их улучшения для Клиента. Под улучшением условий кредитного договора для Клиента понимаются:

- 1) изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием кредита;
- 2) изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- 3) изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по кредитному договору;
- 4) отсрочка и (или) рассрочка платежей по кредитному договору;
- 5) увеличение кредитного лимита;
- 6) иные условия, предусмотренные кредитным договором и/или законодательством РК.

16. В случае применения Банком улучшающих условий Клиенту направляется уведомление по усмотрению Банка в письменной форме либо посредством SMS по адресу/номеру телефона, предоставленному Клиентом. Клиент вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления отказаться от улучшающих условий путем направления уведомления в Банк в письменной форме.

17. Комиссии и неустойка, начисляемые Банком в соответствии с кредитным договором, подлежат оплате Клиентом в течение срока действия кредитного договора, если иное не указано в кредитном договоре или требовании Банка.

Статья 2. Ограничения для Банка

Банк не вправе:

- 1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленные на дату заключения договора с Клиентом размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию кредита;
- 2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках заключенного договора;
- 3) ограничивать Клиента, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, если условиями о предоставлении кредита предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, а также возложение на Клиента обязанности страховать свою жизнь и здоровье;
- 4) в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых займов в рамках заключенного договора, за исключением случаев:
 - предусмотренных договором, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых займов;
 - нарушения Клиентом своих обязательств перед Банком по договору;
 - ухудшения финансового состояния Клиента, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;
 - изменения требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком договора;
- 5) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до 6 (шести) месяцев с даты получения кредита, выданного на срок до 1 (одного) года, до 1 (одного) года с даты получения кредита, выданного на срок свыше 1 (одного) года;
- 6) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения и (или) основного долга производится в следующий за ним банковский день.

Глава 3. Условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц

Статья 1. Общие условия

1. Открытие, ведение (обслуживание) и закрытие текущих счетов осуществляется на основании настоящего договора, при условии предоставления Клиентом необходимых документов, предусмотренных законодательством РК и внутренними документами Банка для совершения указанных операций.

По соглашению сторон условия открытия и обслуживания текущего счета могут быть оформлены отдельным договором текущего счета, подписанным сторонами.

2. Открытие счета в Банке производится на основании:

1) заявления установленной Банком формы, подписанного сторонами;

2) заявления установленной Банком формы, формируемого в интернет-банкинге с использованием динамической идентификации Клиента.

3. Банк открывает Клиенту счет в валюте, указанной в заявлении.

4. Банк информирует Клиента о номере открытого ему текущего счета в Банке одним или несколькими из следующих способов:

1) при обращении Клиента в помещение Банка, при этом Клиент вправе получить письменный документ, заверенный подписью работника Банка, содержащий номер текущего счета;

2) посредством интернет-банкинга.

5. В случае открытия счета посредством интернет-банкинга Банк направляет Клиенту посредством интернет-банкинга подтверждение об открытии счета на согласованных условиях либо информацию об отказе в открытии счета.

6. Хранение заявления и подтверждения Банка об открытии счета, формируемых в интернет-банкинге, осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.

7. Клиент имеет право получить экземпляр заявления и подтверждения об открытии счета на бумажном носителе по действующим счетам, открытым посредством интернет-банкинга, в любом подразделении Банка.

8. Порядок совершения операций по текущим счетам в интернет-банкинге определен условиями предоставления электронных банковских услуг. Порядок совершения операций по текущим счетам, открытым по карточкам, определен условиями выпуска, обслуживания и использования платежных карточек.

9. В отношении отдельных банковских операций, осуществляемых Клиентом по счетам в Банке, в том числе посредством интернет-банкинга, могут применяться ограничения, установленные законодательством РК, внутренними нормативными документами Банка и (или) других банков, финансовых учреждений и (или) платежных систем, через которые такие операции осуществляются.

Статья 2. Ведение счета

1. Ведение счета осуществляется Банком в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

2. Банк осуществляет следующие операции по счету:

1) зачисляет на счет и списывает со счета деньги в порядке и сроки, установленные законодательством РК;

2) осуществляет прием и выдачу наличных денег в соответствии с законодательством РК;

3) зачисляет на счет деньги, перечисляемые Клиентом с других его счетов, открытых в Банке и в других банках, а также перечисляемые третьими лицами в пользу Клиента;

4) переводит со счета деньги по платежным поручениям Клиента на счета Клиента, открытые в Банке и в других банках, а также в пользу третьих лиц;

5) исполняет распоряжения третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательством РК и/или договором;

б) в течение операционного дня Банка выдает выписки по счету по требованию Клиента. Выписки по счету могут быть предоставлены с использованием электронных банковских услуг либо нарочно;

7) иные операции, предусмотренные законодательством РК и договором.

3. Все расходные операции по счету Клиента Банк осуществляет в пределах суммы, имеющейся на счете.

4. Банк зачисляет денежные средства на счета Клиента в срок не позднее банковского дня, следующего за днем поступления на счет Банка суммы денежных средств, если иной - сокращенный срок зачисления не предусмотрен отдельными договорами о зачислении денежных средств на счета с третьими лицами.

5. Все операции по счету могут осуществляться третьими лицами только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной Клиентом, законными представителями, опекунами и попечителями. Банк вправе в соответствии с внутренними процедурами отказать третьим лицам в проведении операций.

6. Изъятие денег со счета Клиента без его согласия/акцепта производится только в случаях, прямо предусмотренных законодательством РК и договором. Приостановление операций по счету Клиента и наложение ареста на деньги, находящиеся на его счете, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РК. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в таких случаях.

7. Начисление вознаграждения на остаток денег по счету Клиента Банком не производится, если иное не предусмотрено условиями банковских продуктов или отдельным соглашением между сторонами.

8. Кредитование счета не осуществляется, если иное не установлено отдельным соглашением между сторонами.

9. Проведение по счету валютных операций осуществляется Банком в соответствии с валютным законодательством РК и внутренними документами Банка.

10. При поступлении на счет в безналичном порядке либо путем внесения наличных денежных средств сумм в валюте, отличной от валюты счета, Банк производит конверсию поступившей (внесенной) суммы по курсу, установленному в Банке на момент совершения операции по зачислению денежных средств на счет.

11. Настоящим Клиент обязуется не совершать расходные/приходные операции, связанные со своей индивидуальной предпринимательской деятельностью, а также обязуется исключить случаи перевода третьими лицами денег на счет, если такой перевод (переводы) связан с предпринимательской деятельностью.

12. Почтовые и иные расходы Банка, связанные с обслуживанием счета Клиента, подлежат возмещению Клиентом в полном объеме в размерах, установленных тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов.

13. Банк вправе затребовать у Клиента дополнительную информацию и документы, относительно проводимой операции, в целях проверки соблюдения требований законодательства РК.

14. Клиент обязан соблюдать законодательство РК, регулирующее проведение конверсионных операций. Конвертация осуществляется в пределах суммы, имеющейся на счете, на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента. Список валют, по которым осуществляются операции по конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению. Операции осуществляются по текущему курсу конвертации с взиманием комиссии, согласно действующим на момент проведения операции тарифам Банка и (или) условиям банковских продуктов.

Статья 3. Закрытие счета

1. Счет может быть закрыт Клиентом по его письменному заявлению в любое время. Закрытие счета производится по инициативе Клиента согласно заявлению на закрытие счета по форме, установленной Банком, надлежащим образом оформленного и подписанного

Клиентом собственноручно или одноразовым кодом, при условии отсутствия неисполненных требований к данному счету не позднее 30 (тридцати) банковских дней с даты получения заявления Банком. Не позднее 30 (тридцати) банковских дней после получения заявления Клиента о закрытии счета, остаток денежных средств по счету Банк выдает Клиенту либо перечисляет по указанным Клиентом реквизитам.

2. По инициативе Банка закрытие счета производится в случаях:
отсутствия денег (отсутствия движения денег) на счете Клиента более одного года:
ликвидации Банка;
реорганизацией Банка, в случае лишения лицензии на открытие и ведение банковских счетов физических,
а также в иных случаях предусмотренных договором и/или законодательством РК.

3. В случае отсутствия движения денег (отсутствия денег) на счете Клиента более одного года, Банк уведомляет Клиента об отсутствии движения денег на счете и закрытии его по истечении 3 (трех) месяцев со дня уведомления. Если в течение 3 (трех) месяцев со дня уведомления Клиент не возобновит операции по счету, Банк расторгает договор в одностороннем порядке, закрывает счет и обращает остатки денег на счете в свою собственность, и Клиент с этим безусловно согласен.

Глава 4. Условия выпуска, обслуживания и использования платежных карточек

Статья 1. Общие условия

1. Настоящие условия выпуска, обслуживания и использования платежных карточек определяют стандартные условия выпуска и обслуживания Банком карточек международной платежной системы для физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также по открытию и обслуживанию текущего счета для учета операций, в том числе совершаемых с использованием карточки, и предоставлению кредитного лимита.

2. В соответствии с настоящими условиями при выпуске платежных карточек Банк открывает Клиенту и обслуживает текущий счет в тенге для учета операций, в том числе совершаемых с использованием карточки законодательству РК и внутренним нормативным документам Банка.

3. Клиент обязуется принять и использовать карточку в соответствии с настоящими условиями, а также оплачивать иные услуги, связанные с выпуском и обслуживанием карточки Банка, а также обслуживанием счета в соответствии с тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов.

4. Банк уведомляет Клиента способом, установленным подпунктом 5) пункта 2 Статьи 1 Главы 8 о выдаче платежной карточки, о вносимых изменениях и/или дополнениях в настоящий договор и размере комиссий обслуживания не позднее, чем за пятнадцать календарных дней до даты их вступления.

Банк в уведомлении указывает о возможности Клиента до даты, с которой будут применяться изменения и/или дополнения в договор, расторгнуть договор без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение.

Статья 2. Выпуск карточек

1. Выпуск карточки в Банке производится на основании:
1) заявления установленной Банком формы, подписанного сторонами;
2) заявления установленной Банком формы, формируемого в интернет-банкинге с использованием динамической идентификации Клиента.

2. Банк открывает Клиенту счет в валюте, указанной в заявлении.

3. Банк информирует Клиента о выпуске карточки и номере открытого ему счета для совершения операций по карточке в Банке одним или несколькими из следующих способов:

1) при обращении Клиента в помещение Банка, при этом Клиент вправе получить письменный документ, заверенный подписью работника Банка, содержащий номер счета;

- 2) посредством интернет-банкинга;
- 3) посредством SMS-сообщения.
4. В случае обращения Клиента посредством интернет-банкинга Банк направляет Клиенту посредством интернет-банкинга подтверждение о выпуске карточки и открытии счета для совершения операций по карточке на согласованных условиях либо информацию об отказе в выпуске карточки и открытии счета.
5. Хранение заявления и подтверждения Банка о выпуске карточки и открытии счета, формируемых посредством интернет-банкинга, а также отправляемых Клиенту SMS-сообщений осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.
6. Клиент имеет право получить экземпляр заявления и подтверждения об открытии счета на бумажном носителе по действующим счетам, открытым через интернет-банкинг, в любом подразделении Банка.
7. При наличии положительного решения Банка о выпуске карточки и предоставлении Клиентом необходимых документов, предусмотренных законодательством РК и внутренними документами Банка, Банк выпускает для Клиента и обслуживает платежную карточку.
8. Карточка является собственностью Банка и выдается держателю как средство доступа к счету держателя для проведения операций с использованием карточки. Держатель оплачивает Банку комиссионное вознаграждение за годовое обслуживание карточки в соответствии с установленными Банком на дату оплаты тарифами на услуги по карточкам и (или) условиями банковских продуктов.
9. Перевыпуск карточки по инициативе Клиента производится в случае утери/кражи/повреждения карточки, а также по желанию Клиента с удержанием комиссии, предусмотренной действующими на момент обращения Клиента тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов. Заявление о перевыпуске карточки принимается в письменной форме, либо по телефону, при условии идентификации Клиента посредством кодового слова и/или иных данных, указанных Клиентом при заключении договора. Перевыпуск карточки осуществляется при условии отсутствия просроченной задолженности по счету (кредиту) или иных неисполненных обязательств Клиента перед Банком.
10. Банк информирует Клиента об истечении срока действия его карточки за десять календарных дней до даты ее истечения посредством сотовой (SMS) связи, в письменной форме либо иным способом по усмотрению Банка.
11. В случае отсутствия письменного заявления Клиента об отказе от ее перевыпуска, перевыпуск карточки осуществляется автоматически, за исключением случаев, предусмотренных договором.
12. Карточка выдается Клиенту путем почтового отправления по адресу Клиента, указанному Клиентом в заявлении, либо в помещениях Банка, либо путем передачи уполномоченными лицами Банка. Подтверждением получения карточки ее держателем является активация карточки (в том числе по телефону) с указанием Клиентом кодового слова и/или иных данных, указанных Клиентом при заключении договора, и/или получение от Клиента расписки о получении карточки. В случае почтового отправления обязательство Банка по передаче карточки Клиенту считается исполненным с даты передачи почтового отправления оператору почты.

Статья 3. Правила пользования карточкой

1. Использование карточки держателем карточки регулируется законодательством РК, правилами и инструкциями платежной системы, внутренними нормативными документами Банка, настоящими правилами, а также условиями договора.
2. Подтверждением получения карточки ее держателем является расписка в получении карточки и/или активация карточки по телефону: 7373, с указанием Клиентом кодового слова и/или иных данных, указанных Клиентом при заключении договора.
3. Операции по карточке могут производиться только в местах, где осуществляется

прием карточек соответствующей платежной системы, указанной на лицевой стороне карточки.

4. Передача карточки другим лицам в пользование или в качестве залога запрещается. Карточка, предъявленная неуполномоченным лицом, подлежит изъятию.

5. Не допускается воздействие на карточку неблагоприятных факторов: электромагнитных полей (соседство с намагниченными или содержащими магниты предметами, например, ключами, магнитными замками на сумках), механических повреждений, которые могут повредить запись на магнитной полосе и привести к невозможности проведения операций в автоматизированном режиме.

6. ПИН-код устанавливается в момент активации карточки через IVR. Держателю карточки необходимо запомнить ПИН-код, записывать ПИН-код не рекомендуется во избежание доступности к нему других лиц.

7. Банк не несет ответственность за разглашение держателем карточки ПИН-кода.

8. Операции с использованием карточки, подтвержденные правильным набором ПИН-кода, считаются Банком совершенными держателем карточки.

9. В случае 3 (трех) подряд неправильных попыток набора ПИН-кода карточка автоматически блокируется. Для разблокировки карточки Клиенту необходимо посредством IVR сгенерировать новый ПИН-код. Карточка автоматически разблокируется через 7 (семь) календарных дней с момента ее блокировки. Клиент вправе обратиться в Банк для разблокировки карточки до истечения указанного срока, при этом Банк оставляет за собой право не разблокировать карточку в течение 7 (семи) календарных дней с момента ее блокировки.

10. В случае допущения просрочки по выплатам, при наличии задолженности перед Банком карточка автоматически блокируется. После погашения просроченной задолженности карточка автоматически будет разблокирована.

11. Для проведения операций с использованием карточки в предприятии торговли и сервиса, а также в пунктах выдачи наличных денег, держатель карточки предъявляет карточку работнику соответствующего пункта обслуживания.

12. При работе с банкоматом следует помнить, что, если возвращаемая карточка или выдаваемые денежные знаки не изъяты держателем карточки из устройства выдачи, сработает система защиты и, в целях сохранности денег Клиента, карточка и/или денежные знаки будут изъяты банкоматом и задержаны в специальном отсеке. В указанном случае держателю карточки необходимо связаться с Банком, который сообщит о дальнейших возможных действиях.

13. В случае утери или кражи карточки, а также при несанкционированном доступе к счету, ее держателю необходимо незамедлительно обратиться в Банк с устным (по телефону или иным каналам связи) или письменным требованием о блокировании карточки. При блокировании карточки держатель карточки не несет ответственности за все операции, совершаемые с использованием карточки и произведенные после блокирования карточки; держатель карточки несет полную ответственность за все операции, произведенные до блокирования карточки. При осуществлении несанкционированного платежа после вступления в силу уведомления об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки, Банк возмещает Клиенту убытки, связанные с осуществлением несанкционированного платежа.

14. При установлении Банком факта блокирования карточки претензии за последствия блокирования Банком карточки не принимаются.

15. Задержание карточки в пункте обслуживания производится в случаях, если:
карточка заблокирована;

предъявитель карточки не является ее держателем;

держатель карточки забыл карточку в пункте обслуживания после проведения операции с использованием карточки.

16. На карточке указываются месяц и год истечения срока ее действия. Карточка

действительна до истечения последнего дня указанного месяца указанного года. После истечения срока действия карточки подлежат сдаче в Банк.

17. Банк вправе временно заблокировать карточку до урегулирования возникших спорных ситуаций.

18. В случае отказа от пользования карточкой держатель карточки обращается в Банк для аннулирования и сдачи карточки, а также закрытия счета.

19. Замена выданной карточки (за исключением случаев перевыпуска карточки по истечении срока ее действия) или выпуск новой карточки взамен утраченной производятся на основании письменного заявления Клиента либо соответствующего обращения по телефону (при условии идентификации Клиента с помощью кодового слова и/или иных данных, указанных Клиентом при заключении договора).

20. Карточка заменяется в случаях, если истекает срок ее действия, карточка повреждена, а также по желанию Клиента и в иных случаях, предусмотренных договором. Заменяемая карточка подлежит сдаче в Банк.

21. Держателю карточки рекомендуется сохранять торговые чеки для учета операций по счету и урегулирования возможных споров. По всем спорам держатель карточки обращается с письменным запросом в Банк. Банк не принимает претензии по карточным операциям, с момента совершения которых прошло более 30 (тридцати) календарных дней. В случае необоснованности претензии держатель карточки возмещает Банку понесенные им расходы.

22. В целях своевременности получения информации по произведенным операциям держатель карточки обязан извещать Банк в случае изменения места жительства, номера телефона.

23. Держателю карточки запрещается использование карточки в противозаконных целях, включая покупку товаров и услуг, запрещенных законодательством РК.

24. По всем вопросам, касающимся пользования карточкой, держатель карточки обращается в Банк. Банк вправе прекратить обслуживание карточки в любой момент.

25. Банк при осуществлении ошибочного изъятия или зачисления денег с/на счет Клиента, по которым Клиент не осуществлял операций с использованием платежной карточки и уведомил о данном факте Банк, после обнаружения ошибки в течение двадцати четырех часов обязуется восстановить остаток денег на счете Клиента до того состояния, в котором он был перед ошибочным изъятием или зачислением денег.

Статья 4. Порядок проведения операций в рамках кредитной линии по кредитной карточке и операций по счету

1. Карточка используется Клиентом в целях осуществления платежей, а также для получения наличных денег.

2. Зачисления и списания по счету осуществляются согласно действующим тарифам Банка, условиям банковских продуктов и законодательству РК.

3. Пополнение счета производится наличным или безналичным путем в соответствии с законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

4. Порядок передачи и предъявления платежного документа для исполнения устанавливается Банком и правилами международной платежной системы.

5. Банк вправе блокировать на счете деньги на сумму авторизации. Сумма авторизации исключается из суммы доступных денег Клиента на счете до изъятия ее со счета по основаниям, предусмотренным договором, либо до получения Банком подтверждения, что платеж на сумму авторизации не был совершен. При поступлении Банку указаний Клиента на осуществление платежей и переводов денег с его счета исполнение таких указаний осуществляется в пределах остатка денег на счете за вычетом сумм операций, по которым проведена авторизация и осуществлено блокирование денег на счете.

6. Применение ПИН-кода во время осуществления операции с использованием карточки является для Банка основанием для совершения операций с использованием карточки, инициируемых Клиентом.

7. Держатель карточки обязан хранить торговые чеки и другие документы, подтверждающие проведение операций с использованием карточки в течение 3 (трех) месяцев со дня осуществления операции с использованием карточки для использования в качестве подтверждающих документов в случае возникновения спорных транзакций, требующих урегулирования с другими банками.

8. Банк ежемесячно, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты истечения отчетного периода, формирует Клиенту выписку по текущему счету, открытому по кредитной карточке, содержащую информацию о сумме задолженности, а также об операциях, совершенных Клиентом в отчетный период. Выписка предоставляется Банком по требованию Клиента за указанный Клиентом период времени в течение 10 (десяти) банковских дней с даты получения письменного запроса. Выписка содержит следующую информацию:

1) номер платежной карточки. Допускается неполное указание номера платежной карточки в соответствии с требованиями систем платежных карточек и/или настоящего договора;

2) начальную и последнюю дату отчетного периода;

3) сумму и дату осуществления каждого платежа с использованием платежной карточки;

4) размер комиссий, удержанных с Клиента за осуществление платежей с использованием платежной карточки.

Клиент имеет право предъявить замечания к информации о начисленных комиссиях и вознаграждении не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты формирования выписки. В противном случае выписка считается подтвержденной Клиентом. Неполучение Клиентом выписки по счету, а также наличие замечаний к информации, содержащейся в выписке, не освобождают Клиента от обязанности погашать задолженность в соответствии с условиями настоящего договора. Выписка предоставляется Клиенту один раз в месяц безвозмездно.

9. При наличии возражений по проведенной операции, держатель карточки обязан в

течение 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения операции предъявить Банку претензию с обязательным приложением подтверждающих документов (торговых чеков и т.д.), а также документов, подтверждающих убытки Клиента (при их наличии) по проведенной операции. В противном случае, совершенная операция считается подтвержденной.

10. Банк рассматривает претензию Клиента в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня ее поступления и в случае обоснованности претензии Клиента, Банк на основании произведенного расследования может отменить соответствующую операцию с использованием карточки и/или возместить Клиенту документально подтвержденные убытки в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента отмены соответствующей операции. Срок рассмотрения претензии может быть увеличен в случаях, предусмотренных законодательством РК. Допускается превышение сроков рассмотрения обращения Клиента более тридцати календарных дней со дня получения Банком таких обращений в случае совершения операции с использованием платежной карточки в сети банка-нерезидента Республики Казахстан, но не более чем на тридцать календарных дней, о чем сообщается Клиенту в письменной форме в течение трех календарных дней со дня продления срока рассмотрения обращения Клиента.

11. Клиент обязуется в безусловном порядке возмещать Банку все расходы по карточкам, связанные с изъятием, блокированием, если данные действия были предприняты Банком по вине и/или инициативе Клиента.

12. Если иное не предусмотрено договором, деньги, размещенные на счете, используются только для осуществления расчетов Клиента с Банком по операциям, совершенным Клиентом.

13. При поступлении в Банк денег безналичным путем или внесении денег в кассу Банка для зачисления их на счет, указанные деньги зачисляются Банком на счет в день их поступления (внесения).

14. Использование карточки третьими лицами запрещается, и в случае выявления фактов такого использования карточка подлежит блокированию и/или изъятию.

15. Банк вправе самостоятельно устанавливать курс конвертации для операций в валюте, отличной от валюты счета, а также список валют, по которым осуществляются операции по конвертации, и может менять его по своему усмотрению. При совершении операций, требующих конвертации суммы, блокировка необходимой суммы на счете осуществляется по курсу, установленному на момент совершения транзакции, а списание необходимой суммы со счета осуществляется по курсу, действующему на момент подтверждения транзакции. При проведении конвертации Банк вправе взимать комиссии, согласно действующим на момент проведения операции тарифам Банка и (или) условиям банковских продуктов.

16. В случае использования карточки держателем карточки в странах с повышенным риском компрометации карточки, перечень которых указан на веб-сайте Банка, держатель карточки в течение 3 (трех) банковских дней с момента прекращения использования карточки в странах с повышенным риском компрометации карточки обязуется обратиться в Банк для перевыпуска карточки. В случае несоблюдения указанного требования и при возникновении в связи с этим не санкционированных карточных операций по данной карточке, все расходы Банка, а также ущерб, причиненный Банку, подлежат возмещению держателем карточки в безусловном порядке.

17. В странах из списка запрещенных, перечень которых указан на веб-сайте Банка, не возможно осуществлять транзакции с использованием платежной карточки в силу ограничений, установленных Банком.

18. В случае отсутствия движения денег (отсутствия денег) на счете Клиента более одного года, Банк имеет право уведомить Клиента об отсутствии движения денег на счете и закрыть его по истечении 3 (трех) месяцев со дня уведомления. Если в течение 3 (трех) месяцев со дня уведомления Клиент не возобновит операции по счету, Банк имеет право

расторгнуть договор в одностороннем порядке, закрыть счет и обратить остатки денег на счете в свою собственность, и Клиент с этим безусловно согласен.

Статья 5. Предоставление кредитного лимита

1. Кредитный лимит предоставляется Клиенту в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по результатам кредитного скоринга путем установления кредитного лимита по счету.

2. Кредитный лимит устанавливается на основании подписанного сторонами кредитного договора. Условия предоставления кредитов по карточке в рамках кредитного лимита регулируются кредитным договором и Главой 2 настоящего договора.

3. Если иное не предусмотрено кредитным договором, предоставление кредита в пределах установленной суммы кредитного лимита по кредитной карточке осуществляется на возобновляемой основе, при этом размер доступного кредитного лимита восстанавливается на сумму погашенного основного долга по карточке.

4. Банк вправе по своему усмотрению устанавливать или изменять ранее установленную сумму кредитного лимита в рамках предельной суммы кредитного лимита, при условии надлежащего исполнения Клиентом обязательств в соответствии с договором, кредитным договором и иными договорами, заключенными с Банком. Установление/изменение кредитного лимита осуществляется Банком в очередную расчетную дату.

5. Уведомление об установлении/изменении кредитного лимита направляется Клиенту по усмотрению Банка в письменной форме либо посредством SMS по адресу/номеру телефона, предоставленному Клиентом. В случае если Клиент не согласен с установленной суммой кредитного лимита, Клиент вправе отказаться от установленного Банком кредитного лимита в порядке, установленном Банком.

6. Условия использования и погашения кредита по карточке определяются кредитным договором и Главой 2 настоящего договора.

Статья 6. Условия начисления вознаграждения

1. В течение всего срока действия договора Банк вправе согласно тарифам Банка и условиям банковских продуктов, производить начисление вознаграждения на положительный остаток денег Клиента, имеющихся на счете, 1 (первого) числа каждого месяца следующего за расчетным. При расчете вознаграждения Банком учитывается фактический остаток денег на счете на конец каждого календарного дня.

2. Сумма начисленного вознаграждения за расчетный месяц причисляется к сумме, находящейся на счете, 1 (первого) числа каждого месяца следующего за расчетным.

3. Вознаграждение не выплачивается за неполный месяц при закрытии счета до даты, указанной в пункте 2 настоящей статьи.

4. Сведения о размерах ставки вознаграждения начисляемой на положительный остаток денег на счете Банк размещает на веб-сайте Банка и в помещениях Банка.

5. В течение всего срока действия договора Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать/изменять/отменять ставки вознаграждения, начисляемые на положительный остаток денег на счете в соответствии с установленными тарифами и условиями банковских продуктов.

6. В случае приостановления расходных операций по счету Клиента или наложения ареста на деньги, находящиеся на счете, в случаях, предусмотренных законодательством РК, Банк вправе не начислять вознаграждение на остаток на счете в течение всего срока приостановления расходных операций и (или) ареста по счету.

7. При наложении уполномоченными государственными органами или должностными лицами ареста и обращении взыскания на деньги, находящиеся на счете Клиента, а также приостановлении расходных операций по банковским счетам на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов или должностных

лиц, обладающих правом наложения ареста и обращении взыскания на деньги, находящихся на банковском счете Клиента, а также распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, платеж с использованием платежной карточки, авторизация по которому проведена до даты и времени поступления Банку решения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о наложении ареста и обращении взыскания на деньги, а также платежи с использованием платежной карточки без проведения авторизации, совершенные до даты и времени поступления решений уполномоченных органов или должностных лиц о наложении ареста и обращении взыскания на деньги, а также распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, подлежат отражению по счету Клиента.

Статья 7. Погашение задолженности и/или технического овердрафта

1. В случае возникновения технического овердрафта Клиент обязан погасить его не позднее даты его возникновения.
2. Технический овердрафт может возникнуть: за счет курсовой разницы при проведении операции конвертации; в случае отражения по счету транзакций без авторизации; в результате неписания комиссий Банком в момент совершения операции и др.
3. Погашение задолженности и/или технического овердрафта производится в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

Статья 8. Отказ от карточки

Клиент вправе отказаться от карточки и закрыть счет для совершения операций по карточке в одностороннем порядке при отсутствии неисполненных обязательств по карточке, а также кредитному договору о предоставлении кредитного лимита по такой карточке, путем направления Банку соответствующего письменного уведомления за 30 (тридцати) банковских дней до предполагаемой даты прекращения действия договора. Закрытие текущего счета производится не позднее 30 (тридцати) банковских дней с даты получения уведомления Банком. При отказе от карточки вознаграждение, уплаченное Клиентом за обслуживание карточки (счета), не возвращается. Не позднее 30 (тридцати) банковских дней после получения письменного заявления Клиента об отказе от карточки и закрытии счета для совершения операций по карточке, остаток денежных средств по счету Банк перечисляет по указанным Клиентом реквизитам.

Глава 5. Условия размещения вкладов

Статья 1. Общие условия

1. Размещение вкладов и открытие сберегательных счетов в Банке производится в соответствии с настоящим договором, при условии предоставления Клиентом необходимых документов, предусмотренных законодательством РК и внутренними документами Банка для совершения указанных операций.

По соглашению сторон условия открытия и обслуживания банковского вклада могут быть оформлены отдельным договором банковского вклада, подписанным сторонами.

2. Открытие банковского вклада производится на основании:
 - 1) заявления установленной Банком формы, подписанного сторонами;
 - 2) заявления, формируемого посредством интернет-банкинга с использованием динамической идентификации Клиента.

3. Условия, на которых денежные средства размещаются во вклад, определяются исходя из действующих в Банке на момент размещения Клиентом денежных средств во вклад условиях банковских продуктов.

4. Условиями отдельных (специальных) видов вкладов может быть предусмотрена обязанность Клиента предоставить дополнительные документы.

5. Заявление Клиента, указанное в пункте 2 настоящей статьи, определяет индивидуальные условия банковского вклада в соответствии с условиями применимого банковского продукта и является офертой Клиента заключить договор банковского вклада на указанных условиях. Подтверждение об открытии вклада на согласованных условиях, передаваемое Банком Клиенту в помещении Банка либо направляемое Клиенту посредством интернет-банкинга после поступления суммы вклада в Банк, является акцептом оферты Клиента. Условия настоящего договора являются неотъемлемой частью заключаемых на его основе договоров банковского вклада.

6. В случае приостановления расходных операций по сберегательному счету Клиента или наложения ареста на деньги, находящиеся на сберегательном счете, в случаях, предусмотренных законодательством РК, Банк не начисляет вознаграждение по вкладу в течение всего срока приостановления расходных операций и (или) ареста по сберегательному счету.

7. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по вкладу.

Статья 2. Порядок внесения вклада

1. Клиент вносит, а Банк принимает вклад путем зачисления денег на открываемый Клиенту сберегательный счет и выплачивает вознаграждение по вкладу в размере и порядке, предусмотренным индивидуальными условиями банковского вклада и договором.

2. Банк открывает сберегательный счет Клиенту на основании заявления об открытии вклада, указанного в пункте 2 статьи 1 настоящей главы.

3. Банк открывает Клиенту сберегательный счет в валюте, указанной в заявлении.

4. Банк информирует Клиента о номере открытого ему сберегательного счета в Банке следующими способами:

1) при обращении Клиента в помещение Банка, при этом Клиент вправе получить письменный документ, заверенный подписью работника Банка, содержащий номер сберегательного счета;

2) посредством интернет-банкинга.

5. В случае открытия сберегательного счета посредством интернет-банкинга Банк направляет Клиенту посредством интернет-банкинга подтверждение об открытии сберегательного счета на согласованных условиях либо информацию об отказе в открытии счета.

6. Хранение заявления и подтверждения Банка об открытии вклада, формируемых в интернет-банкинге, осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.

7. Клиент имеет право получить экземпляр заявления и (или) подтверждения о размещении вклада на бумажном носителе по действующим вкладам, открытым через интернет-банкинг, в любом подразделении Банка.

8. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада Клиент вносит вклад на сберегательный счет в день оформления документов, указанных в пункте 2 статьи 1 настоящей главы. В случае поступления суммы вклада, при переводе денег, в Банк позднее указанного срока либо менее суммы неснижаемого остатка, установленной договором банковского вклада, Банк вправе начислять вознаграждение по вкладу на условиях вклада до востребования либо считать договор банковского вклада незаключенным, а сумму поступивших денег возвращает Клиенту при его обращении в Банк. Внесение вклада может осуществляться путем списания денег с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в безакцептном порядке путем их прямого дебетования либо иным способом, не запрещенным законодательством РК и внутренними документами Банка.

9. Срок размещения вклада исчисляется со дня, следующего за днем поступления денежных средств во вклад.

10. Вознаграждение по вкладу начисляется за фактический срок хранения вклада, при этом день внесения денег в Банк и день окончания срока вклада признаются за один день.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада при расчете вознаграждения Банком учитывается фактическое количество календарных дней в году.

11. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада внесение вклада на сберегательный счет может осуществляться Клиентом путем безналичного перевода денег или наличными через кассу/терминалы/банкоматы Банка.

12. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада дополнительные взносы по вкладу могут вноситься Клиентом или третьими лицами (с указанием необходимых данных о его индивидуальном идентификационном коде) путем безналичного перевода денег на сберегательный счет, наличными через кассу Банка либо через платежные терминалы/банкоматы Банка.

13. В случае внесения или пополнения вклада с использованием электронных денег деньги считаются полученными Банком с момента их зачисления на банковский счет Банка в соответствии с правилами функционирования системы электронных денег.

Статья 3. Порядок возврата вклада

1. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада в течение срока размещения вклада допускается частичная выдача денег с вклада, но при поддержании неснижаемого остатка в размере, установленном соответствующими условиями банковских продуктов и/или условиями договора банковского вклада. Частичная выдача денег с вклада осуществляется путем перечисления денег Банком на текущий счет Клиента, открытый в Банке или указанный в предоставленном Клиентом документе, подтверждающем наличие текущего счета, или выдачи наличными через кассу/терминалы/банкоматы Банка. В случае изъятия Клиентом или третьими лицами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, части вклада на сумму, уменьшающую сумму вклада ниже неснижаемого остатка, установленного договором, договор банковского вклада считается расторгнутым с момента уведомления Банком Клиента об этом. До прекращения договора банковского вклада в соответствии с настоящим пунктом Банк вправе начислять вознаграждение по вкладу на условиях вклада до востребования.

2. Для получения всей суммы вклада или ее части Клиент должен предварительно, но не позднее чем за 5 (пять) банковских дней до предполагаемой даты изъятия такой суммы, предоставить в Банк соответствующую письменную заявку, оформленную по установленной Банком форме. Несмотря на условия настоящего пункта, в случае обращения Клиента в Банк для получения всей суммы вклада или ее части наличными через кассу Банка, Банк по своему усмотрению может выдать Клиенту запрашиваемую сумму в день предоставления Клиентом указанной выше заявки.

3. Обязательство Банка по возврату всей суммы вклада или ее части, а также по выплате вознаграждения по вкладу считается исполненным:

1) в случае безналичного перевода с момента списания денег со счета Банка на банковские счета Клиента, открытые в других банках РК;

2) с момента списания денег со сберегательного счета и зачисления на иной банковский счет Клиента, открытый в Банке;

3) с момента выдачи наличных денег через кассу/терминалы/банкоматы Банка. Ошибочно начисленная и выплаченная сумма вознаграждения подлежит возврату, при этом Банк вправе сумму излишне выплаченного вознаграждения удержать из суммы вклада.

Если окончание срока размещения вклада приходится на нерабочий день, то возврат вклада осуществляется в первый банковский день, следующий за указанным нерабочим днем.

4. После возврата вклада и начисленного вознаграждения Банк закрывает сберегательный счет.

5. Банк не несет ответственности за невозможность возврата суммы вклада или ее части и начисленного вознаграждения по обстоятельствам, независящим от Банка (наложение ареста на счет, закрытие счета). Клиент обязуется самостоятельно проверять

актуальность счета, указанного в предоставленном Клиентом документе, подтверждающем наличие текущего счета, и не позднее 3 (трех) банковских дней уведомлять Банк об изменении счета с предоставлением оригиналов заявления по форме, установленной Банком, и документа, подтверждающего наличие текущего счета.

б. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, в случае неявки Клиента и не востребования суммы вклада после истечения срока его размещения, срок размещения вклада считается автоматически пролонгированным на такой же срок, на тех же условиях, с начислением вознаграждения по ставке, действующей на день пролонгации срока размещения вклада. По договорам банковского вклада без капитализации, по которым капитализация вознаграждения не предусмотрена, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения на дату пролонгации к сумме вклада не причисляется. Если Банком прекращен прием данного вида банковского вклада после истечения срока размещения вклада, срок размещения вклада пролонгации не подлежит, а сумма вклада перечисляется Банком на текущий счет Клиента, указанный в предоставленном Клиентом документе, подтверждающем наличие текущего счета, или выдается наличными через кассу/терминалы/банкоматы Банка. В иных случаях срок размещения вклада считается продленным на условиях вклада до востребования.

Глава 6. Условия предоставления электронных банковских услуг

Статья 1. Общие условия

1. Настоящие условия предоставления электронных банковских услуг определяют стандартные условия предоставления электронных банковских услуг для физических лиц и регулируют отношения между Клиентом и Банком, связанные с предоставлением электронных банковских услуг посредством интернет-банкинга (мобильного банкинга) и/или электронного терминала.

2. Предоставление электронных банковских услуг производится на основании заявления установленной Банком формы, подписанного сторонами.

3. В рамках предоставления электронных банковских услуг Банком предоставляются, включая и не ограничиваясь, следующие услуги:

- 1) предоставление информации по счетам (остаток, валюта счета и иная информация);
- 2) предоставление информации об остатке задолженности, размере ежемесячных платежей по кредитным договорам и осуществленных платежей по погашению задолженности;
- 3) предоставление информации об операциях по счету;
- 4) предоставление графика погашения по кредитному договору;
- 5) предоставление информации о начисляемом вознаграждении по вкладам;
- 6) обеспечение возможности осуществления платежей в пользу поставщиков услуг;
- 7) обеспечение возможности осуществления внутрибанковских переводов между собственными банковскими счетами;
- 8) осуществление переводов на свои счета с карточек сторонних эмитентов;
- 9) обеспечение возможности пополнения вкладов в Банке;
- 10) иные электронные банковские услуги.

Статья 2. Условия предоставления электронных банковских услуг

1. Предоставление электронных банковских услуг осуществляется Банком удаленно по каналам связи посредством персональных компьютеров, электронных средств связи, электронных терминалов и иными способами, не противоречащими законодательству РК. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих персональных компьютеров и электронных средств связи к сети интернет, а также обеспечивает защиту используемых персональных компьютеров и электронных средств связи от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

2. Для получения полного комплекса электронных банковских услуг Клиент должен

иметь: мобильный телефон/персональный компьютер/другие устройства, подключенные к сети оператора мобильной связи и имеющие доступ в сеть интернет.

3. При предоставлении транзакционно - банковских услуг обмен информацией между Банком и Клиентом осуществляется с использованием электронной цифровой подписи и/или посредством динамической идентификации Клиента. Допускается предоставление транзакционно - банковских услуг через телефон без использования электронной цифровой подписи и динамической идентификации Клиента на основе применения процедур безопасности, установленных внутренними правилами Банка и договором.

4. Стороны соглашаются, что поручения Клиента на совершение транзакционно-банковских услуг, а также иные заявления/указания Клиента, сформированные посредством интернет-банкинга или электронного терминала в соответствии с условиями договора, признаются равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности сторон по договору (за исключением документов и договоров, которые в соответствии с законодательством РК должны быть составлены и/или заключены на бумажных носителях). Документальным подтверждением факта совершения Клиентом операции является протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную аутентификацию, идентификацию Клиента, и совершение операции в системе.

5. За предоставляемые электронные банковские услуги Банк взимает вознаграждение в соответствии с тарифами и (или) условиями банковских продуктов.

6. В случае проведения операции в валюте, отличной от валюты счета, Банк производит конвертацию суммы операции по курсу Банка/международных платежных систем, действующему на момент обработки операции Банком.

7. При поступлении денег на счет в безналичном порядке либо путем внесения наличных денег в валюте, отличной от валюты счета, Банк производит конвертацию поступившей/внесенной суммы по курсу Банка/международных платежных систем, действующему на момент обработки Банком операции зачисления денежных средств.

8. Банк не предоставляет возможности подключения и использования электронных банковских услуг через интернет-банкинг представителям Клиента (в том числе поверенным).

9. Поручения Клиента на перевод денег со счетов Клиента посредством интернет-банкинга исполняются Банком в течение 3 (трех) банковских дней, начиная со следующего банковского дня после даты оформления поручения, если иной срок исполнения не указан в поручении.

10. Зачисление денежных средств на счета при переводе между счетами Клиента посредством интернет-банкинга осуществляется в течение 3 (трех) банковских дней, начиная со следующего банковского дня за днем совершения операции.

11. Платежи и переводы, поступающие на имя Клиента из других организаций, зачисляются Банком на соответствующий счет/вклад Клиента в течение 3 (трех) банковских дней, начиная со следующего банковского дня после дня зачисления соответствующей суммы денежных средств на счет Банка, если иные сроки зачисления не предусмотрены соответствующими договорами.

12. Платежи и переводы в иностранных валютах со счетов Клиента в Банке на счета третьих лиц в других организациях (находящихся в РК или за её пределами) осуществляются с учетом праздничных и нерабочих дней в РК и в той стране, в которой происходит зачисление денег в соответствующей иностранной валюте.

13. Рассылка SMS-сообщений, осуществляемая по инициативе Банка в рамках предоставления электронных банковских услуг, производится за счет Банка без удержания комиссий с Клиента.

14. Отключение Клиента от электронной банковской услуги производится на основании заявления об отключении, оформленного и подписанного Клиентом на бумажном носителе по установленной Банком форме.

Статья 3. Порядок предоставления и использования услуги интернет-банкинга

1. Для получения электронных банковских услуг посредством интернет-банкинга Клиенту необходимо иметь:

- 1) счет/банковский заем/карточку в Банке;
- 2) доступ в сеть интернет;
- 3) номер телефона;
- 4) логин, первичный/личный пароль и SMS-код.

2. Для доступа к интернет-банкингу Банк отправляет на предоставленный Клиентом номер телефона Клиента первичный пароль, который предназначен исключительно для первоначального входа в интернет-банкинг и не позволяет осуществлять иные операции за исключением формирования Клиентом постоянного личного пароля.

3. Личный пароль формируется Клиентом самостоятельно при первом использовании интернет-банкинга.

4. Для получения электронных банковских услуг Банк отправляет на номер телефона Клиента SMS-код. SMS-код предназначен исключительно для одноразового входа в интернет-банкинг. SMS-код действителен только на одну интерактивную сессию в интернет-банкинге. В качестве логина используется номер телефона.

5. В течение одной сессии Клиент вправе получать неограниченное количество электронных банковских услуг. Время одной сессии Банком не ограничивается, за исключением случаев, установленных договором.

6. В случае утери личного пароля Клиент должен обратиться в контакт-центр Банка, после стандартной процедуры идентификации Клиента Клиенту отправляется первичный пароль на номер телефона, необходимый для входа в интернет-банкинг. Идентификация Клиента производится с использованием кодового слова/или иных данных, указанных Клиентом при заключении договора.

7. С помощью интернет-банкинга Клиент вправе получать следующие виды электронных банковских услуг:

- 1) просматривать информацию по счетам (остаток, валюта счета и иная информация);
- 2) просматривать информацию об остатке задолженности, размере ежемесячных платежей по кредитным договорам и осуществленных платежей по погашению задолженности;
- 3) просматривать график погашения по кредитному договору;
- 4) просматривать информацию о начисляемом вознаграждении по вкладам;
- 5) осуществлять платежи в пользу поставщиков услуг, представленных в интернет-банкинге;
- 6) осуществлять внутрибанковские переводы между собственными банковскими счетами;
- 7) производить погашение кредитов/кредитов по карточке, оформленных в Банке;
- 8) осуществление переводов на свои счета с карточек сторонних эмитентов;
- 9) иные транзакционно-банковские услуги и информационно-банковские услуги.

8. В отдельных случаях дополнительным требованием для осуществления транзакционно-банковских услуг является ввод Клиентом SMS-кода для подтверждения операций. Для получения SMS-кода Клиент направляет запрос Банку путем выбора соответствующей функции на странице в интернет-банкинге. SMS-код направляется Банком на номер телефона.

Статья 4. Порядок предоставления и использования электронных банковских услуг через электронные терминалы

1. Для доступа к электронным банковским услугам через электронные терминалы Клиент указывает номер договора банковского обслуживания (договора банковского вклада, договора об открытии текущего счета, кредитного договора) или номер заявления или ИИН

и/или следует иным инструкциям, указываемым в соответствующем окне электронного терминала. Банк вправе запросить иную информацию, определяемую внутренними нормативными документами Банка.

2. В течение одной сессии Клиент вправе получать неограниченное количество электронных банковских услуг. Время одной сессии Банком не ограничивается, за исключением случаев, установленных договором.

3. Посредством электронных терминалов Клиент вправе получать следующие виды электронных банковских услуг:

- 1) осуществлять платежи в пользу поставщиков услуг, указанных на экране электронного терминала;
- 2) производить погашение кредитов/кредитов по карточке, оформленных в Банке;
- 3) производить пополнение вкладов, оформленных в Банке;
- 4) получать наличные деньги;
- 5) иные транзакционно-банковские услуги и информационно-банковские услуги, доступные посредством электронного терминала.

4. При осуществлении платежей и переводов денег путем вноса наличных денег через электронные терминалы отправителю денег выдается чек, который должен содержать обязательные реквизиты, предусмотренные законодательством РК. Чек, выдаваемый электронным терминалом отправителю денег, имеет статус первичного документа и служит подтверждением факта осуществления платежа и/или перевода денег путем вноса наличных денег в Банк через электронный терминал.

Статья 5. Приостановление и прекращение предоставления электронных банковских услуг

1. В случае приостановления или прекращения предоставления электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным договором, Банк уведомляет Клиента в виде SMS-сообщения на номер телефона, либо путем размещения соответствующего уведомления на веб-сайте или иным способом, не противоречащим требованиям законодательства РК.

2. Приостановление или прекращение предоставления электронных банковских услуг может осуществляться Банком:

- 1) при нарушении условий договора либо иных договоров банковского обслуживания, заключенных с Банком;
- 2) при неисправности технических средств, обеспечивающих предоставление электронных банковских услуг или проведение технических работ;
- 3) на основании заявления Клиента, не позднее банковского дня следующего за днем представления им заявления в Банк, по форме, установленной внутренними документами Банка;
- 4) в случае ошибочного указания номера телефона в заявлении на подключение к электронным банковским услугам;
- 5) при нарушении условия уникальности номера телефона среди Клиентов Банка;
- 6) в случае отзыва Клиентом согласия на обработку своих персональных данных;
- 7) по иным основаниям по усмотрению Банка, либо предусмотренным законодательством РК, и/или договором.

3. Приостановление или прекращение предоставления услуг интернет-банкинга осуществляется Банком также в случаях закрытия счетов Клиентом или изменений условий договоров, заключенных с Клиентом в соответствии с которыми предоставление электронных банковских услуг прекращается либо приостанавливается.

4. При устранении причин, повлекших приостановление права Клиента на получение электронных банковских услуг, предоставление электронных банковских услуг Клиенту возобновляется.

5. В случае приостановления или прекращения предоставления электронных

банковских услуг все финансовые и иные обязательства сторон подлежат исполнению в полном объеме.

Статья 6. Процедуры безопасности

1. Банк использует технологии, позволяющие обеспечить безопасность и конфиденциальность информации, передаваемой через электронные каналы связи.

2. Конфиденциальность и информационная безопасность соединения в сети интернет обеспечена наличием сертификата SSL для протокола передачи закрытых данных HTTPS, логином и личным паролем, а также одноразовыми кодами для подтверждения операций.

3. Доступ к данным для разбора и анализа спорных ситуаций обеспечивается возможностью ведения архива всех отосланных/принятых Клиентом и Банком документов.

4. Все действия пользователей в системе записываются в электронные журналы.

5. Для обеспечения защиты от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, Банк применяет автоматическую проверку правильности указания Клиентом логина, личного пароля/первичного пароля, ИИН, номера договора банковского обслуживания, заключенного с Банком, и одноразового кода при входе в интернет-банкинг или использовании электронного терминала.

6. После 3 (трех) попыток неверного ввода логина и/или личного пароля/первичного пароля Банк осуществляет блокирование пользователя в интернет-банкинге на 15 (пятнадцать) минут, по истечении которых Клиенту при вводе верного логина и/или личного пароля/первичного пароля, SMS-кода возобновляется возможность работы в интернет-банкинге.

7. Личный пароль действителен в течение 30 (тридцати) дней. По истечении указанного срока Клиент должен изменить личный пароль на новый. В случае, если Клиент по истечении указанного срока не изменил личный пароль и пытается воспользоваться интернет-банкингом, то Клиенту предоставляется не более 6 (шести) сеансов интернет-банкинга, в течение которых Клиент должен изменить личный пароль на новый. В противном случае доступ в интернет-банкинг блокируется.

8. Банк рекомендует Клиенту использовать следующие требования при выборе пароля:

- 1) длина пароля не менее 8 (восемь) символов;
- 2) пароль отвечает как минимум трем из следующих требований:
 - использование в пароле строчных букв (a-z);
 - использование в пароле заглавных букв (A-Z);
 - использование в пароле цифровых значений (0-9);
 - использование в пароле специальных символов.

9. Если устройство доступа (компьютер/мобильный телефон/другие устройства) после входа Клиентом в интернет-банкинг остается бездействующим более 15 (пятнадцати) минут, осуществляется автоматический выход из интернет-банкинга и завершение сессии.

10. Проверка подлинности поручения Клиента о получении электронной банковской услуги через интернет-банкинг или электронные терминалы осуществляется Банком автоматически по введенному Клиентом одноразовому коду для подтверждения операций. Возможно дополнительное указание одноразового кода для подтверждения операций при осуществлении транзакционно-банковских услуг.

11. Клиент имеет возможность заблокировать доступ к интернет-банкингу посредством обращения в контакт-центр.

12. При необходимости Банк имеет возможность полностью заблокировать доступ Клиента к интернет-банкингу.

Глава 7. Платежи и переводы денег без открытия счета

1. Клиент вправе осуществлять платежи и переводы денег в пользу третьих лиц без открытия банковского счета.

2. Банк не принимает к исполнению: неясные указания; платежные документы, не заполненные или не подписанные Клиентом, или не содержащие сведения, предусмотренные законодательством РК; платежные документы, заполненные карандашом, содержащие исправления, а также указания о проведении операций, нарушающих законодательство РК; в иных случаях, предусмотренных законодательством РК, Банк возвращает такие платежные документы Клиенту с пояснением причин отказа. Банк не несет ответственности за потери и убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом Банком в исполнении таких указаний.

3. Банк акцептует указания в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

4. Банк по своему усмотрению устанавливает определенные требования к платежам и переводам денег клиентов, исполняемые Банком, которые могут периодически изменяться.

5. Настоящим стороны соглашаются, что все и любые указания Клиента по осуществлению платежей и переводов, включая, без ограничения, по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение операционного дня.

6. Клиент обязан предоставить Банку по его требованию документы, подтверждающие обоснованность платежа.

7. В платежных документах Клиентом может указываться дата валютирования. Права и обязанности Банка в связи с акцептом таких платежных документов регулируются законодательством РК.

8. Отзыв Клиентом акцептованного Банком указания и приостановление исполнения указания производятся в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

Глава 8. Права и обязанности сторон

Статья 1. Права и обязанности Банка

1. Банк обязуется:

1) открывать Клиенту счета, принимать в пользу Клиента деньги, внесенные наличными и/или безналичным переводом, и зачислять их на счета Клиента с учетом требований законодательства РК, настоящего договора и договоров о предоставлении отдельных банковских услуг;

2) уведомлять Клиента об открытии счета и о его реквизитах любым способом по выбору Банка (в том числе посредством почтовой связи, электронной почты, SMS-сообщений, интернет-банкинга) по реквизитам, предоставленным в Банк при открытии счета;

3) предоставлять Клиенту по его запросу информацию об общих условиях проведения банковских операций, а также тарифах Банка и (или) условиях банковских продуктов путем опубликования на веб-сайте и/или размещения в помещениях Банка;

4) сотрудничать в вопросах расследования, принятия мер и предупреждения несанкционированных платежей;

5) начислять на сумму вклада, размещенного в Банке, вознаграждение в соответствии с условиями заключенных договоров;

6) в случае досрочного изъятия вклада и/или расторжения договора банковского вклада по инициативе Клиента выплатить основную сумму вклада и начисленное по нему на дату изъятия вклада и/или расторжения договора вознаграждение в соответствии с заключенными договорами;

7) уведомлять Клиента об уменьшении размера ставки вознаграждения при продлении срока вклада в соответствии с условиями договора до истечения срока вклада в порядке, предусмотренном заключенными договорами;

8) предоставлять электронные банковские услуги в порядке, предусмотренном договором;

9) предоставлять Клиенту первичный пароль, одноразовый код для входа в интернет-банкинг;

10) обеспечить возможность изменения первичного пароля на личный пароль при

первоначальном входе в интернет-банкинг с использованием первичного пароля;

11) по запросу Клиента предоставить ему документ, подтверждающий отправку и/или получение электронных документов, на основании которых Клиенту предоставлены электронные банковские услуги в течение 5 (пяти) банковских дней с даты получения запроса;

12) приостановить предоставление электронных банковских услуг по заявлению Клиента в порядке, предусмотренном договором;

13) возобновить предоставление электронных банковских услуг, прекращение/приостановление которых было осуществлено на основании заявления Клиента, при получении письменного заявления, в порядке, предусмотренном договором;

14) на основании полученного заявления в установленный Банком срок выдать платежную карточку Клиенту либо его поверенному, действующему на основании выданной Клиентом нотариально удостоверенной доверенности;

15) обеспечить обслуживание счета в соответствии с законодательством РК, условиями договора, правилами и другими внутренними нормативными документами Банка;

16) проводить операции по счету Клиента в пределах остатка свободных денег своевременно и в полном объеме;

17) по требованию Клиента в течение 15 (пятнадцати) банковских дней с даты получения письменного запроса предоставлять ему выписку, содержащую информацию о сумме задолженности, а также об операциях, совершенных Клиентом с использованием платежной карточки в отчетный период. Выписка Клиенту предоставляется безвозмездно один раз в месяц;

18) в течение 15 (пятнадцати) банковских дней с даты получения письменного запроса представлять Клиенту дополнительные выписки по операциям по счету с взиманием комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов;

19) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента в сроки, установленные Законом РК от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

20) производить изъятие денег со счета Клиента без его согласия (в безакцептном порядке) только в случаях и порядке, установленных законодательством РК, договором и иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом. Ответственность за обоснованность изъятия денег без согласия Клиента несет взыскатель;

21) не разглашать банковскую тайну в отношении Клиента, также персональные данные Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и договором;

22) в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения кредитного договора принять кредит, предусмотренный подпунктом 1) пункта 2 статьи 2 настоящей Главы, с удержанием вознаграждения, начисленного с даты предоставления кредита, а также комиссии за оформление кредита в соответствии с тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов, если такая комиссия не уплачивалась при заключении кредитного договора и не входит в сумму кредита, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат;

23) по заявлению Клиента безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более трех банковских дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения долга по кредитному договору;

24) по заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по договору денег – безвозмездно в срок не более трех банковских дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

25) при уступке права (требования) по договору третьим лицам (если право уступки предусмотрено договором) в течение трех банковских дней письменно уведомлять об этом должника (его уполномоченного представителя) с указанием полного объема переданных прав требования, остатка текущей и просроченной задолженности с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды подлежащих уплате сумм, а также назначения дальнейших платежей по погашению кредита/кредита по карточке – банку или лицу, которому переданы права требования;

26) при наступлении просрочки исполнения обязательства по кредитному договору уведомить Клиента способом и в сроки, предусмотренные кредитным договором, но не позднее 30 рабочих дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства о необходимости внесения платежей по кредитному договору и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств;

27) выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РК и договором.

2. Банк вправе:

1) передавать Клиенту устно или в письменной форме сведения по заключенным договорам, в том числе о состоянии счета, операциях по нему, а также любые информационные материалы о деятельности, условиях банковских продуктов и услугах Банка (в том числе уведомления) по открытым каналам связи, в том числе по почте (включая электронную), курьером, нарочно, посредством сотовой (SMS) и факсимильной связи по инициативе Банка либо по инициативе Клиента при условии сообщения им по запросу Банка фамилии, имени и отчества, ИИН, кодового слова, либо иной информации, указанной Клиентом при заключении договора. Клиент подтверждает, что осознает риск несанкционированного получения третьими лицами информации, направляемой Банком по открытым каналам связи в соответствии с договором и принимает на себя такой риск;

2) ограничить максимальные суммы вкладов в Банке и не начислять вознаграждение на сумму, превышающую максимальные суммы вкладов;

3) отказать в открытии нового счета в случае наличия открытого счета в той же валюте;

4) в соответствии с внутренними процедурами отказать третьим лицам в проведении операций по счету;

5) в одностороннем порядке изменять и/или дополнять настоящий договор, тарифы, условия банковских продуктов полностью или в части отдельных банковских услуг с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РК. Банк доводит до Клиента информацию о таких изменениях и/или дополнениях любым из следующих способов (по выбору Банка):

через информационные стенды в помещениях Банка;

через веб-сайт Банка;

путем предоставления Клиенту нового договора, тарифов, условий банковских продуктов с учетом изменений и/или дополнений на бумажном носителе;

посредством электронной почты;

посредством SMS-сообщений;

иным способом.

Если иное не установлено законодательством РК или договором, любые изменения Банком договора, и (или) тарифов, и (или) условий банковских продуктов становятся обязательными для Клиента со дня введения их в действие. Если Клиент не согласен с изменениями, он должен отказаться от использования соответствующих банковских услуг;

6) определять и изменять, в том числе дополнять перечень банковских операций и (или) услуг, которыми Клиент может воспользоваться в рамках договора;

7) приостановить все расходные операции по счетам Клиента в Банке при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;

8) требовать от Клиента представления сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде

деятельности и источнике финансирования совершаемых операций. Клиент обязан предоставлять Банку запрашиваемую информацию и документы;

9) в случаях, предусмотренных законодательством РК и (или) законодательством иностранных государств, распространяющим свое действие на Клиента, и (или) в целях исполнения указаний Клиента в соответствии с условиями договора, передавать любую необходимую информацию третьим лицам, с чем Клиент безусловно согласен. Согласие Клиента, установленное настоящим подпунктом, дано в момент его личного присутствия в Банке;

10) отказать в предоставлении банковских услуг, если Клиент не идентифицирован или Клиентом не предоставлены документы, предусмотренные законодательством РК или внутренними документами Банка для оказания такого рода услуг, либо документы подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо предоставлены недостоверные документы;

11) запросить у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции в целях проверки ее соответствия законодательству РК;

12) в любой момент по собственному усмотрению определять и изменять перечень банковских операций и функций, которые могут осуществляться Клиентом по его счетам/вкладам в Банке через интернет-банкинг и электронные терминалы;

13) отказать в осуществлении операций в случае неверного указания Клиентом одноразового кода;

14) отказать в осуществлении транзакционно-банковских услуг в случае, если остаток денег на счете меньше суммы платежа и комиссионного вознаграждения за услугу, подлежащего уплате Банку;

15) производить изменения интерфейса и технических настроек в интернет-банкинге и электронном терминале;

16) приостановить или прекратить предоставление электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным договором;

17) вводить постоянные или временные ограничения на использование Клиентом каналов доступа, в том числе ограничить перечень видов услуг, регистрация и передача которых возможна Клиентом только по определенному каналу доступа;

18) без уведомления Клиента временно приостановить или ограничить доступ Клиента к услугам по одному или нескольким каналам доступа при наличии у Банка оснований считать, что по этим каналам возможна попытка несанкционированного доступа от имени Клиента;

19) приостановить проведение операций по счетам Клиента в соответствии с законодательством РК;

20) устанавливать и изменять в одностороннем порядке ограничения (лимиты) по операциям в интернет-банкинге и электронном терминале. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений помещается на веб-сайте и/или информационном дисплее электронного терминала;

21) блокировать доступ к электронным банковским услугам в случае нарушения Клиентом условий договора;

22) не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, не предоставления или предоставления неполного комплекта документов/реквизитов Клиентом, необходимых Банку, а также в случае противоречия операции законодательству РК, внутренним нормативным документам Банка и условиям договора;

23) производить фото и видео фиксацию операций, совершаемых Клиентом через электронные терминалы. Клиент согласен и подтверждает, что фотографии и видеозаписи, сделанные Банком при совершении Клиентом операций через электронный терминал могут использоваться в качестве доказательств при установлении факта совершения таких операций Клиентом.

24) осуществлять видеонаблюдение, 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 при рассмотрении споров между Банком и Клиентом, а также в иных случаях;

25) изъять путем прямого дебетования счета без предварительного уведомления Клиента на основании договора, а также любых других банковских счетов Клиента, причитающиеся Банку суммы, включая, но не ограничиваясь задолженностью по существующим денежным обязательствам Клиента перед Банком и (или) комиссиям, на которые Банк имеет право на основании договора, а также ошибочно зачисленные на счет деньги. Настоящим Клиент предоставляет Банку безусловное и беспорное право осуществлять прямое дебетование денег в сумме и на условиях договора;

26) без акцепта Клиента производить конвертацию денег, поступивших в Банк в валюте, отличной от валюты счета, по курсу, установленному Банком на дату конвертации;

27) не принимать к рассмотрению претензию по операции по счету, предъявленную Клиентом по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты ее совершения;

28) не возвращать Клиенту комиссию за обслуживание карточки/счета в случае представления Клиентом в Банк письменного заявления о расторжении или отказе от договора;

29) в случае нарушений условий договора Клиентом, предупредить о возможном ограничении в предоставлении банковских услуг или ограничить и (или) приостановить предоставление банковских услуг;

30) отказаться от исполнения договора полностью или частично в одностороннем внесудебном порядке без предварительного уведомления Клиента, не выпускать карточку, а также блокировать карточку, с правом последующего ее изъятия, и (или) блокировать счет Клиента (в том числе, с приостановлением расходных операций по счету), с правом обращения взыскания на деньги на счете путем прямого дебетования счета в целях удовлетворения своих требований:

в случае нарушения Клиентом условий договора;

в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения условий кредитного договора или при наличии иных неисполненных обязательств Клиента перед Банком;

в случае отсутствия операций по счету более 12 (двенадцати) календарных месяцев со дня проведения последней операции по счету (с использованием карточки);

в случае ошибочного зачисления денег на счет;

в случаях, предусмотренных Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международным договором, ратифицированным РК;

в случае непредоставления Клиентом требуемых Банком документов и сведений; окончания срока действия карточки;

при прекращении трудовых отношений с работником Банка, в случае если карточка была выдана по особым условиям банковских продуктов для работников Банка;

в любых иных случаях по усмотрению Банка, либо предусмотренных законодательством РК;

31) предоставить кредит по карточке в пределах кредитного лимита, установленного в соответствии с условиями кредитного договора;

32) отказать в предоставлении кредитного лимита и/или заключении кредитного договора;

33) аннулировать кредитный лимит и требовать досрочного погашения кредита/кредита по карточке и уплаты вознаграждения за пользование кредитом/кредитом по карточке:

при выявлении случаев представления Клиентом недостоверной информации и (или) ухудшения его финансового положения;

в иных случаях по собственному усмотрению Банка;

34) аннулировать/изъять карточку в случае, если карточка не активирована и/или не получена Клиентом;

35) запретить осуществление расходных операций по счету в случае их несоответствия требованиям законодательства РК и внутренним нормативным документам Банка;

36) передавать сведения о Клиенте, счете, операциях по нему и об условиях договора, а также иную информацию (включая информацию, составляющую банковскую тайну), связанную с заключением и исполнением сторонами своих обязательств по договору, третьим лицам (включая коллекторские компании, с которыми Банк заключил соответствующие соглашения, участников платежной системы, иные лица, оказывающие банку услуги в рамках выпуска и обслуживания карточек). Настоящее право действует, в том числе после прекращения действия договора;

37) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка устанавливать лимит получения наличных денег по карточке (в том числе через банкоматы), а также суточный и/или недельный и/или месячный лимит операций, который можно провести с использованием карточки либо без использования карточки, либо устанавливать запрет на получение наличных денег по карточке (в том числе через банкоматы);

38) по заявлению/поручению Клиента оплачивать товары, работы, услуги, приобретаемые Клиентом, путем списания денег со счета без дополнительного акцепта;

39) начислять вознаграждение на деньги, находящиеся на счете Клиента, на условиях, указанных в договоре;

40) отказать в совершении операции по счету, если:

она противоречит законодательству РК;

сумма расходной операции превышает сумму собственных денег Клиента и/или кредитного лимита по карточке;

карточка заблокирована, аннулирована либо истек срок ее действия;

операция является несанкционированной;

41) в одностороннем порядке устанавливать и изменять список стран с повышенным риском компрометации карточки и список стран, в которых запрещены транзакции по карточкам;

42) самостоятельно принимать решение об открытии или отказе в открытии счета;

43) отказать в исполнении указания Клиента, если такое указание и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям законодательства РК;

44) в одностороннем порядке изменять условия кредитного договора в сторону их улучшения для Клиента. В случае применения Банком улучшающих условий Банк уведомляет об этом Клиента путем направления уведомления на номер сотового телефона или по адресу, указанным в заявлении, либо иным способом, предусмотренным настоящим договором или кредитным договором. Клиент вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления отказаться от предложенных Банком улучшающих условий путем направления в Банк письменного уведомления, если иное не предусмотрено договором, кредитным договором и/или иными договорами, заключенными с Банком;

45) в случае возникновения у Банка оснований полагать, что обязательства Клиента по кредитному договору не будут исполнены надлежащим образом (в том числе ввиду наложения ареста на имущество Клиента, привлечения к уголовной, административной или гражданско-правовой ответственности, а также при нарушении Клиентом срока, установленного для возврата очередной части кредита/кредита по карточке и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней, и в иных случаях нарушения Клиентом условий кредитного договора), потребовать от Клиента полного досрочного погашения задолженности по кредитному договору в течение 21 (двадцати одного) календарного дня с момента направления Банком соответствующего требования в письменной форме, а также взыскать (изъять) полностью или частично сумму задолженности по кредиту/кредиту по карточке и иных убытков Банка, связанных с

обслуживанием кредита/кредита по карточке, с любых банковских счетов Клиента в безакцептном порядке, без дополнительного согласия Клиента;

46) в случае возникновения задолженности Клиента перед Банком по договору уступить полностью или частично свои права требования по договору третьему лицу (коллекторскому агентству), при этом раскрыв такому третьему лицу или представителю необходимую для совершения такой уступки информацию о Клиенте, его задолженности, предоставив таким лицам соответствующие документы;

47) обратить в свою собственность сумму переплаты, не востребованную Клиентом в течение одного года с момента полного погашения задолженности по кредитному договору;

48) в одностороннем порядке отказаться от взимания начисленных штрафов (пени) и не требовать с Клиента выполнения обязательств по их погашению;

49) обратить в свою собственность суммы излишков, выявленные при инкассации электронных терминалов или банкоматов, не востребованные клиентом в течение 6 (шести) месяцев с момента их обнаружения Банком;

50) осуществлять напоминания (звонки по телефону, отправка SMS-сообщений) Клиенту, связанные с обслуживанием кредитного договора;

51) осуществлять иные права, установленные законодательством РК и договорами между Банком и Клиентом.

Статья 2. Права и обязанности Клиента

1. Клиент обязуется:

1) своевременно и в полном объеме выполнять обязательства в соответствии с настоящим договором и договорами о предоставлении отдельных банковских услуг;

2) при изменении данных документов, удостоверяющих личность, местонахождения, места трудовой деятельности, платежных реквизитов, номеров телефонов, а также иных данных, предоставленных Банку, в течение 3 (трех) банковских дней уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным сторонами средствам связи и предоставить документы, подтверждающие такие изменения;

3) при наличии задолженности по кредитам незамедлительно извещать Банк в письменной форме об открытии новых банковских счетов в банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) на территории РК и за ее пределами (с сообщением номера такого счета и наименования банка), а также обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение им обязательств по кредитному договору, в том числе о наложении ареста на имущество Клиента, а также о получении Клиентом претензий и/или исковых заявлений со стороны третьих лиц;

4) обеспечить безопасное, исключаящее несанкционированное использование, хранение информации (в том числе логин, личный пароль, одноразовый код), необходимой для входа в интернет-банкинг, ПИН-кода, карточки, мобильного телефона, на котором эксплуатируется sim-карта с номером телефона. Не передавать информацию (в том числе логин, личный пароль, одноразовый код), необходимую для входа в интернет-банкинг, ПИН-код, карточку, мобильный телефон, на котором эксплуатируется sim-карта с номером телефона, третьим лицам. В случае утраты ПИН-кода, логина, личного пароля, одноразового кода или карты, мобильного телефона, на котором эксплуатируется sim-карта с номером телефона, а также в случае возникновения риска незаконного использования третьими лицами логина, личного пароля, одноразового кода, ПИН-кода, мобильного телефона, на котором эксплуатируется sim-карта с номером телефона, незамедлительно уведомить об этом Банк через доступные каналы связи. При разглашении информации о личном пароле осуществить смену личного пароля в интернет-банкинге «Standard». В случае отсутствия возможности у Клиента немедленно обратиться в Банк, Клиент имеет право:

обратиться в контакт-центр для блокирования (приостановления) доступа к электронным банковским услугам;

заблокировать номер телефона через оператора сотовой связи;

5) оплачивать услуги Банка в соответствии с договорами о предоставлении отдельных банковских услуг, установленными тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов;

6) незамедлительно информировать Банк при обнаружении несанкционированного доступа, либо о подозрениях на несанкционированный доступ к своим счетам;

7) предоставлять Банку все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по счетам в установленном законодательством РК сроки и порядке;

8) сменить первичный пароль на личный пароль при первом обращении к электронным банковским услугам и использовать новый личный пароль в дальнейшем для аутентификации в электронных банковских услугах;

9) распоряжаться деньгами, хранящимися на счетах, в соответствии с законодательством РК, внутренними нормативными документами Банка и договором;

10) при получении электронных банковских услуг следовать инструкциям, указанным на экранах персональных компьютеров, электронных средств связи, электронных терминалов и т.д.

11) не проводить операции по счетам, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

12) нести полную ответственность по операциям, произведенным с использованием карточки, удостоверенным набором ПИН-кода или подписью держателя карточки;

13) в случае расторжения договора в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения уведомления от Банка, вернуть в Банк все карточки, выпущенные в рамках договора;

14) в случае утери или хищения карточки немедленно обратиться в Банк с устным или письменным заявлением о блокировании карточки в порядке, предусмотренном правилами;

15) при получении от Банка соответствующего письменного уведомления о прекращении пользования карточкой в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения такого уведомления, вернуть в Банк все карточки, выпущенные в рамках договора. При невыполнении Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим подпунктом, Банк производит блокирование невозвращенной карточки и взимает с Клиента вознаграждение за блокирование в соответствии с установленными тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов;

16) возмещать в безусловном порядке все расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента;

17) вернуть ошибочно зачисленные на счет/списанные со счета Банком в пользу Клиента или указанных им третьих лиц денежные средства по требованию Банка в течение 2 (двух) банковских дней с даты проведения Банком операции, но не позднее срока, установленного Банком в уведомлении о возврате денежных средств Банку;

18) не использовать карточки, выпущенные Банком в соответствии с условиями договора, для предпринимательских целей;

19) при подаче письменного заявления о расторжении договора вернуть в Банк все карточки, выпущенные в соответствии с договором;

20) своевременно погашать кредит;

21) не допускать образования технического овердрафта;

22) обеспечить сумму денег на счете, необходимую для исполнения операции по счету, включая комиссию за проведенную операцию;

23) в течение 3 (трех) банковских дней с даты прекращения трудовых отношений с Банком расторгнуть договор и вернуть карточку Банку, в случае если карточка была выдана по особым условиям банковских продуктов для работников Банка;

24) при замене лиц, уполномоченных распоряжаться счетом на основании доверенности, либо досрочном прекращении их полномочий, незамедлительно уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным сторонами средствам связи и представить документы, подтверждающие такие изменения. Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться счетом, в случае не

уведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о замене таких лиц либо о досрочном прекращении их полномочий;

25) в случае установления факта ошибочности зачисления денег на счет, уведомлять об этом Банк в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения выписки по счету, содержащей сведения об ошибочном платеже/переводе;

26) для получения наличных денег со счета предварительно, но не позднее чем за 5 (пять) банковских дней до предполагаемой даты изъятия такой суммы, предоставить в Банк соответствующую письменную заявку, оформленную по установленной Банком форме. Несмотря на условия настоящего пункта, в случае обращения Клиента в Банк для получения наличных денег со счета наличными через кассу Банка, Банк по своему усмотрению может выдать Клиенту запрашиваемую сумму в день предоставления Клиентом указанной выше заявки;

27) выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РК и договорами между Банком и Клиентом.

2. Клиент вправе:

1) в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения кредитного договора вернуть кредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности и полученный на приобретение товаров, работ и услуг, с оплатой вознаграждения, начисленного Банком с даты предоставления кредита, а также комиссии за оформление кредита в соответствии с тарифами Банка и (или) условиями банковских продуктов, если такая комиссия не уплачивалась при заключении договора и не входит в сумму кредита, без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат кредита;

2) в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату вознаграждения или основного долга в следующий за ним банковский день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

3) по заявлению получить в срок не более трех банковских дней, безвозмездно, не чаще одного раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы) очередных поступающих денег в счет погашения долга по договору;

4) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по договору денег – безвозмездно в срок не более трех банковских дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

5) досрочно погасить кредит с графиком погашения частично или в полном объеме по истечении 6 (шести) месяцев с даты получения кредита с графиком погашения, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения кредита с графиком погашения, выданного на срок свыше 1 (одного) года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

6) письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные Законом РК от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

7) осуществлять операции и получать банковские услуги в рамках договора;

8) получать от Банка консультации по вопросам проведения операций и иную информацию в рамках договора;

9) истребовать сумму вклада в соответствии с условиями договора банковского вклада;

10) получать сведения об остатке на счете в помещениях Банка или посредством электронных банковских услуг;

11) приостановить использование электронных банковских услуг путем обращения в контакт-центр или направления в Банк письменного заявления по форме Банка;

12) изменять по своему усмотрению личный пароль доступа в интернет-банкинг «Standard»;

13) обращаться в Банк в письменном виде с претензиями по операциям на условиях договора;

14) совершать операции в пределах суммы денег на счете, а также кредитного лимита, не связанные с предпринимательской деятельностью и не противоречащие законодательству РК, правилам и другим внутренним нормативным документам Банка;

15) обращаться в Банк с устным и (или) письменным заявлением о блокировании или разблокировании карточек в порядке, предусмотренном правилами и условиями договора. Заявление Клиента о блокировании карточки предоставляется Банку по телефону или иным каналам связи либо при непосредственном письменном обращении в Банк. За блокирование/разблокирование карточки взимается комиссия в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент проведения операции и (или) условиями банковских продуктов;

16) письменно обращаться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам, а также предъявлять в Банк требования о возмещении убытков с обязательным приложением подтверждающих документов (торговых чеков и т.д.);

17) получать выписки о состоянии счета путем обращения в любое удобное помещение Банка или иным способом установленным договором;

18) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий договора в сторону их улучшения для Клиента отказаться от предложенных Банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном договором;

19) осуществлять иные права, установленные законодательством РК и договорами между Банком и Клиентом.

Глава 9. Ответственность сторон. Исключение ответственности

1. Каждая из сторон несет ответственность перед другой стороной за нарушение взятых на себя обязательств в соответствии с законодательством РК, настоящим договором и договорами о предоставлении отдельных банковских услуг.

2. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком РК актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли сторон и имеющих непосредственное отношение к предмету договора.

3. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за упущенную выгоду.

4. Ответственность за обоснованность взыскания денег со счета Клиента по указаниям (инкассовым распоряжениям, платежным требованиям-поручениям), не требующим акцепта, несут отправители таких указаний (взыскатели). В этом случае Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со счета без его согласия.

5. За просрочку уплаты Банку комиссионного вознаграждения за оказанные услуги/совершенные по счету банковские операции, Банк вправе потребовать от Клиента выплаты неустойки (пени) в размере 0,1 (одной десятой) % от неуплаченной/несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки.

6. Банк несет ответственность за:

неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, в порядке, установленном договором;

разглашение банковской тайны, с учетом положений договора – в соответствии с

законодательством РК;

задержку зачисления на счет денег, поступивших в Банк в пользу Клиента, при условии получения Банком всех необходимых и оформленных должным образом платежных и иных документов.

7. Банк не несет ответственности за:

неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, возникшее не по вине Банка;

отказ третьей стороны в обслуживании карточек;

качество товаров, работ и услуг, приобретенных Клиентом;

последствия несвоевременного обращения Клиента в Банк с заявлением о блокировании утерянной или похищенной карточки;

невозможность осуществления операции вследствие отсутствия связи между платежной системой и предприятием торговли и сервиса/пунктом выдачи наличных, вследствие чего запрос на совершение операции не поступает в Банк;

конфиденциальность сведений, отправляемых Клиенту по открытым каналам связи, в том числе SMS, e-mail, факс, телефон и т.д., в случае, если Клиент инициировал запрос по указанным каналам связи или дал указание направлению данных сведений по указанным каналам связи;

взимание пунктами выдачи наличных денег, не относящихся к сети обслуживания Банка, какого-либо дополнительного вознаграждения за выдачу наличных денег по карточке;

какие-либо аварии, сбои в системе обслуживания, связанные с оборудованием, подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами;

ошибки, допущенные Клиентом при оформлении документов и указании неверных номеров телефонов, реквизитов при использовании электронных банковских услуг;

неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору в случае поступления в Банк решений/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 безакцептного списания денег в соответствии с законодательством РК.

8. Клиент несет ответственность за:

неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных договорами, заключенными с Банком;

последствия несвоевременного обращения в Банк с заявлением о блокировании утерянной или похищенной карточки – в полном объеме причиненного Банку ущерба;

расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента, - в полном объеме ущерба, причиненного Банку;

все операции, проводимые в интернет-банкинге, с использованием предусмотренных договором средств его идентификации и аутентификации;

все операции в интернет-банкинге или через электронный терминал, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента, вследствие разглашения Клиентом информации о логине, личном пароле/первичном пароле, одноразовых кодах и иной информации о Клиенте и договоре;

допущение технического овердрафта;

понесенные Банком фактические убытки при неизвещении об ошибочности исполнения платежного документа в срок, предусмотренный договором, в порядке и размерах, установленных законодательством РК;

предоставление недостоверных данных, запрашиваемых Банком.

9. В случае несвоевременного погашения задолженности Банк вправе: взыскать законную неустойку; взыскать сумму задолженности с любых банковских счетов Клиента в безакцептном порядке с учетом ограничений, установленных законодательством РК; взыскать сумму задолженности в судебном порядке; поручить взыскание суммы задолженности третьим лицам с предоставлением им информации и документов для

исполнения поручения Банка, а также совершать любые иные действия в соответствии с законодательством РК.

Глава 10. Заключительные положения

1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом разрешаются путем переговоров. При невозможности урегулирования спорных вопросов путем переговоров споры передаются на рассмотрение в суд в соответствии с законодательством РК по месту нахождения Банка либо его филиала – по усмотрению Банка.

2. Настоящий договор заключен на неопределенный срок.

3. Клиент вправе отказаться от договора в одностороннем порядке при отсутствии неисполненных обязательств по договору путем направления Банку соответствующего письменного уведомления за 30 (тридцать) банковских дней до предполагаемой даты прекращения действия договора. Закрытие текущего счета производится в соответствии с условиями Глав 3 и 4 настоящего договора.

4. Стороны признают, что в случае расторжения договора, отдельные договоры, заключенные между Банком и Клиентом в рамках настоящего договора, регулирующие предоставление банковских услуг, продолжают действовать.

5. Недействительность отдельных положений договора не влечет за собой недействительность остальных положений договора.

6. Языками договора стороны выбрали государственный и русский языки. Стороны заявляют, что языки договора ими полностью поняты, смысл и значение как договора в целом, так и отдельных его частей полностью ясны. При возникновении разночтений (противоречий) применяется текст на русском языке.

Реквизиты Банка:

«Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ/ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

050059, Алматы қ., Фурманов көш., 248/г. Алматы, ул. Фурманова, 248

БСН/БИН 930540000147

www.homecredit.kz, client@homecredit.kz

Тел.: +7 (727) 244 54 77

Телефон контакт-центра по вопросам активации, блокирования карточек, генерации ПИН-кода и интернет-банкингу: 7373