

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

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

город Алматы

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ I. ВВЕДЕНИЕ
Глава 1. Основные положения
Глава 2. Общие положения
РАЗДЕЛ II. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА
Глава 1. Открытие Текущего Счета
Глава 2. Входящие и исходящие переводы денег
РАЗДЕЛ III. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ВКЛАДОВ
РАЗДЕЛ IV. КАРТОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ
Глава 1. Глоссарий терминов
Глава 2. Правила пользования Картой
Глава 3. Предоставление Кредитного лимита по Карте
1. Порядок предоставления Разрешенного овердрафта
2. Порядок предоставления Револьверного Кредита
2-1. Кредит на потребительские цели «в рассрочку»
Глава 4. Выписки
Глава 5. Спорные операции
Глава 6. Порядок расчетов
Глава 7. Система Голосового меню
Глава 8. Права и обязанности Сторон
РАЗДЕЛ V. РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ
Глава 1. Основные условия
Глава 2. Дополнительные условия
Глава 3. Права Сторон
Глава 4. Обязанности Сторон
РАЗДЕЛ VI. СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ SMARTBANK
1. Общие положения
2. Термины и определения
3. Условия предоставления банковских услуг в Системе ДБО
4. Порядок проведения операций в Системе ДБО
5. Права и обязанности Сторон
6. Ответственность Сторон
РАЗДЕЛ VI-I. УСЛУГА USSD-БАНКИНГ
1. Термины и определения
2. Общие положения
3. Условия предоставления услуги
4. Права и обязанности сторон
5. Ответственность сторон
РАЗДЕЛ VII. ИНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН В РАМКАХ СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЙ
Глава 1. Права и обязанности Банка
Глава 2. Права и обязанности Клиента

РАЗДЕЛ I. ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. Основные положения

1. Настоящие Стандартные условия предоставления банковских и иных услуг АО «Евразийский Банк» (Договор присоединения) (далее – Стандартные условия / Договор / Договор присоединения) разработаны в рамках ст.389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – РК) и их действие распространяется на правоотношения АО «Евразийский банк» (далее – Банк) и физических лиц, присоединившихся к Стандартным условиям согласно п.3 (далее такие лица могут именоваться как «Клиент», «Держатель карты», «Заемщик», «Должник», «Вноситель» и другие, в соответствии с контекстом).
2. Стандартные условия определены Банком и опубликованы на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.eubank.kz или в периодических печатных изданиях и размещены во всех Филиалах и Отделениях (Операционных залах) Банка.
3. Стандартные условия едины для всех Клиентов Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к Стандартным условиям в целом, в полном объеме, с чем Клиент безусловно согласен. Принятие Клиентом Стандартных условий (присоединение к Договору) выражается Клиентом путем подачи соответствующих Заявлений (далее – Заявление, Заявление-оферта) по видам привлекаемых Клиентом банковских продуктов/услуг, по установленным Банком формам, и приема его Банком и/или путем подписания Договора банковского Займа (далее – ДБЗ), Рамочного договора, Заявления (Кредитной заявки)/ Заявления (Кредитной заявки на получение кредитного лимита), (далее – Заявление (Кредитная заявка)), Договора банковского Вклада, иных договоров с Банком в рамках Стандартных условий – после чего настоящий Договор присоединения, безусловно, считается заключенным между Банком и Клиентом. Присоединение к Договору осуществляется также путем регистрации Клиента на сайте Системы ДБО или посредством операций с банкоматом Банка, как это определено в Разделе VI настоящих Стандартных условий. Порядок вступления в силу тех или иных сделок (договоров Вклада, договоров Займа ДБЗ/Договора/Заявления (Кредитной заявки) и других) определяется настоящими Стандартными условиями.
4. Заявление содержит все виды банковских услуг и продуктов, предлагаемых Банком на дату заполнения Клиентом Заявления. Клиент выбирает необходимые для себя услуги и продукты; предлагает Банку заключить сделки по предоставлению таких услуг и продуктов (направляет оферту путем проставления соответствующих отметок в Заявлении), а Банк акцептует оферты Клиента, что подтверждается в дальнейшем действием и/или подписанием Банком совместно с Клиентом соответствующих документов (договоров) по установленной Банком форме.
5. Банк не обязан предоставлять услуги и нести обязательства перед Клиентом, до момента акцепта Банком оферт Клиента, содержащихся в Заявлении; таким образом, акцепт оферт Клиента осуществляется Банком по своему выбору в соответствии с требованиями его внутренних нормативных документов (далее – ВНД) и Тарифами АО «Евразийский банк» (далее – Тарифы), действующими на дату заключения Договора, и данным акцептом Банк выражает свое согласие на предоставление Клиенту соответствующих банковских услуг и/или продуктов.
6. Стандартные условия, а также упомянутые в них приложения, заявления, формы/шаблоны договоров, соглашения и иные документы представляют собой единый правовой документ; являются неотъемлемыми частями друг друга. Банк и Клиент безусловно согласны с тем, что оказание Банком услуг и предоставление банковских продуктов в рамках Договора осуществляются на добровольных началах в соответствии с законодательством РК, ВНД Банка и Тарифами; с соблюдением Стандартных условий и при подписании Сторонами документов на бумажных и/или электронных носителях по установленным Банком формам.

7. В случае акцепта Банком оферты (оферт) Клиента все документы, подписываемые Банком и Клиентом (далее совместно именуются «Сторонами», каждый в отдельности – «Стороной», или «Банк» и «Клиент», соответственно, в том числе направленные посредством электронных носителей, считаются оформленными в рамках ст.152 Гражданского кодекса РК, то есть в письменной форме. После факта заключения настоящего Договора в соответствии с положениями настоящей Главы Договора, Стороны приобретают права, принимают на себя все соответствующие обязательства, а также несут ответственность за неисполнение указанных обязательств, согласно Стандартным условиям и иным документам, подписываемым Сторонами, а также согласно требованиям законодательства РК.

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

Глава 2. Общие положения

9. Договор определяет общие (стандартные) порядок и условия оказания Банком Клиентам услуг по:

- открытию и ведению текущих банковских Счетов;
- открытию и ведению сберегательных Счетов для хранения Вкладов;
- открытию и ведению банковских Счетов с использованием Карт;
- выпуску и обслуживанию Дебетных и Кредитных Карт;
- предоставлению Кредитных лимитов по Картам;
- дистанционному банковскому обслуживанию по системе «Smart bank»;
- розничному Кредитованию по всем видам банковских Займов;
- а также по оказанию иных банковских услуг/продуктов Клиентам Банка.

9-1. Все положения настоящих Стандартных условий в отношении текущих банковских Счетов также распространяются на Банковские Счета с использованием Карт, если иное не предусмотрено в Разделе IV Карточные операции.

10. Все Операции в рамках Договора осуществляются Банком в Операционные дни (период времени, в течение которого Банком осуществляется обслуживание Клиентов. Продолжительность банковского дня: с 9.00 до 17.00 ч. Алматинского времени, ежедневно, кроме выходных и нерабочих праздничных дней РК), за исключением Операций, связанных с использованием пунктов выдачи наличных денег и иных Операций, прямо оговоренных в настоящем Договоре либо в ВНД Банка и/или в иных, в том числе подписываемых Сторонами документах. Настоящие Стандартные условия регулируют вопросы совершения Операций, не урегулированные договорами/соглашениями/заявлениями и иными подписываемыми Сторонами документами, поскольку последними уточняются конкретные условия сделок, совершаемых на основании акцептованных Банком оферт Клиента в рамках Договора присоединения.

10–1. Клиент несет ответственность за убытки/ущерб, нанесенные Банку, как самим Клиентом, так и третьими лицами, получившими/имеющими доступ к Счету Клиента, а также к Дебетным

и Кредитным Картам Клиента по вине либо неосторожности/халатности Клиента, в том числе утерю или передачу третьим лицам информации, содержащую банковскую тайну.

10–2. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ к Счетам/Дебетным и Кредитным Картам Клиента, в случае утери или передачи информации третьим лицам, содержащей банковскую тайну.

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

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

13. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» и действует на основании Свидетельства № 015 от «24» декабря 2004 года. В случае принудительной ликвидации Банка обязательства Банка по возврату остатка денег со Счета Клиента (текущего/ сберегательного/ банковского Счета с использованием Карты) являются объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) Вкладов (Вкладов) физических лиц в соответствии с законодательством РК.

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

15. Банк имеет право самостоятельно расширять спектр предоставляемых услуг. Информация о таких услугах публикуется на сайте Банка и/или доводится до сведения Клиента посредством любых электронных средств связи (включая Интернет и SMS–сообщения по сотовой связи) и/или на бумажных носителях. Предоставленная таким образом информация автоматически становится неотъемлемой частью настоящего Договора, и Клиент вправе принять новые условия, равно как и новые услуги и продукты, направив соответствующие Заявления–оферты Банку для акцепта, при необходимости, определяемой Банком.

16. Стороны настоящим подтверждают и, безусловно, согласны с тем, что условия Кредитования, изложенные в Стандартных условиях, являются неотъемлемой частью Договоров банковского Займа и Договоров о предоставлении Кредитного лимита, заключаемых между Банком и Клиентом и подписываемых на бумажных носителях после принятия Клиентом Стандартных условий.

16–1. В соответствии с Законом РК «О персональных данных и их защите», Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными законодательными актами РК (далее совместно именуется как «Закон»), Клиент, присоединившийся (присоединяющийся) к настоящим Стандартным условиям, соглашается с тем, что оказание Банком банковских и иных услуг связано с необходимостью сбора и обработки персональных данных Клиента, в связи с чем, Клиент предоставляет Банку безусловное согласие на сбор и обработку персональных данных, то есть всех сведений, относящихся к Клиенту и зафиксированных на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, которые будут или стали известны Банку в процессе его деятельности и/или в рамках гражданско–правовых и иных отношений между Сторонами, возникших (возникающих) в рамках Договора присоединения. Банк вправе осуществлять сбор и обработку персональных данных только в рамках и в соответствии с Законом и/или договорами, заключенными/заключаемыми между Сторонами.

Клиент предоставляет Банку безусловное согласие на предоставление Банком сведений, относящихся к Клиенту и зафиксированных на электронном, бумажном и (или) ином

материальном носителе, которые будут или стали известны Банку в процессе его деятельности и/или в рамках гражданско-правовых и иных отношений между Сторонами, возникших (возникающих) в рамках Договора присоединения, в том числе данных о наличии банковского счета АО НАО Государственная корпорация (далее НАО ГК), в рамках проекта "Услуга без справок" НАО ГК посредством внешнего шлюза «электронного правительства» Министерства информации и коммуникаций Республики Казахстан для оказания услуг по назначению выплат (пенсий, пособий и социальных выплаты).

При этом, Клиенту известно о том, что согласно Закону, он не вправе отозвать выраженное в настоящем Договоре присоединения согласие, в случаях, если этот отзыв будет противоречить Закону, либо при наличии неисполненных обязательств Клиента перед Банком.

Клиент подтверждает, что каких-либо претензий к Банку касательно сбора и обработки персональных данных в дальнейшем иметь не будет, при условии соблюдения Банком требований Закона и/или достигнутых Сторонами договоренностей.

16–2. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в комиссии/Тарифы за платежные услуги, оказываемые Банком согласно Стандартным условиям в следующих случаях:

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

Во всех этих случаях Банк уведомляет Клиента об изменениях/дополнениях в комиссии/Тарифы путем размещения соответствующего уведомления на WEB-сайте Банка с указанием даты введения их в действие по электронному адресу www.eubank.kz, не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до дня введения их в действие.

В иных, не предусмотренных в вышеперечисленных случаях увеличения комиссий/Тарифов за платежные услуги, оказываемые Банком, увеличение комиссий/Тарифов за платежные услуги, оказываемые Банком, осуществляется по соглашению с Клиентом, путем размещения Банком соответствующего уведомления на WEB-сайте Банка, с указанием даты введения их в действие, по электронному адресу www.eubank.kz, не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до дня введения их в действие. В этом случае Клиент вправе отказаться от Договора и прекратить пользоваться Картами или Счетом, при этом письменно проинформировать Банк о своем желании расторгнуть Договор без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение, если такая была установлена Банком и не позднее 1 (одного) дня до вступления Тарифов в действие. В случае если Клиент письменно не проинформировал Банк о своем желании расторгнуть Договор до истечения вышеуказанного срока, изменения и дополнения в комиссии/Тарифы Банка считаются принятыми Клиентом и вводятся в действие в указанный в уведомлении Банка день.

РАЗДЕЛ II. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Глава 1. Открытие Текущего Счета

17. Банк открывает Клиенту Текущий Счет на основании Заявления на открытие Текущего Счета после предъявления Клиентом всех необходимых документов, определенных Банком, по форме и по содержанию удовлетворяющих требованиям, установленным законодательством РК. Клиент вправе открывать Текущие Счета в любом количестве, за исключением случаев, установленных настоящим Договором и законодательством РК.

За пользование деньгами, размещенными на Текущем счете, вознаграждение не выплачивается.

18. Банк открывает Текущие Счета в тенге, долларах США, евро, российских рублях, английских фунтах стерлингах, китайских юанях, швейцарских франках. Валюта ведения Текущего Счета отражается в Заявлении Клиента на открытие Текущего Счета.

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

19. Банк вправе отказать в открытии Текущего Счета в соответствии с настоящими Стандартными условиями и нормативными правовыми актами Уполномоченного органа и Налогового кодекса РК (далее - НКРК).

20. Текущий Счет может быть использован Клиентом для внесения, снятия и перевода денег. Перевод денег осуществляется как на другие Счета Клиента, так и в пользу другого бенефициара (получатели денег).

По Текущему Счету для получения кредитных средств беззалогового займа возможно проведение только двух операций:

- зачисление кредитных денежных средств;
- расход на полную сумму счета, в наличной форме через кассу.

21. Выдача денег наличными с Текущего Счета осуществляется в кассах Филиалов и Отделений Банка в Операционное время.

22. Клиент вправе воспользоваться услугой Банка по дистанционному обслуживанию Счета (в том числе, совершению операций, оговоренных в Главе 2 настоящего Раздела), за исключением Текущего Счета для получения кредитных средств по беззалоговому займу. Порядок и условия оказания данной услуги оговариваются в Разделе VI настоящих Стандартных условий.

23. Открытие и/или ведение/закрытие Текущего Счета третьими лицами на имя Клиента производится на основании документа, удостоверяющего личность третьего лица и нотариально заверенной доверенности, выданной Клиентом на имя этого третьего лица. Клиент безусловно согласен, что в целях исключения несанкционированного доступа (доступов) третьих лиц к Счетам Клиента Банк вправе оставлять у себя оригиналы доверенностей и запрашивать иные документы, согласно ВНД Банка. По Текущему Счету для получения кредитных средств по беззалоговому займу обслуживание по нотариально заверенной доверенности запрещено. Для регистрации доверенности в филиале/отделении Банка от клиента необходимо:

- личное присутствие клиента и поверенного;
- предоставление работнику Банка оригинала доверенности;
- установление кодового слова к карточке клиента, необходимого для идентификации при обращении в Банк (структурное подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов по входящим обращениям, посредством телефонной связи (далее – «Contact Center»)) для получения информации по своему счету по телефону;

– установление кода доступа к счету, необходимого для подтверждения расходной операции по счету (клиент сообщает поверенному для проведения расходной операции по счету).

23-1. Представление доверенности не требуется физическим лицам, уполномоченным открывать счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан – родителям или иным законным представителям.

23-2. Обслуживание (в том числе по Доверенности) при проведении расходной операции по текущему счету на сумму более 50 000 USD (либо эквивалент в другой валюте) осуществляется в течение 2-х рабочих дней, после предоставления обращения Клиентом/поверенным заявки на снятие денег, по форме установленной Банком.

23-3. При открытии счета Клиенту предоставляются следующие виды услуг:

- установление кодового слова к клиентской карточке, необходимого для идентификации Клиента при его обращении в Банк ("Contact Center") для получения информации по своему Счету по телефону;
- установление кода доступа к Счету, необходимого для дополнительной защиты Счетов Клиента при совершении расходных операций по Счету; (при проведении расходной операции Доверенным лицом, код доступа сообщается Доверенному лицу Клиентом);
- подключение к СМС-оповещению – необходимо для получения Клиентом уведомлений на

мобильный телефон при выполнении расходных операций по Счету, а также при поступлении средств на Счет.

23-4. Клиент вправе отказаться от установления кода доступа к Счету, а также отключить данную услугу путем подачи заявления по установленной Банком форме. Установление кодового слова к клиентской карточке является обязательным параметром.

24. Деньги, размещаемые на любых Текущих Счетах Клиента, могут предоставляться Клиентом в залог Банку в качестве обеспечения исполнения Клиентом и/или третьим лицом обязательств перед Банком по договорам Займа, предоставления Кредитного лимита и иным договорам, в которых Банк выступает Кредитором, а Клиент или указанное третье лицо – должником, как по денежным, так и любым иным обязательствам перед Банком, за исключением Текущего Счета для получения кредитных средств по беззалоговому займу.

25. Об открытии и закрытии банковских Текущих Счетов Банк уведомляет налоговые органы в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

25-1. Клиент обязан для открытия Счета предоставить в Банк документы и информацию, предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов», законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка, а также предоставлять по требованию Банка документы и информацию, подтверждающие правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента.

25-2. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора (отказаться в проведении операции) в случае:

- непредоставления Клиентом информации или документов, необходимых для идентификации Клиента в целях исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Закона США «О налогообложении иностранных счетов»;

- если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

Клиент предоставляет Банку сведения о бенефициарном собственнике в объеме и порядке, предусмотренном Банком.

Банк вправе отказать в заключении и/или расторгнуть в одностороннем порядке договор банковского счета в случае непредставления Клиентом и/или его представителем информации и документов, запрашиваемых Банком в соответствии с ВНД Банка.

25-3. Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на раскрытие информации о нем Налоговой Службе США, в том числе, в случае изменения обстоятельств, в результате которых появились один или несколько признаков, дающих основания полагать о том, что Клиент является персоной/резидентом США (обладателем грин-карты) и в случае, если сумма денег (остаток) на Счете, открытом Клиентом в Банке, превысит на последнюю дату календарного года сумму, определенную Законом США «О налогообложении иностранных счетов».

25-4. Банк имеет право закрыть Текущий Счет Клиента в одностороннем порядке в случае:

- 1) отсутствия денег на банковском счете клиента более одного года;
- 2) отсутствия движения денег на банковском счете клиента (за исключением сберегательного счета, счетов, предназначенных для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, а также алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей)) более одного года.

Банк направляет уведомление об отказе от исполнения договора банковского счета или договора банковского вклада путем отправки SMS-уведомления, в электронной форме либо по почте с уведомлением о его получении, по адресу, имеющемуся у Банка. При отсутствии денег на банковском Счете Клиента Банк по истечении трех месяцев со дня направления Клиенту уведомления об отказе от исполнения Договора/Заявления (кредитной заявки) расторгает договор банковского счета или договор банковского вклада и осуществляет закрытие Счета Клиента.

Односторонний отказ от исполнения договора банковского счета Банком, не допускается при наличии:

- 1) неисполненных требований к банковскому счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, при этом допускается закрытие Банком договора банковского счета и односторонний отказ от исполнения договора банковского счета при отсутствии денег на банковском счете клиента более одного года;
- 2) неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому клиентом в Банк в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

При наличии неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому клиентом в Банк, допускается закрытие Банком, банковского счета клиента в случае одностороннего отказа от исполнения договора банковского счета в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

25-5. Стороны признают факс копию/факсимиле подписи уполномоченного лица Банка и печати действительными в документах, предоставляемыми Банком Клиенту, в том числе Заявление-оферта/Договор банковского счета на открытие текущего счета. Претензий Клиент по данному основанию в будущем к Банку иметь не будет.

Глава 2. Входящие и исходящие переводы денег

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

27. Распоряжение деньгами на Счете осуществляется через письменные указания / платежные документы (далее - инструкции) Клиента по стандартным формам, установленным Банком. Предъявление инструкций на электронных носителях осуществляется в порядке, установленном настоящими Стандартными условиями для дистанционного обслуживания Клиента (Раздел VI настоящих Стандартных условий).

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

- содержащие неясные указания; не заполненные / не подписанные Клиентом / от имени Клиента;
- не содержащие сведения, предусмотренные законодательством РК;
- заполненные карандашом;
- содержащие исправления;

- содержащие указания по выполнению Операций, нарушающих законодательство РК;
- переданы повторно;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РК, ВНД Банка и настоящего Договора;
- если противоречат законодательству РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

28-1. Возврат денег при переводе денег осуществляется в следующих случаях:

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

28-2. Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется Банком путем изъятия денег со счета Клиента, на который были зачислены указанные деньги, без его согласия не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта за счет имеющихся денег на Счете Клиента, в том числе в случае, если по Счету Клиента имеются акты о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете, и (или) временного ограничения на распоряжение имуществом, и (или) решения, и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки.

Возврат денег в случаях, предусмотренных подпунктами 3) и 4) пункта 28-1, осуществляется в адрес отправителя.

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

28-3. В случаях недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется отправителем, допустившим ошибочное указание или несанкционированный платеж и (или) перевод денег, за счет собственных денег в порядке и сроки, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.

28-4. При возврате денег Банк, участвующий в переводе денег, имеет право на возмещение расходов, связанных с таким переводом денег и фактически понесенных в результате возврата денег, за счет денег участника перевода денег (в том числе банка-посредника), допустившего ошибочное указание или несанкционированные платеж и (или) перевод денег.

28-5. Перевод денег между банковскими счетами, открытыми в Банке, осуществляется в течение одного операционного дня.

Банк отказывает в исполнении указания в течение операционного дня с указанием причины отказа.

28-6. Международные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее трех операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством Республики Казахстан.

28-7. Для исполнения указания Клиент обязан обеспечить сумму денег, необходимую для его исполнения, если иное не предусмотрено настоящим Договором между Клиентом и Банком. Банк осуществляет Операции по Счету в пределах остатка денег на Счете, в том числе предоставленного Займа (Кредита), или в рамках согласованного с Банком баланса овердрафта, который допускается только при наличии заключенного между Сторонами договора в рамках Стандартных условий.

28-8. Отказ в исполнении указания Банком производится по следующим основаниям:

- 1) при необеспечении Клиентом, суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода, если иное не предусмотрено настоящим Договором между Клиентом и Банком;
- 2) если указание содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки, в том числе если указание передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного настоящим Договором;
- 3) при несоблюдении Клиентом требований к порядку составления и предъявления указания и (или) иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) условиями Договора;
- 4) в случаях, предусмотренных законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами Республики Казахстан;
- 5) в случаях, когда требование о взыскании денег со Счета предъявлено к Счету, предназначенному для зачисления пособий, выплачиваемых из государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса;
- 5-1) в случаях, когда платежное требование для взыскания просроченной задолженности по займу предъявлено к Счету, предназначенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);
- 6) при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу банка-бенефициара;
- 7) при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету Клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента, а также указаний, подлежащих исполнению в первоочередном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отказ в исполнении указания Банком по основаниям, указанным в подпунктах 1) и 7) настоящего пункта не распространяется на инкассовые распоряжения, а также платежные документы, хранение которых предусмотрено договором между отправителем денег и банком отправителя.

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

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

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

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

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

- 3) в сумме, определенной в указании;
- 4) если не был нанесен ущерб (убытки) ни отправителю денег, ни бенефициару.

За нарушение либо невыполнение актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, актов о наложении ареста на деньги по банковскому счету, а также судебных актов суда Республики Казахстан о взыскании денег, постановлений судебного исполнителя об истребовании информации о наличии и номерах банковских счетов физического лица и юридического лица, а также текущих счетов физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, участники платежа и (или) перевода денег несут ответственность по основаниям, в порядке и размерах, предусмотренных Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.* абзац действует до 24 апреля 2019 года.

За нарушение либо невыполнение актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, актов о наложении ареста на деньги по банковскому счету, а также судебных актов суда Республики Казахстан о взыскании денег, постановлений судебного исполнителя об истребовании информации о номерах банковских счетов и наличии денег на них, сведений о характере и стоимости имущества, находящегося в Банке, и наложении ареста на них, Банк несет ответственность по основаниям, в порядке и размерах, предусмотренных Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.* абзац действует с 24.04.2019 года.

29-1. Для исполнения указаний Банк руководствуется следующими требованиями об установлении сроков:

- 1) Банк обеспечивает исполнение указания в день его инициирования отправителем;
- 2) исполнение указания по зачислению денег на банковский счет бенефициара или иной счет, отражающий прием денег в пользу бенефициара, осуществляется банком бенефициара в течение операционного дня в день получения указания, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2 статьи 53 закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»;
- 3) нормы подпунктов 1) и 2) настоящего пункта не распространяются на исполнение следующих указаний:
 - предъявленных посредством инкассового распоряжения;
 - подлежащих исполнению в неопределенные сроки;
 - с будущей датой валютирования;
 - на основании которых осуществляются международные платежи и (или) переводы денег, а также расчеты по сделкам на рынке ценных бумаг;
 - выраженных в виде согласия клиента при использовании средств электронного платежа для приобретения товаров или услуг в торговом месте или при осуществлении электронной торговли;
 - предъявленных посредством платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу.

Сроки исполнения указаний, предусмотренных подпунктом 3) настоящего пункта, устанавливаются требованиями нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан.

29-2. Отказ в исполнении указания совершается Банком отправителя денег в течение операционного дня в день получения указания с указанием причины отказа, за исключением указаний, предъявленных посредством платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу, а также инкассового распоряжения, отказ по которым совершается в сроки, предусмотренные для исполнения указанных платежных документов.

30. Банк не осуществляет частичное исполнение инструкций Клиента.

При отсутствии либо недостаточности суммы денег у Клиента, необходимой для исполнения указания, хранение которого предусмотрено законодательством Республики Казахстан либо договором между Клиентом и Банком, Банк обязан принять и хранить полученные указания в течение одного года.

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

Если по истечении года, предъявленное указание Клиента не было исполнено из-за недостаточности или отсутствия денег на его Счете, то Банк обязан вернуть такое указание Клиенту, за исключением инкассового распоряжения, без исполнения.

31. Инструкции, данные Клиентом после Операционного дня, принимаются Банком, как инструкции следующего Операционного дня, поэтому Клиент берет на себя все риски и ответственность, связанные с представлением Банку инструкций, включая инструкции по налоговым и другим платежам в бюджет, по истечении Операционного дня.

32. Настоящим Клиент утверждает и гарантирует принятие на себя всего риска и ответственности, связанных с неправильными реквизитами в платежных документах. Если Банк обнаружит ошибки, сделанные Клиентом в проводке по Счету, в подтверждении, в выписке по Счету и/или в любой другой информации, представленной Банком Клиенту, Банк обязан уведомить Клиента об этом в наиболее сжатые сроки. Банк имеет право производить коррекцию расчетов через зачисление или списание денег со Счета без предварительного согласия Клиента. При этом Банк не несет ответственности за убытки, понесенные в результате этих поправок.

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

- Банк может применять электронные и другие методы обнаружения денежных платежей/переводов, которые не удовлетворяют требованиям, указанным в настоящем Договоре;

- при выявлении такого денежного платежа/перевода Банк имеет право отказать в принятии платежных документов Клиента и/или требовать представления любой дополнительной информации, необходимой для анализа вышеуказанного платежа/перевода. Если такая информация не будет представлена в сроки, установленные Банком, Банк имеет право вернуть деньги, перечисленные от имени Клиента, или отказать в принятии платежного документа / поступивших извне в пользу Клиента денег.

34. Присоединившись к настоящим Стандартным условиям, Клиент предоставляет Банку безусловное и безотзывное согласие на:

- предоставление информации о платежах/переводах/платежных документах правоохранительным органам, уполномоченным органам, а также другим государственным органам и учреждениям в случаях, предусмотренных законодательством РК;

- раскрытие Банком информации по Заемным и иным Операциям в Кредитные бюро; данное согласие оформляется соответствующими документами по формам, установленным Банком;

- получение информации об отчисляемых обязательных пенсионных взносах Клиента в накопительные пенсионные фонды, предоставляемой некоммерческим АО «Государственная корпорация «Правительство для граждан в соответствии с законодательством РК;

- предоставление коллекторским компаниям информации по просроченным Займам, условиям ДБЗ/ Заявления (Кредитной заявки) при передаче им прав требований по указанным договорам;

- прямое дебетование со Счета ошибочно зачисленных на Счет сумм денег в рамках норм законодательства РК;

- прямое дебетование со Счета Банком сумм Задолженностей Клиента перед Банком и/или на основании платежного требования либо платежного ордера с приложением копий/оригиналов подтверждающих документов, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), жилищных выплат,

предусмотренных Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе;

- на конвертацию изъятых путем прямого дебетования сумм денег со счетов Клиента в счет погашения Задолженности, в валюте, отличной от валюты Задолженности, по текущему обменному курсу, установленному Банком по состоянию на дату произведения конвертации.

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

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

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

37-1. Исполнение инструкции в виде платежного требования путем прямого дебетования Счета Клиента, при недостаточности денег на Счете, осуществляется по мере поступления денег на Счет.

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

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

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

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

38-1. В случае использования Счета (-ов) для предпринимательской, адвокатской, нотариальной деятельности или деятельности по исполнению исполнительных документов (деятельности частного судебного исполнителя), профессионального медиатора Клиент несет персональную ответственность за нарушение требований налогового и банковского законодательства Республики Казахстан, а также возмещает Банку все/любые понесенные Банком убытки, связанные с нарушением данного обязательства, которые Банк вправе взыскать путем прямого дебетования Счетов Клиента, на что Клиент дает свое безотзывное согласие.

РАЗДЕЛ III. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ВКЛАДОВ

39. Банк принимает деньги (Вклад) от Вкладчика / третьего лица, открывающего Вклад на имя Вкладчика, для хранения (срочные, сберегательные Вклады, условные Вклады, Вклады до востребования).

- 39-1. Банк вправе отказать в открытии Сберегательного Счета в соответствии с настоящими Стандартными условиями и нормативными правовыми актами Уполномоченного органа и Налогового кодекса РК (далее - НКРК).
40. Прием Вкладов осуществляется Банком на основании Заявления–оферты на открытие банковского вклада (далее – Заявление-оферта) по форме, установленной Банком, кроме случаев, когда Вклад открывается в Системе дистанционного банковского обслуживания «SMARTBANK»: в данном случае, основанием приема Вклада является Договор банковского вклада, а также Договор присоединения.
41. При акцепте Банком оферт Вкладчика на размещение Вкладов на основании нескольких Заявлений, Банк открывает Вкладчику необходимое количество сберегательных Счетов.
42. Банк вправе по своему усмотрению создавать новые и аннулировать ранее действовавшие виды Вкладов как банковских продуктов, в соответствии с ВНД Банка, без нанесения ущерба Вкладчику, надлежащим образом исполняющему свои обязательства по Договору банковского Вклада /Заявлению - оферте, настоящему Договору присоединения и условиям, отраженным в Заявлении.
43. Возврат суммы Вклада Банк осуществляет в сроки, установленные Договором банковского Вклада /Заявлением - офертой, с учетом требований законодательства РК о сроках возврата Вкладов.
- 43-1. Выдача Вклада может быть приостановлена по основаниям и в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и/или Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», при применении мер по урегулированию Банка, при отнесении его к категории неплатежеспособных банков, либо лишения банка лицензии.
- 43-2. Срок вклада, предусмотренный Договором банковского вклада/Заявлением - офертой, может быть изменен при применении к Банку мер по урегулированию Банка, при отнесении его к категории неплатежеспособных банков, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
44. Вкладчик вправе воспользоваться услугой Банка по дистанционному обслуживанию Счета. Порядок и условия оказания данной услуги оговариваются в Разделе VI настоящих Стандартных условий.
45. В случае наложения ареста уполномоченными органами на Вклад и/или приостановления расходных Операций по Счету в соответствии с законодательством РК, на время наложения ареста или приостановления Операций начисление Вознаграждения может быть приостановлено, и на Вклад может начисляться Вознаграждение по ставке «До востребования». После снятия ареста/возобновления расходных операций по Счету начисление Вознаграждения, установленного Договором банковского Вклада /Заявлением - офертой, может быть возобновлено по ставке Вознаграждения, действующей в Банке на момент возобновления по данному виду Вклада в соответствующей валюте. При взыскании третьими лицами денег со Счета, Вознаграждение начисляется только на остаток денег на Счете по установленной Договором банковского Вклада/Заявлением - офертой ставке, либо ставке «до востребования», согласно настоящему Договору.
46. Условия и порядок возврата Вклада, предоставленного в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Банком (залог, покрытие и другое), устанавливаются в соответствующих договорах об обеспечении, заключаемых по установленной Банком форме.
- 46-1. Переоформление Вклада на третье лицо не может быть осуществлено при наличии кредитного лимита по карточке, предоставленной под залог депозита согласно условиям Договора и иным неисполненным обязательствам перед Банком, а также по Вкладу «Турбо депозит накопительный».
- 46-2. Вознаграждение по вкладу «Турбо депозит» выплачивается без пересчета процентов и без потери вознаграждения и штрафов за фактическое нахождение денежных средств на сберегательном счете по ставке, действующей на момент расторжения Вклада.

46-3. По Вкладу «Турбо депозит накопительный» в случае досрочного расторжения Договора банковского вклада/Заявления-оферты, в том числе при пролонгации, начисленное Вкладчику вознаграждение подлежит перерасчету за фактическое время размещения Вклада по ставке Вклада «До востребования», действующей в Банке на момент расторжения Договора банковского вклада/заявления-оферты. Банк имеет право изъять сумму излишне начисленного вознаграждения из суммы Вклада, остаток Вклада возвращается Вкладчику.

Банк обязан выдать Вклад «Турбо депозит накопительный», не ранее 30 (тридцати) календарных дней со дня подачи заявления Вкладчика на возврат Вклада, за исключением обращения в день даты окончания договора. Если дата окончания договора приходится на выходной или праздничный день выдача вклада осуществляется на следующий рабочий день. При обращении Вкладчика по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня подачи заявления на возврат Вклада Банк обязан выдать Вклад в течение 5 (пяти) рабочих дней.

47. Если иное не установлено Договором банковского Вклада /Заявлением - офертой, то в случае не востребования Вознаграждения и основной суммы Вклада в конце срока действия Договора

1) Договор банковского Вклада /Заявление - оферта автоматически пролонгируется на срок, указанный в Договоре банковского Вклада/Заявлении - оферте, по ставке Вознаграждения, действующей в Банке на момент пролонгации по данному виду Вклада в соответствующей валюте;

2) исключен;

3) ставка Вознаграждения, установленная с даты пролонгации Договора банковского Вклада /Заявления - оферты, сохраняется до конца срока действия, указанного в пролонгированном Договоре банковского Вклада /Заявлении – оферте;

4) исключен.

5) по Вкладу «Турбо депозит накопительный» Договор банковского Вклада/Заявление - оферта продлевается на тот же срок и те же условия Договора банковского Вклада/Заявления-оферты, а также по ставкам вознаграждения, действующим в Банке по данному виду вклада на момент продления Договора банковского Вклада/Заявления – оферты.

В случае принятия Банком решения о прекращении приема Вкладов данного вида, после истечения срока продления, Вклад считается продленным на условиях Вклада «До востребования».

47-1. СМС - оповещения являются уведомлением о проведении расходной операции в размере, равном сумме, установленной действующими тарифами Банка, либо превышающем её (в зависимости от вида банковского счета - эквивалент в иностранной валюте).

Банк не несет ответственность за недоставку оператором сотовой связи СМС - оповещения, отправленного Банком.

В связи с использованием Банком услугами сотовых операторов, данные операторы будут иметь технический доступ к тексту СМС - оповещения, содержащего информацию, составляющую банковскую тайну по банковскому счету Вкладчика.

Банк не несет ответственности за предоставление третьим лицам информации о проведении расходных операций по банковскому (-им) счету (-ам) посредством СМС - оповещения, направленного на номер телефона, указанный в Заявлении, а также данные действия Банка не являются раскрытием банковской тайны, если Банк не был своевременно уведомлен Вкладчиком в письменной форме об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты сотовых телефонов, SIM-карт с такого телефона или их передачи третьим лицам по любым основаниям.

48. Банк обязуется:

А) открыть Вкладчику Счет и учитывать на нем Вклад;

Б) обеспечить сохранность Вклада;

В) хранить тайну о наличии и движении денег на Счете и предоставлять сведения по ним третьим лицам только в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РК. Предоставлять информацию о наличии и движении денег на Счете Клиенту по телефону, с учетом требований к защите от несанкционированного доступа к Счету (использование кодового слова и др.);

- Г) осуществлять операции по Счету в соответствии с Договором банковского Вклада /Заявлением - офертой, настоящим Договором присоединения и действующим законодательством РК.
- Д) по требованию Вкладчика предоставлять выписки по каждой совершенной операции или по желанию Вкладчика отражать операции в сберегательной книжке;
- Е) вернуть Вклад с начисленным Вознаграждением (для физических лиц-нерезидентов РК за вычетом налога, удерживаемого у источника выплаты (далее – Налог)), в соответствии с требованиями Налоговым кодексом РК) на условиях, установленных Договором банковского Вклада /Заявлением - офертой, настоящим Договором присоединения в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня подачи Вкладчиком заявления на возврат Вклада, написанного в свободной форме, с учетом особенности, установленной пунктом 48-1 Стандартных условий;
- Ж) в случае если день перечисления начисленного Вознаграждения приходится на выходной или праздничный день, осуществить перечисление Вознаграждения на следующий рабочий день;
- З) не изменять ставку Вознаграждения, установленную в Договоре банковского Вклада /Заявлении - оферте, за исключением пролонгации срока хранения Вклада, плавающей ставки, случаев, предусмотренных законодательством РК, настоящим Договором присоединения и Договором банковского Вклада /Заявлением - офертой;
- И) письменно уведомлять Вкладчика путем отправки Вкладчику заказного письма по реквизитам, указанным в Договоре банковского Вклада /Заявлении - оферте об образовании на Вкладе суммы в размере менее неснижаемого остатка, установленного Договора банковского Вклада /Заявлении - оферты, не более чем через 14 (четырнадцать) календарных дней с момента возникновения указанного обстоятельства.
- К) начислять вознаграждение со дня, следующего за днем внесения Вклада/дополнительного взноса на счет Вкладчика. При расчете вознаграждения год считается равным 360 (триста шестьдесят) календарным дням, месяц - 30 (тридцать) календарным дням, за исключением Вклада «Турбо Депозит» и «Турбо Депозит Казпочта», при расчёте вознаграждения по которым год считается равным 365 (триста шестьдесят пять) дням, месяц – фактическое количество дней в месяце;
- Л) по Вкладам физических лиц-нерезидентов РК удерживать Налог и по требованию такого Вкладчика предоставлять выписку по Счету в подтверждение удержания Налога по факту совершенной операции;
- М) выдать срочный вклад или его часть не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования Вкладчика.
- 48-1. По наступлении срока, предусмотренного Договором банковского вклада/Заявления-оферты Банк обязан выдать Вклад «Турбо депозит накопительный» по первому требованию Вкладчика.
49. Банк имеет право:
- А) затребовать от Вкладчика необходимую информацию и документы для открытия Счета и проводимых операций; осуществлять сбор и обработку персональных данных вносителя денег / Вкладчика;
- Б) путем прямого дебетования Счета Клиента в том числе Вознаграждения, начисленного по Вкладу в случаях, предусмотренных заключенным Договором банковского Вклада /Заявлением - офертой, законодательством РК, по распоряжениям третьих лиц, уполномоченных на такое законодательством РК, в том числе комиссионное Вознаграждение по совершаемым по нему операциям, излишне начисленное вознаграждение по вкладу «Турбо депозит накопительный» (в случае досрочного расторжения), а также суммы задолженности по заключенным между Сторонами сделкам;
- В) в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского Вклада /Заявления - оферты и настоящего Договора присоединения (отказаться в проведении операции):
- в случаях отсутствия денег на банковском счете клиента более одного года, при этом Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского вклада/Заявления-оферты и закрыть банковский счет без предварительного уведомления клиента;

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

- при не предоставлении Клиентом информации или документов, необходимых для идентификации Клиента в целях исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Закона США «О налогообложении иностранных счетов» или если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

При этом Банк вправе расторгнуть Договор банковского Вклада /Заявление - оферту и настоящий Договор присоединения в одностороннем порядке, предварительно уведомив Клиента не позднее, чем за месяц до даты расторжения Договора банковского Вклада /Заявления - оферты и настоящего Договора присоединения:

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

- при отсутствии денег на банковском счете клиента, по истечении трех месяцев со дня направления клиенту уведомления об отказе от исполнения договора банковского вклада расторгает Договор банковского Вклада /Заявление - оферту и настоящего Договора присоединения и осуществляет закрытие банковского счета клиента, если иной порядок не предусмотрен Договором банковского Вклада /Заявлением – офертой.

При одностороннем отказе от исполнения Договора банковского Вклада /Заявления – оферты и настоящего Договора присоединения Банк уплачивает вознаграждение (для физических лиц-нерезидентов РК за вычетом Налога) на дату одностороннего отказа от исполнения указанных договоров с учетом условий о вознаграждении, установленных в самих договорах.

Односторонний отказ от исполнения договора банковского вклада/заявления-оферты Банком, не допускается при наличии:

1) неисполненных требований к банковскому счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, при этом допускается закрытие Банком договора банковского вклада и односторонний отказ от исполнения договора банковского вклада/заявления-оферты при отсутствии денег на банковском счете клиента более одного года;

2) неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому клиентом в Банк в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

При наличии неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому клиентом в Банк, допускается закрытие Банком, банковского вклада клиента в случае одностороннего отказа от исполнения договора банковского вклада/заявления-оферты в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Г) изменить ставку Вознаграждения по Вкладу при пролонгации срока хранения Вклада, в случае установления плавающей ставки вознаграждения, а также в случаях, предусмотренных законодательством РК, настоящим Договором присоединения и Договором банковского Вклада/Заявлением - офертой;

Д) уведомлять Вкладчиков не менее чем за 7 (семь) календарных дней в случае изменения ставки Вознаграждения по определенному виду Вклада в сторону ее уменьшения через средства массовой информации либо путем размещения объявления в филиалах и/или на сайте Банка, по

своему усмотрению, при этом новая ставка Вознаграждения применяется при пролонгации Договоров банковского Вклада/Заявлений - оферт по данному виду Вклада;

Е) исключен.

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

З) при открытии счета Клиенту предоставляются следующие виды услуг:

- установление кодового слова к клиентской карточке, необходимого для идентификации Клиента при его обращении в "Contact Center" для получения информации по своему Счету;

- установление кода доступа к Счету, необходимого для дополнительной защиты Счетов Клиента при совершении расходных операций по Счету;

(при проведении расходной операции Доверенным лицом, код доступа сообщается Доверенному лицу Клиентом);

- подключение к СМС-оповещению – необходимо для получения Клиентом уведомлений на мобильный телефон при выполнении расходных операций по Счету, а также при поступлении средств на Счет.

И) Клиент вправе отказаться от установления кода доступа к Счету, а также отключить данную услугу путем подачи заявления по установленной Банком форме. Установление кодового слова к клиентской карточке является обязательным параметром.

50. Вкладчик обязуется:

А) для открытия Счета предоставить в Банк документы и информацию, предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов», законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, а также предоставлять по требованию Банка документы и информацию, подтверждающие правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента;

Б) производить операции по Счету в соответствии с действующими законодательством, условиями заключенного Договора банковского Вклада/Заявления - оферты и настоящего Договора присоединения;

В) оплачивать услуги Банка согласно тарифам Банка, действующим на момент совершения операции. Начисленное вознаграждение может изыматься согласно условиям и тарифам, установленным Банком для текущих счетов и счетов с использованием платежной карточки;

Г) не использовать Счет в целях осуществления предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельности, а также деятельности частного судебного исполнителя, крестьянского хозяйства, профессионального медиатора. В противном случае Вкладчик возмещает Банку все/любые понесенные Банком убытки, связанные с нарушением данного обязательства, которые Банк вправе взыскать путем прямого дебетования банковского счета;

Д) в случае образования на Вкладе суммы в размере менее неснижаемого остатка, установленного Договором банковского Вклада /Заявлением - офертой, в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты отправки соответствующего уведомления Банка внести необходимую сумму Вклада до образования суммы не менее установленной Договором банковского Вклада/Заявлением - офертой минимального размера неснижаемого остатка.

Е) внести в наличной и/или безналичной форме сумму Вклада, указанную в Договоре банковского Вклада/Заявлении-оферте, на Счет, в день подписания Договора банковского Вклада/Заявления-оферты. В случае если Вноситель своевременно не перевел на Счет сумму Вклада, или переведенная сумма меньше суммы Вклада, установленной Договором банковского Вклада/Заявлением-офертой, то вознаграждение будет начисляться по ставке вклада «До востребования». Если переведенная сумма больше суммы, установленной Договором банковского Вклада/Заявлением-офертой, то суммой Вклада будет считаться сумма, фактически поступившая на Счет. В этом случае к Договору банковского Вклада/Заявлению-оферте заключается Дополнительное соглашение/Дополнение.

Ж) письменно информировать Банк об изменении адреса, телефонов и других изменениях, способных повлиять на исполнение Договора присоединения.

З) исключен.

51. Вкладчик имеет право:

А) получать информацию о состоянии Счета (выписки по Счету), в филиале/отделении Банка в котором был открыт Счет;

Б) распоряжаться Вкладом в соответствии с условиями заключенного Договора банковского Вклада /Заявлением - офертой и настоящего Договора присоединения;

В) в случае принудительной ликвидации Банка, получить гарантийное возмещение по Вкладу в размере и порядке, установленном действующим законодательством РК;

Г) получить сумму Вклада и начисленное Вознаграждение за фактическое время нахождения Вклада на Счете в порядке, предусмотренном Договором банковского Вклада /Заявлением - офертой и настоящим Договором присоединения;

Д) на получение СМС-оповещений по расходным операциям (операциям в размере, равном сумме, установленной действующими тарифами Банка, либо превышающем её) по Счету.

Е) осуществить переоформление Вклада на третье лицо без потери накопленных вознаграждений, на основании Заявления. Оплата комиссии за переоформление осуществляется согласно действующим тарифам Банка на дату переоформления. При этом, между Сторонами заключается Дополнительное соглашение/Дополнение. Переоформление Вклада на третье лицо не может быть осуществлено при наличии кредитного лимита по Карте, предоставленной Вкладчику под залог Вклада, согласно условиям Договора банковского Вклада/Заявления-оферты и иных неисполненных обязательств Вкладчика перед Банком, по Вкладу «Турбо депозит накопительный», а также работникам организаций зарплатного проекта;

Ж) на открытие и/или ведение/закрытие Счета третьими лицами на имя Клиента, которое производится на основании документа, удостоверяющего личность третьего лица и нотариально заверенной доверенности, выданной Клиентом на имя этого третьего лица. Клиент безусловно согласен, что в целях исключения несанкционированного доступа (доступов) третьих лиц к Счетам Клиента Банк вправе оставлять у себя оригиналы доверенностей и запрашивать иные документы, согласно ВНД Банка. Для регистрации доверенности в филиале/отделении Банка от клиента необходимо:

– личное присутствие клиента и поверенного;

– предоставление работнику Банка оригинала доверенности;

– исключен;

– установление кодового слова к карточке клиента, необходимого для идентификации при обращении в Банк ("Contact Center") для получения информации по своему счету по телефону;

–установление кода доступа к счету, необходимого для подтверждения расходной операции по счету (клиент сообщает поверенному для проведения расходной операции по счету).

З) Представление доверенности не требуется физическим лицам, уполномоченным открывать счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан – родителям или иным законным представителям.

И) на обслуживание (в том числе по Доверенности) при проведении расходной операции по сберегательному ~~текущему~~ счету на сумму более 50 000 USD (либо эквивалент в другой валюте) в течение 2-х рабочих дней, после предоставления в день обращения Вкладчиком/поверенным заявки на снятие денег, по форме установленной Банком, согласно условиям, установленным Договором банковского Вклада /Заявлением - офертой, с учетом требований законодательства РК о сроках возврата Вкладов.

К) по Вкладу физических лиц – нерезидентов РК получить выписку по Счету в подтверждение удержанного Налога по факту совершенной банковской операции.

52. Ответственность Сторон:

А) при нарушении условий Договора банковского Вклада /Заявления - оферты и настоящего Договора присоединения Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РК. При этом ответственность Банка ограничивается суммой причиненного прямого ущерба;

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

53. Прочие условия:

А) Договор банковского Вклада /Заявление - оферта вступает в силу со дня поступления суммы Вклада на Счет;

Б) изменения и дополнения, внесенные в Договор банковского Вклада/Заявление - оферту действительны, если они оформлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон; и вступают в силу с даты/момента, определенной (-ого) соответствующими дополнительными соглашениями/дополнениями;

В) подпись Вкладчика на Договоре банковского Вклада/Заявлении - оферте подтверждает, что Вкладчик ознакомлен и согласен с условиями Договора присоединения, тарифами комиссионного Вознаграждения за услуги, предоставляемые Банком, условиями Договора банковского Вклада /Заявления - оферты. Вноситель / Вкладчик и все иные заинтересованные лица присоединением к настоящим Стандартным условиям – безусловно подтверждают, что проставление Вкладчиком электронной цифровой подписи либо использовании динамических средств идентификации приравниваются к проставлению Вкладчиком (третьим лицом – вносителем) личной подписи на бумажном носителе;

Г) исключен;

Д) начисление Вознаграждения производится со дня, следующего за днем внесения Вклада на Счет Вкладчика;

Е) настоящим Вкладчик дает согласие на получение рекламной рассылки от Банка;

Е-1) Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на раскрытие информации о нем Налоговой Службе США, в том числе, в случае изменения обстоятельств, в результате которых появились один или несколько признаков, дающих основания полагать о том, что Клиент является персоной/резидентом США (обладателем грин-карты) и в случае, если сумма денег (остаток) на Счете, открытом Клиентом в Банке, превысит на последнюю дату календарного года сумму, определенную Законом США «О налогообложении иностранных счетов»;

Ж) начисление Вознаграждения производится за фактический срок размещения Вклада по ставке, предусмотренной Договором банковского Вклада /Заявлением - офертой;

З) операции по Счету отражаются в предоставляемых Банком выписках или, по желанию Вкладчика – в сберегательной книжке;

И) Вкладом распоряжаются:

- Вкладчик;

- представители Вкладчика – на основании нотариально заверенной доверенности;

- наследники согласно законодательству РК - в случае смерти Вкладчика;

К) действие настоящего Договора прекращается и закрытие Счета производится:

- с выплатой суммы Вклада вместе с Вознаграждением (для физических лиц-нерезидентов РК за вычетом Налога) в соответствии с условиями Договора банковского Вклада /Заявления - оферты и/или действующим законодательством РК;

- при досрочном изъятии Вкладчиком суммы неснижаемого остатка Вклада;

- при несвоевременном внесении Вкладчиком первоначальной суммы на Вклад до образования суммы не менее минимального размера Вклада, установленного Договором банковского Вклада /Заявлением - офертой;

Л) в соответствии с законодательством РК в случае принудительной ликвидации Банка его обязательства по возврату Вклада являются объектом обязательного гарантирования депозитов;

М) во всем остальном, что не урегулировано Договором банковского Вклада /Заявлением - офертой, настоящим Договором присоединения Стороны руководствуются действующим законодательством РК;

Н) в случае возникновения разночтений между текстами Договора банковского Вклада/Заявления - оферты на государственном, русском и иных языках, Стороны

руководствуются текстом на русском языке, если иное решение не будет принято Сторонами (Вкладчиком и Банком).

О) Стороны признают факс копию/факсимиле подписи уполномоченного лица Банка и печати действительными в документах, предоставляемыми Банком Вкладчику, в том числе Заявление-оферта/Договор банковского вклада на открытие сберегательного счета. Претензий Вкладчик по данному основанию в будущем к Банку иметь не будет.

П) **Особые условия вклада Турбо депозит Казпочта по месту обслуживания:**

Оформление Вклада - АО «Казпочта»;

Пополнение вклада - АО «Казпочта»/АО «Евразийский банк»;

Снятие вклада/Закрытие вклада/обслуживание по доверенности/ переоформление вклада/ выдача сберегательной книжки/иные операции - АО «Евразийский банк».

РАЗДЕЛ IV. КАРТОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Глава 1. Глоссарий терминов

54. Термины, использованные в других Разделах Стандартных условий и в иных (сопутствующих) документах, аналогичные терминам, приведенным в настоящей Главе, соответствуют терминологии, используемой в законодательстве РК / банковской практике согласно обычаям делового оборота, но могут быть применимы к Карточным Операциям, только если они соответствуют следующим определениям/критериям:

1) **Авторизация** - разрешение Банка на осуществление платежа с использованием Карты;

2) **Активация Карты** – процедура отмены Банком технического ограничения на совершение Клиентом Операций, обусловленного отказом Банком в Авторизации, независимо от Доступного лимита или каких-либо других условий, любым способом, выбираемым Банком. Активация осуществляется путем совершения первой расходной Операции с использованием Карты, с вводом Клиентом ПИН-кода;

3) **Банк** – АО «Евразийский банк», в том числе Эмитент и собственник Карты. В понятие входят Филиалы и Отделения Банка и работники Банка, его Филиалов и Отделений.

4) **Банкомат** - электронно-механическое устройство, позволяющее держателю Карты получать наличные деньги и пользоваться другими услугами Банка с использованием Карты;

5) **Блокирование Карты** – полный или временный запрет на осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием Карты.

5-1) **Бонус** – условная единица, предоставляемая Клиенту, участнику программы лояльности, за счет средств Банка при осуществлении активности Клиентом, удовлетворяющей требованиям правил программы лояльности. Бонусы аккумулируются на специальном Бонусном счете Клиента (1 бонус = 1 тенге).

5-2) **Бонусный счет** – специальный счет Клиента, открываемый Банком, который предназначен для учета начисления/использования бонусов.

6) **Вознаграждение** – плата за пользование Кредитом, определенная в процентном отношении к сумме Кредита из расчета годового размера причитающихся Банку денег.

7) **Выписка** – ежемесячная и/или дополнительная выписка по Счету, формируемая Банком и, в том числе, отражающая произведенные Операции в течение истекшего Расчетного периода, согласно Заявлению (Кредитной заявке) и иные условия, предусмотренные настоящими Стандартными условиями, предоставляемая согласно условиям Заявления и Тарифам Банка.

7-1) **График платежей**, сформированный и предоставленный Банком посредством системы дистанционного банковского обслуживания «SMARTBANK» (далее – График платежей) - оплата ежемесячных платежей по кредитам на потребительские цели «в рассрочку».

8) **Деньги, поступающие в будущем** – заработная плата, надбавки, премии, Вознаграждения, материальная помощь, выплаты стимулирующего и компенсирующего характера, пособия, доплаты и все иные суммы выплат Клиенту, поступающие/поступившие на Счет.

9) **Дополнительная Карта** – Карта, оформленная по Счету дополнительно к Карте Клиента и выдаваемая Клиенту либо Доверенному лицу Клиента. Операции по Дополнительной Карте осуществляются только в пределах Доступного Лимита, в суммах, разрешенных Клиентом

Держателю Дополнительной Карты. За все Операции, осуществленные Держателем Дополнительной Карты, включая Операции в пределах суммы Кредитного лимита/Кредита, не являющимся Клиентом, ответственность и обязательства несет Клиент.

10) **Доступный Лимит** – сумма остатка собственных денег на Счете и Кредитного лимита (при наличии), за вычетом начисленного, но неуплаченного Вознаграждения и иных платежей (штрафов) в соответствии с Тарифами, и заблокированных сумм Операций, по которым Банком не получены финансовые подтверждения.

11) **Доверенное лицо Клиента** – физическое лицо, Держатель Дополнительной Карты, имеющее право полного либо ограниченного доступа к Счету Клиента посредством Дополнительной Карты. Порядок и условия (Доступный лимит, Лимит Операций) пользования Дополнительной Картой определяются Клиентом путем оформления соответствующих документов в Банке по установленным им формам.

11-1) **Ежемесячный платеж** – сумма основного долга (сумма проведенной транзакции), комиссии, подлежащей уплате Клиентом и начисленного Банком вознаграждения, с рассрочкой подлежащей к оплате суммы и осуществлением ее оплаты, с разбивкой на определенное количество платежей, указанных в Заявлении (Кредитной заявке).

12) **Зарегистрированный номер телефона** – номер телефона Клиента, который Банком используется при проведении аутентификации/идентификации Клиента.

13) **Заявление** – Заявление-оферта на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты, специальная форма (заявление Клиента и договор, заключаемый между Клиентом и Банком на открытие банковского Счета с использованием платежной Карты и выдачу платежной Карты, либо заявление об открытии банковского Счета с использованием платежной Карты, выпуске платежной Карты и присоединении к Стандартным условиям предоставления банковских и иных услуг АО «Евразийский банк» (Договор присоединения)), которую Клиент заполняет и передает в Банк, и которая может содержать различные предложения Клиента Банку в виде оферт, в том числе содержащая предложение Клиента Банку о предоставлении Кредита;

13–1) **Заявление (Кредитная заявка)** – сделки, заключенные Сторонами в рамках и во исполнение Рамочного договора, устанавливающие (конкретизирующие) условия получения Кредита на потребительские цели «в рассрочку», отдельных Займов в рамках Рамочного договора (сумму Кредитного лимита по карте, сроки пользования (предоставления) и другие условия);

14) **Идентификация** – удостоверение Банком личности Клиента СДБО «SMARTBANK», Логина и Пароля Мобильного банка, Кодов доступа, верификации и/или иной информации, осуществляемое для входа Клиента в СДБО «SMARTBANK», Мобильный банк, получения услуг через IVR или для целей обслуживания Клиента с использованием Телефон-банка и SMS-банка, соответственно.

14–1) **ИПТ** – Информационно-платежный терминал, электронно-механическое устройство, обеспечивающее прием, проверку на подлинность и хранение банкнот для дальнейшего осуществления платежей физических лиц в режиме самообслуживания за предоставляемые банковские услуги.

15) **Карта** – эмитируемая Банком платежная пластиковая Карта платежной системы, выдаваемая Банком Клиенту / Доверенному лицу Клиента на основании Заявления и иных документов. Карта является средством доступа к деньгам на Счете через электронные терминалы и/или иные электронно-механические устройства, и содержит информацию, позволяющую Держателю Карты осуществлять Карточные Операции. Карты подразделяются на Дебетные и Кредитные. Карта может быть именной либо неименной мгновенного выпуска, либо предоплаченной платежной Картой.

16) **Клиент (Держатель Карты)** – физическое лицо, резидент РК, подавший Заявление Банку и присоединившийся к Договору. Клиент становится Держателем Карты после получения Карты. Если иное прямо не определено, под Держателем Карты в Стандартных условиях подразумевается и Держатель Дополнительной Карты.

17) **Код верификации** – код, при необходимости предоставляемый Клиенту Банком, для аутентификации Клиента.

18) **Кодовое слово** – секретное слово, определяемое Клиентом при заполнении Заявления-оферты на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты, и необходимое для идентификации Клиента при устном обращении его в Банк.

19) **Кредит (транзакция)** – банковский Заем (сумма основного долга), предоставляемый Банком Клиенту в пределах Кредитного лимита по Карте, на условиях срочности, платности, возобновляемости и возвратности, которые определяются в зависимости от условий ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки). Кредит считается предоставленным (освоенным) с момента осуществления Клиентом первой расходной Операции по Счету.

19–1) **Кредит на потребительские цели в рассрочку** – вид Кредита, при котором устанавливается Кредитный лимит на Счет Клиента с возможностью его погашения в зависимости от размеров и количества платежей, установленных Заявлением (Кредитной заявкой) и соответствующими Графиками платежей.

20) **Кредитный лимит** – установленный Банком сверх собственных денег Клиента, максимальный разрешенный размер единовременной задолженности Клиента по Кредиту на возобновляемой основе. Кредитный лимит считается предоставленным с момента акцепта Заявления (Кредитной заявки).

21) **Лимит Операции** – сумма, которую Держатель Карт может израсходовать за определенный Банком и/или самим Держателем Карты период времени и за определенные виды Операций.

22) **Льготный период (до 50 дней)** – период от даты возникновения задолженности до даты окончания платежного периода, в течение которого комиссия не начисляется и не взимается, при условии погашения общей задолженности, рассчитанной на расчетную дату, до даты окончания платежного периода, Льготный период распространяется на операции: проведении платежей в ДБО Smartbank, оплата товаров и услуг в предприятиях торговли и сервиса, услуг в пунктах обслуживания, в том числе при покупках за рубежом, интернет-покупках.

23) **Минимальный Платеж** – часть Общей задолженности, рассчитанная для пополнения Счета в течение Платежного периода до даты платежа (включительно), определяемая Заявлением (Кредитной заявкой) и отображенная в Выписке.

24) **Незаконное использование Карты** – использование Карты или ее данных:

- которое противоречит законодательству РК или требованиям к месту обслуживания Карты при проведении Авторизации;
- использование Карты таким образом, который может повредить репутации Банка или платежной системы;
- использование Карты или любых данных Карты третьими лицами без согласия Клиента;
- использование Карты не в соответствии со Стандартными условиями.

25) **Неразрешенный овердрафт** – задолженность Клиента, образовавшаяся вследствие превышения Держателем Карты сумм Операций, списанных со Счета, над Доступным Лимитом.

26) **Обеспечение** – способ обеспечения исполнения Клиентом обязательств перед Банком по Заявлению (Кредитной заявке) с заключением Договора залога денег/Договора гарантии. Обеспечением Карты и Кредита является Страховой Депозит и/или гарантия и/или остаток денег на любом ином банковском счете Клиента в Банке/других банках и/или деньги, размещенные на Счете и/или деньги, поступающие в будущем на Счет. Обеспечение на время действия Заявления (Кредитной заявки) предоставляется Клиентом либо иными лицами (вещные поручители, гаранты) Банку для надлежащего исполнения Клиентом (и Держателями Дополнительных Карт) обязательств перед Банком.

27) **Общая задолженность (Задолженность)** – суммарная задолженность Клиента перед Банком, включающая в себя задолженность по Кредиту; начисленному, но не уплаченному Вознаграждению; комиссиям (при наличии) и иным обязательствам Клиента перед Банком, неисполнение Заемщиком в установленный срок требования Банка о досрочном погашении займа, направляемого в порядке установленном подпунктом 7-1 пункта 223 настоящего

Договора, в том числе задолженность, образовавшаяся вследствие осуществления Операций Держателем Дополнительной Карты.

28) Операция (Карточная Операция) –

- транзакция, осуществленная посредством Карты/её реквизитов;
- дебетование или Кредитование Счета при: исполнении поручений Клиента/третьих лиц, использовании Карты для расчетов за приобретенные товары и услуги; снятии наличных денег; пополнении Счета; расходных Операциях по Счету, включая заемные операции (расходные операции за счет Кредитного лимита); оплате банковских комиссий, Вознаграждения по Тарифам Банка, выплатой Вознаграждения в размере и порядке, определяемых Договором/Заявлением (Кредитной заявкой), изъятием денег по основаниям, установленным законодательством РК;
- осуществлением иного банковского обслуживания Клиента, предусмотренного законодательством РК и Договором/Заявлением (Кредитной заявкой).

29) Основной долг – часть Общей задолженности Клиента, представляющая собой сумму совершенных Заемных Операций (т.е. сумму Кредита), включая суммы капитализированных комиссий и иных выплат, подлежащая уплате Клиентом Банку полностью/частично (согласно условиям Кредита) в Платежном периоде.

29-1) Партнерские транзакции – транзакции, осуществленные в рассрочку в сети партнеров Банка, непартнерские транзакции – транзакции, осуществленные в рассрочку вне сети партнеров Банка. Актуальный список партнеров размещается на Сайте Банка www.eubank.kz.

30) ПИН-конверт – специальный запечатанный конверт, выдаваемый Держателю Карты/Дополнительной Карты, содержащий вкладыш, на котором напечатан ПИН-код;

31) Персональный идентификационный номер – секретный код, присваиваемый Карте и предназначенный для идентификации Держателя Карты (далее – ПИН-код). Ввод корректного (согласно данным ИТ-систем Банка или платежной системы) ПИН-кода приравнивается к собственноручной подписи Держателя Карты;

32) Плата за Просроченный Платеж – неустойка (пеня, штраф), которую Клиент выплачивает Банку за неполное внесение и/или невнесение Минимального платежа в течение Платежного периода.

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

- Международная платежная система American Express;
- Международная платежная система MasterCard International;
- Международная платежная система Visa International.

34) Платежный Период – период времени, начинающийся со дня, следующего за Расчетной датой и заканчивающийся 20 числом месяца (если иное не предусмотрено настоящими Стандартными условиями), следующего за Расчетным периодом, в течение которого Клиент должен внести Минимальный платеж/Ежемесячный платеж/ Общую сумму задолженности на Счет.

35) Правила пользования Картой (Правила) – требования к использованию, хранению Клиентом Карты содержатся в Главе 2 настоящего Раздела Стандартных условий и размещены на сайте Банка www.eubank.kz.

35-1) Предоставление информации о движении по карте/счету через SMS-сообщения – услуга, предоставляемая физическим лицам – держателям основной карты/дополнительной карты.

Держателю основной карты посредством SMS-сообщений на номер мобильного телефона направляется уведомление о каждой операции по счету, совершенной с использованием карты или ее реквизитов, а также информация о некоторых сервисных операциях, связанных с использованием карты.

Держателю дополнительной карты посредством SMS-сообщений на номер мобильного телефона направляется уведомление о каждой расходной операции по карте, совершенной с использованием карты или ее реквизитов.

35-2) **Программа лояльности** – правила применения, начисления и использования вознаграждений Банка, начисляемых/предоставляемых в целях сохранения лояльности Клиентов.

36) **Просроченный Основной долг** – часть Общей задолженности Клиента, представляющая собой сумму совершенных Заемных Операций, включая суммы капитализированных комиссий и иных выплат, которая не была возвращена (выплачена) Клиентом в срок в течение Платежного периода, в котором данная сумма выставилась Клиенту к погашению.

37) **Пункт Обслуживания Карт (ПО)** – места, где Карты используются для получения наличных денег или приобретения товаров и услуг, в т.ч. и без предъявления Карты (Интернет-торговцы и др.)

38) **Разрешенный овердрафт** – вид Кредита, предоставляемый в рамках Кредитного лимита по Карте Клиента, по которому к ежемесячному погашению подлежит вся сумма Общей задолженности на Расчетную дату.

39) **Расчетная дата** – это последний банковский день месяца, в котором образовалась задолженность и в которую Банком рассчитывается Вознаграждение /Комиссия в течение соответствующего Расчетного периода.

40) **Расчетный период** – период времени, начинающийся с даты образования задолженности и завершающейся Расчетной датой, в течение которого учитываются проведенные в этот период транзакции и которые включаются в очередную Выписку.

41) **Револьверный Кредит** – вид Кредита, предоставляемый в рамках Кредитного лимита по Карте Клиента, по которому к ежемесячному погашению выставляется фиксированная сумма в процентном соотношении к части Основного долга на Расчетную дату и начисленного Вознаграждения Банка за Расчетный период.

42) **POS-терминал** – Аббревиатура английского словосочетания «Point of sale» (торговый/сервисный пункт): устройство, предназначенное для Авторизации при оплате товаров и услуг, снятии наличных, пополнении Счета наличными и др.

43) **Секретный код (CVV2)** – код, состоящий из трех цифр, на оборотной стороне Карты, рядом с панелью для подписи Держателя Карты, который предназначен для подтверждения Операций, произведенных без использования Карты в ПО. Ввод Секретного кода приравнивается к собственноручной подписи Держателя Карты.

44) **Слип** - платежный документ индивидуального предпринимателя или юридического лица, принимающего Карты для осуществления безналичных платежей по оплате поставляемых им товаров (работ, услуг) (далее - предприниматель) или Банка, составляемый на бумажном носителе при осуществлении платежа с использованием Карты;

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

46) **Служба поддержки Держателей Карт** – структурное подразделение Банка, осуществляющее прием и обработку звонков Клиентов, информирование о продуктах и услугах Банка, активацию, блокировку Карт и иные функции, определяемые Банком, для текущего обслуживания Клиента/Держателя Дополнительной Карты.

47) **Страховой Депозит** – сумма, которую Клиент зачисляет на отдельный счет в Банке, и которая блокируется Банком до окончания Срока Действия Заявления (Кредитной заявки). Страховой Депозит может использоваться как Обеспечение.

48) **Стоп-список** – список испорченных, приостановленных и утраченных Карт. Действие находящихся в Стоп-списке Карт приостанавливается, и пользование Картой запрещено.

49) **Срок Действия Договора** – период времени, в течение которого действуют обязательства Сторон по Заявлению (Кредитной заявке), до полного их исполнения.

50) **Счет (Текущий счет)** – банковский счет с использованием Карты, открываемый Банком Клиенту для выполнения Карточных Операций.

51) **Тарифы Банка** – утвержденные уполномоченным органом Банка размеры Вознаграждений комиссий/неустоек Банка за предоставление Банком услуг по открытию, ведению, обслуживанию, закрытию Счета, обслуживанию кредита, за нарушение Клиентом обязательств по Заявлению (Кредитной заявке), публикуются на сайте Банка.

51-1) **Канал Связи** – одно из средств передачи информации между Клиентом и Банком: электронная почта (email), почтовая связь, СДБО «SMARTBANK», USSD/SMS-сообщение, сообщение по месенджеру, телефон, факс, банкомат, ИПТ, сообщение на странице Клиента в социальной сети, сообщение на Сайте, официальной странице Банка в социальной сети, используемый в порядке и на условиях, определяемых Банком и иных интернет-ресурсах, с идентификацией на основании Сведений о Клиенте.

51) **Утрата Карты** – потеря, хищение, изъятие Карты, а также получение информации о номере, сроке действия Карты, кодировке магнитной полосы или данных чипа Карты третьим лицом, в том числе в целях Незаконного использования.

52) **ЭЦП** – электронно-цифровая подпись. Логин, пароль, и иные коды, предоставляемые Банком, приравниваются к собственноручной подписи Клиента.

53) **CashBack** (далее – Возврат или CashBack) – функция по возврату денег (части стоимости покупки) на Счет с использованием платежной карты Клиента при проведении операций по безналичной оплате товаров и услуг, размер и условия которого определяются тарифами Банка.

54) **МСС** (Merchant Category Code — «код категории продавца») — представляет собой 4-значный номер, классифицирующий вид деятельности предприятия торговли и сервиса и использующийся в Операциях с использованием Карты или ее реквизитов при электронной передаче информации по ней.

Глава 2. Правила пользования Картой

55. Банк выдает изготовленную Карту непосредственно Клиенту либо Доверенному лицу Клиента. При получении Карты, Держатель Карты обязан расписаться в специально предусмотренном для этого поле на обратной стороне Карты.

56. Банк осуществляет выпуск и выдачу Карты в течение 10 (десяти) банковских дней с даты подачи Клиентом Заявления/Заявления-оферты на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты и уплаты Банку комиссии за годовое обслуживание Карты в соответствии с Тарифами. Моментальная выдача Карты по Заявлению осуществляется Банком при оплате Клиентом такой услуги в соответствии с Тарифами.

57. Клиент, в случае отказа от пользования Картой при истечении срока её действия, должен за 30 дней до истечения срока уведомить Банк. В случае не уведомления в срок и изготовления Банком новой Карты с новым номером и сроком действия, Банк удерживает плату с Клиента за следующий период действия Карты. Банк не возвращает плату за перевыпуск Карты при несвоевременном уведомлении Клиентом Банка в случае отказа от пользования Картой, с чем Клиент безусловно согласен.

58. Банк может осуществить моментальную выдачу платежной Карты при представлении Клиентом в Банк Заявления и уплаты Банку Вознаграждения за годовое обслуживание Карты в соответствии с тарифами Банка, если таковое предусмотрено в Тарифах.

58-1. Банк, при выпуске мультивалютной карты, может открыть дополнительные счета (субсчета) в долларах США и евро к Счету, открытому в тенге.

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

Валюта транзакции	Порядок списания денег
KZT	KZT > USD > EUR

USD	USD > KZT > EUR
EUR	EUR > KZT > USD

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

59. Клиент считается надлежащим образом информированным Банком об услугах, предоставляемых Банком, Лимитах Операций, установленных Банком, и Тарифах Банка на данные услуги, Правилами, информацией о видах и условиях выдачи карт, а также об изменениях в Тарифы Банка (за исключением ограничений, установленных законодательством РК), в случае размещения такой информации в Операционных залах Банка, а также на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.eubank.kz, не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления перечисленных изменений в силу, если иные сроки не установлены договором между Банком и Клиентом. Клиент понимает и безусловно согласен с тем, что обязанность Банка ограничивается только своевременным информированием указанными способами; а Клиент обязан самостоятельно ознакомляться со всей необходимой информацией и поддерживать связь с Банком. Информация о размере взимаемой Банком комиссии за услугу озвучивается Клиенту по его запросу при обращении в Банк за получением услуги, за исключением случаев, предусмотренных нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, при оказании платежных услуг посредством систем удаленного доступа, при этом Клиент настоящим согласен с возможностью пересмотра Банком Тарифов в порядке, предусмотренном Стандартными условиями, Заявлением (Кредитной заявкой).

60. Клиент дает согласие на закрытие Счета в случае отсутствия Операций (движения) по Счету в течение 1 (одного) календарного года и зачисление в доходы Банка сумм до 500 (пятьсот) тенге на Счете при его закрытии, по усмотрению Банка.

61. Клиент несет ответственность за все Операции, совершаемые с Дополнительными Картами третьими лицами, а также за погашение общего долга по Счету, за убытки/ущерб и др., нанесенные Банку.

62. Банк взимает Вознаграждение, комиссионные и иные суммы платежей со Счета Клиента согласно Договору, Заявлению (Кредитной заявке) и Тарифам Банка, действующим на дату совершения Операции. Подписанием Заявления (Кредитной заявки) Заемщик присоединяется к настоящим Стандартным условиям и дает Банку право взимать со Счета все платежи, так же, как и убытки, причиненные Банку Держателями Карт/Дополнительных Карт. Это поручение является обязательством Клиента и не может быть отозвано в одностороннем порядке. Взимание указанных сумм осуществляется путем прямого дебетования Банком Счета Клиента. При отсутствии денег на Счете, суммы задолженностей по Договору, Заявлению (Кредитной заявке), Тарифам взимаются Банком с иных банковских счетов Клиента, путем их прямого дебетования и/или на основании платежных требований. Присоединившись к Стандартным условиям, Клиент предоставляет Банку прямое, безусловное и безотзывное согласие на удержание указанных сумм, в том числе, выраженное в соответствующих договорах/соглашениях и иных сопутствующих документах.

63. Подписывая Заявление (Кредитную заявку) /Заявление-оферту на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты, Клиент подтверждает, что он является собственником размещенных на Счете и поступающих на Счет денег, и что источники поступления денег на Счет являются законными.

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

65. Все Операции, совершенные с использованием Дополнительной Карты ее Держателем, считаются совершенными Клиентом.

66. Для начала совершения Клиентом расходных Операций с использованием Карты Клиенту необходимо активировать Карту. Активация Карты осуществляется путем ввода ПИН-кода при первой Операции, по которой требуется ввод ПИН-кода.
67. Карта, в том числе Дополнительная Карта, может быть передана Клиенту путем направления заказным почтовым отправлением по указанному Клиентом в Заявлении адресу проживания или путем выдачи Клиенту при его личном обращении в Банк, либо передана иным способом, согласованным Банком с Клиентом.
68. ПИН-код, в том числе и по дополнительной Карте, может быть передан Клиенту при его личном обращении в Банк в ПИН-конверте (выдача ПИН-конверта осуществляется в исключительных случаях), либо установлен клиентом самостоятельно одним из двух способов, установленных Банком:
- 1) через систему голосового меню (IVR);
 - 2) через СДБО «Smartbank». Данная услуга предоставляется при выдаче новой карты Клиенту и только для Держателя основной Карты.
69. Все Карты, выпущенные согласно Договору, являются собственностью Банка, и подлежат возврату Клиентом Банку по первому требованию Банка. Передача Карты ее Держателем в пользование другому Держателю либо третьим лицам не допускается.
70. К отношениям по открытию, закрытию и ведению банковских Счетов для Карточных Операций, выпуску и обслуживанию Карт, помимо законодательства РК и в части, не противоречащей ему, применяются правила международных платежных систем, международная банковская практика, обычаи делового оборота, ВНД Банка. В случае возникновения любых противоречий между правилами международных платежных систем и настоящими Стандартными условиями, и/или Заявлением (Кредитной заявкой)/Заявлением–офертой на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты и/или иных договоров, применяются соответствующие правила международных платежных систем.
- 70-1. Если по распоряжению Клиента со Счета в одной валюте производится перевод на Счета третьих лиц или Клиента в другой валюте, Банк переводит деньги с их конвертацией согласно текущему обменному курсу, установленному Банком по состоянию на дату осуществления Операции, если иное не согласовано Сторонами. Эти Операции осуществляются в соответствии с требованиями валютного законодательства РК.
71. По письменному заявлению Клиента Банк может выдать Дополнительные Карты третьим лицам. Клиент несет ответственность за все Операции, совершаемые с Дополнительными Картами третьими лицами, а также за погашение общего долга по Счету. Убытки, возникшие по вине Держателей Дополнительных Карт, списываются со Счета Клиента.
72. Передача Карты третьим лицам в пользование и/или в залог запрещается.
73. Карта, предъявленная неуполномоченным лицом, подлежит изъятию.
74. В случае если Держатель Карты забыл ПИН-код, он может обратиться в Банк для изменения и получения нового ПИН-кода.
75. Банк обеспечивает обслуживание Карты через бесперебойное функционирование систем и электронных устройств (включая Банкомат и ИПТ), над которыми имеет прямой контроль, и обязуется принимать все возможные меры для восстановления обслуживания в случае его приостановки по независящим от Банка причинам.
76. Банк не несет ответственности за действия работников (кассиров) Предпринимателя, не осуществивших или допустивших ошибки при проведении Карточных Операций, в частности, если кассиром не осуществлена идентификация Держателя Карты и сверка его подписи на платежном документе с подписью на Карте и/или документе, удостоверяющем личность.
77. Для проведения Карточных Операций Держатель Карты предъявляет Карту кассиру Предпринимателя или пункта выдачи наличных денег, либо производит действия с помощью Банкомата/иных электронных устройств в режиме самообслуживания, либо осуществляет Карточные Операции иным способом, с использованием реквизитов Карты.
78. Кассир вправе потребовать у Держателя Карты документ, удостоверяющий его личность. При отсутствии такого документа кассир вправе отказать Держателю Карты в проведении Операции, а также удерживать Карту до выяснения обстоятельств.

79. Клиент, присоединением к Стандартным условиям выражает безусловное согласие с тем, что все Операции, производимые с использованием электронных устройств (включая Банкомат и ИПТ) и подтверждаемые набором ПИН–кода/3D-Secure кода, рассматриваются Сторонами как Операции, совершенные Держателем Карты. Поэтому каждый факт набора правильного ПИН–кода/3D-Secure кода и/или проставления подписи на сลิปках и чеках являются подтверждением прямого согласия Держателя Карты (Дополнительной Карты) на изъятие денег со Счета на осуществление Карточной Операции.

80. Держатель Карты обязан сохранять не менее 6 (шесть) месяцев все документы по Карточным Операциям и предоставлять их:

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

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

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

83. По правилам платежных систем Предприниматель не вправе завышать стоимость товаров, работ или услуг при принятии Карты к оплате по сравнению с наличным расчетом. Держатель Карты обязан уведомлять Банк обо всех случаях завышения стоимости товаров, работ или услуг.

84. Держатель Карты безусловно соглашается, что Карта считается находящейся во владении и пользовании Держателя Карты при отсутствии должным образом зарегистрированного Требования, а Карточные Операции, совершенные с использованием Карты до регистрации Требования Банком, считаются надлежащим образом санкционированными Держателем Карты. Держатель Карты несет риск и ответственность в отношении Карточных Операций, совершенных до вступления блокировки Карты в силу.

84–1. Банк не начисляет Cashback/бонус при совершении операций с использованием платежной карты по следующим видам операций:

- оплата услуг казино, тотализаторов и лотерей;
- оплата платежей в бюджет;
- перевод денежных средств.

85. Устное Требование, по усмотрению Банка, должно быть подтверждено последующим письменным заявлением Держателя Карты, представляемым в Банк в течение двух Рабочих дней со дня устного Требования. В случае невозможности предоставить письменное Требование в указанный выше крайний срок, Держатель Карты обязан предварительно уведомить об этом Банк с указанием причин невозможности предоставления письменного Требования и, при первой возможности, предоставить в Банк письменное Требование, аналогичное устному.

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

87. В случае направления Требования в филиал Банка или любому члену соответствующей платежной системы, блокировка Карты вступит в силу после регистрации Банком Требования, переданного данным филиалом Банка или членом соответствующей платежной системы от имени Держателя Карты.

88. Требование считается исходящим от Держателя Карты, который несет риск и ответственность за возможное несоответствие Требования его волеизъявлению, а также последствия блокировки Карты Банком. Банк не несет ответственности за последствия блокировки Карты, произведенной на основании Требования от имени Держателя Карты, переданного по телефону/ телексу/ факсу в соответствии с требованиями, изложенными в настоящем Договоре.

89. После блокировки Карты, на основании письменного заявления Держателя Карты, Банком выпускается новая Карта, с новым номером и ПИН-кодом.

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

91. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, Держатель Карты обязан немедленно проинформировать об этом Банк и вернуть Карту в Банк. В случае невозврата найденной Карты, как установлено настоящим пунктом, Держатель Карты принимает на себя все риски, которые влечет такой невозврат Карты Банку, а также обязуется возместить Банку любые дополнительные расходы, которые может понести Банк в связи с изъятием Карты.

92. Если у Банка есть основания полагать, что существует риск проведения несанкционированных мошеннических Операций по Счету Клиента, Банк вправе без предварительного уведомления заблокировать Счет.

92–1. Клиент самостоятельно производит все расчеты с налоговыми органами РК и принимает на себя потенциальный риск, связанный с соблюдением требований, установленных государственными органами в отношении налогов и других обязательных платежей, которые будут распространяться на деньги, находящиеся на Счете, включая выплаченный Банком Возврат.

92–2. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора (отказать в проведении операции) в случае:

- непредоставления Клиентом информации или документов, необходимых для идентификации Клиента в целях исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Закона США «О налогообложении иностранных счетов»;

- если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При этом Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, предварительно уведомив Клиента не позднее чем за месяц до даты расторжения Договора.

92–3. Банк не несет ответственности за несоответствие МСС в электронных данных Операций, полученных от платежной системы, фактической деятельности предприятия торговли и сервиса.

92–4. Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на раскрытие информации о нем Налоговой Службе США, в том числе, в случае изменения обстоятельств, в результате которых появились один или несколько признаков, дающих основания полагать о том, что Клиент является персоной/резидентом США (обладателем грин-карты) и в случае, если сумма денег (остаток) на Счете, открытом Клиентом в Банке, превысит на последнюю дату календарного года сумму, определенную Законом США «О налогообложении иностранных счетов».

92–5. Подключение к услуге «предоставление информации о движении по карте/счету через SMS-сообщения» производится на основании письменного заявления Клиента (в том числе Заявления -оферты на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты).

92–6. SMS-оповещения являются уведомлением о проведении движений по счету /карте.

Банк не несет ответственности за недоставку оператором сотовой связи SMS-оповещения, отправленного Банком.

В связи с использованием Банком услугами сотовых операторов, данные операторы будут иметь технический доступ к тексту SMS-оповещения, содержащего информацию, составляющую банковскую тайну по счету Клиента.

92–7. Банк не несет ответственности за предоставление третьим лицам информации о проведении расходных операций по банковскому(-им) счету/счетам посредством SMS-оповещения, направленного на номер телефона, указанный в заявлении (в том числе Заявлении оферты), а также данные действия Банка не являются раскрытием банковской тайны, если Банк не был своевременно уведомлен Клиентом в письменной форме об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты сотовых телефонов, SIM-карт с такого телефона или их передачи третьим лицам на любых основаниях. За последствия разглашения информации об операциях Клиента в результате такой утраты, кражи, пропажи и иных случаях утраты сотовых телефонов, SIM-карт с такого телефона или их передачи третьим лицам на любых основаниях ответственность несет Клиент.

92–8. Стороны признают факс копию/факсимиле подписи уполномоченного лица Банка и печати действительными в документах, предоставляемыми Банком Клиенту, в том числе Договора/Заявления-оферты на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты/Заявление (Кредитную заявку)/ДБЗ/ Договора о предоставлении кредитного лимита (рассрочка)/ Дополнительные соглашения к договорам и другие документы. Претензий Клиент по данному основанию в будущем к Банку иметь не будет.

92–9. Банк вправе в случае перевыпуска карты передавать в Платежную Систему обновленные данные (номер Карты, срок действия Карты) для пунктов обслуживания, которые хранят данные держателей в файле для повторяющихся платежей (например мобильные операторы, коммунальные услуги, страховые компании, подписки на музыкальные и книжные сервисы, регулярные благотворительные пожертвования и др.).

Глава 3. Предоставление Кредитного лимита по Карте

1. Порядок предоставления Разрешенного овердрафта

93. Расчетный период равен одному календарному месяцу.

94. Платежный период равен одному календарному месяцу.

95. При рассмотрении Заявления -оферты на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты о выдаче Карты Банк принимает решение по предоставлению Кредита. Кредит присваивается на срок действия Карты или до письменного отзыва Клиентом и погашения задолженности в полном объеме. Кредит предоставляется на условиях, установленных Заявлением и Тарифами Банка.

96. В течение Платежного периода Клиент должен погасить всю сумму Общей задолженности.

97. Банк рассчитывает Вознаграждение за Кредит на Расчетную дату, начиная со следующего дня, когда по Счету была обработана Операция, до Расчетной даты и/или дня погашения полной суммы Кредита и прочих связанных с ним платежей включительно.

98. При внесении Клиентом погашения на Счет Банк автоматически рассчитывает на эту дату Вознаграждение за Кредит, начиная со следующего дня после последней Расчетной даты до дня внесения суммы включительно на сумму Основного долга и Просроченного основного долга.

99. Банк определяет вид и размер Обеспечения Карты и размер Кредитного лимита по своему усмотрению.

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

- Клиент вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика и/или третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования на стороне ответчика;
- на имущество Клиента и его счета наложен арест и/или обращено взыскание на имущество либо существует реальная угроза наступления данных событий;
- Клиент нарушил обязательства перед Банком;
- утрата Клиентом официально подтвержденного дохода или значительное его уменьшение;
- ухудшение финансового состояния Банка;

- нецелевое использование Кредита;
- достижение Клиентом пенсионного возраста.

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

102. Клиент имеет право подать в Банк письменное заявление на изменение размера Кредитного лимита. Допускается передача согласия Клиента на изменение Кредитного лимита по Каналам связи, установленным Банком.

103. Банк имеет право не разглашать причину отказа в предоставлении Клиенту Кредитного лимита или изменения его размера.

104. Неразрешенный овердрафт может быть предоставлен Банком Клиенту в случае недостатка Доступного лимита на Счете, для осуществления:

- расходных Операций по оплате Товара, услуг Пункта обслуживания, в том числе страховщика, получения наличных денег, банковских переводов с использованием Карты (ее реквизитов) и комиссий, связанных с этими Операциями;
- оплаты Клиентом Банку начисленных выплат, комиссий и Вознаграждения за пользование Кредитом и иных платежей в соответствии с Заявлением, настоящими Стандартными Условиями и Тарифами.

105. Кредит в рамках Кредитного лимита считается предоставленным Банком со дня отражения сумм Операций, осуществляемых (полностью или частично) за счет Кредита, на Счете.

106. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств в срок Банк начисляет неустойку на Просроченный Основной долг в соответствии с Тарифами. Погашение долга осуществляется в порядке, установленном настоящими Стандартными условиями.

107. Общая сумма задолженности погашается ежемесячно в полном размере, рассчитанном на Расчетную дату и указываемом в ежемесячной Выписке.

108. Задолженность Клиента перед Банком возникает в результате:

- предоставления Банком Клиенту Кредита;
- начисления Банком Вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом за пользование Кредитом;
- начисления Банком плат и комиссий, подлежащих уплате Клиентом;
- иных случаев, повлекших возникновение Задолженности, связанных с исполнением Договора.

109. По окончании каждого Расчетного периода, Банк формирует и предоставляет Клиенту Выписку способом, определенным Заявлением –офертой на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты Клиента. Выписка содержит:

- все Операции, отраженные на Счете в течение Расчетного периода;
- баланс на начало Расчетного периода (Входящий баланс) и конец Расчетного периода (Исходящий баланс);
- сумму Задолженности с учетом рассчитанного Вознаграждения, пени, штрафов;
- прочую информацию, которую Банк считает необходимым довести до сведения Клиента.

110. Исходящий баланс на конец Расчетного периода, указанный в Выписке, включает сумму Основного долга, просроченного основного долга и Неразрешенного овердрафта (при его наличии).

111. Суммы комиссий и Вознаграждения, иных плат, предусмотренных Тарифами, не капитализируются на сумму Основного долга, они включаются в Общую сумму задолженности отдельно.

112. Сумма произведенного Заемщиком платежа по настоящему Договору в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по настоящему Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по Основному долгу (в том числе неразрешенный овердрафт);

- 2) задолженность по Вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) сумма Основного долга за текущий период платежей;
- 5) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) комиссии Банка;
- 7) сумма издержек, понесенных Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке).

По истечении 180 (ста восьмидесяти) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного Заемщиком платежа по настоящему Договору, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по настоящему Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по Основному долгу (в том числе неразрешенный овердрафт);
- 2) задолженность по Вознаграждению;
- 3) сумма Основного долга за текущий период платежей;
- 4) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня);
- 6) комиссии Банка;
- 7) сумма издержек, понесенных Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке).

113. Деньги, внесенные на Счет, списываются Банком для погашения Задолженности в полном объеме (при наличии на Счете суммы денег, достаточной для погашения задолженности), либо в объеме имеющихся на Счете денег (при их недостаточности для погашения Задолженности в полном объеме) в соответствии с законодательством РК.

114. Доступный остаток Кредитного лимита увеличивается на сумму погашенной части Основного долга до восстановления Кредитного лимита в полном объеме.

115. Деньги Клиента на Счете и превышающие Задолженность, остаются на Счете и увеличивают Доступный лимит.

116. В случае если Клиент не разместил на Счете денег в размере, необходимом для погашения задолженности, то, в соответствии со Стандартными Условиями, такое обстоятельство рассматривается как неисполнение Клиентом обязательства, при этом:

117. Сумма Основного долга, выставленная к погашению, но не погашенная вовремя, считается как Просроченный основной долг.

118. За неуплату или несвоевременную выплату задолженности Банк вправе требовать уплаты платы (пени) в соответствии с Тарифами.

119. В случае неисполнения обязательств в срок Банк вправе осуществить Блокирование Карты (включая все Дополнительные Карты). При этом разблокирование Карты производится Банком после поступления на Счет денег, достаточных для погашения непоплаченного долга в полном объеме.

120. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении Клиентом (Заемщиком) обязательств, последний платит Банку неустойку (пеню/штраф) в размере, определенном Рамочным договором/Заявлением (Кредитной заявкой), начисляемую на сумму просроченного основного долга, за каждый день просрочки, с учетом ограничений, установленных законом.

121. Срок погашения Задолженности, включая возврат Клиентом Банку Кредита, определяется в момент востребования Задолженности Банком и по усмотрению Банка согласно настоящим Условиям.

122. Общая сумма задолженности Клиента состоит из:

- суммы Основного долга и суммы Неразрешенного овердрафта по состоянию на дату выставления Заключительного Счета-выписки;
- суммы Вознаграждения по Кредиту, выданному в рамках Кредитного лимита и по Неразрешенному овердрафту (при его наличии), рассчитанной со дня, следующего за днем предоставления Кредита или Неразрешенного овердрафта;
- суммы плат, комиссий и иных платежей, подлежащих уплате Клиентом, не списанных со Счета (при наличии таковых);

- суммы Просроченного основного долга и суммы просроченного Вознаграждения.

123. Тарифы, связанные с обслуживанием Кредита, подлежат изменению по соглашению Сторон.

124. В случае списания денег со счетов Клиента в других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) на территории РК и за ее пределами Клиент возмещает все затраты Банка, связанные со списанием путем прямого дебетования счетов.

2. Порядок предоставления Революверного Кредита

125. Банк, в случае акцепта оферты Клиента о предоставлении Кредитного лимита, на основании информации, предоставленной Клиентом в Заявлении-оферты на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты, а также иных имеющихся сведений, открывает Клиенту на потребительские цели Кредитный лимит, в размере, указанном Клиентом в Заявлении (Кредитной заявке) и предусмотренном Тарифами. При этом, до момента Активации Карты и акцепта Банком оферты Клиента о предоставлении Кредитного лимита, Кредитный лимит равен нулю.

126. После подписания Договора/Заявления (Кредитной заявки) и других сопутствующих документов о предоставлении Кредитного лимита, Клиента информируют об Активации кредитного лимита путем направления СМС – уведомления, на номер, указанный в кредитной заявке. При этом Кредитный лимит становится доступен Клиенту для использования не позднее дня, следующего за днем Активации.

127. При рассмотрении Заявления-оферты на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты, Банк принимает решение по предоставлению Кредита. Кредит предоставляется на срок действия Карты или до письменного отзыва Клиентом и погашения задолженности в полном объеме. Кредит предоставляется на условиях, установленных Заявлением (Кредитной заявкой). В течение Платежного периода Клиент должен оплатить часть Кредита, в размере, установленном Тарифами Банка, а также уплатить Вознаграждение за использованную сумму Кредита и прочие платежи согласно Тарифам Банка. Банк рассчитывает Вознаграждение за Кредит, начиная с того дня, когда получена информация об Операции, до дня погашения полной суммы Кредита и прочих связанных с ним платежей.

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

- Клиент вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика и/или третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования на стороне ответчика;
- на имущество Клиента и его счета наложен арест и/или обращено взыскание на имущество либо существует реальная угроза наступления данных событий;
- Клиент нарушил обязательства перед Банком;
- утрата Клиентом официально подтвержденного дохода или значительное его уменьшение;
- ухудшение финансового состояния Банка;
- нецелевое использование Кредита;
- изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком условий ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки);
- достижение Клиентом пенсионного возраста.

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

129. Клиент имеет право подать в Банк письменное заявление на изменение размера Кредитного лимита. Допускается передача согласия Клиента на изменение Кредитного лимита по Каналам связи, установленным Банком.

130. Исключен.

131. Неразрешенный овердрафт может быть предоставлен Банком Клиенту в случае

недостатка Доступного лимита на Счете, для осуществления:

- расходных Операций по оплате Товара, услуг Пункта обслуживания, в том числе страховщика, получения наличных денег, банковских переводов с использованием Карты (ее реквизитов) и комиссий, связанных с этими Операциями;
- оплаты Клиентом Банку начисленных выплат, комиссий и Вознаграждения за пользование Кредитом и иных платежей в соответствии с Заявлением, настоящими Стандартными Условиями и Тарифами;

132. Кредит, в рамках Кредитного лимита, считается предоставленным Банком со дня отражения сумм Операций, осуществляемых (полностью или частично) за счет Кредита, на Счете.

133. В случае превышения неисполнения Клиентом своих обязательств в срок Банк взимает дополнительно плату за просроченную задолженность в соответствии с Тарифами. Погашение платы осуществляется в порядке, установленном настоящими Стандартными условиями.

134. В случае акцепта Банком иного размера Кредитного лимита, предусмотренного в Заявлении (оферте) Клиента, первоначально предоставленный Кредитный лимит может быть увеличен или уменьшен после погашения Кредита, если иное не предусмотрено настоящими Стандартными Условиями.

135. Задолженность Клиента перед Банком возникает в результате:

- предоставления Банком Клиенту Кредита;
- начисления Банком Вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом за пользование Кредитом;
- начисления Банком плат и комиссий, подлежащих уплате Клиентом;
- иных случаев, повлекших возникновение Задолженности.

136. По окончании каждого Расчетного периода Банк формирует и предоставляет Клиенту Выписку способом, определенным Заявлением-офертой на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты Клиента. Выписка содержит:

- все Операции, отраженные на Счете в течение Расчетного периода;
- баланс на начало Расчетного периода (Входящий баланс) и конец Расчетного периода (Исходящий баланс);
- сумму Задолженности с учетом рассчитанного Вознаграждения, пени, штрафов;
- сумму Минимального платежа и дату его оплаты;
- сумму Максимального платежа;
- прочую информацию, которую Банк считает необходимым довести до сведения Клиента.

137. Исходящий баланс на конец Расчетного периода, указанный в Выписке, включает сумму Основного долга, просроченного основного долга и Неразрешенного овердрафта (при его наличии), в том числе, сумму списанных со Счета плат, комиссий и Вознаграждения.

138. Минимальный платеж за Расчетный период рассчитывается Банком как сумма части Основного долга, рассчитываемого как процентное соотношение, ставка которого определяется Заявлением (кредитной заявкой), к части Основного Долга, и начисленного Вознаграждения.

139. По Договору может быть установлен Льготный период.

140. Льготный период применяется к Операциям, отраженным на Счете в течение Расчетного периода, в случае если не позднее срока окончания Льготного периода, указанного в Заявлении (кредитной заявке), Клиент разместил на Счете деньги в размере, достаточном для погашения суммы Задолженности в полном размере.

141. В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения Клиентом обязательств согласно Договору/Заявлению (Кредитной заявке), Льготный период не применяется, и Вознаграждение по Кредиту на сумму операций, по которым возможно применение Льготного периода, начисляется на следующую Расчетную дату.

142. Сумма произведенного Заемщиком платежа по настоящему Договору в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по настоящему Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по Основному долгу (в том числе неразрешенный овердрафт);

- 2) задолженность по Вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) сумма Основного долга за текущий период платежей;
- 5) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) комиссии Банка;
- 7) сумма издержек, понесенных Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по ДБЗ Заявлению (Кредитной заявке).

По истечении 180 (ста восьмидесяти) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного Заемщиком платежа по настоящему Договору, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по настоящему Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по Основному долгу (в том числе неразрешенный овердрафт);
- 2) задолженность по Вознаграждению;
- 3) сумма Основного долга за текущий период платежей;
- 4) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня);
- 6) комиссии Банка;
- 7) сумма издержек, понесенных Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по ДБЗ Заявлению (Кредитной заявке).

143. Списание сумм Задолженности производится в календарной очередности с учетом даты их отражения на Счете, то есть сначала погашается задолженность, образованная ранее по времени.

144. Доступный остаток Кредитного лимита увеличивается на сумму погашенной части Основного долга до восстановления Кредитного лимита в полном объеме.

145. Деньги Клиента на Счете и превышающие Задолженность, остаются на Счете и увеличивают Доступный лимит.

146. В случае если в срок, указанный в Выписке в качестве периода для оплаты Минимального платежа, Клиент не разместил на Счете деньги в размере такого Минимального платежа, то такое обстоятельство рассматривается как неисполнение Клиентом обязательства по выплате (пропуск) Минимального платежа, при этом разница между размером основного долга в составе Минимального платежа и суммой фактически погашенного основного долга за счет размещенных Клиентом денег на Счете в течение Платежного периода, следующего за Расчетным периодом, по результатам которого была составлена Выписка, определяется как неоплаченная часть основного долга. Под суммой фактически размещенных Клиентом денег понимаются все суммы, поступившие на Счет в течение Платежного периода, следующего за Расчетным периодом, по результатам которого была составлена Выписка, а также остаток денег на Счете на начало вышеуказанного Платежного периода (при наличии такового);

147. За неуплату или несвоевременную выплату Минимальных платежей Банк вправе требовать уплаты пени (пени) в соответствии с Тарифами.

148. При наличии Неразрешенного овердрафта и/или при наличии у Клиента пропущенного Минимального платежа, очередной Минимальный платеж увеличивается на сумму Неразрешенного овердрафта и/или пропущенного Минимального платежа (просроченного основного долга и просроченного Вознаграждения Банка) и начисленной пени.

149. В случае неисполнения обязательств в срок Банк вправе осуществить Блокирование Карты (включая все Дополнительные Карты). Такое Блокирование Карты может быть произведено с даты, следующей за датой, в которую согласно Выписке, должен быть оплачен Минимальный платеж.

150. При неисполнении либо ненадлежащим образом исполнении Клиентом (Заемщиком) обязательств Клиент платит Банку неустойку (штраф) в размере, определенном тарифами Банка, начисляемую на сумму просроченного основного долга и просроченного Вознаграждения на дату возникновения просроченной суммы.

151. Разблокирование Карты, ранее заблокированной Банком, производится Банком после поступления на Счет денег, достаточных для погашения неоплаченного Минимального платежа

(всех ранее неоплаченных Минимальных платежей) в полном объеме.

152. Срок погашения Задолженности, включая возврат Клиентом Банку Кредита, определяется в момент востребования Задолженности Банком и по усмотрению Банка согласно настоящим Условиям.

153. Общая сумма задолженности Клиента состоит из:

- суммы Основного долга и суммы Неразрешенного овердрафта по состоянию на дату выставления Заключительного Счета-выписки;
- суммы Вознаграждения по Кредиту, выданному в рамках Кредитного лимита и по Неразрешенному овердрафту (при его наличии), рассчитанной со дня предоставления Кредита или Неразрешенного овердрафта;
- суммы плат, комиссий и иных платежей, подлежащих уплате Клиентом, не списанных со Счета (при наличии таковых);
- суммы Просроченного основного долга и суммы просроченного Вознаграждения.

154. Тарифы, связанные с обслуживанием Кредита, подлежат изменению по соглашению Сторон.

2-1. Кредит на потребительские цели в рассрочку

154-1. В рамках настоящего Договора и в соответствии с условиями Заявления (Кредитной заявки), заключаемого Сторонами на бумажном носителе по форме Банка, Банк открывает Клиенту на потребительские цели «в рассрочку» Кредитный лимит на Счете, с предлагаемыми размерами количества ежемесячных платежей, установленных Заявлением (Кредитной заявкой). Срок предоставления Кредитного лимита, установленный Заявлением (Кредитной заявкой), может быть пролонгирован на тот же самый срок, но не более 10 (десяти) лет при положительном решении Банка и отсутствии письменного заявления Клиента об отказе от предоставления Кредитного лимита. Кредитный лимит в рассрочку может быть предоставлен на Кредитную/Дебетную Карту.

154-2. Задолженность Клиента перед Банком возникает в результате: совершения Клиентом оплаты покупки Товаров, в том числе покупки Товаров за рубежом, интернет-покупки, оплаты услуг в Пунктах обслуживания, начисления Банком Вознаграждения, начисления платежей и комиссий, подлежащих уплате Клиентом.

154-3. Погашение задолженности осуществляется ежемесячными платежами по транзакциям, проведенным с даты установления Кредитного лимита и задолженность по которым не была погашена. В разрезе ежемесячных платежей, в первую очередь погашается первый обязательный ежемесячный платеж с даты проведения транзакции, указанный в Графике платежей и задолженность по которому не была погашена. При проведении нескольких транзакций обязательные ежемесячные платежи, указанные в Графиках платежей, погашаются аналогично в последующей календарной очередности.

Погашение должно осуществляться 20 (двадцатого) числа каждого месяца согласно Графику платежей.

Если срок уплаты ежемесячного платежа, который Клиент обязан осуществить согласно Графику платежей выпадает на день, который не является рабочим днем, то такой платеж может быть осуществлен на следующий рабочий день, без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций.

154-4. Вознаграждение начисляется Банком сразу на всю сумму каждой транзакции, начиная со дня проведения транзакции до дня внесения последнего платежа по транзакции.

154-5. Установленный Кредитный лимит становится доступен с момента его предоставления. Кредитный лимит доступен только посредством использования Карты и Счета обслуживания Карты в порядке, предусмотренном настоящим пунктом. В случае расторжения Заявления (Кредитной заявки) доступ к Кредитному лимиту прекращается, и Клиент обязан погасить всю имеющуюся Задолженность Банку.

154-6. При расчете Вознаграждения дата предоставления Кредитного лимита и дата возврата принимаются за один день. При этом год считается равным 360 (трехсот шестидесяти)

календарным дням, месяц - 30 (тридцати) дням.

154–7. Неразрешенный овердрафт может быть предоставлен Банком Клиенту в случае недостатка Кредитного лимита на Счете, для осуществления:

- расходных Операций по оплате Товара, услуг Пункта обслуживания, в том числе страховщика, с использованием Карты (ее реквизитов) и комиссий, связанных с этими Операциями;
- оплаты Клиентом Банку начисленных выплат, комиссий и Вознаграждения за пользование Кредитным лимитом в соответствии с Заявлением (Кредитной заявкой), настоящими Стандартными условиями и Тарифами.

154–8. При осуществлении Клиентом расходных Операций по оплате Товара, услуг в Пунктах обслуживания, в том числе при покупках за рубежом, интернет-покупках расходуются собственные средства Клиента (при наличии), а в случае отсутствия собственных средств на Счете, оплата производится за счет Кредитного лимита «в рассрочку».

154–9. Льготный период применяется к Операциям, указанным в Тарифах, отраженным на Счете в течение Расчетного периода, в случае если не позднее срока окончания Льготного периода, указанного в Выписке, Клиент разместил на Счете деньги в размере, достаточном для погашения суммы Задолженности в полном размере.

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

- если в расчетном периоде зафиксирована хотя бы одна непартнерская транзакция на любую сумму за счет кредитного лимита;
- если клиент не погасил в платежном периоде в размере 100% сумму всех транзакций, осуществленных в расчетном периоде.

154–9–1. В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения Клиентом обязательств согласно Стандартным условиям/Заявлению (Кредитной заявке), Льготный период не применяется, и Комиссия на сумму операций, по которым возможно применение Льготного периода, начисляется на следующую Расчетную дату.

154–9–2. Получение наличных денег посредством Банкомата/через кассу/POS-терминал, перевод денег с использованием Карты посредством Банкомата, ИПТ, СДБО «SMARTBANK», Pay.Smartbank.kz, в сети интернет осуществляется только за счет собственных средств Клиента. В случае отсутствия собственных средств на Счете Клиента данные операции за счет Кредитного лимита «в рассрочку» не осуществляются.

154–10. Сумма произведенного Клиентом платежа по Заявлению (Кредитной заявке) в случае, если суммы недостаточно для исполнения обязательства Клиента, погашается задолженность Клиента в следующей очередности:

- 1) задолженность по Основному долгу (в том числе неразрешенный овердрафт);
- 2) задолженность по Вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) сумма Основного долга за текущий период платежей;
- 5) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) комиссии Банка;
- 7) сумма издержек, понесенных Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по ДБЗ /Заявлению (Кредитной заявке).

По истечении 180 (ста восьмидесяти) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного Клиентом платежа по Заявлению (кредитной заявке), в случае, если суммы недостаточно для исполнения обязательства Клиента по Заявлению (Кредитной заявке), погашается задолженность Клиента в следующей очередности:

- 1) задолженность по Основному долгу (в том числе неразрешенный овердрафт);
- 2) задолженность по Вознаграждению;

- 3) сумма Основного долга за текущий период платежей;
- 4) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня);
- 6) комиссии Банка;
- 7) сумма издержек, понесенных Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по ДБЗ/ Заявлению (Кредитная заявка).

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

При проведении нескольких транзакций обязательные ежемесячные платежи, указанные в Графиках платежей, погашаются аналогично в последующей календарной очередности. При погашении очередного ежемесячного платежа в первую очередь погашается начисленная в предыдущем расчетном периоде комиссия за непогашение всей суммы задолженности в льготный период (при наличии). В случае просрочки по оплате обязательного ежемесячного платежа, комиссия за непогашение всей суммы задолженности в льготный период погашается после уплаты неустоек за нарушение обязательств по Договору/Заявлению (Кредитной заявке). 154–11. В случае если Клиент не разместил деньги на Счете для оплаты ежемесячных платежей в срок, и в размере ежемесячных платежей, указанных в Графиках платежей, то такое обстоятельство рассматривается как неисполнение Клиентом обязательства по Заявлению (Кредитной заявке).

154-12. За неуплату или несвоевременную выплату ежемесячных платежей Банк вправе требовать уплаты штрафных санкций (пени) в соответствии с Рамочным договором/Заявлением (Кредитной заявкой), а Заемщик обязуется оплатить всю задолженность в полном объеме.

154–13. В случае, если Клиент разместил деньги на Счете до даты оплаты ежемесячных платежей, его деньги хранятся на собственных средствах до даты погашения задолженности ежемесячных платежей. В день оплаты ежемесячных платежей, деньги списываются с собственных средств Клиента при их наличии.

154–14. Порядок досрочного погашения:

1) досрочное (полное или частичное) погашение осуществляется путем обращения Клиента в Банк ("Contact Center"). Оператор "Contact Center", после идентификации Клиента, консультирует его по процедуре досрочного погашения, уточняет у Клиента сумму и дату погашения. При этом оператор "Contact Center" уведомляет Клиента о необходимости обратиться в "Contact Center" для заведения повторной заявки на досрочное погашение в случае, если Клиент не произведет оплату всей суммы досрочного погашения озвученной оператору "Contact Center" в установленный срок или внесенная сумма будет меньше суммы для досрочного погашения. В случае, не обращения Клиента в "Contact Center" для повторной заявки, поступившая сумма, по истечении 3 (трех) рабочих дней со дня поступления, будет зачислена на собственные средства Клиента;

2) досрочное погашение осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня поступления на Счет всей суммы досрочного погашения, озвученной Клиентом;

3) в случае, если внесенная сумма будет больше суммы, озвученной Клиентом для досрочного погашения, то излишняя сумма будет зачислена на собственные средства Клиента.

154-15. При частичном погашении в первую очередь погашаются суммы, образовавшиеся ранее в соответствующей календарной очередности, указанных в Графиках платежей, по которым не была погашена задолженность.

154–16. В случае неисполнения обязательств в срок, Банк вправе осуществить Блокирование Карты (включая все Дополнительные Карты). Такое Блокирование Карты может быть произведено с даты, следующей за датой, в которую согласно Графикам платежей, должны быть оплачены ежемесячные платежи.

154–17. Разблокирование Карты, ранее заблокированной Банком, производится Банком после поступления на Счет денег, достаточных для погашения неоплаченного ежемесячного платежа (всех ранее неоплаченных ежемесячных платежей), не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня поступления на Счет денег в полном объеме.

154–18. Настоящим Заемщик выражает свое безусловное согласие с составленными и предоставляемыми Банком Графиками платежей, а также с количеством ежемесячных платежей, которые будут представлены Банком в будущем, в случае досрочного/частичного погашения Задолженности или по иным причинам. При этом Клиент уведомлен и согласен, что Графики платежей не требуют подписания на бумажном носителе.

154–19. Настоящим Клиент уведомляет Банк о том, что он ознакомлен и согласен с процедурой досрочного погашения Кредитного лимита в рассрочку.

Глава 4. Выписки

155. Банк подготавливает Клиенту Выписку за каждый календарный месяц до 10 (десятого) числа текущего месяца за предыдущий месяц. В Выписке отражаются все Операции с Картой, включая удержанные Банком комиссионные, процентные и иные платежи, а также остаток по Счету. Клиент может получать Выписки в Банке, через Систему ДБО и электронной почте по адресу, указанному в Заявлении-оферте на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты. За каждую отправленную Выписку Банк может взимать с Клиента комиссионные согласно Тарифам Банка, действующим в день проведения Операции. Неполучение Выписки не освобождает Клиента/Держателя Карты/Дополнительной Карты от выполнения обязательств по Заявлению (Кредитной заявке). Операции текущего месяца могут быть отражены в Выписке последующих месяцев.

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

Глава 5. Спорные операции

157. Если Клиент (Держатель Карты/Дополнительной Карты) констатировал различия между указанными в Выписке и фактически проведенными Операциями (или суммами, исключая различия в суммах Операций, которые возникли в результате конвертации валют), или неточности в начисленных комиссиях или иных платежах, то он должен информировать об этом Банк в течение 30 дней с даты подготовки Выписки, но не позднее 45 дней с даты подтверждения Авторизации по оспариваемой сумме Операции, оформив письменное заявление стандартной формы Банка. Если Клиент в установленные Правилами сроки не заявил письменно в Банк о констатированных различиях между Операциями, указанными в Выписке, и фактически проведенными Операциями, считается, что Клиент подтвердил Выписку.

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

159. Если претензия Клиента по спорной Операции была признана Банком обоснованной, Банк осуществляет возвратный платеж на сумму такой Операции. При этом не возвращаются суммы плат, комиссий, а также Вознаграждения, ранее начисленных на сумму спорной Операции и оплаченных Клиентом.

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

160–1. Любой спор, требование или претензия, связанные/возникшие в связи с заключением, ненадлежащим исполнением Сторонами настоящего Договора/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) или его недействительностью, разрешаются Сторонами в порядке, предусмотренном законодательством РК, в суде и/или арбитражном суде и иными методами,

по месту нахождения Банка или его филиала – по усмотрению Банка.

160-2. Клиент /Держатель Карты самостоятельно несет ответственность за все Операции, проводимые (проведенные, прошедшие) у Предпринимателей (коммерсантов), занимающихся брокерской, дилерской и/или инвестиционной деятельностью, а также Операции, связанные с пополнением электронных кошельков. Клиент /Держатель Карты не вправе оспаривать по диспутные (спорные) ситуации, связанные с такого рода Операциями, так как изначально соглашается со всеми их условиями. Запрещается оспаривание сроков и условий Предпринимателя, занимающегося брокерской, дилерской и/или инвестиционной деятельностью, вывод и обналичивание денег с личных счетов открытых на имя держателя у таких Предпринимателей, а также оспаривание возможной прибыли и убытков в результате инвестиционной и иной деятельности, связанной с подобного рода Предпринимателями (коммерсантами). Оспаривание Операций, предусмотренных настоящим пунктом запрещено правилами международных платежных систем.

Глава 6. Порядок расчетов

161. Банк списывает в день получения финансового подтверждения путем прямого дебетования Счета деньги, эквивалентные суммам Операций, совершенных по всем Картам, выданным Клиенту в рамках Договора, и выставленные к оплате банками и организациями, оказывающими дополнительные услуги Клиенту, через ПС, процессинговые центры и другие средства, включая комиссионное Вознаграждение Банку, предусмотренное Тарифами Банка и Договором на открытие банковского Счета и с конвертацией по курсу Банка в случае различия валют Операции и Счета.

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

163. В случае расхождения подписей на Слипе и на Карте, или получения соответствующего ответа Авторизации, кассир или устройство места Обслуживания Карт имеет безусловное право изъять Карту без предварительного предупреждения. Банк не несет ответственности за Операции, при которых кассир места обслуживания Карт не сверил подпись Держателя Карты на Карте и на Слипе.

164. Убытки, причинённые Банку по вине Держателя Карты/Дополнительной Карты, оплачивает Клиент. В определяемых Банком случаях Банк имеет право потребовать выполнения отдельных обязательств по Договору с Держателя Карты/Дополнительной Карты. Держатель Карты/Дополнительной Карты согласен и принимает данное условие.

165. Банк имеет право дебетовать Счет по всем суммам обязательств и убытков, возникшим в результате выдачи и использования Карты/Дополнительных Карт/Счета или в результате несоблюдения Клиентом (Держателем Карты/Дополнительной Карты) Договора и/или Правил и/или иных нормативных актов Банка и/или законодательства РК и/или правил ПС.

166. Банк кредитует Счет согласно платежам, осуществлённым Клиентом или третьим лицом, или присваивая Счету Неразрешенный овердрафт в указанном в Правилах порядке. Комиссии и иные выплаты Банк может удерживать со Счета, в том числе допуская дебетовый остаток по Счету.

167. В случае, когда Банк разрешает осуществление платежей (Операций) со Счета, несмотря на отсутствие денег (превышен Доступный лимит), Банк считается предоставившим Клиенту Кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа, на условиях согласно Тарифам Банка, действующих в день предоставления такого Кредита.

168. В случае подтверждения Авторизации со стороны Банка, сумма Авторизации блокируется на Счете до момента дебетования Счета на данную сумму или отмены суммы Авторизации. Доступный лимит уменьшается на сумму подтвержденной Банком Авторизации. В случае если Операция проведена без Авторизации, размер Доступного лимита уменьшается в день выставления к оплате соответствующей суммы.

169. Клиент (Держатель Карты/Дополнительных Карт) имеет право пополнить Счет наличными или перечислением. Платёж считается действительным, если он осуществлён в

соответствии с указанными в Правилах реквизитами.

170. Вознаграждение за Кредит Банк рассчитывает исходя из размера дебетового остатка Счета каждого дня Расчетного периода.

171. Банк удерживает Вознаграждение за Неразрешенный овердрафт (превышение Доступного лимита) от размера разницы между дебетовым остатком Счета и размером установленного Кредита (Неразрешенного овердрафта) каждого дня Расчетного периода.

172. Суммы, внесенные (зачисленные) на Счета (в т.ч. начисленное по Счету Вознаграждение, Возврат), направляются, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе.

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

174. Исключен.

175. В случае возникновения Неразрешенного овердрафта и неисполнения обязательств в Расчетный Период, Банк временно приостанавливает действие всех Карт Клиента, выданных Банком, и направляет в бесспорном (безакцептном) порядке все перечисляемые на Счет суммы на погашение возникшей задолженности. Банк направляет в бесспорном (безакцептном) порядке деньги, размещенные на любых Счетах Клиента в Банке, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), а также жилищных выплат, предусмотренных Законом РК «О жилищных отношениях»; денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе» и на денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат (и при необходимости производит конвертацию по курсу Банка на день совершения операции) на погашение возникшей задолженности. В случае отсутствия на Счетах Клиента денег, достаточных для погашения задолженности перед Банком, включающей сумму Кредита, Вознаграждения за Кредит и иные платежи и расходы Банка, Банк имеет право блокировать Счета, а также другие Счета Клиента в Банке и направлять в безакцептном порядке имеющиеся и поступающие деньги на погашение вышеуказанных расходов и задолженности.

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

175–1. Исполнение платежного требования при недостаточности денег на банковском счете Клиента осуществляется путем прямого дебетования банковского счета Клиента по мере поступления денег.

175–2. Платежное требование, предъявленное к Текущему Счету Клиента, исполняется путем прямого дебетования его текущего счета в пределах пятидесяти процентов от суммы денег,

находящейся на нем, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на его текущий счет, не дожидаясь поступления всей суммы, указанной в платежном требовании.

175–3. Приостановление расходных операций по Счету Клиента на основании соответствующих решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету либо информации уполномоченного органа об организациях и физических лицах, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента осуществляются в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РК.

Не допускаются наложение ареста, приостановление расходных операций по Счетам, предназначенным для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), а также денег, внесенных на условиях депозита нотариуса.

175–4. При наложении ареста, обращении взыскания на деньги, находящиеся на Счете клиента и (или) приостановлении расходных операций по Счету Клиента платеж с использованием Карты, авторизация по которому проведена до даты и времени поступления Банку исполнительных документов, платежных документов, на основании которых осуществляется взыскание на деньги, находящиеся на Счете Клиента и (или) решений (распоряжений) уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, а также платеж с использованием Карты без авторизации, осуществленный до даты и времени поступления исполнительных документов, платежных документов, на основании которых осуществляется взыскание на деньги, находящиеся на Счете клиента и (или) решений (распоряжений) уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, отражаются по Счету клиента.

175–5. Расходные операции по Счету Клиента возобновляются после отзыва уполномоченным государственным органом или должностным лицом решения и (или) распоряжения о приостановлении расходных операций по Счету, а также в порядке, определенном Уголовно-процессуальным кодексом РК, законами РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «О реабилитации и банкротстве».

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

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

175–6. При поступлении Банку указания Клиента для осуществления платежей и (или) переводов денег с его Счета без использования Карты исполнение указания Клиента со Счета Клиента осуществляется в пределах остатка денег на Счете за вычетом сумм операций, по которым проведена авторизация и осуществлено блокирование денег на Счете, в соответствии с настоящим Договором.

175–7. Банк при осуществлении ошибочного изъятия со Счета Клиента или ошибочного зачисления денег на Счет Клиента, по которым Клиент не осуществлял операций с использованием Карты и уведомил о данном факте Банк, после обнаружения ошибочного изъятия или ошибочного зачисления восстанавливает в течение двадцати четырех часов остаток

- денег на Счете Клиента по состоянию до момента ошибочного изъятия или зачисления денег.
176. Использование Карты в иной валюте, чем валюта Счета, осуществляется на тех же условиях и в те же сроки, что и Операции в валюте Счета. При этом конвертация валюты Счета в валюту Операции осуществляется в соответствии с правилами Банка и по курсу ПС и/или курсу Банка для операций с Картами, установленному на дату списания суммы Операции со Счета.
177. Клиент понимает и безусловно согласен, что при оплате за рубежом в валюте ведения счета Банк проводит конвертацию в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, по курсам конвертации, установленным ПС и/или Банком.
178. При расчете Вознаграждения за Кредит или кредитный остаток по Счету, Банк исходит из базы: фактическое количество 30 дней в месяце, 360 дней в году.
179. Банк обязуется рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента в течение 15 календарных дней.

Глава 7. Система голосового меню

180. Служба голосового меню (IVR – Interactive Voice Response) – служба голосового меню, с помощью которой Клиент может получить услуги Банка, такие как установка ПИН-кода, запрос доступного лимита, и прочее. Перечень услуг, предлагаемых Банком через Систему голосового меню, может расширяться/изменяться по усмотрению Банка.
181. Банк вправе по своему усмотрению предоставить возможность Клиенту посредством Службы голосового меню устанавливать ПИН-код, получать финансовую информацию по Счету, а также осуществлять иные действия по усмотрению Банка. Банк вправе в любое время приостановить и/или полностью прекратить работу Службы голосового меню. Служба голосового меню также может быть временно недоступна во время технического обслуживания или по причине технических сбоев.
182. Услуги Службы голосового меню предоставляются при аутентификации Клиента Банком.
183. Клиент настоящим безусловно соглашается, что мобильный телефон (иное устройство/оборудование) с зарегистрированным номером, указанным Клиентом в Заявлении, считается находящимся во владении и пользовании Клиента, который самостоятельно несет риск и ответственность в отношении раскрытия информации о Клиенте и его банковских счетах и Карте, остатках и движении денег на этих счетах и иных сведений, составляющих банковскую тайну лицам, получившим доступ мобильному телефону (устройству/оборудованию) Клиента и воспользовавшихся услугой Службы голосового меню (IVR), с зарегистрированного номера Клиента, указанного в Заявлении (в том числе при наличии подозрений о несанкционированном доступе третьих лиц к информации, предоставляемый Клиенту Службой голосового меню (IVR)). Аутентификация Клиента производится Банком при обращении к Службе голосового меню с зарегистрированного номера мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении.
184. В целях исключения несанкционированного использования Службы голосового меню третьими лицами, Клиент обязан соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении номера Карты, и ни при каких обстоятельствах не сообщать его никому, ввиду того, что последний является важным средством защиты доступа к системе Службы голосового меню (IVR). В случае подозрения Клиента о том, что средства и данные, позволяющие осуществить доступ к автоматизированной системе, могут быть известны, /доступны третьим лицам, Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк в целях их изменения.
185. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе таких как, аварии, сбой или перебои с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий или сетей связи, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами, Банк не несет ответственности за такие аварии, сбой или перебои в обслуживании Службы голосового меню (IVR).

Глава 4. Права и обязанности Сторон

- 186. Банк вправе:**

- 1) в течение определённого Банком периода времени устанавливать максимальные Лимит Операций и/или количество Операций/Авторизаций;
- 2) без предварительного извещения частично или полностью ограничить право использовать Карту/Дополнительные Карты и Счет в случае несоблюдения или возникновения у Банка подозрений о несоблюдении Клиентом (Держателем Карты/Дополнительной Карты) Стандартных условий/Рамочного договора/Заявлений (Кредитных заявок) и/или Правил и/или иных нормативных актов Банка и/или законодательства РК, а также по рекомендации платежной системы;
- 3) отказать в совершении операций по Счету Клиента в случаях, предусмотренных настоящими Стандартными условиями и законодательством РК;
- 4) отказать в принятии указания Клиента при отсутствии суммы денег на Счете Клиента, достаточной для исполнения этого указания, в закрытии Счета Клиента при наличии неисполненных требований к Счету Клиента;
- 5) запрашивать у Клиента документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа и осуществления валютных операций;
- 6) предоставлять Клиенту по его запросу Правила об общих условиях проведения банковских операций, а также Тарифы Банка;
- 7) обеспечивать конфиденциальность информации и сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету Клиента, в соответствии с законодательством РК;
- 8) предоставить Клиенту Кредитный лимит путем подписания Заявления (Кредитной заявки) с Клиентом;
- 9) изменять размер Кредитного лимита в порядке и в случаях, предусмотренных настоящими Стандартными условиями и/или Заявлением Клиента;
- 10) Установить, как условие для выдачи Карты внесение Страхового депозита или иного Обеспечения с открытием банковского Счета с заключением отдельного договора, регламентирующего условия ведения Обеспечения. При этом на время действия Договора Клиент может дать согласие на отказ от проведения активных операций по перечислению, снятию денег со Счета, предоставления в залог по прочим обязательствам остатка Счета, предоставленного в Обеспечение Карты;
- 11) отказать в досрочном расторжении или изменении условий договора по Обеспечению Карты при отсутствии иного обеспечения по Карте;
- 12) сохранять право залога на Обеспечение Карты до полного исполнения Клиентом всех обязательств по Заявлению (Кредитной заявке) и обратиться взыскание на Предмет залога в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Заявлению (Кредитной заявке);
- 13) в одностороннем порядке изменять условия Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки), установленные на дату заключения Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) с Клиентом, за исключением случаев их улучшения для Клиента.

Под улучшением условий для Клиента понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
 - изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Заявлению (Кредитной заявке);
 - изменение в сторону увеличения Кредитного лимита по Карте (с согласия Клиента полученного посредством каналов связи, способами, установленными Банком).
- 14) запретить в одностороннем порядке использование Карт в определенных Пунктах обслуживания и/или странах;
 - 15) аннулировать Карту в случае неявки Клиента в Банк для получения Карты в срок более 3 (трех) календарных месяцев со дня подачи заявления либо по истечении трех месяцев с даты изъятия Карты в случае задержания Карты банкоматом Банка при неполучении Банком от Клиента письменного заявления о возврате Карты;
 - 16) не возвращать уплаченную (также, как и списанную со Счета) комиссию за выпуск Карты и иные связанные платежи в случае нежелания Клиента получить возобновленную Карту и нарушении Клиентом настоящих Стандартных условий;

17) без предварительного согласия Клиента изъять (списать) со Счета:

- сумму Операции, по которой Банк получил подтверждение от ПС, других банков или процессинговых центров;
- сумму задолженности по Кредитам (включая размер основного долга, Вознаграждение за Кредиты, в том числе Неразрешенный овердрафт, Вознаграждение за несвоевременный возврат Кредита, неустойку и т.д.);
- любые ошибочно зачисленные деньги, включая, но не ограничиваясь, возврат, зачисления от иных физических и юридических лиц, начисленное по Счету Вознаграждение;
- сумму любой задолженности Клиента перед Банком;
- комиссионное вознаграждения Банка, списанное со Счета в соответствии с Тарифами, действующими на день проведения операции;

18) закрыть Счет Клиента в случае отсутствия Операций (движения) по Счету в течение 1 (одного) календарного года и зачислить в доходы Банка сумму до 500 тенге;

19) по своему усмотрению определить момент востребования Кредита Банком и потребовать погашения Клиентом Задолженности в полном объеме, сформировав и направив Клиенту Заключительный Счет-выписку, в том числе, в случае неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Стандартными условиями/Рамочным договором/Заявлением (Кредитной заявкой), а также при прекращении действия Карты;

20) в случае нарушения Клиентом срока погашения Задолженности и при отсутствии на Счете денег, достаточных для ее погашения, списывать без распоряжения Клиента деньги в размере, достаточном для погашения Задолженности, с иных счетов Клиента, открытых в Банке и в других банках РК, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом РК «О жилищных отношениях»; денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе» и денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат и направлять их на погашение Задолженности. В случае если Счета, с которых производится списание, открыты в валюте, отличной от валюты, в которой открыт Счет, провести конвертацию таких денег в валюту Счета по курсу Банка на дату списания, при этом взыскание задолженности Клиента по займу путем предъявления платежного требования ограничивается в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на его банковском счете, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на банковский счет Клиента, и осуществляется, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, необходимой для полного исполнения платежного требования. Указанное ограничение не распространяется на деньги, находящиеся на сберегательном счете Клиента;

21) осуществлять списание со Счета сумм ранее совершенных Клиентом Операций в течение 180 (сто восемьдесят) календарных дней, в том числе в случае отказа, блокирования Карты, истечения срока действия от даты возврата Карты в Банк или истечения срока ее действия;

22) для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Службу поддержки держателей платежных Карт или иные подразделения Банка, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения;

23) присвоить Счету Кредитный лимит согласно процедурам и правилам Банка;

24) аннулировать сумму Кредитного лимита и заблокировать Карту и досрочно взыскать задолженность Клиента при выявлении случаев предоставления Клиентом недостоверной информации и/или ухудшения его финансового положения и/или невыполнения Клиентом обязательств по погашению использованного Кредита или его части, в случае просрочки

погашения на период больше 1 (одного) календарного дня изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Договора/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки);

25) досрочно взыскать задолженность Клиента при выявлении случаев невыполнения Клиентом обязательств по погашению использованного Кредита или его части, в случае просрочки погашения на период больше чем на 40 (сорок) календарных дней;

26) использовать согласие Клиента на представление информации о нем в Кредитное бюро и выдачу Кредитного отчета, также согласие на получение информации об отчисляемых обязательных пенсионных взносах в накопительные пенсионные фонды, предоставляемой некоммерческим АО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» в соответствии с действующим законодательством РК, неограниченное количество раз, с согласия клиента использовать полученное согласие бессрочно, после окончания действия ДБЗ/Заявления (кредитной заявки);

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

28) не осуществлять Возврат на Счет Клиента в случае невыполнения Клиентом обязательств по погашению использованного Кредита или его части, в случае просрочки погашения период больше 1 (одного) календарного дня, в случае закрытия счета на момент начисления;

29) ; исключен

30) за ненадлежащее исполнение и/или неисполнение Клиентом обязанностей, принятых по Заявлению (Кредитной заявке) и/или нарушение Стандартных условий, а также при неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, указанного в подпункте 9) пункта 187 Договора, Банк вправе применять все меры воздействия, предусмотренные законодательством РК и Стандартными условиями, включая право Банка обратиться с взысканием в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющиеся на любых банковских счетах Клиента открытых в Банке, либо в других банках и/или иных организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением денег, получаемых Заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Заемщика, в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Все расходы, понесенные Банком в этой связи, относятся на счет Клиента;

31) в случае погашения просроченной задолженности по Кредиту/Кредитному лимиту за счет средств, полученных путем прямого дебетования банковских счетов Заемщика, открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Банк вправе направить суммы, поступившие в процессе исполнения платежного требования и превышающие сумму просроченной задолженности по Кредиту/Кредитному лимиту, на частичное/полное досрочное погашение задолженности по Договору/Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке), и Заемщик с этим безусловно и безотзывно согласен.

187. Банк обязан:

1) открыть Клиенту Счет и выдать Карту;

1-1) до заключения настоящего Договора информировать Держателя Карты об условиях, мерах безопасности, Правилах при использовании Карты, способах подачи претензий и порядке их рассмотрения.

2) обеспечить обслуживание Карты в соответствии с настоящим Договором и Правилами;

3) на основании Заявления в течение 10 (десяти) банковских дней со дня одобрения и подтверждения Банком Заявления и оплаты Клиентом Вознаграждения за выдачу Карты/обслуживание, выдать Карту Держателю Карты либо его поверенному, действующему

на основании выданной Держателем Карты доверенности (нотариально заверенной), предварительно ознакомив с Договорными Стандартными условиями и Правилами. Заявление на выдачу Карты Банк рассматривает в течении 5 (пяти) банковских дней;

4) предоставлять Клиенту выписки по Счету, за Вознаграждение, установленное в Тарифах, в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения письменного запроса;

5) обеспечивать Клиенту возможность круглосуточного приема уведомления об Утрате или краже Карты, а при его получении – обеспечить все необходимые меры для недопущения дальнейшего использования Карты;

6) по заявлению Заемщика безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более трех рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения задолженности по Договору/Заявлению (Кредитной заявке);

7) в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения надлежащим образом оформленных платежных документов зачислять на Счет деньги, поступившие в пользу Клиента;

8) по заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более трех рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей.

9) в случае просрочки исполнения Клиентом обязательств по погашению задолженности в сроки, установленные Договором/Графиками платежей /Заявлением (Кредитной заявкой), уведомлять Клиента о каждом факте просрочки исполнения таких обязательств и необходимости внесения платежей по Договору/Графикам платежей/Заявлению (Кредитной заявке) в следующие сроки: начиная с даты, следующей после надлежащей Даты погашения по Договору/Графику платежей /Заявлению (Кредитной заявке), но не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты наступления просрочки исполнения обязательств о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств. При этом уведомление осуществляется Банком посредством одного из Каналов связи, выбранным Банком, путем предоставления ежемесячной выписки согласно Договору/Заявлению (Кредитной заявке) и/или иными способами, не противоречащими законодательству РК;

10) если в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения Договора/Заявления (Кредитной заявки) Клиент осуществляет возврат Займа, Банк, в таком случае, не начисляет неустойки или иные виды штрафных санкций за возврат Займа, за исключением Вознаграждения, начисленного с даты предоставления Займа;

11) уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя):

- до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, противоречащим законодательству Республики Казахстан;

- о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению Займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Договору/Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке)), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм Основного долга, Вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

При уступке Банком права (требования) по Договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с Заемщиком в рамках Договора/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки), распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование);

12) публиковать на официальном сайте Банка в интернете (www.eubank.kz) и помещениях Банка объявления об изменениях в данном Договоре, Тарифах и Правилах не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до их вступления в силу;

13) В случае списания денег со счетов Клиента в других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) на территории РК и за ее пределами Клиент возмещает все затраты Банка, связанные со списанием путем прямого дебетования счета.

14) уведомить Заемщика об изменении условий Договора/ Заявления (Кредитной заявки) в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном договором);

15) уведомить Клиента о вносимых изменениях и (или) дополнениях в Договор/Заявление (кредитную заявку) и в размер комиссий обслуживания, не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их вступления в действие в соответствии с Договором/Заявлением (Кредитной заявкой), через средства массовой информации либо путем размещения объявления в филиалах и/или на сайте Банка, либо путем направления уведомлений по почте, или на указанный Клиентом адрес электронной почты, устройство сотовой связи по своему усмотрению;

16) указать в уведомлении о возможности Клиента, до даты, с которой будут применяться изменения и (или) дополнения в Договор/Заявление (Кредитную заявку), расторгнуть Договор/Заявление (Кредитную заявку) без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение в соответствии с Договором/Заявлением (Кредитной заявкой);

17) уведомить Клиента о размере взимания комиссии за обслуживание Карты либо начислении задолженности при ее неуплате, а также обеспечить предоставление Клиенту подтверждения факта оплаты Клиентом комиссии за обслуживание его Карты в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

18) передать информацию о наличии, номере банковского счета и операциях по банковскому счету Клиента третьим лицам по приказу и с согласия Клиента, подтвержденного посредством идентификационных средств.

19) при наступлении просрочки исполнения обязательства по Рамочному договору/Договору/Заявлению (Кредитной заявке) уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные Рамочным договором/Договором/Заявлением (Кредитной заявкой), но не позднее тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства о необходимости внесения платежей по Договору/Заявлению (Кредитной заявке) и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств. По соглашению сторон в Рамочном договоре/ Договоре/Заявлении (Кредитной заявке) предусматриваются сроки и способы уведомления о дате очередных платежей по Рамочному договору/Договору/Заявлению (Кредитной заявке).

20) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение заемщика в сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».

187-1. Банку запрещено:

В одностороннем порядке изменять условия Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки), установленные на дату заключения Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) с Клиентом, за исключением случаев их улучшения для Клиента.

Под улучшением условий для Клиента понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Заявлению (Кредитной заявке);
- изменение в сторону увеличения Кредитного лимита по Карте (с согласия Клиента полученного посредством каналов связи, способами, установленными Банком);
- в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках Заявления (Кредитной заявки).
- взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или Вознаграждения, комиссий по кредиту выпадает на выходной либо

праздничный день, и уплата Вознаграждения, основного долга и/или комиссий, производится в следующий за ним рабочий день.

188. Клиент вправе:

- 1) менять Лимиты Операции, подав письменное заявление в Банк/либо по телефону обратившись в Службу поддержки Клиентов. При этом запись телефонного обращения, произведенная Банком, будет являться достаточным доказательством содержания поступившего от Держателя Карты устного Требования. Банк информирует Клиента, что целью установления Лимита Операций является снижение рисков возможных убытков Клиента в случае незаконного использования Карты. Клиент несет полную ответственность за Операции, проведенные в случае незаконного использования Карты третьим лицом;
- 2) уполномочить Банк приостановить действие Карты;
- 3) в филиалах и отделениях Банка получать информацию о наличии и остатках денег на своих банковских Счетах, совершать расходные операции по банковским Счетам при помощи платежной Карты, при этом подтверждением операции будет являться подпись Клиента на кассовых документах. Данный подпункт не относится к Операциям по выдаче наличных денег со Счетов, совершаемым при помощи Карты;
- 4) обращаться по телефону в Службу поддержки Клиентов Банка;
- 5) запрашивать Банк о возможности изменения Кредитного лимита, предоставив в Банк письменное заявление;
- 6) обратиться в Банк о Блокировании/Разблокировании Карты, в том числе, любой Дополнительной Карты, выпущенной по его указанию Банком, предоставив в Банк письменное заявление или позвонив по телефону Службы поддержки Клиентов (при условии полной идентификации Клиента оператором Банка). Держатель Дополнительной Карты также вправе обратиться в Банк с просьбой о Блокировании Дополнительной Карты, позвонив по телефону Службы поддержки Клиентов;
- 7) расторгнуть Договор, на условиях и порядке, предусмотренных настоящими Стандартными условиями;
- 8) Клиент вправе по своему усмотрению распоряжаться деньгами на Счете, с учетом требований, установленных Условиями, получать выписки (справки) по Счету, закрыть Счет с использованием платежной Карты в соответствии с действующим законодательством, внутренними документами Банка и Условиями, при условии надлежащего исполнения обязательств по Условиям.
- 9) Отказаться от услуги «предоставление информации о движении по карте/счету через SMS-сообщения», подав письменное заявление в Банк.

189. Клиент обязан:

- 1) указать достоверную информацию в Заявлении/Заявлении на получение займа/Заявлении-оферте на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты/Договоре/Заявлении (Кредитной заявке);
- 2) подписать Карту сразу же после ее получения;
- 3) хранить Карту равноценно деньгам, чекам и другим ценным бумагам, не допуская передачу Карты третьим лицам (в т.ч. членам семьи или коллегам);
- 4) предпринимать все возможные меры для предотвращения Утраты Карты;
- 5) не допускать Незаконного использования Карты третьим лицом;
- 6) оберегать Карту от высокой/низкой температуры, от воздействия электромагнитного поля и механических повреждений;
- 7) немедленно по телефону сообщить Банку об Утрате Карты, а также в случае, если ПИН-код, Секретный код, Кодовое слово стали известны третьему лицу. При этом Держатель Карты в обязательном порядке должен сообщить запрашиваемые Банком для идентификации Клиента сведения, такие как, но не ограничиваясь ими, свои имя и фамилию, кодовое слово, иную информацию, предоставленную Клиентом в Заявлении-оферте на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты /Заявлении на получение займа/ Договоре/Заявлении (Кредитной заявке), операции по Счету. Банк вправе не блокировать (размещать в Стоп-список) Карту, если решит, что Клиент не был идентифицирован. Факт Утраты Карты необходимо

оформить в Банке в письменном виде в течение 7 (семи) календарных дней после устного заявления;

8) не превышать Доступный лимит;

9) совершая Операцию, подписаться на Слипe (или ввести ПИН-код по запросу POS-терминала). Подписать документ, удостоверившись в том, что сумма и валюта, указанные в Слипe, совпадают с фактическими, и в определённых случаях, предъявить удостоверение личности. Если указанная в документе сумма и/или валюта отличаются от фактической суммы и/или валюты, или Слип заполнен не полностью, Держатель Карты/Дополнительной Карты не имеет права подписывать этот документ;

10) хранить Слипы не менее 6 месяцев;

11) не пользоваться Картой по истечении срока действия, а также в случае внесения Карты в СТОП-список или по получении указания Банка о прекращении пользования Картой;

12) по указанию Банка незамедлительно вернуть Карту в Банк;

13) контролировать использование Счета. Не реже, чем раз в месяц получать Выписку по Счету и проверять его;

14) своевременно оплачивать указанные в Тарифах Банка комиссионные, а также иные платежи, исходящие из условий Договора /Заявления (Кредитной заявке);

15) своевременно – не позднее 5 (пяти) банковских дней - информировать Банк об изменении указанной в Заявлении/Заявлении-оферте на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты и Договоре/Заявлении (Кредитной заявке) информации, со дня вступления в действие этих изменений;

16) компенсировать убытки, причиненные Банку по вине Клиента (Держателя Карты/Дополнительной Карты). Клиент несет ответственность за все Операции, которые Держатель Карты/Дополнительной Карты проводил с Картой;

17) оплачивать Операции, проведенные без Авторизации;

18) пополнять Счет в течение Платежного периода в размере, необходимым для выполнения обязательств Клиента перед Банком;

19) производить оплату услуг Банка, осуществляемых в соответствии с настоящими Стандартными условиями, согласно Тарифам Банка;

20) соблюдать правила осуществления платежей/переводов и оформления платежных документов, проведения валютных операций, установленные законодательством РК;

21) исключен;

22) обеспечить поступление заработной платы и всех иных доходов на Счет, в случае, если Обеспечением Карты и Кредита являются деньги, имеющиеся на Счете и поступающие на Счет в будущем. При этом Обеспечением являются деньги, имеющиеся на Счете и поступающие на Счет в будущем, в том объеме, в каком имеющиеся на Счете и поступающие на Счет в будущем деньги достаточны для удовлетворения возникших по Договору требований Банка в момент их выставления;

23) в случае если Обеспечением Карты и Кредита являются деньги, имеющиеся на Счете и поступающие на Счет в будущем, до заключения и в течение всего срока действия Договора освободить Обеспечение от любых претензий, обременений, требований или каких-либо прав со стороны третьих лиц;

24) в случае если Обеспечением Карты и Кредита являются деньги, имеющиеся на Счете и поступающие на Счет в будущем (заработная плата и др. выплаты на Счет), не менее чем за 14 календарных дней до окончания поступлений на Счет, в письменном виде проинформировать Банк о желании прекратить перечисление денег на Счет;

25) немедленно сообщать и предоставлять Банку любое распоряжение, указание, формальное требование, разрешение, извещение или любой другой документ, который касается или может коснуться Обеспечения Клиента перед Банком, и вручен Клиенту каким-либо третьим лицом;

26) незамедлительно уведомлять Банк в письменном виде обо всех судебных разбирательствах, по которым Клиент выступает в качестве ответчика, а также обо всех претензиях (требованиях), предъявляемых Клиенту со стороны третьих лиц;

- 27) в случае изменения персональных данных, указанных в Заявлении/Заявлении-оферте на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты, в течение 5 (пяти) банковских дней со дня изменения данных письменно уведомить Банк;
 - 28) не позднее чем за 1 (один) банковский день представить в Банк письменную заявку на получение по Карте/Дополнительной Карте наличных денег свыше 500 000 (пятьсот тысяч) тенге в течение 24 часов;
 - 29) в случае ошибочного зачисления на Счет денег, не принадлежащих Клиенту, незамедлительно уведомить Банк и в течение 3 (трех) банковских дней вернуть Банку ошибочно зачисленные на Счет деньги;
 - 30) самостоятельно производить все расчеты с налоговыми органами РК;
 - 31) вернуть все Карты, выпущенные в рамках Договора/Заявления (Кредитной заявки), Банку в течение 10 (десяти) банковских дней со дня получения письменного уведомления о расторжении Договора /Заявления (Кредитной заявки);
 - 32) предоставить сведения о своем финансовом состоянии по запросу Банка в течение 5 банковских дней с даты получения такого запроса Банка;
 - 33) соблюдать требования валютного законодательства РК при ведении Счета в иностранной валюте или при проведении Операций в иностранной валюте;
 - 34) информировать Банк о желании расторгнуть Договор/Рамочный договор/Заявление (Кредитную заявку) и не продолжать использование Карты не менее чем за 1 (один) месяц до окончания срока действия Карты. Если Клиент не исполнил вышеупомянутое обязательство, Банк продлевает или не продлевает срок действия Карты (выпускает Карту с новым сроком действия) по своему усмотрению, в случае выпуска Карты списывает плату за выпуск Карты и иные связанные платежи. Если Клиент отказывается получить Карту с продленным сроком действия, удержанные Вознаграждения не возвращаются, Клиент при этом обязуется их оплатить;
 - 35) не покупать и не использовать услуги и продукты Банка в целях, противоречащих законодательству РК или Места обслуживания Карт или правилам ПС;
 - 36) не производить никаких действий/Операций, направленных на легализацию незаконно/нелегально полученных денег;
 - 37) не производить никаких действий/Операций, являющихся или могущими являться незаконными и/или направленными на причинение вреда, ущерба, в том числе репутации, Банку/ПС/другим банкам;
 - 38) получить и использовать Карту в своих интересах, а не по поручению третьих лиц с целью скрыть их личность;
 - 39) в случае возникновения претензий по сервисам, предоставляемым Банку и/или в дальнейшем Клиенту третьими лицами, не предъявлять претензий Банку или ПС;
 - 40) самостоятельно ознакомливаться с изменениями и дополнениями в Стандартных условиях, Договоре/Рамочном договоре/Заявлении (Кредитной заявке), Правилах и Тарифах Банка на официальном сайте в Интернете (www.eubank.kz) или в помещениях Банка. В случае внесения изменений в данные документы Банком в порядке, предусмотренном Стандартными условиями, Клиент вправе расторгнуть Договор/Рамочный договор/Заявление (Кредитную заявку) без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение, если такая была установлена Банком и прекратить пользоваться Картами или Счетом, с обязательным письменным информированием Банка о своем желании не позднее 1 (одного) дня до вступления изменений и дополнений в действие.
190. Дополнительные права и обязанности Банка и Клиента аналогичны соответствующим правам и обязанностям Сторон, установленным Стандартными условиями; Стороны подтверждают свои обязательства по ним.
- 190-1. Для открытия Счета предоставить в Банк документы и информацию, предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов», законодательством РК и ВНД Банка, а также предоставлять по требованию Банка документы и информацию, подтверждающие правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента.

190-2. В случае предъявления Банком требования о погашении просроченной задолженности и начисленного Вознаграждения, Клиент обязан исполнить требования Банка в течении 7 (семи) календарных дней со дня предъявления Банком данного требования.

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

192. Стороны обязуются выполнять все условия Договора присоединения.

192-1. Присоединением к настоящему Договору Клиент выражает свое безотзывное согласие на предоставление Банком информации о нем по Договору/Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке), в том числе информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законодательством РК тайну:

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

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

РАЗДЕЛ V. РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

192-2. Особые условия:

Путем заключения Рамочного договора Банк предоставляет Заемщику возможность получать неоднократно Займы на различные цели в рамках Рамочного договора, путем акцепта, подписанного Заемщиком Заявления (Кредитной заявки)) на присоединение к Стандартным условиям (Договору присоединения) и Рамочному договору на следующих основных условиях:

1) цель: предоставление Заемщику займов:

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

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

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

192-3. После акцепта Банком подписанных Заемщиком Заявления (Кредитной заявки) у Заемщика возникают обязательства по возврату займов, выданных в соответствии с Рамочным договором и Договором присоединения:

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

192-4. Подписанием Рамочного договора Банк не несет обязательства по условному и безусловному одобрению займа в рамках Рамочного договора, который Заемщик запрашивает, путем подачи Заявления (Кредитной заявки)/Заявления на получение займа/Заявления-оферты на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты. При каждом обращении Заемщика в Банк, для получения Займа в рамках Рамочного договора, Банком будет проведен анализ по кредитоспособности и платежеспособности, по итогам чего будет принято решение о предоставлении очередного Займа. Иные конкретные условия финансирования определяются в

приложениях к Рамочному договору - Заявлениях (Кредитных заявках, в том числе и на получение кредитного лимита) и Графиках погашения (при наличии), являющихся неотъемлемыми частями Рамочного договора. В рамках отдельных займов может быть привлечен Созаемщик, если это предусмотрено условиями продукта.

192-5. Банк праве расторгнуть Рамочный договор и отказать в предоставлении Займа в рамках Рамочного договора, по причинам:

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

192-6. Термины и определения, используемые в настоящем разделе Стандартных условий:

- 1) **Валюта займа** – валюта, в которой Банк предоставляет Заемщику очередной Заем. Наименование Валюты Займа оговаривается в Рамочном договоре/Заявлении (Кредитной заявке). Исполнение обязательств по каждому Займу производится в Валюте выданного Займа;
- 2) **Вознаграждение** – сумма денег, которую Заемщик обязуется уплатить Банку за пользование Займом (предоставление Займа), исходя из порядка расчета и размера ставки, указанных в Заявлении (Кредитной заявке);
- 3) **Договоры по обеспечению** – договоры залога (в том числе и договоры залога денег), гарантии и другие сделки, заключаемые в обеспечение исполнения обязательств Заемщика как на дату заключения Заявления (Кредитной заявки), так и в будущем, в период его действия;
- 4) **Задолженность** – сумма Займов, полученных Заемщиком по соответствующим Заявлениям (Кредитным заявкам) и непогашенных (невозвращенных) Заемщиком, а также иные суммы (Вознаграждение, комиссии, предусмотренные Рамочным договором/Заявлением (Кредитной заявкой) и тарифами Банка, неустойка и прочее), подлежащие оплате Заемщиком Банку по условиям Заявления (Кредитной заявки) на конкретную дату и неуплаченные (непогашенные) Заемщиком;
- 5) **ДБЗ, Рамочный договор, Заявление (Кредитная заявка)** – договоры (сделки), заключенные Сторонами в рамках и во исполнение настоящего Договора, устанавливающие (конкретизирующие) условия получения отдельных Займов в рамках Договора (сумму Займа, ставки вознаграждения, сроки пользования (предоставления) и т.д.), а также договоры ипотечного займа;
- 6) **Заем в рамках Рамочного договора** – банковский Заем (сумма основного долга), предоставляемый Банком Клиенту на условиях срочности, платности и возвратности на приобретение транспортного средства, товаров, услуг, на потребительские цели, на потребительские цели «в рассрочку», на рефинансирование, на предоставление кредитного лимита по платежной карточке, на основании акцепта Банком подписанного Заемщиком Заявления (Кредитной заявки), в пределах суммы и срока, определенных Кредитной политикой Банка для такой формы кредитования и Заявлении (Кредитной заявке).

Глава 1. Основные условия

193. В рамках Договора и в соответствии с условиями ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки), заключаемого Сторонами на бумажном носителе по форме Банка, Банк предоставляет Клиенту банковский Заем (далее – Заем) на условиях его платности, срочности, возвратности, обеспеченности, без обеспечения по ДБЗ /Заявлению (Кредитной заявке), но с учетом оговорок в Стандартных условиях/ДБЗ/Рамочном договоре/Заявлении (Кредитной заявке), в том числе – касающихся неустоек и права Банка потребовать представления обеспечения по Займу.

194. В случае просрочки очередного платежа по Займу, установленному по Графику погашения, перенос образовавшейся Задолженности на Счета просроченной Задолженности осуществляется:

- в день планового погашения Задолженности по Графику по займам, обслуживаемым в системе Credilogic;

- в день, следующий за днем планового погашения Задолженности по Графику по займам, обслуживаемым в системе RS-bank, если иное не предусмотрено ДБЗ/Заявлением (кредитной заявкой).

195. Банк вправе, и Клиент с этим безусловно согласен, удерживать любое движимое имущество (в том числе деньги), находящееся у Банка в законном владении, в Обеспечение исполнения Клиентом всех обязательств перед Банком по любым гражданско-правовым сделкам, в соответствии с законодательством РК и настоящим Договором.

195-1. В досье Клиента имеется его согласие на предоставление сведений о нем в Кредитное бюро и на предоставление Кредитным бюро Банку Кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением Сторонами своих обязательств.

196. Банк вправе использовать согласие Клиента на представление информации о нем в Кредитное бюро и выдачу Кредитного отчета, также согласие на получение информации об отчисляемых обязательных пенсионных взносах в накопительные пенсионные фонды, предоставляемой некоммерческим АО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» в соответствии с законодательством РК, неограниченное количество раз, с согласия клиента использовать полученное согласие после окончания действия ДБЗ/Заявления (кредитной заявки) бессрочно.

197. Клиент безусловно согласен с тем, что Заем предоставляется только при условии высокой Кредитоспособности и надежности Клиента. При этом Кредитоспособность и надежность определяются Банком в соответствии с законодательством РК и ВНД Банка.

198. Срок пользования Займом начинается с даты выдачи Займа и заканчивается датой погашения Займа в полном объеме. Датой выдачи Займа является дата отражения денег на ссудном счете Заемщика. Вознаграждение начисляется Банком на сумму основного долга со дня, следующего за датой выдачи Займа, до даты возврата Займа. При расчете Вознаграждения дата выдачи Займа и дата возврата Займа принимаются за один день. При этом год считается равным 360 (тремстам шестидесяти) календарным дням, месяц – 30 (тридцати) календарным дням, либо равным фактическому количеству дней согласно условиям ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки). Отсчет срока возврата Займа и срока начисления Вознаграждения начинается со дня, следующего за датой выдачи. Банк вправе предоставить скидку по сумме Вознаграждения за период до первого погашения, при этом период до первого погашения принимается для расчета как 30 (тридцать) календарных дней, с отражением сумм платежей в Графике погашения. Банк предоставляет Заем не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты оформления Заявления (кредитной заявки) и/или подписания сторонами Графиков погашения (при наличии), являющихся неотъемлемыми частями настоящего Договора.

199. При погашении Займа в соответствии с Графиком платежей, датой возврата Займа будет являться последняя дата погашения, определенная по Графику. При полном досрочном погашении, датой возврата Займа считается дата отражения на ссудном счете Заемщика полного погашения задолженности по Займу, которое осуществляется в течение (3) трех рабочих дней со дня поступления всей суммы задолженности в счет погашения задолженности по Займу.

200. Начисление Вознаграждения прекращается со дня, следующего за днем, в котором Клиентом полностью исполнено обязательство по возврату Займа, в том числе досрочно. Если срок уплаты любого платежа, который Клиент обязан осуществить по Графику платежей, выпадает на день, который не является рабочим днем, то такой платеж может быть осуществлен ранее такого нерабочего дня либо должен быть осуществлен в следующий за таким днем рабочий день, без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций.

201. Очередность погашения: Сумма произведенного Заемщиком платежа по ДБЗ/ Заявлению (Кредитной заявке) в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по ДБЗ /Заявлению (Кредитной заявке), погашает задолженность Заемщика в следующей

очередности:

- 1) задолженность по Основному долгу;
- 2) задолженность по Вознаграждению;
- 3) неустойка в размере, определенном в соответствии с законодательством РК;
- 4) сумма Основного долга за текущий период платежей;
- 5) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) комиссий Банка;
- 7) сумма издержек, понесенных Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по ДБЗ/ Заявлению (Кредитной заявке);
- 8) сумма начисленных и просроченных комиссий Банка.

По истечении 180 (ста восемьдесят) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного Заемщиком платежа по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по Основному долгу;
- 2) задолженность по Вознаграждению;
- 3) сумма Основного долга за текущий период платежей;
- 4) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка в размере, определенном в соответствии с законодательством РК;
- 6) комиссий Банка;
- 7) сумма издержек, понесенных Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по ДБЗ Заявлению (Кредитной заявке);
- 8) сумма начисленных и просроченных комиссий Банка.

201-1. Способ погашения: в наличном и/или в безналичном порядке, путем перевода денег в пользу Банка с любых банковских счетов Заемщика, либо иным способом, предусмотренным действующим законодательством РК и свободным от каких-либо запретов и ограничений, путем внесения денег в кассу Банка, путем зачисления Заемщиком денег на его банковский счет, либо на иные банковские счета, открытые в Банке и в таком случае Банк дебетует указанные банковские счета Заемщика в безакцептном порядке на любую сумму образовавшейся задолженности по Займу и Вознаграждению, включая неустойки, издержки, затраты и иные суммы задолженностей по Соглашению, на что Заемщик настоящим дает свое безусловное и безотзывное согласие, без права дополнительного акцепта либо отказа от акцепта платежных и иных документов.

202. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке) (по беззалоговому Займу), Клиент обязан по первому требованию Банка, в соответствии с его внутренними нормативными документами, в течение 10 (десяти) календарных дней:

- 1) предоставить Банку гарантию третьего лица и/или предоставить в залог движимое и/или недвижимое имущество, в качестве Обеспечения исполнения обязательств по Займу, и заключить с Банком соответствующие Договор залога, дополнительное соглашение к ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке) либо новый ДБЗ/Заявление (Кредитную заявку);
- 2) за свой счет обеспечить государственную регистрацию права Банка на залог в регистрирующем органе и предоставить Банку Договор залога с соответствующей отметкой регистрирующего органа.

203. Каждая из Сторон ДБЗ /Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) обязуется сохранять строгую конфиденциальность финансовой, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны в соответствии с условиями ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки). Передача такой информации третьим лицам, опубликование или разглашение возможны только с письменного согласия второй Стороны, а также в случаях, предусмотренных Договором, ДБЗ/Рамочным договором/Заявлением (Кредитной заявкой) и законодательством РК. Действие настоящего пункта не распространяется на случаи передачи Банком конфиденциальной информации, банковской тайны и иной тайны, охраняемой законодательством РК, третьим лицам, которым уступаются права требования по ДБЗ/Рамочному договору. Клиент, присоединившись к Стандартным условиям, выражает свое

безусловное согласие с правом Банка на уступку прав требований по ДБЗ/Рамочному договору третьим лицам, с передачей любым третьим лицам конфиденциальной информации по ДБЗ/Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке), банковской тайны и иной тайны, охраняемой законодательством РК, в связи с такой уступкой, а также третьим лицам в связи с обслуживанием ДБЗ /Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) указанными лицами.

204. Клиент, при осуществлении платежей по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), обязан указывать в платежных документах регистрационный номер ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки) или номер Карточки/Счета погашения в зависимости от системы, в которой выдан Заем и способа погашения, а также хранить данные платежные документы в течение 90 (девяносто) календарных дней с даты полного исполнения обязательств по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке).

204-1. В случае удовлетворения ходатайства Залогодателя о самостоятельной реализации Обеспечения по ипотечному займу, поданного в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», приостановить меры в отношении Заемщика и Залогодателя, предусмотренные пунктами 2 и 2-1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

205. Банку запрещено:

- В одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения ДБЗ /Заявления (Кредитной заявки) с Заемщиком размеры и порядок расчета тарифов, комиссионных Вознаграждений и других расходов по обслуживанию Займа.
- В одностороннем порядке изменять условия ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки), установленные на дату заключения ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки) с Заемщиком, за исключением случаев их улучшения для Заемщика.
- В одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки);
- Ограничивать Заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, а также возложить на Заемщика обязанность страховать свою жизнь и здоровье;
- Взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение Основного долга, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга начиная с 15 (пятнадцатого) календарного дня с даты заключения ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки) и до 6 (шести) месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до 1 (одного) года, или до 1 (одного) года с даты получения Займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года;
- Взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или Вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата Вознаграждения или Основного долга производится в следующий за ним рабочий день.

Глава 2. Дополнительные условия

206. Присоединением к Договору Клиент выражает свое безотзывное согласие на предоставление Банком информации о нем по ДБЗ/Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке), в том числе информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законодательством РК тайну:

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

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

контактными физическими лицами, указанным в заявлении на получение займа.

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

208. Клиент, присоединившись к настоящему Договору, выражает свое согласие Банку в том,

что в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявки), Банк вправе предоставлять информацию о Займе и о Клиенте третьим лицам, в том числе для внесения имени Клиента в список недобросовестных должников с негативной историей.

208-1. Клиент, как субъект кредитной истории, присоединившись к настоящему Договору, выражает свое согласие на выдачу Банку из кредитного бюро кредитного отчета, включая данные, которые поступят в будущем; данное согласие оформляется соответствующими документами по формам, установленным Банком, бессрочно, с возможностью его использованием Банком после окончания действия ДБЗ/Заявления (кредитной заявки), до его отзыва Клиентом для оценки Банком кредитоспособности, как субъекта кредитной истории, в соответствии с положениями подпункта 1-1) пункта 2 статьи 26 Закона Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

209. Датой очередного платежа по просроченному Займу и уплаты Вознаграждения считается дата поступления денег на Счет для погашения задолженности. Стороны понимают, что данные условия соответствуют нормам гражданского законодательства Республики Казахстан, регулирующего вопросы исчисления сроков.

210. Любой спор, требование или претензия, связанные/возникшие в связи с заключением, ненадлежащим исполнением Сторонами Договора/ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) или его недействительностью, разрешаются Сторонами в порядке, предусмотренном законодательством РК, в суде и/или арбитражном суде и иными методами, по месту нахождения Банка или его филиала – по усмотрению Банка.

211. Все изменения и/или дополнения к ДБЗ/Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке) действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями Сторон.

212. Изменения и дополнения в Договор осуществляются Банком в одностороннем порядке, но не имеют обратной силы и распространяются только на новых Клиентов и на правоотношения Сторон ранее заключенного Договора, ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки), возникающие после внесения указанных изменений, за исключением условий, указанных в подпункте 9) пункта 220 Договора. Внесение изменений в Договор/ДБЗ/Рамочный договор/Заявление (Кредитную заявку) не влечет недействительности остальных их условий, если иное прямо не предусмотрено в соответствующих изменениях и дополнениях в Договор.

213. При полном досрочном погашении Клиент выплачивает Банку Вознаграждение за пользование Займом, начисленное за фактическое количество дней пользования Займом исчисляемое от даты выдачи Займа до даты возврата Займа.

213-1. Погашение основного долга (суммы предоставленного Займа) и уплаты Вознаграждения по Займу производится Заемщиком согласно периодичности и размерам, указанным в Графике погашения, являющемся неотъемлемой частью Заявления (кредитной заявки). При этом, в случае неукоснительного соблюдения Заемщиком сроков по возврату Займа и/или уплате Вознаграждения в соответствии с Графиком погашения, и/или уплате иных платежей, предусмотренных Заявлением (Кредитной заявкой) и Графиком погашения и недопущении просроченной задолженности по займу, при отсутствии внесения изменений в условия кредитования по инициативе Заемщика (реструктуризация, изменение даты погашения, изменения ставки вознаграждения, срока кредитования, метода погашения и иных других изменений по инициативе Заемщика), при условии отсутствия досрочного частичного/полного погашения займа за весь период займа, при наличии соответствующих условий в продукте кредитования и, Банк вправе списать задолженность Заемщика по основному долгу в размере от одного до десяти последних платежей согласно «Особым условиям» Заявления (Кредитной заявки) в соответствии с Графиком погашения согласно установленным тарифам Банка, при этом обязательства Заемщика по Займу будут считаться прекращенными.

214. Подписав ДБЗ/Рамочный договор/Заявление (Кредитную заявку), Клиент дает согласие на то, чтобы Банк через своих работников или третьих лиц - партнеров Банка обращался к Клиенту (включая по вопросам погашения Задолженности) в письменной/устной форме, по телефону или посредством иных средств связи, включая GSM-технологии и электронную почту, а также

информировал о проводимых маркетинговых исследованиях или отдельных продуктах, услугах Банка и новых программах Кредитования (в т.ч. в отношении платежных Карт). При этом не допускается вручение уведомлений и осуществление напоминаний (звонков по телефону), связанных с обслуживанием ДБЗ/ Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки), Клиенту, а также залогодателю, гаранту, поручителю и иному лицу, являющемуся стороной Договора об обеспечении Займа, с 21 часов до 9 часов по местному времени.

215. В случае смерти Клиента Банк вправе требовать уплаты Задолженности наследниками Клиента в пределах стоимости перешедшего к таким наследникам имущества в порядке наследования.

216. Банк по своему выбору вправе реализовать любое Обеспечение и/или выставить требования по гарантии, предоставленных в качестве Обеспечения по настоящему Договору/ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке) и/или воспользоваться иными правами, предоставленными Банку по Обеспечению, при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком/залогодателем/гарантом любого обязательства по ДБЗ/ Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке), Договорам по Обеспечению, в соответствии с законодательством РК.

217. Настоящим Заемщик выражает свое безусловное согласие с Графиком погашения, который составлен Банком и представлен на подпись Заемщику, а также с Графиками погашений, которые будут представлены Банком в будущем, в случае досрочного частичного погашения Займа или по иным причинам (изменение ставки, сроков, и т.д.).

218. Стороны направляют уведомления и извещения друг другу в отношении Договора/ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) по адресам, указанным в Заявлении на получение займа/ Заявлении-оферте на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты/ДБЗ/Рамочном договоре/ Заявлении (Кредитной заявке). Уведомления и извещения считаются совершенными должным образом и полученным адресатом, если они отправлены заказной, курьерской почтой на адрес получателя, указанный в Заявлении на получение займа/Заявлении-оферте на открытие счета, выпуск и обслуживание кредитной карты/ДБЗ/Рамочном договоре/ Заявлении (Кредитной заявке), либо вручены лично. В случае смены адреса и не уведомления об этом другой Стороны, уведомления и извещения, отправленные по известному адресу, считаются надлежащим образом доставленными. Достаточным подтверждением факта отправления уведомления или извещения является квитанция, полученная отправителем от почтовой службы (организации). Отправитель не несет риск потери и/или кражи уведомлений или извещений после получения квитанции, если не будет доказана небрежность или ошибка отправителя. Отправитель не несет ответственность за скорость доставки корреспонденции почтовой службой. При этом корреспонденция считается доставленной адресату по истечении 3 (трех) календарных дней с момента ее отправки, если нет подтверждения ее доставки в более ранние сроки. В случае доставки корреспонденции/ информации заказным письмом либо телеграммой, такая корреспонденция/информация считаются полученными в дату их вручения адресату.

219. Банк вправе передавать свои права и обязанности по ДБЗ/Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке) третьим лицам в соответствии с действующим законодательством РК. Заемщик не вправе передавать свои права и обязанности по ДБЗ/ Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке) третьим лицам без письменного согласия Банка.

219-1. При наличии условия/данных о страховании жизни, здоровья, имущества и/или имущественных прав Заемщика, Стороны безусловно соглашаются со следующими особенными условиями настоящего Договора:

1) В случае включения сумм страховых премий в сумму Займа, принимая во внимание перевод Банком денег в пользу страховых организаций напрямую, с чем Заемщик безотзывно согласен, Заемщик обязан оплатить (возвратить) Банку сумму переведенных в страховые организации денег, при досрочном расторжении ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки) (возврате Займа) по любым причинам;

2) В случае досрочного расторжения ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки) (возврата Займа) по любым причинам, возврат суммы страховой премии Заемщику осуществляется в соответствии с условиями договоров страхования/ страховых полисов;

3) В случае возникновения переплаты по Займу (в случае, если Страхователем по договору (-ам) добровольного страхования (при наличии) в рамках Заявления (Кредитной заявки) является Заемщик), Банк осуществляет возврат излишне уплаченных сумм по реквизитам Заемщика, указанным в Заявлении/Заявлении на получение займа.

4) В случае наступления страхового случая, если Страхователем по договору страхования выступает Заемщик и сумма страховой выплаты превышает размер задолженности по Займу, образовавшаяся разница страховой выплаты зачисляется Банком на реквизиты Заемщика, указанные в соответствующем заявлении.

219-2. В случае нарушения Заемщиком сроков погашения задолженностей по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), Банк вправе применить все меры воздействия, предусмотренные законодательством РК, ДБЗ/Заявлением (Кредитной заявкой)/Рамочным договором и Стандартными условиями, включая, обращение взыскания в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющиеся на любых банковских счетах Заемщика, открытых в Банке, в других банках второго уровня либо иных финансовых организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций на сумму задолженности, в том числе взыскание в бесспорном (безакцептном) порядке не просроченной суммы задолженности, заблокировать деньги на всех банковских счетах Заемщика, открытых в Банке. После списания сумм долга, если сумма погашения будет равна сумме остатка долга по ДБЗ /Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке), то ДБЗ/Заявление (Кредитная заявка) прекращает свое действие автоматически в связи с досрочным исполнением Заемщиком обязательств по ДБЗ/Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке).

В случае частичного погашения задолженностей по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), График погашения подлежит изменению. Банк уведомляет об этом Заемщика любым доступным способом. Заемщик безусловно, безотзывно соглашается с порядком взыскания денег с банковских счетов, установленным настоящим пунктом Стандартных условий, и обязуется подписать измененный Банком График погашения по первому простому письменному или устному требованию Банка, при этом в случае направления Банком Графика погашения заказным письмом в адрес Заемщика по реквизитам указанным в ДБЗ/Рамочном договоре/ Заявлении (Кредитной заявке), Заемщик обязан вернуть Банку подписанный экземпляр Банка не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты отправки Банком указанных Графиков. В случае неисполнения Заемщиком данного требования, дальнейшее погашение задолженностей будет учитываться Банком в автоматическом порядке – с учетом нового Графика погашения, и дальнейшее погашение остатка долга должно осуществляться Заемщиком в плановом порядке по данному Графику погашения, с чем Заемщик, присоединившийся к настоящим Стандартным условиям, - безусловно и безотзывно согласен.

219-3. В случае предоставления Займа Заемщику, являющемуся лицом, связанным с Банком особыми отношениями Заем, предоставляется не ранее дня предоставления Обеспечения, согласно условиям соответствующего Договора по обеспечению на сумму, достаточную для обеспечения предоставленного Займа, с учетом положений внутренних нормативных документов Банка.

219-4. Стороны признают факс копию/факсимиле подписи уполномоченного лица Банка и печати действительными в документах, предоставляемыми Банком Заемщику, в том числе: Рамочного договора/Заявления (Кредитная заявка)/ДБЗ/Договора залога/Дополнительные соглашения к договорам и другие документы. Претензий Заемщик по данному основанию в будущем к Банку иметь не будет.

219-5. Настоящим Заемщик выражает свое безусловное согласие на осуществление досрочного, полного погашения Задолженности при наличии на ссудном счете Заемщика, суммы, достаточной для досрочного, полного погашения Задолженности и прекращение

ДБЗ/Заявления- кредитной заявки. Банк вправе осуществить такое досрочное, полное погашение без дополнительного указания Заемщика путем прямого дебетования.

Глава 3. Права Сторон

220. Банк вправе:

- 1) отказать от выдачи Заемщику Займа:
 - при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок;
 - при ухудшении финансового состояния Заемщика;
 - в случае изменения требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки);
- 2) в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых Займов в рамках заключенного (заключенных) ДБЗ/Рамочного договора в случаях:
 - предусмотренных ДБЗ/Рамочным договором, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых Займов;
 - нарушения Заемщиком своих обязательств перед Банком по ДБЗ/Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке);
 - ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа;
- 3) в любое время осуществлять проверку финансового состояния Заемщика, целевого использования Займа, Обеспечений по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), отказать от предоставления Заемщику Займа после подписания Договора/ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки):
 - при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок;
 - при ставшем известным Банку ухудшении финансового состояния Заемщика;
 - при ухудшении состояния Обеспечения, при уменьшении его ликвидности и/или уменьшении его оценочной стоимости;
 - при несоблюдении Заемщиком условий Договора, неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по настоящему Договору, в том числе касательно Обеспечения;
- 4) требовать от Заемщика предоставления документов, необходимых для формирования Кредитного досье, а также запрашивать у Заемщика любую документацию и информацию, которые Банк сочтет необходимыми в любое время в течение всего срока действия Договора/ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки);
- 5) условие о праве залогодателя по ипотечному жилищному займу, являющегося физическим лицом, представить в течение двадцати пяти календарных дней с даты вручения или отправки заказным письмом уведомления о невыполнении обязательств письменный отказ от проведения реализации ипотеки во внесудебном порядке, зарегистрированный в органе, где был зарегистрирован ипотечный договор исключён;
- 6) потребовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по ДБЗ/ Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке) и возврата остатка основного долга, уплаты Вознаграждения и иных Задолженностей по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), в случае нарушения Заемщиком более, чем на тридцать календарных дней, сроков погашения очередной части Займа и/или выплаты причитающегося Банку Вознаграждения по Займу.

По ипотечным займам Банк не вправе требовать выплаты Вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении 180 (ста восьмидесяти) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам Основного долга и (или) Вознаграждения по ДБЗ/ Рамочному

договору/Заявлению (Кредитной заявке);

7) в случае включения в общую сумму Займа сумм комиссий и страховых премий, при переводе денег изъять из суммы перевода суммы комиссий, причитающихся Банку по ДБЗ/Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке), и суммы страховых премий, для последующего их перевода в пользу страховой компании;

8) сообщать Заемщику по телефонам, номера которых указаны в Заявлении на получении Займа, о каждом случае возникновения просроченной Задолженности;

9) в одностороннем порядке изменять условия Договора, ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) в сторону их улучшения для Заемщика в случаях, предусмотренных действующим законодательством РК, а также установленных в Договоре, ДБЗ/Рамочном договоре/Заявлении (Кредитной заявке) по своему усмотрению. В этом случае заключение дополнительного соглашения не требуется. Уведомление Заемщика о таких изменениях осуществляется посредством одного из каналов связи по выбору Банка. Подписанием ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) Заемщик соглашается с тем, что улучшениями условий банковского займа для Заемщика в частности является:

1) изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа;

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

3) отсрочка и (или) рассрочка платежей по ДБЗ/Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявки);

4) уменьшение размера ставки Вознаграждения;

5) предоставление отсрочки выплаты платежа по погашению Задолженности;

6) осуществление капитализации вознаграждения по Займу и/или Задолженности;

7) предоставление Льготного периода, Промо-периода;

8) изменение порядка погашения заемной операции в сторону улучшения для Заемщика;

9) изменение даты окончания Расчетного периода путем перенесения на более поздний срок;

10) уменьшение размера Минимального Платежа или Рекомендованного Платежа по одному или нескольким предоставленным Займам;

Изменения ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) в сторону улучшения для Клиента применяются к отношениям между Банком и Заемщиком в том числе в том случае, если по причинам, не зависящим от Банка, Заемщик не получит уведомления о таких изменениях;

11) увеличение, предоставление нового Кредитного лимита (по беззалоговым займам);

12) распределение просроченной задолженности на будущие платежи;

13) уменьшение размера ежемесячного платежа по займам с соответствующим увеличением количества платежей и срока займа, без увеличения суммы переплаты (по беззалоговым займам);

9-1) в одностороннем порядке расторгнуть договор (а) в случаях и порядке, предусмотренным действующим законодательством РК;

10) в случае внесения Заемщиком (работодателем Заемщика/АО «Казпочта»/иными партнерами Банка согласно заключенным с ними Договорам) суммы денег, превышающей сумму ежемесячного платежа, Банк вправе зачесть такую разницу в счет будущих платежей Заемщика либо зачесть в счет погашения просроченной Задолженности (при наличии);

11) исполнить платежное требование путем прямого дебетования банковских счетов Заемщика, открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, как на территории РК, так и за ее пределами, без дополнительного согласия Заемщика, на сумму Задолженности, образовавшейся в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком условий настоящего Договора/ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки). При этом взыскание задолженности Заемщика по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке) путем предъявления платежного требования ограничивается в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на его банковском счете, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на банковский счет Заемщика, и осуществляется, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, необходимой для полного

исполнения платежного требования. Указанное ограничение не распространяется на деньги, находящиеся на сберегательном счете заемщика;

11-1) произвести конвертацию денег в случае, если Банк исполняет платежное требование путем прямого дебетования со счетов Заемщика в счет погашения его Задолженности, образовавшейся в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком условий настоящего Договора /ДБЗ /Заявления (Кредитной заявки), в валюте, отличной от валюты Займа. Заемщик настоящим дает согласие на конвертацию таких сумм по курсу покупки валюты Займа, установленному Банком на день произведения конвертации и прямое дебетование, без дополнительного акцепта (согласия) Заемщика, суммы комиссий за конвертацию, с любых банковских счетов Заемщика, открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, как на территории РК, так и за ее пределами;

11-2) в случае погашения просроченной задолженности по Займу за счет средств, полученных путем прямого дебетования банковских счетов Заемщика, открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, направить суммы, поступившие в процессе исполнения платежного требования и превышающие сумму просроченной задолженности по Займу, на частичное/полное досрочное погашение задолженности по Договору/ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявки), с чем Заемщик безусловно и безотзывно согласен. При этом Банк вправе удовлетворить свое требование к Заемщику в том объеме, который оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая сумму Займа, начисленного Вознаграждения, неустойку (штраф, пеня), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, необходимые издержки по содержанию Обеспечения, расходы по взысканию Задолженности, реализации Обеспечения и иные издержки, убытки, причиненные неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по настоящему Договору/Заявлению (Кредитной заявки);

12) в одностороннем порядке изменять комиссии и Тарифы, не связанные с обслуживанием Займа. Заемщик считается надлежащим образом информированным Банком об изменениях Тарифов Банка в случае размещения новых Тарифов Банка в операционных залах Банка, посредством каналов связи и/или на сайте Банка;

13) в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, предварительно уведомив Клиента не позднее чем за месяц до даты расторжения Договора;

14) в соответствии с нормами законодательства РК о банках и банковской деятельности, стороны ДБЗ /Заявления (Кредитной заявки), безусловно, договорились о том, что по истечении срока действия фиксированной ставки вознаграждения, установленного ДБЗ/Заявлением (Кредитной заявки), ставка вознаграждения по Займу может быть изменена в сторону увеличения, при этом, годовая эффективная ставка вознаграждения не будет превышать установленный действующим законодательством РК предельный размер 56% (пятидесяти шести процентов) годовых. Банк вправе инициировать увеличение размера ставки вознаграждения по Займу по истечению каждого фиксированного периода, равному 3 (трем) годам на протяжении всего срока действия ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки) с учетом соблюдения Банком обязательств по не превышению предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения по Займу.

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

Под временным изменением ставки вознаграждения в сторону уменьшения понимается

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

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

16) в любое время осуществлять проверку финансового состояния Заемщика, целевого использования Займа, Обеспечения (-й) по Договору, ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявки);

17) Банк вправе, при наличии на ссудном счете Заемщика, суммы, достаточной для досрочного, полного погашения Задолженности и прекращение ДБЗ/Заявления-кредитной заявки, осуществить такое досрочное, полное погашение без дополнительного указания Заемщика путем прямого дебетования.

220-1. Банк не вправе устанавливать и взимать комиссии за ведение банковского счета, связанного с выдачей и обслуживанием банковского займа, а также за зачисление займа на банковский счет по договорам банковского займа, заключаемым с физическими лицами на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

221. Заемщик вправе:

1) В любое время погасить Заем/Задолженность по Займу (частично или в полном объеме) с уплатой Вознаграждения за фактическое количество дней пользования Займом, с учетом положений (оговорок о неустойках, о выходных/праздничных днях и др.) настоящего Договора.

2) В течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки), а также по истечении 6 (шести) месяцев с Даты получения Займа, выданного на срок до 1 (одного) года, по истечении 1 (одного) года с Даты получения Займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года вернуть Заем с оплатой Вознаграждения, начисленного Банком с Даты выдачи Займа; при этом неустойка и штрафные санкции за возврат Займа Банком не взимаются.

3) По заявлению получить в срок не более трех рабочих дней, безвозмездно, не чаще одного раза в месяц информацию в письменной форме о распределении (на основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате, суммы) поступающих денег в счет погашения долга по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), а также сумме денег, выплаченных Банку и лимите кредитования (при наличии).

4) По заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по ДБЗ /Заявлению (Кредитной заявке) денег безвозмездно, в срок не более 3 (трех) рабочих дней, получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы.

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

6) Предоставить работодателю письменное заявление, уполномочивающее работодателя в день начисления и/или выдачи заработной платы удерживать суммы ежемесячных платежей согласно Графику погашения, в счет погашения Задолженности перед Банком по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), и перечислять такие суммы от имени Заемщика на счет Банка.

7) Получать информацию по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке) устно или в письменной форме при условии сообщения Банку данных, удостоверяющих личность, номера ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки) и кодового слова, указанного в Заявлении о выдаче Займа.

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

9) В случае возникновения разногласий по Договору, обратиться к банковскому омбудсману (независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование

разногласий, возникающих из Договора ипотечного Займа между Банком и Заемщиком - физическим лицом по его обращению с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов Заемщика и Банка).

10) В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства посетить Банк и представить письменное заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки), в том числе связанных с:

- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения Займа;
- изменением валюты суммы остатка основного долга по Займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;
- отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- изменением срока действия ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки);
- прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени).

10-1) в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения уведомления, предусмотренного пунктом 7 статьи 34-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности», информировать Банк о принятом решении способом, предусмотренным договором ипотечного займа.

11) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Договора/ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки) в сторону их улучшения для заемщика отказаться от предложенных Банком улучшающих условий. При этом Заемщик должен уведомить об этом Банк в письменной форме в течение четырнадцати календарных дней с даты уведомления Банком.

Глава 4. Обязанности Сторон

222. Банк обязан:

1) В случаях, установленных ДБЗ/Рамочным договором /Заявлением (Кредитной заявкой)/настоящими Стандартными условиями, принять Заем на приобретение товаров, работ и услуг, с удержанием Вознаграждения, начисленного с Даты выдачи Займа, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки).

2) По заявлению Заемщика безвозмездно, не чаще одного раза в месяц представить в срок не более трех рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также, другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения долга по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), а также сумме денег, выплаченных Банку и лимите кредитования (при наличии).

3) По заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по ДБЗ /Заявлению (Кредитной заявке) денег безвозмездно, в срок не более трех рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы.

4) при наличии просрочки исполнения Заемщиком обязательств по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), но не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты ее наступления уведомить Заемщика о необходимости внесения платежей по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке) с указанием размера просроченной задолженности и о последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке)/настоящим Стандартным условиям

следующими способами: путем направления почтового курьерского или факсимильного уведомления и/или электронного сообщения и/или путем сообщения по телефонам, указанным в Заявлении на получение займа и/или в виде SMS-сообщений, и/или иными способами, не запрещенными законодательством РК и в следующие сроки: начиная с даты, следующей после надлежащей Даты погашения по Графику погашения, заканчивая фактической Датой погашения просроченной задолженности.

5) Рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика в сроки, установленные законодательными актами РК.

6) При уступке права (требования) по ДБЗ/Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке) третьим лицам в течение трех рабочих дней письменно уведомлять об этом Заемщика (его уполномоченного представителя) с указанием полного объема переданных прав требования, остатка текущей и просроченной Задолженности с разбивкой на основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды подлежащих уплате сумм, а также назначения дальнейших платежей по погашению Займа Банку или лицу, которому переданы права требования.

7) В случае если на момент последнего платежа по Займу у Заемщика нет текущей и просроченной Задолженности по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке) Банк возвращает Заемщику (в случае, если Страхователем по договору (-ам) добровольного страхования (при наличии) в рамках Заявления (Кредитной заявки) является Заемщик) сумму переплаты, возникшей за счет страховой выплаты, на основании письменного заявления Заемщика. Возврат производится путем банковского перевода денег на счет Заемщика. При этом Банк вправе удержать банковские расходы из суммы, подлежащей возврату.

8) Уведомить заемщика об изменении условий Договора, ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) в сторону их улучшения. Об изменениях в Договор, ДБЗ/Рамочный договор/Заявление (Кредитную заявку) Банк предварительно уведомляет Заемщика не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты введения таких изменений в действие, через средства массовой информации либо путем размещения объявления в филиалах и/или на сайте Банка, либо путем направления уведомлений по почте, по своему усмотрению.

9) В течение пятнадцати календарных дней со дня получения письменного заявления Заемщика, предусмотренного статьей 36 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности», рассмотреть предложенные изменения в условия ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки) и в письменной форме сообщить Заемщику о (об):

- согласии с предложенными изменениями в условия ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки);
- своих предложениях по изменению условий ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки);
- отказе в изменении условий договора с указанием мотивированных обоснований причин такого отказа;

10) При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке) третьему лицу (далее - договор уступки права требования), уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя):

– до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в ДБЗ/Заявлении (Кредитной заявке), либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

– о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в ДБЗ/Заявлении (Кредитной заявке) либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного

долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

11) при наличии просрочки исполнения обязательства по договору ипотечного займа в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства уведомить Заемщика о:

- возникновении просрочки по исполнению обязательства и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности;

- возможности урегулирования задолженности путем изменения условий договора ипотечного займа, в том числе предусмотренных пунктом 7 статьи 34-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», при наличии объективных причин. При этом уведомление осуществляется Банком одним из следующих способов: путем направления почтового, курьерского или факсимильного уведомления и/или электронного сообщения и/или путем сообщения по телефонам, указанным в Заявлении на получение займа и/или в виде SMS-сообщений, и/или иными способами, не запрещенными законодательством РК.

223. Заемщик обязан:

1) Строго соблюдать условия Займа: срочность, возвратность и платность.

2) Оказывать всемерное содействие Банку в проводимых проверках финансового состояния Заемщика.

3) По первому требованию Банка предоставлять документы, необходимые для формирования Кредитного досье, а также любую другую документацию и информацию, которые Банк сочтет необходимыми в любое время в течение всего срока действия Договора/ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки).

4) Погашать Заем и уплачивать начисленное Вознаграждение по нему, а также иные платежи, в полном объеме, видах, в сроки, порядке и размерах, предусмотренных настоящим Договором/ДБЗ/Заявлением (Кредитной заявкой).

5) При предъявлении Банком требования в случаях, установленных законодательством РК и Договором/ДБЗ/Заявлением (Кредитной заявкой), о досрочном погашении Займа и начисленного Вознаграждения, о погашении просроченной задолженности по Займу и начисленного Вознаграждения согласно условиям Договора/ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки), требования об оплате расходов, связанных с подписанием и исполнением ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки) и/или понесенных Банком в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком любого из своих обязательств по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявки), а также иных расходов, установленных Договором/ДБЗ /Заявлением (Кредитной заявкой), исполнить требования Банка в течение 7 (семи) календарных дней с момента получения указанного письменного требования Банка.

6) В течение 7 (семи) календарных дней извещать Банк в письменном виде об изменении места жительства, включая другие данные, указанные в Заявлении о выдаче Займа и/или о расторжении или прекращении трудового договора с работодателем, и/или об отсутствии у Заемщика денег для погашения очередного платежа по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), и/или о вовлечении Заемщика в какой-либо судебный процесс, и/или о наложении ареста либо об обращении взыскания на имущество Заемщика (или о наличии реальной угрозы возникновения этого); о возможном возникновении риска для исполнения обязательств по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке). А также своевременно извещать Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на своевременное исполнение Заемщиком перед Банком своих обязательств, в случае предъявления к Заемщику требований от третьих лиц об исполнении перед ними обязательств на сумму 50 (пятьдесят) и более процентов от суммы Задолженности по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке).

7) В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ДБЗ /Заявлению (Кредитная заявка) уплатить Банку неустойку (штраф, пению).

7-1) Исключен.

8) В течение 7 (семи) календарных дней уведомлять Банк об открытии банковских счетов в других банках, а также о наличии и размере любой Кредиторской Задолженности.

- 9) Исполнять обязательства по Договору/ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке) в первоочередном порядке по отношению ко всем иным обязательствам Заемщика перед любыми третьими лицами.
- 10) Исключен.
- 11) В момент получения Займа, а также в других случаях, подписать представленный Банком и приемлемый для Заемщика, График погашения, в соответствии с которым производить погашение Займа и уплату Вознаграждения по нему.
- 12) Отвечать по своим обязательствам всем своим имуществом (включая деньги, движимое и недвижимое имущество, имущественные права, права (требования), ценные бумаги, а также любое другое имущество, принадлежащее Заемщику), на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством РК. Уплата неустойки и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств не освобождают Заемщика от исполнения Договора/ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки). По требованию об уплате неустойки Банк не обязан доказывать причинение ему убытков.
- 13) Нести все расходы, связанные с подписанием и исполнением Договора/ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки), оплатой комиссий Банка, а также расходы, затраты, убытки, понесенные Банком в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком любого из своих обязательств по Договору/ДБЗ /Рамочному договору /Заявлению (Кредитной заявке). Банк выставляет соответствующие требования к оплате, по мере несения таких расходов, затрат и убытков; а Заемщик обязуется их возместить в установленные Банком сроки.
- 14) По первому требованию Банка предоставить Обеспечение в соответствии с условиями Договора/ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) (при наличии) и исполнить все иные обязательства по указанным условиям, а также по первому требованию Банка застраховать риск неисполнения обязательств по возврату Займа на срок действия ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки). При этом, в соответствующих договорах страхования Выгодоприобретателем, в случае наступления страхового случая, необходимо указать Банк.
- 15) Предоставить Банку Обеспечение в порядке и сроки, установленные настоящим Договором; использовать Заем только в соответствии с его целевым назначением, и оказывать всемерное содействие Банку в проводимых проверках целевого использования Займа, фактического состояния Обеспечения, а также финансового состояния Заемщика. По первому требованию Банка застраховать Обеспечение в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Договора.
- 16) По требованию Банка заменить Обеспечение в случае его утраты (хищение, гибель, лишение права собственности по законным на то основаниям и иные случаи), а также предоставить Банку дополнительное Обеспечение, приемлемое для Банка, в случае износа, ухудшения состояния, снижения стоимости и других случаях, установленных настоящим Договором и Договором по Обеспечению.
- 17) Исключен.
- 18) Заемщик настоящим гарантирует, что имеет все права и обладает полной дееспособностью для подписания Договора/ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки), а также иных сопутствующих документов. Заемщик подтверждает, что он, являясь дееспособным лицом, ознакомлен со всеми условиями Договора/ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) и иных правовых документов, все положения Договора/ДБЗ/Рамочного договора и иных сопутствующих документов ему понятны, и он не введен в заблуждение касательно условий документов. Заемщик признает, что в полной мере понимает значение своих действий, согласен с условиями Договора, ДБЗ/Рамочного договора/Заявления (Кредитной заявки) и иных документов, и принимает их условия в полном объеме. Заемщик также подтверждает, что Договор/ДБЗ/Рамочный договор/Заявление (Кредитная заявка) заключены / будут заключены не под влиянием обмана, насилия, угрозы, и не вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для себя условиях.
- 19) Не разглашать кодовое слово любым третьим лицам. В случае разглашения кодового слова Заемщика, как по вине последнего, так и без таковой, Заемщик обязан в течение ближайших суток сообщить Банку о данном факте, в целях замены кодового слова на новое. При этом Банк

не несет ответственности за негативные последствия, обусловленные разглашением кодового слова.

20) Самостоятельно нести расходы по уплате любого рода комиссий и сборов за осуществление ежемесячных платежей по ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), если такие платежи совершаются через отделения других банков или через АО «Казпочта».

21) В случае расторжения трудового договора с работодателем или не поступления по любой причине заработной платы, продолжать погашение ежемесячных платежей Банку самостоятельно, из любых законных источников.

22) В случаях, не зависящих от воли Сторон, если работодатель Заемщика осуществляет задержку в выплате заработной платы и/или АО «Казпочта» / банк-партнер не удерживает, и/или не перечисляет Банку сумму ежемесячного платежа более 5 (пяти) рабочих дней, Заемщик обязуется осуществлять погашение Задолженности самостоятельно без вынуждения Банка на применение санкций за возникшую просрочку, предусмотренных Договором/ДБЗ/Заявлением (Кредитной заявкой).

23) Заемщик настоящим подтверждает свое безусловное согласие на изменение ставки вознаграждения в соответствии с условиями ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки), а также с тем, что Банк вправе требовать от Заемщика возврата всех сумм Задолженностей по основному долгу и Вознаграждению и/или обратиться взыскание на Предмет залога, в случае неуплаты Банку сумм Вознаграждения по новой ставке вознаграждения.

24) Не заключать договоры Займа, залога, аренды и другие договоры, касающиеся имущества, предоставленного в Обеспечение Договора, ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки), с третьими лицами, не предоставлять гарантии (поручительства), не создавать обременения на свое имущество, настоящие и будущие доходы, без предварительного получения письменного согласия Банка, не препятствовать Банку при обращении им взыскания на Обеспечение, осуществляемого в соответствии с нормами законодательства РК.

25) Заемщик настоящим гарантирует, что имущество, предоставленное в Обеспечение по Договору, ДБЗ/Заявлению (Кредитной заявке), не заложено, за исключением залога Банка, не арестовано и не обременено иными способами, а также на него на дату заключения ДБЗ/Заявления (Кредитной заявки) и Договоров по Обеспечению, нет юридических притязаний со стороны третьих лиц.

РАЗДЕЛ VI. СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «SMARTBANK»

1. Общие положения

224. Настоящий Договор определяет порядок присоединения Клиентом к настоящему Договору, а также условия и порядок оказания Клиенту электронных банковских услуг в системе ДБО «SMARTBANK» (далее – Система ДБО).

225. Основанием для предоставления Клиенту электронных банковских услуг в Системе ДБО, при условии присоединения к Договору в соответствии с настоящим Разделом, является идентификация Клиента по Логину, паролю и посредством динамической идентификации Клиента с использованием одноразового пароля, при проведении операций в Системе ДБО.

226. Предоставление электронных банковских услуг, в том числе банковского обслуживания в Системе ДБО, осуществляется посредством сети Интернет.

227. Используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком документы в электронном виде, успешно авторизованные Клиентом в системе ДБО, признаются равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему Договору (за исключением документов и договоров, которые в соответствии с нормативными правовыми актами РК должны быть предоставлены на бумажных носителях).

228. Клиент, присоединившийся к Договору, и Банк принимают все установленные Договором условия и обязательства.

229. Присоединение Клиента к Договору осуществляется путем подписания Заявления при регистрации к Системе ДБО в отделении Банка. При дистанционной регистрации в Системе

ДБО присоединение к Договору осуществляется:

- при регистрации на сайте Системы ДБО путем активации регистрации одноразовым паролем,
- при регистрации в банкомате путем идентификации с помощью платежной Карты при вводе ПИН-кода в банкомате;
- при автоматической регистрации путем подписания заявлений Банка с согласием на подключение к Системе ДБО.

230. В Системе ДБО Банк использует технологии, позволяющие обеспечить безопасность и конфиденциальность информации, передаваемой через электронные каналы связи.

231. За все Операции в Системе ДБО, осуществленные от имени Клиента, ответственность и обязательства несет Клиент: Банк не несет ответственности за проведение третьими лицами Операций в Системе ДБО от имени Клиента, с использованием ставших им известными способов доступа к Счету и санкционирования платежа или перевода денег.

232. Клиент несет ответственность за убытки/ущерб и др., нанесенные Банку как самим Клиентом, так и третьими лицами получившими/имеющими доступ к Счету Клиента по вине либо неосторожности/халатности Клиента.

232-1. Клиент несет ответственность за несвоевременное уведомление Банка об изменении его реквизитов, включая реквизиты документов, удостоверяющих личность, а также за совершение в Системе ДБО операций с использованием недостоверных реквизитов.

233. Все Операции, совершенные от имени Клиента, считаются совершенными Клиентом.

234. Клиент настоящим безусловно соглашается, что компьютер и иное оборудование, Логин, пароли и иные средства идентификации Клиента считаются находящимися во владении и пользовании Клиента, который несет риск и ответственность в отношении Операций, совершенных по Счету Клиента до блокирования Счета Банком по требованию Клиента (в том числе при наличии подозрений о несанкционированном доступе третьих лиц к Системе ДБО, к Счету Клиента).

2. Термины и определения

1) **Активация** – процедура подтверждения прохождения регистрации Клиентом и получения доступа в Систему ДБО, процедура производится только при регистрации через сайт Системы ДБО;

2) **Активационный пароль** – это одноразовый пароль, состоящий из цифровых символов, высылаемый Клиенту, в виде SMS сообщения, на сотовый телефон, для подтверждения регистрации и получения доступа в Систему ДБО;

3) **ДБО** – Дистанционное банковское обслуживание;

4) **Доступный остаток** – сумма денег на банковских Счетах Клиента в Банке, включая доступный остаток Кредитного лимита, в соответствии с договором, заключенным между Клиентом и Банком, а также Овердрафт;

5) **Заявление** – предлагаемая Банком официальная письменная форма, предназначенная для заполнения Клиентом на бумажном носителе (Заявление о подключении к Системе ДБО) содержащая безотзывную оферту (предложение) Клиента на заключение в соответствии с условиями Договора, в целях последующего использования Клиентом Системы «SMARTBANK»;

6) **Идентификация** – процедура, проверяющая и подтверждающая подлинность Пароля и соответствие его Логину, введенного в Системе ДБО и присвоенного Клиенту;

7) **Логин** – имя учетной записи пользователя системы ДБО «SMARTBANK», выраженного в символах;

8) **Операция** – любая подлежащая отражению на Счетах Клиента операция (транзакция), в том числе расходные Операции с использованием Карты (безналичная оплата, получение наличных денег и пр.), внесение денег на Счета наличным либо безналичным путем;

9) **Пароль** – известная только Клиенту последовательность символов, связанная с присвоенным Клиенту Логинем и используемая для аутентификации Клиента в системе ДБО;

10) **Одноразовый пароль** – Одноразовый пароль (Сеансовый пароль) – пароль системы динамической идентификации, получаемый Клиентом на номер мобильного телефона в виде

SMS-сообщения или в запечатанном ПИН-конверте. Используется для дополнительной аутентификации Клиента и подтверждения его Операций;

11) **ПИН-конверт** – запечатанный конверт, предназначенный для хранения, не персонифицированного Пароля, а также Одноразовых паролей;

12) **Поставщик услуг** – юридическое лицо, организация, предоставляющее населению различные виды услуг, в пользу которых осуществляются платежи;

13) **Счет** – банковский счет, открытый Клиенту Банком на основании заключенного в соответствии с требованиями законодательства РК договора банковского Счета, обслуживаемый в рамках Системы ДБО;

14) **Тарифы Банка** – размер Вознаграждения, уплачиваемого Клиентом Банку/в результате предоставления Клиенту Банковского продукта/услуги;

15) **Электронные банковские услуги** – банковские услуги, предоставляемые Банком Клиенту дистанционно по линиям телекоммуникаций, через спутниковую связь или иные виды связи;

16) **Электронный документ** – распоряжение Клиента/Банка о совершении Операции в Системе ДБО, составляемое и передаваемое в Банк/Клиенту электронным способом, предусмотренным Договором.

3. Условия предоставления банковских услуг в Системе ДБО

235. Для работы с Системой ДБО через сеть Интернет Клиент должен иметь:

- персональный компьютер или другое электронное устройство, подключенное к сети Интернет;
- программу Интернет браузер (Internet Explorer 5.0 и выше, Mozilla Firefox 1.5 и выше, Opera 9.0 и выше).

236. Ознакомление Клиента с Условиями пользования Системой ДБО осуществляется посредством размещения на WEB-сайте Системы ДБО необходимого справочного материала.

237. Клиент, посредством Системы ДБО, может осуществлять банковские операции по соответствующему перечню. При этом уведомление Клиента о действующем перечне услуг, предоставляемых Клиенту в Системе ДБО, и действующих Тарифах Банка производится Банком путем размещения информации на официальном Интернет-сайте Банка <http://www.eubank.kz> и Системы ДБО.

238. Система ДБО доступна для Клиента круглосуточно. Платежи и внутрибанковские переводы (без конвертации) оперируют в режиме 24/7. Конвертация, межбанковские и международные переводы осуществляются в рабочее время Банка.

239. Система ДБО расположена по адресу в сети Интернет: www.smartbank.kz

240. Регистрация и предоставление доступа Клиенту в Систему ДБО осуществляется:

- через отделение Банка;
- через сайт Системы ДБО;
- через Банкомат.

241. Регистрация и предоставление доступа Клиенту в Систему ДБО через отделение Банка осуществляется путем обращения Клиента в отделение Банка. Уполномоченный работник Банка, получив подписанное Клиентом Заявление, осуществляет регистрацию Клиента в системе ДБО, а также предоставляет Логин для входа в Систему ДБО.

Пароль для входа в Систему ДБО, согласно Заявлению Клиента, предоставляется в виде SMS сообщения на указанный в Заявлении номер мобильного телефона или через банкомат Банка. При регистрации через отделение Банка Клиенту устанавливается один из способов получения Одноразовых паролей для авторизации операций в Системе ДБО:

- в виде SMS-сообщения;

- комплект одноразовых паролей, состоящий из 20 одноразовых паролей, который распечатывается в виде чека через Банкомат.

242. Регистрация и предоставление доступа через сайт Системы ДБО доступна только для Клиентов–держателей основных платежных Карт, выпущенных Банком, и осуществляется Клиентом дистанционно, на сайте Системы ДБО. Зарегистрировавшийся на сайте Системы ДБО, Клиент считается автоматически присоединившимся к

настоящим Стандартным условиям, о чем Клиент, безусловно, уведомлен и безотзывно согласен.

243. Клиент в разделе «Регистрация» проходит процедуру пошаговой регистрации с указанием информации:

- номер Карты (первые 6 цифр и последние 4 цифры);
- номер ИИН Клиента;
- Кодовое слово (Кодовое слово указывается Клиентом в Заявлении на выпуск Карты).

Регистрация подтверждается Активационным паролем в регистрационной форме, Активационный пароль предоставляется Клиенту посредством SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, указанного в Заявлении на выпуск Карты.

Логин и Пароль, для входа в Систему ДБО, предоставляется Клиенту посредством SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, указанного в Заявлении на выпуск Карты. При регистрации через сайт Системы ДБО способ получения Одноразовых паролей устанавливается автоматически посредством SMS-сообщения.

244. Регистрация и предоставление доступа через банкомат Банка доступна только для Клиентов–держателей основных платежных Карт, выпущенных Банком.

245. Регистрация и предоставление доступа через банкомат Банка осуществляется Клиентом дистанционно через банкомат:

- Клиент подходит к банкомату, вводит Карту, подтверждает ПИН-кодом;
- в меню банкомата выбирает сервис «Регистрация в SMARTBANK, подтверждает свое согласие с условиями настоящего Договора, нажав на кнопку «Согласен (-а)»;
- в качестве подтверждения регистрации распечатывается чек с указанием Логина и Пароля.

246. При регистрации через Банкомат способ получения Одноразовых паролей устанавливается автоматически через SMS-сообщение. Дополнительным способом авторизации операций в Системе ДБО является комплект одноразовых паролей, состоящий из 20 одноразовых паролей, который распечатывается в виде чека через Банкомат.

4. Порядок проведения операций в Системе ДБО

247. Операции по Счетам посредством Системы ДБО осуществляются в пределах остатка денег на банковских Счетах Клиента и суммы установленного Кредитного лимита или лимита разрешенного овердрафта, при наличии, с учетом суммы комиссионного Вознаграждения по данной Операции в соответствии с Тарифами Банка.

248. Для осуществления Операции в Системе ДБО Клиент:

- выбирает услугу (из перечня, указанного в Системе ДБО);
- вводит необходимые параметры в зависимости от типа выбранной Операции;
- подтверждает Операцию вводом Одноразового пароля;
- отправляет Электронный документ на исполнение в Банк;

249. Системой ДБО в автоматическом режиме осуществляется проверка подлинности Одноразового пароля и корректность данных документа. Документу, прошедшему проверку в Системе ДБО, присваивается статус «Принят».

250. Документы со статусом «Принят» в автоматическом режиме передается Системой ДБО на выполнение в банковские системы, после чего документам в Системе ДБО присваивается статус «На исполнении».

251. Исполнение Электронных документов осуществляется в соответствии с внутренними правилами Банка.

252. При предоставлении Банком Клиенту Электронных банковских услуг в Системе ДБО остается подтверждение об отправке или получении Электронных документов, на основании которых Клиенту предоставлены Электронные банковские услуги. По запросу Клиента Банк предоставляет подтверждение об отправке или получении Электронных документов.

253. Статус Электронных документов автоматически отражается в Системе ДБО с результатом исполнения (с описанием причины в случае отказа).

254. Исключен.

255. Принятые от Клиента Электронные документы обрабатываются в автоматическом режиме.

5. Права и обязанности Сторон

256. Банк обязуется:

- 1) Предоставить Клиенту Логин и Пароль для входа в Систему ДБО при регистрации Клиента к Системе ДБО.
- 2) Предоставить Клиенту комплект Одноразовых паролей в банкомате сети Банка для проведения Клиентом операций в Системе ДБО в случае выбора Клиентом данного способа получения Одноразовых паролей при очной регистрации через отделение Банка.
- 3) Подключить Клиента к SMS доставке Одноразовых паролей для проведения Операций в Системе ДБО в случае дистанционной регистрации Клиента через сайт Системы ДБО или банкомат Банка либо выбора Клиентом данного способа получения Одноразовых паролей при очной регистрации через отделение Банка.
- 4) При использовании SMS-сообщений для пересылки Одноразовых паролей Клиент осознает, что Одноразовый пароль передается по незащищенному каналу, безопасность использования Одноразовых паролей реализуется за счет генерации Одноразовых паролей Клиентом в текущем сеансе, ограниченного времени их действия, возможности использования Одноразового пароля только для текущей сессии и текущего электронного документа Клиента.
- 5) Зарегистрировать Клиента как пользователя Системы ДБО в течение 1 (одного) банковского дня.
- 6) Извещать Клиента о проводимых технических работах на стороне Банка, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию услугами Системы ДБО.
- 7) Исполнять Электронные документы Клиента при условии соблюдения Клиентом условий настоящего Договора и иных соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, а также требований законодательства РК.
- 8) Регистрировать Электронные документы в электронном журнале учета информации и документов Клиента.
- 9) Сообщать об изменении Тарифов Банка не менее чем за 14 календарных дней до даты вступления в силу путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка и Системы ДБО.
- 10) Хранить Электронные документы в течение 3 (трех) лет.
- 11) Уведомлять Клиента о прекращении приема и обработки Электронных документов, в случае возникновения подозрений у Банка на угрозу несанкционированного доступа к банковским Счетам Клиента.

257. Банк вправе:

- 1) Временно или полностью приостановить доступ к Системе ДБО и/или заблокировать предоставление банковских услуг посредством Системы ДБО без уведомления Клиента в случаях:
 - если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности системы;
 - в случае нарушения Клиентом законодательства РК, условий настоящего Договора или возникновения подозрений о потенциальном нарушении законодательства РК или Договора.
- 2) Не принимать Электронные документы Клиента, поврежденные вследствие помех в каналах связи.
- 3) Прекратить прием и обработку Электронных документов в случае возникновения подозрений у Банка на угрозу несанкционированного доступа к банковским Счетам Клиента до выяснения всех обстоятельств, связанных с несанкционированным доступом.
- 4) Запросить у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой Операции в целях проверки ее соответствия законодательству РК.
- 5) Устанавливать ограничения на операции Клиента в Системе ДБО.
- 6) В одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора (отказаться в проведении операции) в случае если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных

преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, предварительно уведомив Клиента не позднее чем за месяц до даты расторжения Договора.

258. Клиент обязан:

- 1) Хранить Логин и Пароль в надежном месте, исключая доступ к нему посторонних лиц.
- 2) Исключен.
- 3) Нести ответственность за конфиденциальность информации, переданной по Системе ДБО.
- 4) Незамедлительно, любыми доступными способами, информировать Банк о возникновении угрозы несанкционированного доступа к Системе ДБО в следующих случаях:
 - компрометации Пароля доступа к Системе ДБО или подозрения в компрометации;
 - утери Одноразовых паролей или подозрения в их компрометации.
- 5) Оплачивать все причитающиеся Банку суммы, предусмотренные настоящим Договором и Тарифами Банка.
- 6) При изменении номера мобильного телефона немедленно известить в письменной форме Банк путем предоставления заявления в отделение, либо дистанционно через банкомат при условии идентификации по платежной Карте с вводом ПИН-кода;
- 7) Использовать (разглашать) Пароль доступа в Систему ДБО и прочие идентификаторы (Логин, Одноразовые пароли и т.д.) только по адресу системы, указанному в настоящем Разделе Договора.

259. Клиент вправе:

- 1) Для повышения безопасности самостоятельно изменять Пароль для входа в Систему ДБО, обращаться в Банк для получения нового Одноразового пароля для входа в Систему ДБО. Пароль предоставляется в виде SMS-сообщения на указанный в Заявлении номер мобильного телефона.
- 2) Производить смену Пароля по требованию Системы ДБО.
- 3) Требовать от Банка предоставления заверенных печатью Банка копий, необходимых Клиенту Электронных документов, направленных в Банк через Систему ДБО.
- 4) Изменить способ получения Одноразовых паролей для авторизации операций в Системе ДБО.

6. Ответственность Сторон

260. Стороны несут ответственность за разглашение информации, связанной с заключением и исполнением настоящего Договора, третьим лицам за исключением случаев, когда такая информация должна быть разглашена в соответствии с требованиями действующего законодательства РК.

261. Банк не несет ответственности за правильность оформления Клиентом Электронных документов и за срывы и помехи в работе сети Интернет и линий связи, приводящих к невозможности передачи в Банк Электронных документов.

262. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ к Счетам Клиента в случае невыполнения условий настоящего Договора.

263. При использовании SMS-сообщений для получения Одноразовых паролей Клиент осознает, что Одноразовый пароль передается по незащищенному каналу, что безопасность использования Одноразовых паролей реализуется за счет генерации Одноразовых паролей Клиентом в текущем сеансе, и возможности использования Одноразовых паролей только для текущей сессии и текущего Электронного документа Клиента.

264. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед Клиентом в случае действия или бездействия поставщиков услуг, делающих невозможным исполнение обязательств по настоящему Разделу Договора.

РАЗДЕЛ VI-I. УСЛУГА USSD-БАНКИНГ

1. Термины и определения

264-1. Услуга «USSD-банкинг» – предоставление зарегистрированным пользователям системы SMARTBANK возможности удаленного банковского обслуживания с помощью мобильного устройства посредством USSD-запросов.

2. Общие положения

264-2. Основанием для предоставления Клиенту услуги «USSD-банкинг» при условии присоединения к Договору в соответствии с настоящим разделом, является отправка Клиентом команды посредством набора установленной комбинации на мобильном устройстве в адрес Банка на получение информации.

264-3. Возможность и условия доступа, набор и объем операций, услуг, предоставляемых Банком в рамках услуги «USSD-банкинг» Клиенту, определяется Банком самостоятельно.

264-4. Настоящие условия Договора считаются принятыми Клиентом в момент активации услуги «USSD-банкинг».

264-5. При предоставлении услуги «USSD-банкинг» Банк использует технологии, позволяющие обеспечить безопасность и конфиденциальность передаваемой информации.

264-6. Клиент настоящим безусловно соглашается, что мобильное устройство и иные средства, предоставляющие доступ к услуге «USSD-банкинг», считаются находящимися во владении, пользовании и распоряжении Клиента, который несет риск и ответственность в отношении любой передаваемой посредством услуги «USSD-банкинг» информации.

3. Условия предоставления услуги

264-7. Доступ к услуге «USSD-банкинг» предоставляется Клиенту бесплатно посредством набора Клиентом команды с мобильного устройства *979# (функция вызова).

264-8. С помощью услуги «USSD-банкинг» возможно получать информацию о состоянии банковских счетов (карточных, текущих, депозитных), остаток задолженности и подробную информацию по кредитам Клиента, актуальный курс валют, осуществить транзакционные операции со своих банковских счетов. Доступ в меню услуги осуществляется с помощью USSD-запроса «*979#» (для абонентов мобильной связи «Kcell», «Beeline», «TELE2», «Altel»).

264-9. Для защиты от несанкционированного доступа к информации Клиенту запрещается передавать третьим лицам мобильное устройство. В случае утери мобильного устройства, с помощью которого было осуществлено подключение к услуге «USSD-банкинг», Клиенту необходимо незамедлительно сообщить об этом по телефону Службы поддержки держателей карт для блокировки доступа к услуге.

Разблокировать доступ к услуге «USSD-банкинг» можно по телефону Службы поддержки держателей карт.

264-10. Доступ к услуге «USSD-банкинг» осуществляется 24 часа в сутки (ежедневно без перерывов, за исключением времени проведения профилактических, регламентных и ремонтных работ) с мобильного устройства, на котором данная услуга активирована.

264-11. Технические перерывы при предоставлении услуги «USSD-банкинг» с целью выполнения профилактических и регламентных работ производятся с предварительным уведомлением Клиента путем публикации соответствующей информации на официальном сайте Банка.

4. Права и обязанности Сторон

264-12. Банк вправе:

1) в порядке, определенном Договором, изменять в любой момент и по своему усмотрению набор и объем операций, услуг и функций, предоставляемых в меню услуги «USSD-банкинг», а также порядок, характер и способы их оказания; изменять условия предоставления услуги «USSD-банкинг» и порядок оплаты отдельных операций, в том числе: вносить изменения и дополнения в Договор;

2) хранить информацию обо всех операциях, совершаемых Клиентом;

3) приостановить (блокировать) доступ к услуге «USSD-банкинг» без предварительного уведомления Клиента в случаях:

– нарушения Клиентом условий настоящего Договора – на срок до устранения допущенных нарушений;

- наличия обстоятельств, дающих основание полагать, что услуга «USSD-банкинг» используется не Клиентом – на срок до выяснения этих обстоятельств;
- возникновения технических неисправностей при предоставлении услуги «USSD-банкинг» до их устранения;

4) планово либо внепланово изменять технические характеристики и параметры программно-технических средств, задействованных в оказании услуги «USSD-банкинг», в том числе с временным приостановлением оказания данной услуги, на срок не более 72 часов.

264-13. Банк обязан:

- 1) качественно и своевременно оказывать Клиенту услугу «USSD-банкинг» в соответствии с настоящим Договором;
- 2) соблюдать конфиденциальность информации личного характера, предоставленной Клиентом при выполнении операций и управлении услугами посредством услуги «USSD-банкинг», за исключением случаев, когда предоставление такой информации является необходимым условием выполнения данной операции либо когда предоставление такой информации является обязательным в силу требований законодательства Республики Казахстан;
- 3) уведомлять Клиента об изменениях условий предоставления услуги «USSD-банкинг» не позднее следующего дня после их утверждения.

264-14. Клиент вправе:

- 1) получать информацию по своим счетам и курсам валют посредством услуги «USSD-банкинг»;
- 2) совершать предлагаемые в меню услуги «USSD-банкинг» транзакционные операции.

264-15. Клиент обязан:

- 1) ознакомиться и выполнять требования настоящего Договора;
- 2) соблюдать необходимые меры безопасности при использовании услуги «USSD-банкинг», включая установку блокировки доступа на мобильное устройство посредством PIN-пароля или посредством биометрических датчиков, которыми оно снабжено;
- 3) сообщать Банку об изменении своих реквизитов, необходимых для использования услуги «USSD-банкинг»;
- 4) в случае утраты мобильного устройства незамедлительно сообщить об этом по телефону Службы поддержки держателей карт и заблокировать услугу «USSD-банкинг»;
- 5) внимательно изучать информацию, выводимую на экран оборудования, выбирать действия из предлагаемых вариантов в соответствии со своими намерениями и внимательно проверять правильность вводимой информации;
- 6) проверять на сайте в Интернете (www.eubank.kz) или в помещениях Банка наличие информации об изменении (дополнении) настоящего раздела, при наличии такой информации – внимательно изучать ее.

5. Ответственность сторон

264-16. Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в том числе по причине сбоев работы мобильных операторов, недостаточной оперативности.

264-17. Банк полностью освобождается от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по предоставлению услуги «USSD-банкинг», если неисполнение или ненадлежащее исполнение является следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, носящих техногенный характер, а именно: авария (сбой в работе) в силовых электрических или компьютерных сетях, или иных системах электрической связи, используемых для функционирования услуги «USSD-банкинг», а также в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, направленных на нарушение функционирования услуги «USSD-банкинг».

264-18. Банк освобождается от ответственности в случае полной или частичной потери информации Клиента, если такая потеря была вызвана умышленными или неосторожными действиями самого Клиента. Банк не несет ответственности за кражу, повреждение или утрату конфиденциальной информации Клиента в результате работы вредоносных программ на оборудовании, на котором используется услуга «USSD-банкинг», и за вызванные этим

последствия.

264-19. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с помощью услуги «USSD-банкинг», за обеспечение сохранности и конфиденциальности этих данных, за убытки и другие последствия, которые могут возникнуть в результате несоблюдения им требований по обеспечению сохранности и конфиденциальности такой информации.

264-20. Клиент несет ответственность за последствия разглашения информации об операциях Клиента в результате утраты, кражи, пропажи и иных случаях утраты сотовых телефонов или их передачи третьим лицам.

РАЗДЕЛ VII. ИНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН В РАМКАХ СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЙ

Глава 1. Права и обязанности Банка

265. Банк вправе:

- 1) в одностороннем порядке изменять Стандартные условия в сторону их улучшения для Клиента; Банк должен информировать Клиента о внесении таких поправок и, если Клиент не согласен с поправками, он должен уведомить об этом Банк в письменной форме; по розничному кредитованию Клиент может отказаться от предложенных Банком улучшающих условий, при этом должен уведомить Банк в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления Банком. Клиент имеет право расторгнуть Договор, если это не противоречит законодательству и при условии, что Клиент исполнил все свои обязательства перед Банком;
- 2) отказать в совершении операций по Счету Клиента в случаях, предусмотренных настоящими Стандартными условиями и законодательством РК;
- 3) отказать в принятии указания Клиента при отсутствии суммы денег на Счете Клиента, достаточной для исполнения этого указания, в закрытии Счета Клиента при наличии неисполненных требований к Счету Клиента;
- 4) требовать от Клиента предоставления документов, необходимых для формирования Кредитного досье/досье, а также запрашивать у Клиента любую документацию и информацию, которые Банк сочтет необходимыми в любое время в течение всего срока действия Договора;
- 5) обеспечивать конфиденциальность информации и сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету Клиента, в соответствии с законодательством РК, за исключениями, оговоренными в настоящих Стандартных условиях;
- 6) при наличии денег на банковском счете Клиента производить прямое дебетование со счета в погашение Задолженности, принимая во внимание согласие на то Клиента, выраженное им в момент присоединения к настоящим Стандартным условиям;
- 7) взимать с Клиента Вознаграждение за пользование Займами/Кредитом, платы, комиссии, пени, а также иные платежи, предусмотренные Заявлением, Стандартными Условиями и/или Тарифами; в любой момент времени потребовать от Клиента погашения образовавшейся Задолженности/Просроченной задолженности, путем выставления Клиенту Счета/требования;
- 8) для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Службу поддержки держателей платежных Карт или иные подразделения Банка, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения;
- 9) сообщать Клиенту по телефонам, номера которых указаны в Заявлении, о каждом случае возникновения задолженности/просроченной задолженности;
- 10) реализовать все иные права, установленные Договором и иными документами в рамках Стандартных условий, а также законодательством РК.
- 11) передавать Задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству; уступить право (требование) по Договору лицам, предусмотренным законодательством РК, при допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по Договору банковского Займа/Договору о предоставлении кредитного лимита.

266. Банк имеет право в одностороннем порядке заявить о прекращении всех или какого-либо из своих обязательств по ДБЗ/Рамочному договору/ Заявлению (Кредитной заявке) (далее совместно и каждый в отдельности именуется как «Кредитный договор») и/или потребовать

досрочной выплаты всех сумм Задолженностей Клиента, в случае, если имеет место одно из следующих обстоятельств:

- 1) невыполнение Клиентом по любым причинам условий Кредитного договора на дату платежа в той валюте и тем способом, которые оговорены в Кредитном договоре;
- 2) если Клиент или связанная сторона (Созаемщик, Залогодатель, Гарант, Держатель Дополнительной Карты и др.) нарушает или не выполняет требования применимых законодательных норм или любого из условий Кредитного договора или связанных с ним документов, включая все без ограничения Договоры;
- 3) если Банк имеет основания считать, что какое-либо из заявлений или гарантий, предоставленных Клиентом или связанной стороной в соответствии с настоящими Стандартными условиями, Кредитным договором или какие-либо сведения, предоставленные в документах и/или в рамках информации, касающейся Договора, являются недостоверными, неточными или лишенными юридической силы;
- 4) полная или частичная утрата Клиентом дееспособности;
- 5) вовлечение Клиента или связанной стороны в судебный процесс, сумма иска по которому, по мнению Банка, представляет или может представлять угрозу полноте и своевременности исполнения финансовых обязательств Клиента по Кредитному договору;
- 6) если какая-либо Задолженность Клиента или связанной стороны не погашена в срок или если существует необходимость потребовать досрочного погашения Задолженности;
- 7) вся или значительная часть собственности Клиента или связанной стороны упала в цене, была повреждена, утрачена, конфискована, или, по мнению Банка, существует угроза такой ситуации;
- 8) в случае возникновения какой-либо из следующих ситуаций:
 - а) переезд Клиента на постоянное место жительства за пределы РК,
 - б) изменение семейного положения Клиента,
 - в) разделение какой-либо совместной собственности супругов, находящейся во владении Клиента,
 - г) вся или часть собственности находится под надзором Клиента,
 - д) если имущество Клиента и его Счета находятся под арестом (или существует реальная угроза ареста), и в течение ближайших 30 (тридцати) календарных дней не ожидается снятие ареста,
 - е) вся или существенная часть собственности Клиента в полной мере куплена, изъята, экспроприирована или национализирована государством или каким-либо иным третьим лицом;
- 9) клиент не может пользоваться своими правами и исполнять обязательства по Кредитному договору, не зависимо от причины;
- 10) в какой-либо момент времени для Клиента исполнение каких-либо или всех обязательств по Кредитному договору становится незаконным или перестает быть законным, действительным, обязательным для исполнения и могущим быть приведенным в исполнение;
- 11) Клиент или связанная сторона не выполняет решений компетентного судебного органа, касающихся выплаты причитающихся с него сумм;
- 12) Банк полагает, что существует реальная угроза в отношении полноты и своевременности исполнения Клиентом его обязательств по Кредитному договору;
- 13) Клиент не выполняет своих обязательств по иным Договорам, заключенным до или после подписания данного Договора, включая все без ограничения Кредитные договоры;
- 14) при прекращении трудовых отношений между Клиентом и его работодателем до окончания срока, на который предоставлен Заем/Кредитная линия/овердрафт;
- 15) при прекращении отношений по оказанию Клиенту услуг, которые составляют основной / существенный вклад Банка в доходы Клиента.

267. Если имеет место какое-либо Нарушение, Банк имеет право без дополнительного согласия со стороны Клиента, уведомив об этом Клиента за 1 (один) рабочий день, предпринимать (по своему усмотрению, в судебном или во внесудебном порядке) любые действия, необходимые и достаточные для защиты интересов Банка, и получить всю сумму Задолженности, подлежащей выплате Клиентом, при условии, что данное право Банка указано в условиях ДБЗ/Заявления (Кредитной заявке).

268. Банк имеет право отнести любые и все расходы, понесенные в связи с возникновением нарушения, на счет Клиента.

269. Кредитный договор прекращает свое действие в порядке и на условиях, предусмотренных Кредитным договором и/или применимыми законодательными нормами.

270. Банк обязан:

- 1) уведомлять Клиента о просрочке исполнения обязательств и необходимости внесения платежей и исполнения иных обязательств по Договору;
- 2) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента в сроки, установленные Законом РК «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;
- 3) предоставлять Клиенту выписки по Счету, за Вознаграждение, установленное в Тарифах, в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения письменного запроса;
- 4) выполнять все иные, принятые на себя обязательства, в соответствии с Договором и иными документами, также законодательством РК.

Глава 2. Права и обязанности Клиента

271. Клиент вправе:

- 1) 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»;
- 2) по своему усмотрению распоряжаться деньгами на Счете, получать выписки по Счету, закрыть Счет в соответствии с законодательством РК, ВНД Банка и Договором;
- 3) реализовать все иные права, установленные Договором и иными документами в рамках Стандартных условий, а также законодательством РК.

272. Клиент обязан:

- 1) указать достоверную информацию в Заявлении, договорах и иных документах;
- 2) контролировать использование Счета и не реже 1 раза в месяц получать Выписку и проверять ее;
- 3) своевременно оплачивать указанные в Тарифах Банка комиссионные, а также иные платежи, исходящие из условий Договора;
- 4) своевременно – не позднее 5 (пяти) банковских дней - информировать Банк об изменении указанной в Заявлении и иных документах информации, со дня вступления в действие этих изменений;
- 5) компенсировать убытки, причиненные Банку;
- 6) соблюдать правила осуществления платежей/переводов и оформления платежных документов, проведения валютных операций, установленные законодательством РК;
- 7) акцептовать платежные требования и платежные поручения, требующие акцепта Клиента, предъявленные к Счету Клиента третьими лицами, либо мотивированно отказать в их акцепте не позднее трех банковских дней со дня получения указания Клиентом и вернуть их в Банк;
- 8) немедленно сообщать и предоставлять Банку любое распоряжение, указание, формальное требование, разрешение, извещение или любой другой документ, который касается или может коснуться Обеспечения, и вручен Клиенту каким-либо третьим лицом;
- 9) незамедлительно уведомлять Банк в письменном виде обо всех судебных разбирательствах, по которым Клиент выступает в качестве ответчика, а также обо всех претензиях (требованиях), предъявляемых Клиенту со стороны третьих лиц;
- 10) в случае ошибочного зачисления на Счет денег, не принадлежащих Клиенту, незамедлительно уведомить Банк и в течение 3 (трех) банковских дней вернуть Банку ошибочно зачисленные на Счет деньги;
- 11) самостоятельно производить все расчеты с налоговыми органами РК;
- 12) предоставить сведения о своем финансовом состоянии по запросу Банка в течение 5 банковских дней с даты получения такого запроса Банка;
- 13) самостоятельно ознакомляться с изменениями в Стандартных условиях, Договоре и Тарифах Банка на официальном сайте в Интернете (www.eubank.kz) или в помещениях Банка.

В случае внесения Банком изменений в данные документы, Клиент должен не позднее 1 (одного) дня до вступления их в действие, письменно проинформировать Банк о своем желании расторгнуть Договор и прекратить пользоваться Картами или Счетом или подписать дополнительное соглашение;

14) в случае списания денег со счетов Клиента в других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) на территории РК и за ее пределами Клиент возмещает все затраты Банка, связанные со списанием путем прямого дебетования счета;

15) оказывать всемерное содействие Банку в проводимых проверках финансового состояния Клиента;

16) по первому требованию Банка предоставлять документы, необходимые для формирования досье, а также любую другую документацию и информацию, которые Банк сочтет необходимыми в любое время в течение всего срока действия Договора.

17) в течение 7 (семи) календарных дней уведомлять Банк об открытии банковских счетов в других банках, а также о наличии и размере любой Кредиторской Задолженности;

18) исполнять обязательства по Договору в первоочередном порядке по отношению ко всем иным обязательствам Клиента перед любыми третьими лицами;

19) отвечать по своим обязательствам всем своим имуществом (включая деньги, движимое и недвижимое имущество, имущественные права, права (требования), ценные бумаги, а также любое другое имущество, принадлежащее Клиенту), на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством РК. Уплата неустойки и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств не освобождают Клиента от исполнения Договора и его неотъемлемых частей. По требованию об уплате неустойки Банк не обязан доказывать причинение ему убытков;

20) выполнять все иные, принятые на себя обязательства, в соответствии с Договором и иными документами, также законодательством РК.

РАЗДЕЛ VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

273. Присоединившаяся к Договору Сторона вправе потребовать его расторжения по основаниям, оговоренным в п.2 ст.389 ГК РК. Расторжение настоящего Договора осуществляется путем подачи присоединившейся Стороной заявления по установленной Банком форме. Договор будет считаться расторгнутым только после осуществления Сторонами полных взаиморасчетов.

274. Изменения в Договор вносятся Банком путем размещения на сайте или в иных средствах массовой информации, а также на стендах в операционных залах, отделениях, нового текста Договора либо Изменений в Стандартные условия.

275. Клиент принимает новые условия Договора в полном объеме; привлечение новых банковских продуктов и услуг осуществляется на общих основаниях, в порядке, установленном настоящими Стандартными условиями, по Заявлению-оферте/Рамочному договору/ Заявлению (Кредитной заявке).

276. Взаимоотношения Банка и Клиентов, ранее заключивших с Банком договоры по продуктам/услугам, продолжают по ранее заключенным договорам. При привлечении такими Клиентами новых продуктов, они будут присоединяться к Стандартным условиям, размещенным на сайте, в общем порядке.

277. Изменения в Договор в одностороннем порядке вносятся Банком только в отношении продуктов/услуг, по которым законодательством РК не установлены ограничения.

278. Клиент и любая иная присоединившаяся Сторона обязаны ознакомляться с изменениями в Стандартные условия; незнание о нововведениях в Договор не освобождает Клиента либо иную присоединившуюся Сторону от обязательств и ответственности по исполнению Договора. Вместе с тем, Банк предпримет все усилия для того, чтобы уведомить присоединившуюся Сторону об изменениях, о новых продуктах и услугах, всеми установленными законодательством РК и Договором способами (Средствами связи).

279. Несмотря на другие положения настоящих Стандартных условий, Банк может предоставлять Клиенту следующие документы (в дальнейшем – «Информация») посредством электронной связи, СМС-сообщений и/или по факсу (выше и далее совместно именуются как «Средства связи»):

- Выписки по Счетам Клиента в Банке;
- документы, справки, уведомления, подтверждения Банка в адрес Клиента, содержащие сведения о любых Счетах и/или операциях, производимых Клиентом с Банком;
- другую информацию, направляемую Банком Клиенту согласно с положениями настоящих Стандартных условий.

280. В случае предоставления Банком информации Клиенту посредством Средств связи, Клиент признает средства электронной и факсимильной передачи информации, отправляемой в порядке и на условиях, определенных настоящими Стандартными условиями, достаточными для выполнения Банком своих обязательств по предоставлению Клиенту Информации согласно с положениями Заявлений-оферт / договоров о предоставлении банковских услуг и настоящих Стандартных условий.

281. Клиент соглашается, что получение им Информации по Средствам связи будет равнозначно получению соответствующих документов на бумаге, заверенных подписями уполномоченных лиц Банка и скрепленными печатью Банка.

282. Настоящим Клиент подтверждает, что он полностью осведомлен о том, что предоставление Информации по Средствам связи не обеспечивает безопасное получение Клиентом Информации, и что существует риск доступа третьих лиц к Информации. Настоящим Клиент берет на себя весь и любой риск, связанный с использованием таких форм предоставления Информации, включая, помимо прочего, возможность неполучения или несвоевременного получения Информации, вероятность несанкционированного доступа со стороны третьих лиц, в том числе мошеннические действия, неправомерное или ненадлежащее использования Информации неуполномоченными лицами Клиента или третьими лицами, независимо от того, что они обычно получали Информацию по поручению Клиента с использованием компьютерного оборудования, сотового (мобильного телефона) или факсового аппарата, находящихся в офисе/доме Клиента или в любом другом месте.

283. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо нарушения в процессе передачи Информации, неполадки компьютерного, факсимильного или другого оборудования, используемого для передачи, получения и/или подтверждения получения Информации.

284. Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо убытки, которые могут быть понесены Клиентом в результате исполнения и/или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по настоящим Стандартным условиям, если только не будет доказано, что такие убытки явились результатом грубой небрежности или умышленного неисполнения Банком своих обязательств по настоящему Договору.

284-1. Настоящим Клиент дает свое согласие на взыскание сумм задолженности: суммы Займа, начисленного Вознаграждения, сумму задолженности, образовавшейся в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком, расходов и убытков, а также сумм начисленных неустоек, путем безакцептного (беспорного) прямого дебетования Банком любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе путем предъявления платежного требования, как на территории РК, так и за ее пределами, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), жилищных выплат, предусмотренных Законом РК «О жилищных отношениях», денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе» и на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных

банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат.

285. При предоставлении Банком Информации по электронной почте и/или по факсу Клиент безоговорочно освобождает Банк от любых претензий и требований, которые могут возникнуть в связи с предоставлением Банком Клиенту информации по Средствам связи.

286. Клиент гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех расходов Банка, связанных с исполнением им поручений/инструкций Клиента в валюте выполнения инструкций Клиента, в размере и на условиях, предусмотренных действующими Тарифами Банка, если иное не было согласовано между Банком и Клиентом в письменной форме. Тарифы Банка могут быть в одностороннем порядке изменены Банком в пределах, допустимых законодательством РК.

287. Банк имеет право взимать плату (комиссию) за свои услуги с помощью прямого списания денег со Счета Клиента на сумму комиссии, без его предварительного согласия. В случае недостаточности денег на Счете в валюте этих подлежащих списанию комиссий, Банк имеет право конвертировать необходимый эквивалент суммы комиссии со Счета в другой валюте и покрыть сумму комиссии. Конвертация производится по текущему курсу, установленному Банком на дату списания.

288. Если находящаяся на Счете сумма недостаточна для оплаты услуг Банка, Банк, по своему усмотрению, имеет право на возмещение задолженности Клиента в соответствии с законодательством РК.

289. Банк имеет право включать подтверждение на списание комиссии в Выписку по Счету, и представить дополнительные письменные отчеты, при условии, что эта информация не может быть получена из документов, связанных с соответствующей услугой Банка.

290. Банк взимает комиссию за обслуживание Счета/Текущего Счета для Карточных операций в начале каждого календарного месяца или на дату открытия Счета/Текущего Счета для Карточных операций.

291. Настоящим Стороны соглашаются, что в случае:

- прекращения Договора, комиссия за обслуживание Счета/Текущего Счета для карточных операций, выплаченная Клиентом, не подлежит возврату;
- отсутствия Операций по Счету по инициативе Клиента в течение периода, предусмотренного ВНД Банка, Банк имеет право перевести обслуживание Счета на другой Тариф без дополнительного уведомления Клиента.

292. Изменение или продление срока действия договоров, заключенных в рамках Договора присоединения, оформляются дополнительным соглашением Сторон, подписываемым уполномоченными представителями Сторон, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Договором. Изменения и/или дополнения, датированные более поздним числом, имеют преимущественную силу.

293. Банк вправе переуступать или передавать какие-либо права или обязанности, возникающие в связи с Договором, без получения предварительного письменного одобрения либо согласия Клиента, за исключением случаев, прямо установленных настоящим Договором. Клиент не вправе переуступать или передавать какие-либо права или обязанности, возникающие в связи с Договором, без получения предварительного письменного согласия на то Банка.

294. Если какое-либо одно или несколько положений настоящих Стандартных условий/договоров по предоставлению банковских услуг станут недействительными или, в каком-либо отношении, незаконными, это ни в коей мере не должно влиять или ослаблять действительность, законность или возможность исполнения остальных положений, приведенных в этих документах, но при этом принимается, что в таких случаях Стороны согласны приложить все усилия для замены недействительного положения новым, имеющим законную силу.

295. Если Клиент не согласен с поправками в Стандартные условия, он должен уведомить об этом Банк в письменной форме. Клиент имеет право расторгнуть Договор по предоставлению банковских услуг, если это не противоречит законодательству и при условии, что Клиент исполнил все свои обязательства перед Банком.

296. Любые судебные издержки, понесенные Банком в случае вовлечения его в судебное разбирательство между Клиентом и третьими лицами, относятся на счет Клиента. Банк предъявляет Клиенту платеж с указанием суммы издержек. Клиент немедленно после получения Счета обязан его оплатить. Кроме того, любые другие расходы, понесенные Банком, которые не указаны в Тарифах Банка, но которые могут возникнуть как следствие отношений между Банком и Клиентом, также относятся на счет Клиента. Банк выставляет Клиенту счет к оплате с подробным указанием всех понесенных Банком издержек. Клиент немедленно после получения указанного Счета обязан его оплатить.

297. Все документы, относящиеся к Стандартным условиям/ДБЗ/Рамочному договору/Заявлению (Кредитной заявке) иным соглашениям в рамках Договора присоединения, составлены на государственном и русском языках. При наличии разночтений преимущество отдается варианту на русском языке, если иное решение не будет принято Сторонами.

298. Настоящим Клиент подтверждает, что он(-а) не возражает против использования Банком при подписании Договора по предоставлению банковских услуг и других документов, относящихся к банковским услугам, факс-копии подписи уполномоченных должностных лиц Банка, печати, если иное не установлено законодательством РК.

299. В случае обнаружения Банком того факта, что Клиент предоставил поддельные или недействительные документы и/или информацию для получения Кредита, Банк имеет право в одностороннем порядке и без уведомления Клиента:

- заблокировать Счет, Карту или Дополнительную карту;
- закрыть Кредитный лимит, и/или
- закрыть счет Клиента;
- расторгнуть Договор, ДБЗ/Рамочный договор/Заявление (Кредитную заявку);
- и иные соглашения Сторон, и потребовать немедленного погашения задолженности.

300. В случаях, оговоренных в пункте 299 настоящего Договора, Банк также имеет право обратиться в правоохранительные органы, Кредитное Бюро, некоммерческое АО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» и другие уполномоченные органы, организации и учреждения, с соответствующими заявлениями, с приложением имеющихся подтверждающих документов.