

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

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

**город Алматы**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>РАЗДЕЛ I. ВВЕДЕНИЕ</b>
Глава 1. Основные положения
Глава 2. Общие положения
<b>РАЗДЕЛ II. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА</b>
Глава 1. Открытие Текущего Счета
Глава 2. Входящие и исходящие переводы денег
<b>РАЗДЕЛ III. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ВКЛАДОВ</b>
<b>РАЗДЕЛ IV. КАРТОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ</b>
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»
3. Выписки
4. Спорные операции
5. Порядок расчетов
6. Система Голосового меню
Глава 4. Права и обязанности Сторон
<b>РАЗДЕЛ V. РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ</b>
Глава 1. Основные условия
Глава 2. Дополнительные условия
Глава 3. Права Сторон
Глава 4. Обязанности Сторон
<b>РАЗДЕЛ VI. СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ SMARTBANK</b>
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
<b>РАЗДЕЛ VI-I. УСЛУГА USSD-БАНКИНГ</b>
1. Термины и определения
2. Общие положения
3. Условия предоставления услуги
4. Права и обязанности сторон
5. Ответственность сторон
<b>РАЗДЕЛ VII. ИНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН В РАМКАХ СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЙ</b>
Глава 1. Права и обязанности Банка
Глава 2. Права и обязанности Клиента
<b>РАЗДЕЛ VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>

## 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](http://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-оферт (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, 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 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 во ВНД Банка (Правилах о пользовании банкоматами и иными устройствами, и других) 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 Вкладов» 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 сопряжено с необходимостью сбора и обработки персональных данных Клиента, в связи с чем, Клиент предоставляет Банку безусловное согласие на такие 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. 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.

## **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.

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), в том числе согласно ст.581 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.

По Текущему счету для легализации денег возможно пополнение (в наличной и/или безналичной форме) только деньгами, связанными с легализацией денег в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 июня 2014 года № 213-V «Об амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества».

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 и Текущего счета для легализации денег. 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;

- 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).

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, СМС-оповещения при открытии Счета, а также отключить данные услуги 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), перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с законодательством Республики Казахстан и закрыть Счет Клиента.

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 отсутствия денег на текущем Счете Клиента более одного года, за исключением наличия неисполненных требований Банка по займу и неисполненных требований по внешнеэкономическим экспортно-импортным контрактам, принятым Банком на обслуживание, а также неисполненных требований к банковскому счету, в том числе распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решений (постановлений) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента в соответствии с валютным законодательством РК.

25-5. Об изменениях и дополнениях в тарифы Банка, взимаемые за открытие, ведение и закрытие текущих счетов, а также за оказание иных услуг, связанных с проведением операций по текущим счетам, Банк предварительно уведомляет Клиентов за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты введения таких изменений и дополнений в действие, путем их размещения в Филиалах и Отделениях (Операционных залах) Банка в месте, доступном для обозрения и ознакомления и на интернет - ресурсе Банка ([www.eubank.kz](http://www.eubank.kz)).

## **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.

Возврат денег при переводе денег осуществляется в случаях:

- 1) установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег;
- 2) исполнения ошибочного указания.

Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется Банком путем изъятия денег с со счета Клиента, на который были зачислены указанные деньги, без его согласия.

Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется Банком не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта за счет имеющихся денег на Счета 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 не производится по истечении трех лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег.

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.

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

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.

Отказ в исполнении указания совершается Банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения инструкции, с указанием причины отказа.

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.

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;
- 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.

29. Исключен.

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 договоров банковского Займа (предоставления Кредитного лимита) 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, жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан «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 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.

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), 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, условные Вклады, Вклады до востребования).

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.

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. 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», как это установлено указанным Договором.

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.

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 банковского Вклада/Заявления-оферты:

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.

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 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;

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, 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 дням, по «Турбо Депозит» - 365 дням.

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 законодательство РК, в том числе комиссионное Вознаграждение по совершаемым по нему операциям, а также суммы задолженности по заключенным между Сторонами сделкам;

В) отказаться от исполнения Договора банковского Вклада /Заявления - оферты и настоящего Договора присоединения (отказать в проведении операции) в одностороннем порядке в соответствии с Гражданским кодексом РК, а также 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» 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 в одностороннем порядке, предварительно уведомив Клиента не позднее, чем за месяц до даты расторжения Договора, а в случае наличия остатка денег на Счете Клиента, перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с законодательством Республики Казахстан и закрыть Счет Клиента;

Г) изменить ставку Вознаграждения по Вкладу при пролонгации срока хранения Вклада, 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, СМС-оповещения при открытии Счета, а также отключить данные услуги 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. 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 или отказ от СМС-оповещений по расходным операциям (операциям в размере, равном сумме, установленной действующими тарифами Банка, либо превышающем её) по Счету, на основании письменного Заявления Вкладчика по форме, установленной Банком.

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, 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).

3) 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 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.

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 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).

## 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, 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 Договоре о предоставлении кредитного лимита (рассрочка).

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

13) **Заявление** – 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;

14) **Идентификация** – удостоверение Банком личности Клиента на основании данных Карты, в том числе подтвержденных вводом ПИН-кода Карты, Логина и Пароля Интернет-банка, Логина и Пароля Мобильного банка, Кодов доступа, верификации и/или иной информации, осуществляемое для входа Клиента в Интернет-банк, 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, предоставляемый Клиенту Банком, необходимый для аутентификации Клиента при обращении в Службу голосового меню Банка.

18) **Кодовое слово** – секретное слово, назначаемое Клиентом при заполнении Заявления, 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 Заявления/Договора о предоставлении Кредитного лимита Клиента. 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 Договором о предоставлении кредитного лимита (рассрочка) и соответствующими Графиками платежей.

20) **Кредитный лимит** – установленный Банком сверх собственных денег Клиента, максимальный разрешенный размер единовременной задолженности Клиента по Кредиту на возобновляемой или невозобновляемой основе. Кредитный лимит считается предоставленным с момента зачисления/установления Банком его суммы на Счет.

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** – период, в течение которого Вознаграждение не начисляется и не взимается с Клиента при выполнении им условий, установленных Тарифами.



- 23) **Минимальный Платеж** – часть Общей задолженности, рассчитанная для пополнения Счета в течение Платежного периода до Даты платежа (включительно), определяемая Договором и Тарифами Банка 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 ПС;
  - 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 Договору, Договору о предоставлении Кредитного лимита. 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 Договора 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 Договора, в том числе задолженность, образовавшаяся вследствие осуществления Операций Держателем Дополнительной Карты.
- 28) **Операция (Карточная Операция)** –
- транзакция, осуществленная посредством Карты/ее 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, изъятием денег по основаниям, установленным законодательством РК;
  - осуществлением иного банковского обслуживания Клиента, предусмотренного законодательством РК и Договором.
- 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.
- 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 ПС) 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, в течение которого Клиент должен внести Минимальный 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.
- 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** – дата, на которую Банком рассчитывается Вознаграждение за пользование Кредитом в течение Расчетного периода.

40) **Расчетный период** – период времени, в течение которого учтенные в этот период Операции 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 Договора. 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 Договору, 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 комиссий/неустоек Банка за предоставление Банком услуг по открытию, ведению, обслуживанию, закрытию Счета, обслуживанию Кредита, за нарушение Клиентом обязательств по Договору, которые также могут определять некоторые условия и виды предоставления услуг и Кредита в рамках Кредитного лимита по

Карте. Тарифы публикуются на сайте Банка, а Тарифы по Кредитным лимитам указываются в Договоре о предоставлении Кредитного лимита и на иных бумажных и/или электронных носителях.

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 мессенджеру, 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.

52) **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.

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

54) **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.

55) **MCC (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 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, 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](http://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. Действие настоящего пункта не распространяется на Тарифы по обслуживанию Банком выданного Клиенту Кредита: изменения в Тарифы по Кредитным лимитам/Кредитам устанавливаются Сторонами путем подписания Дополнительных соглашений к Договору о предоставлении Кредитного лимита, если иное не установлено законодательством РК.

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 и Тарифам Банка, действующим на дату совершения Операции. Заявление является поручением Банку 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, Договору о предоставлении Кредитного лимита, Тарифам взимаются Банком с иных банковских счетов Клиента, путем их прямого дебетования и/или на основании платежных требований. Присоединившись к Стандартным условиям, Клиент предоставляет в этом Банку прямое, безусловное и безотзывное согласие, в том числе выраженное в соответствующих договорах/соглашениях и иных сопутствующих документах.

63. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что он является выгодоприобретателем 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 по дополнительной Карте, может быть передан Клиенту путем выдачи Клиенту при его личном обращении в Банк в ПИН-конверте, либо получен Клиентом через систему IVR согласованным Банком с Клиентом путем.

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. По отношению к 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 Договором о предоставлении Кредитного лимита и/или иных договоров, применяются соответствующие правила международных платежных систем.

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, рассматриваются Сторонами как Операции, совершенные Держателем Карты. Поэтому каждый факт набора правильного ПИН-кода и/или проставления подписи на слипах и чеках являются подтверждением прямого согласия Держателя Карты (Дополнительной Карты) на изъятие денег со Счета на осуществление Карточной Операции.

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 Текущему 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).

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.

### **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 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.

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.

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 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) издержки Банка по получению исполнения.
- 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) издержки Банка по получению исполнения.
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 пени (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 неоплаченного долга в полном объеме.
120. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении Клиентом (Заемщиком) обязательств, последний платит Банку неустойку (пеню/штраф) в размере, определенном Тарифами Банка, 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 Револьверного Кредита**

125. Банк, в случае акцепта оферты Клиента о предоставлении Кредитного лимита, на основании информации, предоставленной Клиентом в Заявлении, а также иных имеющихся сведений, открывает Клиенту на потребительские цели Кредитный лимит на Счете, в размере, указанном Клиентом в Заявлении и предусмотренном Тарифами. При этом, до момента Активации Карты и акцепта Банком оферты Клиента о предоставлении Кредитного лимита, Кредитный лимит равен нулю.

126. Банк информирует Клиента об акцепте оферты о предоставлении Кредитного лимита и о размере установленного Кредитного лимита в момент Активации Карты либо путем направления уведомления об этом Клиенту по адресу, указанному в Заявлении, либо путем передачи уведомления Клиенту лично, под роспись. При этом Кредитный лимит становится доступен Клиенту для использования не позднее дня, следующего за днем Активации.

127. При рассмотрении Заявления 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 Тарифах Банка. 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. 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.

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 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 Тарифами Банка, к части Основного Долга, и начисленного Вознаграждения.

139. По Договору может быть установлен в случаях, предусмотренных Тарифами, Льготный период.

140. 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.

141. В случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения Клиентом обязательств согласно Условиям, 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) издержки Банка по получению исполнения.

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) издержки Банка по получению исполнения.

143. Списание сумм Задолженности может производиться в календарной очередности с учетом даты их отражения на Счете, т.е. сначала погашается самая давняя по времени возникновения задолженность.

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 платы (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 Договора и в соответствии с условиями Договора о предоставлении Кредитного лимита (рассрочка), 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 Договором о предоставлении Кредитного лимита (рассрочка). Срок предоставления Кредитного лимита, установленный Договором о предоставлении Кредитного лимита (рассрочка), 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.

154-2. Задолженность Клиента перед Банком возникает в результате: совершения Клиентом транзакции по Карте; начисления Банком Вознаграждения, начислением платежей и комиссий, подлежащих уплате Клиентом, повлекших возникновение Задолженности.

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 Графике 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 случае расторжения Договора о предоставлении кредитного лимита (рассрочка) 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, 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 Кредитным лимитом в соответствии с Договором о предоставлении кредитного лимита (рассрочка), настоящими Стандартными Условиями и Тарифами.

154-8. При снятии наличных денег сначала расходуются собственные средства Клиента при наличии, в случае отсутствия собственных средств на Счете, деньги снимаются за счет Кредитного лимита.

154-9. Льготный период не предусмотрен.

154-10. Сумма произведенного Клиентом платежа по Договору о предоставлении кредитного лимита (рассрочка) в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Клиента по Договору о предоставлении кредитного лимита (рассрочка), погашает 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) издержки Банка по получению исполнения.

По истечении 180 (ста восьмидесяти) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного Клиентом платежа по Договору о предоставлении кредитного лимита (рассрочка), в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Клиента по Договору о предоставлении кредитного лимита (рассрочка), погашает 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) издержки Банка по получению исполнения.

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 Договору о предоставлении кредитного лимита (рассрочка).

154-12. За неуплату или несвоевременную выплату ежемесячных платежей Банк вправе требовать уплаты пены (пени) в соответствии с Тарифами Банка, а Заемщик обязуется оплатить.

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 из первых сумм задолженностей 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 Графиком 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.

### **3. Выписки**

155. Банк подготавливает Клиенту Выписку за каждый календарный месяц, до 10 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 указанному в Договоре или Заявлении адресу. 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 Договору. Операции текущего месяца могут быть отражены в Выписке последующих месяцев.

156. Банк не несет ответственности за сбой 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.

### **4. 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.

## **5. 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 Слипке 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 Слипке.

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. Настоящим Клиент дает свое согласие на взыскание сумм Общей задолженности путем безакцептного (беспорного) прямого дебетования Банком любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, как на территории РК, так и за ее пределами, за исключением денег, получаемых Заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, 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».

175. В случае возникновения Неразрешенного овердрафта и неисполнения обязательств в Расчётный Период, Банк временно приостанавливает действие всех Карт Клиента, выданных Банком, и направляет в беспорном (безакцептном) порядке все перечисляемые на Счет суммы на погашение возникшей задолженности. Банк направляет в беспорном (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, 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 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, 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».

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, 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 процентов за Кредитный лимит или Кредитовый 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.

#### **6. 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 на основании кода верификации.

183. Код верификации предоставляется Клиенту путем отправки посредством СМС на зарегистрированный номер 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 своих номера Карты, кода верификации, и ни при каких обстоятельствах не сообщать их никому, ввиду того, что последние являются 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, сбои или перебои с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий или сетей связи, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами, Банк не несет ответственности за такие аварии, сбои или перебои в обслуживании Службы голосового меню (IVR)

### **Глава 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) Договора и/или Правил и/или иных нормативных актов Банка и/или законодательства РК, а также по рекомендации ПС;
- 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 информацию об общих условиях проведения банковских операций, а также Тарифах Банка, Тарифных планах;
- 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 акцепта оферты Клиента, известив Клиента о размере Кредитного лимита согласно Заявлению, либо подписания Договора с Клиентом;
- 9) изменять Кредитный лимит 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;
- 12) сохранять право залога на Обеспечение Карты до полного исполнения Клиентом всех обязательств по Договору и обратиться взыскание на Предмет залога в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору или несоблюдении Правил;
- 13) установить по Картам/Дополнительным Картам Лимит операций, а также без согласования с Клиентом изменять размер Кредита и/или Лимита операций;
- 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 Вознаграждение 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 Условиями, 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, 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 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;

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;

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) начислить вознаграждение в соответствии с Тарифами на остаток денег на Счете Клиента (без учета суммы кредитного лимита, технического овердрафта), открытого в тенге. При расчете вознаграждения год считается равным 360 дням. Сумма начисленного вознаграждения перечисляется на Счет Клиента ежемесячно в последний банковский день;

30) за ненадлежащее исполнение и/или неисполнение Клиентом обязанностей, принятых по Договору/ Договору о предоставлении кредитного лимита (рассрочка) и/или нарушение Стандартных условий, Банк вправе применять все меры воздействия, предусмотренные законодательством РК и Стандартными условиями, включая право Банка обратиться взыскание 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 финансовых организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций. Все расходы, понесенные Банком в этой связи, относятся на счет Клиента.

#### **187. Банк обязан:**

1) открыть Клиенту Счет и выдать Карту;

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

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

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

10) если в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения Договора Клиент вернет Заем, Банк, в таком случае, не начисляет неустойки или иные виды штрафных санкций за возврат Займа, за исключением Вознаграждений, начисленного с даты предоставления Займа;

11) при уступке права требования по Договору третьим лицам в течение трех банковских дней письменно уведомлять об этом Клиента (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 уступлены права требования;

12) публиковать на официальном сайте Банка в интернете ([www.eubank.kz](http://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 Клиента об изменении условий Договора, Договора о предоставлении кредитного лимита, в сторону его улучшения, 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.

15) уведомить Клиента о вносимых изменениях и (или) дополнениях в Договор, Договор о предоставлении кредитного лимита и в размер комиссий обслуживания, не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их вступления в действие в соответствии с Договором, 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, расторгнуть Договор, без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение в соответствии с Договором;

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) информировать Клиента об истечении срока действия его Карты не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты ее истечения, путем направления уведомлений по почте, или на указанный Клиентом адрес электронной почты, устройство сотовой связи по своему усмотрению.

187-1. Банку запрещено:

- В одностороннем порядке изменять условия Договора о предоставлении Кредитного лимита, установленные на дату заключения Договора о предоставлении Кредитного лимита 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 Договору о предоставлении Кредитного лимита;

- прочие изменения, улучшающие условия по Договору о предоставлении Кредитного лимита.

- В одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках Договора о предоставлении Кредитного лимита.

- 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.

**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) получать Коды верификации, обратившись лично в Банк либо 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 и Договоре;

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 или Код верификации стал известен 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/Договоре, 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 Слип (или ввести ПИН-код по запросу POS-терминала). Подписать документ, удостоверившись в том, что сумма и валюта, указанные в Слипе, совпадают с фактическими, и в определенных 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;
- 15) своевременно – не позднее 5 (пяти) банковских дней - информировать Банк об изменении указанной в Заявлении и Договоре 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, 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 возвратить Банку ошибочно зачисленные на Счет деньги;

30) самостоятельно производить все расчеты с налоговыми органами РК;

31) вернуть все Карты, выпущенные в рамках Договора, Банку в течение 10 (десяти) банковских дней со дня получения письменного уведомления о расторжении Договора;

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 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 ознакомляться с изменениями в Стандартных условиях, Договоре, Правилах и Тарифах Банка на официальном сайте в Интернете ([www.eubank.kz](http://www.eubank.kz)) или в помещениях Банка. В случае внесения 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.

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 Договору Клиент выражает свое безотзывное согласие на предоставление Банком информации о нем по Договору, Договору о предоставлении кредитного лимита, в том числе информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законодательством РК тайну:

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

- юридическим и физическим лицам, осуществляющим деятельность по приобретению просроченной Задолженности, а также в целях взыскания просроченной Задолженности, в случаях нарушения Клиентом своих обязательств по Договору, Договору о предоставлении кредитного лимита, и/или осуществляющим содействие в хранении вышеуказанных сведений в хранилищах Банка, а также иным третьим лицам, в порядке, предусмотренном Банком.

## РАЗДЕЛ V. РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

### Глава 1. Основные условия

193. В рамках Договора и в соответствии с условиями Договора банковского Займа (далее – ДБЗ), заключаемого Сторонами на бумажном носителе по форме Банка, Банк предоставляет Клиенту банковский Заем (далее – Заем) на условиях его платности, срочности, возвратности; обеспеченности (под залог); без залога либо иных способов обеспечения исполнения обязательств по ДБЗ, но с учетом оговорок в Стандартных условиях/ДБЗ, 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.

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.

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 возврата Займа. Датой выдачи Займа является дата отражения денег на ссудном счете Заемщика. При расчете Вознаграждения дата выдачи Займа и дата возврата Займа принимаются за один день. При этом год считается равным 360 календарным дням, месяц – 30 (тридцати) дням, либо равным фактическому количеству дней согласно условиям ДБЗ. Отсчет срока возврата Займа и срока начисления Вознаграждения начинается со дня, следующего за датой выдачи.

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 трех рабочих дней со дня поступления всей суммы задолженности на текущий счет Клиента.

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 в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по ДБЗ, 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) сумма издержек, понесенных Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по ДБЗ;
- 7) сумма начисленных и просроченных комиссий Банка.

По истечении 180 (ста восьмидесяти) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного Заемщиком платежа по ДБЗ, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по ДБЗ, 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) сумма издержек, понесенных Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по ДБЗ;
- 7) сумма начисленных и просроченных комиссий Банка.

201-1. Способ погашения: в наличном и/или в безналичном порядке.

202. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по ДБЗ (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 либо новый ДБЗ; (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 обязуется сохранять строгую конфиденциальность финансовой, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны в соответствии с условиями ДБЗ. Передача такой информации третьим лицам, опубликование или разглашение возможны только с письменного согласия второй Стороны, а также в случаях, предусмотренных Договором, ДБЗ 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. Клиент, присоединившись к Стандартным условиям, выражает свое безусловное согласие с правом Банка на уступку прав требований по ДБЗ третьим лицам, с передачей любым третьим лицам конфиденциальной информации по ДБЗ, банковской тайны и иной тайны, охраняемой законодательством РК, в связи с такой уступкой, а также третьим лицам в связи с обслуживанием ДБЗ указанными лицами.

204. Клиент, при осуществлении платежей по ДБЗ, обязан указывать в платежных документах регистрационный номер ДБЗ 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.

#### 205. Банку запрещено:

- В одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения ДБЗ с Заемщиком размеры и порядок расчета тарифов, комиссионных Вознаграждений и других расходов по обслуживанию Займа.
  - В одностороннем порядке изменять условия ДБЗ, установленные на дату заключения ДБЗ с Заемщиком, за исключением случаев их улучшения для Заемщика.
- Под улучшением условий для Заемщика понимаются:
- изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа;
  - изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
  - изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по ДБЗ;
  - отсрочка и (или) рассрочка платежей по ДБЗ;
  - прочие изменения, улучшающие условия по ДБЗ.
- В одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках ДБЗ;
  - 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 Займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга начиная с 15 (пятнадцатого) календарного дня с даты заключения ДБЗ 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 Договору и ДБЗ, в том числе информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законодательством РК тайну:

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

– юридическим и физическим лицам, осуществляющим деятельность по приобретению просроченной Задолженности, а также в целях взыскания просроченной Задолженности, в случаях нарушения Клиентом своих обязательств по ДБЗ, и/или осуществляющим содействие в хранении вышеуказанных сведений в хранилищах Банка, а также иным третьим лицам, в порядке, предусмотренном Банком.

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 и соглашением между Банком и Кредитным бюро.

208. Клиент, присоединившись к Договору, выражает свое согласие Банку в том, что в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору/ДБЗ, 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.

209. Датой очередного платежа по просроченному Займу и уплаты Вознаграждения считается дата поступления денег на текущий счет Клиента. Стороны понимают, что данные условия соответствует нормам гражданского законодательства, регулирующего вопросы исчисления сроков (Общая часть Гражданского кодекса РК).

210. Любой спор, требование или претензия, связанные/возникшие в связи с заключением, ненадлежащим исполнением Сторонами Договора/ДБЗ или его недействительностью, разрешаются Сторонами в порядке, предусмотренном законодательством РК, в суде по месту нахождения Банка или его филиала – по усмотрению Банка.

211. Все изменения и/или дополнения к ДБЗ 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 и ДБЗ, возникающие после внесения указанных изменений. Внесение изменений в Договор/ДБЗ не влечет недействительности остальных их условий, если иное прямо не предусмотрено.

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

214. Подписав ДБЗ, 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, 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, и/или воспользоваться иными правами, предоставленными Банку по Обеспечению, при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком/залогодателем/гарантом любого обязательства по настоящему Договору / 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 по адресам, указанным в ДБЗ. Уведомления и извещения считаются совершенными должным образом и полученным адресатом, если они отправлены заказной, курьерской почтой на адрес получателя, указанный в ДБЗ, 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 третьим лицам в соответствии с действующим законодательством РК. Заемщик не вправе передавать свои права и обязанности по ДБЗ 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 Договора (возврате Займа) по любым причинам;

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

3) В случае возникновения переплаты по Займу, Банк осуществляет возврат излишне уплаченных сумм по реквизитам Заемщика, указанным в Договоре либо в заявлении Заемщика.

219-2. В случае нарушения Заемщиком сроков погашения задолженностей по договорам банковского займа/настоящему Договору присоединения, Банк вправе заблокировать деньги на всех банковских счетах Заемщика, открытых в Банке; и/или взыскать суммы задолженностей, в том числе не просроченную сумму задолженности, со всех банковских счетов Заемщика, открытых в Банке, путем их прямого дебетования, и/или на основании платежных требований и платежных поручений, не требующих акцепта, выставляемых на все банковские счета Заемщика, открытые в других банках либо иных финансовых организациях (институтах). После списания сумм долга, если сумма погашения будет равна сумме остатка долга по ДБЗ, то ДБЗ прекращает свое действие автоматически в связи с досрочным исполнением Заемщиком обязательств по ДБЗ. В случае частичного погашения задолженностей по ДБЗ, График погашения изменяется; 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 либо устному требованию Банка, при этом в случае направления Банком Графика погашения заказным письмом в адрес Заемщика по реквизитам указанным в ДБЗ, 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.

### **Глава 3. Права Сторон**

#### **220. Банк вправе:**

1) отказаться от выдачи Заемщику Займа:

- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок;
- при ухудшении финансового состояния Заемщика;
- изменения требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком ДБЗ.

2) в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых Займов в рамках заключенного

(заключенных) ДБЗ в случаях:

- предусмотренных ДБЗ, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых Займов;
  - нарушения Заемщиком своих обязательств перед Банком по ДБЗ;
  - 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; отказаться от предоставления Заемщику Займа после подписания Договора:
- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок;
  - при ставшем известным Банку ухудшении финансового состояния Заемщика;
  - при ухудшении состояния Обеспечения, при уменьшении его ликвидности и/или уменьшении его оценочной стоимости;
  - при несоблюдении Заемщиком условий 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;
- 5) исключен;
- 6) потребовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по ДБЗ и возврата остатка основного долга, уплаты Вознаграждения и иных Задолженностей по ДБЗ, в случае нарушения Заемщиком более чем на сорок календарных дней, сроков погашения очередной части Займа и/или выплаты причитающегося Банку Вознаграждения по Займу.
- По ипотечным жилищным займам Банк не вправе требовать выплаты Вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам Основного долга и (или) Вознаграждения по ДБЗ;
- 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, 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 в сторону их улучшения для Заемщика в случаях, предусмотренных действующим законодательством РК, а также установленных в Договоре, ДБЗ;
- 9-1) в одностороннем порядке расторгнуть договор (а) в случаях и порядке, предусмотренных 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. Настоящим Заемщик дает свое согласие на взыскание сумм задолженности: суммы Займа, начисленного Вознаграждения, расходов и убытков, а также сумм начисленных неустоек путем безакцентного (беспорного) прямого дебетования Банком 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, за исключением денег, получаемых Заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, 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». При этом взыскание задолженности Заемщика по договору

банковского займа 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, 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, с чем Заемщик безусловно и безотзывно согласен;

12) в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору, досрочно удовлетворить свои требования за счет Обеспечения во внесудебном порядке в соответствии с действующим законодательством РК. 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;

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, безусловно, договорились о том, что по истечении срока действия фиксированной ставки вознаграждения, установленного ДБЗ, 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 истечении каждого фиксированного периода, равному 3 (трем) годам на протяжении всего срока действия ДБЗ 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.

**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, 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 в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие, подлежащие уплате, суммы) очередных поступающих денег в счет погашения долга по ДБЗ, а также сумме денег, выплаченных Банку и лимите кредитования (при наличии).
- 4) По заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по ДБЗ 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, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей.
- 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, и перечислять такие суммы от имени Заемщика на счет Банка.
- 7) Получать информацию по ДБЗ устно или в письменной форме при условии сообщения Банку данных, удостоверяющих личность, номера ДБЗ и кодового слова, указанного в Заявлении о выдаче Займа.
- 8) Если дата погашения основного долга или Вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, осуществлять оплату в следующий за ним рабочий день.
- 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) Досрочно погасить заем частично или в полном объеме по истечении 6 (шести) месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций.
- 11) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий договора 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, принять Заем, 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, а также по истечении 6 (шести) месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до 1 (одного) года, и по истечении 1 (одного) года с даты получения Займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года.
- 2) По заявлению Заемщика в срок не более трех рабочих дней, безвозмездно, не чаще одного раза в месяц представить в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения долга по ДБЗ, 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 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 другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей.
- 4) В случае просрочки исполнения Заемщиком обязательств по погашению задолженностей в сроки, установленные Графиком погашения, являющимся неотъемлемой частью ДБЗ, Банк обязан уведомлять

Заемщика о каждом факте просрочки исполнения таких обязательств и необходимости внесения платежей по ДБЗ, способами, определенными ДБЗ/настоящими Стандартными условиями, в следующие сроки: начиная с даты, следующей после надлежащей Даты погашения по Графику, но не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты наступления просрочки исполнения обязательств, заканчивая фактической Датой погашения просроченной Задолженности. 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 о выдаче Займа и/или в виде SMS-сообщений, и/или иными способами, не запрещенными законодательством РК.

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

6) При уступке права (требования) по ДБЗ 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 Банк обязан возратить Заемщику сумму переплаты 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 в сторону их улучшения. Об изменениях в Договор, ДБЗ 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.

### **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.

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.

5) В случае предъявления Банком требования о досрочном погашении Займа и начисленного Вознаграждения согласно условиям Договора/ДБЗ, 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, 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. 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.

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

7-1) В случае предъявления Банком требования о погашении просроченной задолженности по Займу и начисленного Вознаграждения согласно условиям Договора/ДБЗ, исполнить требования Банка не менее 7 (семи) календарных дней со дня предъявления Банком данного требования.

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 в первоочередном порядке по отношению ко всем иным обязательствам Заемщика перед любыми третьими лицами.

10) Оплатить Банку в течение 7 (семи) рабочих дней с момента получения письменного требования Банка все расходы, связанные с подписанием и исполнением ДБЗ и/или понесенные Банком в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком любого из своих обязательств по ДБЗ, а

также иные расходы, установленные Договором/ДБЗ.

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. По требованию об уплате неустойки Банк не обязан доказывать причинение ему убытков.

13) Заемщик несет все расходы, связанные с подписанием и исполнением Договора/ДБЗ, 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. 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 (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; и Выгодоприобретателем, в случае наступления страхового случая, установить 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) По требованию Банка, в случаях, установленных законодательством РК и настоящими Стандартными условиями, досрочно исполнить обязательства по настоящему Договору и вернуть остаток основного долга, уплатить Вознаграждение и иные Задолженности по Договору.

18) Заемщик настоящим гарантирует, что имеет все права и обладает полной дееспособностью для подписания Договора и ДБЗ, а также иных сопутствующих документов. Заемщик подтверждает, что он, являясь дееспособным лицом, ознакомлен со всеми условиями Договора, ДБЗ и иных правовых документов; все положения Договора/ДБЗ 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 и иных документов, и принимает их условия в полном объеме. Заемщик также подтверждает, что Договор и ДБЗ 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, 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.

23) Заемщик настоящим подтверждает свое безусловное согласие на изменение ставки вознаграждения в соответствии с условиями ДБЗ, 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, 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, не заложено, за исключением залога Банка, не арестовано и не обременено иными способами, а также на него на дату заключения ДБЗ 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.

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 [www.eubank.kz](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](http://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, исключающем 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) планомерно 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](http://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.

266. Банк имеет право в одностороннем порядке заявить о прекращении всех или какого-либо из своих обязательств по Договору банковского Займа/ Договору о предоставлении Кредитного лимита (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, включая поручения третьим лицам (в том числе должным агентствам) Взыскание Задолженности Клиента по Кредитному Договору, и в этой связи, предоставлять таким третьим лицам кредитное досье и всю прочую имеющуюся у Банка в отношении Клиента информацию, необходимую для оказания Банку таких услуг.

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](http://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 ГКРК. 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.
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 с юридической точки зрения 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.

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, расторжение 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 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 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, Финансовую Полицию, Кредитное Бюро, некоммерческое АО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» и другие уполномоченные органы, организации и учреждения, с соответствующими заявлениями, с приложением имеющихся подтверждающих документов.