Приложение 3
к протоколу заочного заседания Правления
АО «Народный Банк Казахстана»
от 16 марта 2022 года № 225

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ ПРЕДОПЛАЧЕННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ

Настоящий Договор содержит условия предоставления АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) финансовой услуги по принятию денег на предоплаченную платежную карточку и выдачи Клиенту в Банке предоплаченной платежной карточки (далее – Договор). Настоящий Договор является договором присоединения. Факт совершения Клиентом покупки предоплаченной платежной карточки и внесения в кассу Банка денег означает согласие Клиента с условиями Договора и его присоединение к нему.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Согласно Договору Банк принимает от Клиента (физического лица) деньги для внесения на предоплаченную платежную карточку Клиента, предоставляющую возможность осуществлять платежи и (или) переводы денег и (или) получать наличные деньги в пределах внесенной суммы, на нижеследующих условиях, а Клиент безусловно и полностью с такими условиями соглашается.

1.2. Клиент обязуется принять и использовать Карточку в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Правилами пользования Карточкой (далее – Правила), являющимися неотъемлемой частью Договора, и условиями Договора, оплачивать услуги Банка по обслуживанию предоплаченной платежной карточки в соответствии с установленными тарифами Банка.

2. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ

2.1. Приобретение Клиентом предоплаченной платежной карточки означает согласие Клиента с условиями Договора и присоединение к условиям Договора.

Клиент, приобретая предоплаченную платежную карточку, заявляет (независимо от того, является ли он ее первым приобретателем или последующим), что он приобретает предоплаченную платежную карточку для собственных целей и будет использовать ее в не противоречащих законодательству целях.

2.2. Если Клиент приобретает предоплаченную платежную карточку для передачи ее третьему лицу, то он вправе передать ее только знакомым ему лицам, которые являются законопослушными и добросовестными гражданами, и, по убеждению Клиента, не допустят использование карточки в неправомерных целях.

2.1. Настоящим, в соответствии с Законом РК от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» (далее – Закон), Клиент предоставляет Банку и (или) организациям, входящим в состав финансовой Группы «Халык» (Банк и его дочерние организации (далее – Организации)), согласие на сбор и обработку Банком и (или) Организациями персональных данных Клиента, включая трансграничную передачу персональных данных Клиента, в том числе согласно подпункту 1) пункта 3 статьи 16 Закона, с целью заключения с Банком и исполнения настоящего Договора, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством РК и (или) внутренними документами Банка и (или) Организаций возникает необходимость сбора, обработки персональных данных. Банк, а также Организации вправе осуществлять трансграничную передачу персональных данных Клиента, в том числе согласно подпункту 1) пункта 3 статьи 16 Закона. Сбор и обработка

персональных данных Клиента осуществляется Банком и (или) Организациями способами, не противоречащими законодательству РК.

3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ПРЕДОПЛАЧЕННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ

3.1. Банк выпускает карточку с установленным номиналом денег (номинальная карточка) и/или без номинала с разовым пополнением, с заранее присвоенным номером, установленным сроком действия, не содержащую реквизитов держателя карточки.

3.2. Предоплаченная платежная карточка с номиналом и без номинала выпускается стандартно согласно внутренним документам Банка. Доступ к деньгам на карточке осуществляется на следующий банковский день после внесения денег на карточку.

3.3. В случае если Клиент приобрел предоплаченную платежную карточку в собственное пользование, Клиенту необходимо расписаться на панели для образца подписи на обратной стороне предоплаченной платежной карточки, после ее приобретения.

3.4. В случае, если Клиент приобрел предоплаченную платежную карточку для третьего лица, образец подписи на обратной стороне предоплаченной платежной карточки ставит лицо, которому передается предоплаченная платежная карточка.

3.5. Банк принимает деньги на внутренний Консолидированный счет Банка для учета операций, осуществляемых с использованием предоплаченной платежной карточки.

3.6. В случае если Клиент приобрел предоплаченную платежную карточку в собственное пользование, Клиенту необходимо проверить работоспособность предоплаченной платежной карточки и правильность ПИН-кода после их получения посредством банкомата или POS-терминала (например, проверить баланс).

3.7. В случае если Клиент приобрел предоплаченную платежную карточку с целью передачи ее в последующем третьему лицу, ПИН-конверт может вскрыть только лицо, которому передается предоплаченная платежная карточка.

3.8. Срок действия предоплаченной платежной карточки 13 (тринадцать) месяцев.

3.9. Валюта проведения операций по предоплаченной платежной карточке – теңге.

3.10. Прием денег на предоплаченную платежную карточку осуществляется в теңге один раз, в момент приобретения предоплаченной платежной карточки. Это может быть сумма номинала, указанная на предоплаченной платежной карточке. Для неноминальных предоплаченных платежных карточек минимальный взнос составляет не менее 2000 (две тысячи) теңге и не более 200 000 теңге.

3.11. Клиенту рекомендуется полностью освоить деньги с предоплаченной платежной карточки в течение срока действия предоплаченной платежной карточки.

3.12. Прекращение действия предоплаченной платежной карточки производится автоматически, после истечения срока действия предоплаченной платежной карточки.

3.13. До истечения срока действия действие предоплаченной платежной карточки не прекращается.

3.14. Остаток денег на предоплаченной платежной карточке с истекшим сроком действия Клиенту не возвращается. Предоплаченная платежная карточка с истекшим сроком действия подлежит изъятию.

3.15. Ни Клиент, ни третье лицо, которому Клиент вправе передать предоплаченную платежную карточку, не вправе наклеивать на платежную карточку какие-либо наклейки.

Если Клиент приобретет предоплаченную платежную карточку для третьего лица, Клиент обязан уведомить третье лицо о запрете наклеивать на платежную карточку какие-либо наклейки. Факт передачи Клиентом платежной карточки третьему лицу означает, что Клиент уведомил об указанном запрете третье лицо.

4. ВЫДАЧА ДЕНЕГ С ПРЕДОПЛАЧЕННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ В СЛУЧАЯХ, КОГДА ПИН-КОД НАПЕЧАТАН НЕРАЗБОРЧИВО И/ИЛИ ПОВРЕЖДЕНА МАГНИТНАЯ ПОЛОСА НА КАРТОЧКЕ

4.1. В случае если ПИН-код напечатан неразборчиво и/или при проведении первой операции по предоплаченной платежной карточке банкомат или POS-терминал не считывают информацию с магнитной полосы на карточке и если по предоплаченной платежной карточке не было совершено никаких операций (за исключением операций в предприятиях торговли и сервиса, не требующих введения ПИН-кода), при предоставлении Клиентом неразборчивого ПИН-кода и предоплаченной платежной карточки Банком производится выдача остатка наличных денег без взимания комиссии.

При этом ПИН-код, напечатанный неразборчиво, и размагниченная предоплаченная платежная карточка подлежат изъятию.

4.2. Если по данной предоплаченной платежной карточке ранее уже были совершены операции, выдача остатка наличных денег производится Банком с оплатой Клиентом комиссионного вознаграждения за выдачу наличных денег в соответствии с установленными тарифами Банка.

4.3. Возврат денег с предоплаченной карточки не предусмотрен в случаях, когда:

1) карточка повреждена и ее дальнейшая эксплуатация невозможна;

2) произошло хищение/утеря предоплаченной платежной карточки;

3) истек срок действия карточки;

4) забыт ПИН-код.

5. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ПРЕДОПЛАЧЕННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКЕ

5.1. В течение срока действия предоплаченной платежной карточки не допускается какое-либо зачисление на нее денег, за исключением пополнения предоплаченной платежной карточки в момент приобретения предоплаченной платежной карточки.

5.2. Не допускается передача предоплаченной платежной карточки для использования лицу после того, как на оборотной стороне предоплаченной платежной карточки проставлена подпись другого лица.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Все споры и разногласия, возникшие в связи с ненадлежащим исполнением обязательств Сторон по Договору, разрешаются путем проведения переговоров между Сторонами.

6.2. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем проведения переговоров, они подлежат передаче для рассмотрения в суды Республики Казахстан. Применимым к спорам и разногласиям правом является право Республики Казахстан.

6.3. Настоящим Стороны соглашаются признавать данные об операциях на электронных носителях в качестве доказательств при разрешении споров и разногласий по Договору.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Днем присоединения и вступления в силу Договора считается день покупки Клиентом предоплаченной платежной карточки и внесения в кассу Банка денег на предоплаченную платежную карточку.

7.2. Банк обеспечивает размещение Договора во всех подразделениях Банка, где осуществляется реализация предоплаченных платежных карточек, а также на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz.

7.3. Банк вправе в одностороннем порядке менять Правила, Тарифы и иные условия банковского обслуживания, не определенные Правилами. О любых изменениях и дополнениях Банк уведомляет Клиента не позднее чем за 10 (десять) календарных дней, а об изменении тарифов не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до введения в действие изменений и дополнений путем размещения соответствующей информации в подразделениях Банка, где осуществляется реализация предоплаченной платежной карточки, а также на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz.

7.4. Банк вправе отказать Клиенту или приостановить исполнение расходных операций по счету в случае возникновения подозрений о том, что такие операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.5. Банк вправе отказать в проведении или прекратить проведение любой операции Клиента, если такой отказ или прекращение осуществляется Банком согласно санкциям, наложенным в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США, Европейский Союз, Великобритания и другие) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН), действие которых распространяется на Банк и Клиента, и Клиент с этим безусловно согласен.

7.6. Банк вправе прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях:

невозможности принятия мер, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренними документами Банка;

если имеются санкции в отношении Клиента, наложенные в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США, Европейский Союз, Великобритания и другие) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН);

возникновения в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента, используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и/или попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

неоднократных отказов в проведении расходных операций по Счету либо приостановления всех операций по банковским счетам Клиента;

предусмотренных внутренними документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.7. Банк вправе требовать от Клиента представления сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, документов, связанных с проведением операций. Требовать от Клиента предоставления иных сведений и документов, предусмотренных внутренними нормативными документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) в рамках исполнения требований, установленных международными экономическими санкциями.