



Договор присоединения на открытие текущего счета в карточной базе и обслуживание корпоративной платежной карточки¹

Настоящий Договор присоединения на открытие текущего счета в карточной базе и обслуживание корпоративной платежной карточки (далее – Договор) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, регулирует отношения между Клиентом и АО «Народный Банк Казахстана», далее совместно именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона».

Раздел 1. Основные положения

1.1. Клиент присоединяется к Договору путем проставления своей подписи в Заявлении на открытие банковского счета и о присоединении к договору присоединения на открытие текущего счета в карточной базе и обслуживание корпоративной платежной карточки (далее – Заявление) международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide, UnionPay International и American Express (далее – МПС), эмитируемых Банком для Клиента.

Подпись Клиента или его представителя (-ей) на Заявлении означает, что Клиент ознакомлен с условиями предложенного ему Банком Договора, включая приложения к Договору, и принимает их не иначе как путем присоединения к Договору, размещенному по адресу: www.halykbank.kz, в целом.

Договор считается заключенным и вступает в силу со дня приема Банком Заявления, подписанного Клиентом/его представителем.

1.2. Принятое Банком от Клиента Заявление вместе с Договором, включая приложения к Договору, составляют единый правовой инструмент.

1.3. В случае обращения Клиента в Банк за перевыпуском Карточки на основании ранее заключенного между Банком и Клиентом договора, не являющегося настоящим Договором, на основании заявления (в том числе заявления на открытие второго/последующего текущего счета в карточной базе, заявления на получение карточки, заявления на замену карточки) Клиент соглашается с тем, что настоящий Договор заменяет собой ранее заключенный договор, и условия настоящего Договора применяются к отношениям Сторон, возникшим с даты первоначального выпуска Карточки.

По тексту Договора термином «Карточка» обозначается как одна, так и все другие Карточки, выпущенные Банком Клиенту по Договору. При этом условия Договора распространяются на каждую Карточку.

1.4. Все условия Договора, в том числе касающиеся пользования Карточкой и совершения карточных операций, распространяются как на Клиента, так и на других Держателей Карточек.

По тексту Договора термином «Держатель Карточки» обозначается как один, так и несколько работников, руководителей Клиента, которые вправе пользоваться выпущенными Карточками. При этом условия Договора распространяются на каждого Держателя Карточки.

1.5. Термины, используемые в Договоре, соответствуют терминам, используемым в Правилах пользования карточкой (далее – Правила), являющихся приложением 1 к Договору.

1.6. В случае определения Банком возможности предоставления Клиенту на текущий счет в карточной базе (далее – Счет) Кредита, Стороны заключают Кредитный договор в порядке, установленном внутренними документами Банка. Возможность предоставления Клиенту Кредита определяется Банком самостоятельно в соответствии с внутренними документами Банка.

¹ Договор заключается между Банком и юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом, адвокатом, частным судебным исполнителем, профессиональным медиатором, крестьянским (фермерским) хозяйством.

1.7. Условия предоставления Клиенту Кредита регулируются Кредитным договором. В случае заключения Сторонами Кредитного договора, Карточные операции по Счету, номер которого указан в Кредитном договоре, проводятся только за счет предоставленного Кредита.

1.8. Клиент заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных (далее – субъект), переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку и (или) организациям, входящим в состав финансовой Группы «Халык» (Банк и его дочерние организации (далее – Организации)) по Договору, а также в иных случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка и (или) Организаций возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Клиент предварительно получил у субъектов согласие на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных. Также Клиент заверяет, что полученные им у субъекта согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу предусматривают согласие субъекта на отправку Банком запроса о подтверждении, проверке персональных данных субъекта – Держателя Карточки в электронных базах данных, в том числе в государственных базах данных. Клиент также заверяет Банк, что ознакомил субъекта – Держателя Карточки, чьи персональные данные Банк собирает и обрабатывает (включая проверку), с настоящим условием Договора.

В случае необходимости, определяемой Банком и (или) Организациями, Клиент предоставляет Банку и (или) Организациям документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных, включая отправку Банком запроса о подтверждении, проверке персональных данных субъекта – Держателя Карточки в электронных базах данных, в том числе в государственных базах данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку и (или) Организациям, их получение.

Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных, включая отправку Банком запроса о подтверждении, проверке персональных данных субъекта – держателя корпоративной платежной карточки в электронных базах данных, в том числе в государственных базах данных, за не ознакомление Клиентом субъекта с указанным выше условием Договора, возлагается на Клиента. В случае применения к Банку и (или) Организациям каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных, Клиент обязуется возместить Банку и (или) Организациям, по требованию Банка и (или) Организаций, любые понесенные Банком и (или) Организациями расходы и убытки.

1.9. Настоящим, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите», Клиент предоставляет Банку и (или) Организациям свое безусловное согласие на трансграничную передачу персональных данных Клиента/Уполномоченного лица Клиента/других субъектов, чьи персональные данные могут быть переданы Клиентом Банку, Организациям независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных.

Также настоящим Клиент заверяет, что Клиент предварительно получил у субъектов согласия на осуществление Банком, Организациями трансграничной передачи их персональных данных, в том числе согласно подпункту 1) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите».

Раздел 2. Предмет Договора

2.1. В порядке и на условиях Договора Банк обязуется открыть для Клиента Счет, выпустить Клиенту/Держателю Карточку и обеспечить банковское обслуживание Счета и Карточки в соответствии с Договором, законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами

Банка, в том числе Правилами. Договор является смешанным, содержащим условия о выпуске и обслуживании платежной карточки, условия о текущем счете в карточной базе.

2.2. Открытие второго и последующих счетов по Договору в валюте, в которой ранее открыт/открыты счет/счета, или в иной валюте осуществляется Банком на основании заявления по форме, установленной Банком. При этом открытие, ведение и закрытие таких счетов, а также их банковское обслуживание осуществляется Банком в соответствии с Договором, законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка, в том числе Правилами, с оплатой услуг Банка в соответствии с установленными Банком тарифами.

По тексту Договора термином «Счет» обозначается как один, так и все другие текущие счета в карточной базе, которые открываются по Договору. При этом условия Договора распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет.

Раздел 3. Открытие Счета и выпуск Карточки

3.1 Банк осуществляет открытие Счета при представлении Клиентом, его представителем документов, определенных Банком как необходимые для открытия Счета.

Клиент/Держатель Карточки, на имя которого осуществляется выпуск Карточки, либо ответственный работник Клиента представляет в Банк документы, определенные Банком как необходимые для выпуска Карточки. Клиент обязан ознакомить каждого Держателя Карточки с условиями Договора и Правилами и нести в полной мере ответственность за соблюдение Держателем Карточки содержащихся в них требований.

После открытия Счета/каждого последующего Счета Банк предоставляет Клиенту Уведомление об открытии счета, являющееся неотъемлемой частью Договора. Для оформления Уведомления об открытии счета Банк использует форму уведомления согласно приложению 2 к Договору.

3.2. Банк уведомляет соответствующие органы государственных доходов об открытии Счета в установленном порядке.

3.3. За услуги, оказываемые при открытии, ведении, закрытии Счета, по обслуживанию Карточки, Банк взимает со Счета вознаграждение в размере, установленном тарифами Банка.

3.4. Счета могут быть открыты в национальной и/или иностранной валюте. Валюта ведения каждого отдельного Счета и Система платежных карточек определяются совместно Клиентом и Банком в Заявлении в соответствии с условиями Договора.

3.5. Банк в течение 10 (десять) банковских дней с даты получения Заявления и уплаты Клиентом вознаграждения за обслуживание Карточки в соответствии с тарифами Банка, открывает Счет, направляет Клиенту Уведомление об открытии Счета, выдает Карточку и ПИН-конверт Клиенту/Держателю Карточки либо ответственному работнику Клиента, уполномоченному получать в Банке Карточку. В течение 10 (десять) банковских дней с даты получения заявления на открытие второго/последующего Счета и уплаты Клиентом вознаграждения за обслуживание Карточки в соответствии с тарифами Банка, Банк открывает Клиенту второй/последующий Счет и направляет Клиенту Уведомление об открытии Счета, выдает Карточку и ПИН-конверт Клиенту/Держателю Карточки либо ответственному работнику Клиента, уполномоченному получать в Банке Карточку.

3.6. В случае неявки Клиента/Держателя Карточки в Банк в срок более 3 (три) календарных месяцев для получения дебетной Карточки и более 6 (шесть) календарных месяцев для получения кредитной Карточки с момента подачи заявления на получение Карточки/замену Карточки, Банк вправе уничтожить Карточку. При этом комиссия Банка, выплаченная Клиентом, за обслуживание Карточки не возвращается.

3.7. Карточка является собственностью Банка и выдается Клиенту/Держателю Карточки в пользование только как средство доступа к деньгам на Счете на период срока действия Карточки. Карточка действительна по конец месяца и года, указанных на ней. При этом Клиент несет ответственность за обеспечение сохранности Карточки.

3.8. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета/выпуском Карточки в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными государственными органами в отношении иностранной валюты, включая, но не ограничиваясь, введение валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов.

3.9. Карточка и ПИН-конверт могут быть выданы Банком Держателю Карточки и/или Клиенту с дальнейшей передачей Держателю Карточки через своих ответственных работников. При этом не допускается выдача карточек и ПИН-конвертов одному ответственному работнику организации. ПИН-код может быть передан Держателю Карточки Банком электронно (E-PIN) при указании клиентом в Заявлении на выпуск карточки доверенному лицу клиента номера мобильного телефона для получения SMS-сообщения с временным кодом активации Карточки.

3.10. Клиент обязан предоставлять информацию при заключении Договора о принадлежности Клиента к лицам, связанным с Банком особыми отношениями (в случае наличия связанности особыми отношениями), о бенефициарных собственниках, если Клиент является юридическим лицом.

3.11. Клиент ведет список Держателей Карточек. По первому требованию Банка Клиент представляет актуальный список Держателей Карточек.

Раздел 4. Перевыпуск Карточки

4.1. Предварительный автоматический перевыпуск Карточки по истечении срока ее действия осуществляется в следующем порядке:

4.1.1. возможность/невозможность предварительного автоматического перевыпуска Карточки определяется Банком в соответствии с внутренними документами Банка не менее чем за 20 (двадцать) календарных дней до окончания срока действия Карточки;

4.1.2. если предварительный автоматический перевыпуск Карточки возможен, и Клиент не заявил об отказе от перевыпуска Карточки (п. 4.2 Договора), Банк перевыпускает Карточку с сохранением по ней непогашенной задолженности (в случае ее наличия) и собственных средств Клиента. При этом Банком осуществляется удержание с Клиента комиссии за перевыпуск и обслуживание Карточки согласно установленным тарифам Банка;

4.1.3. если предварительный автоматический перевыпуск Карточки невозможен, перевыпуск Карточки не осуществляется, и Клиент обязуется погасить имеющуюся задолженность по соответствующей Карточке не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до прекращения срока действия такой Карточки. В случае неисполнения Клиентом предусмотренной настоящим пунктом Договора обязанности, Договор действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.

4.2. Клиент вправе отказаться от предварительного автоматического перевыпуска Карточки по истечении срока ее действия без прекращения Договора (если в соответствии с Договором Клиенту выпущены иные Карточки). Для этого Клиент предоставляет в Банк письменное заявление не менее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до истечения срока действия Карточки. Клиент обязуется погасить имеющуюся задолженность по соответствующей Карточке не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до истечения срока действия такой Карточки. В случае неисполнения Клиентом предусмотренной настоящим пунктом Договора обязанности, Договор действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.

4.3 Банк в течение 10 (десять) банковских дней с даты получения заявления на замену Карточки и уплаты Клиентом вознаграждения за обслуживание Карточки в соответствии с тарифами Банка выдает Карточку и ПИН-конверт Клиенту/Держателю Карточки либо ответственному работнику Клиента, уполномоченному получать в Банке Карточку/ ПИН-конверт. При этом не допускается выдача карточек и ПИН-конвертов одному ответственному работнику организации.

4.4. Банк может закрыть Карточку, если Клиент не обратился в Банк за ее перевыпуском, в том числе те Карточки, которые невозможно предварительно автоматически перевыпустить, в течение одного месяца с даты истечения срока действия Карточки.

4.5. Перевыпуск Карточки производится на основании письменного заявления Клиента/Держателя Карточки, предоставленного в Банк, за исключением предварительного автоматического перевыпуска Карточки по истечении срока ее действия.

4.6. Оплата вознаграждения Клиентом/Держателем Карточки за перевыпуск Карточки происходит в соответствии с установленными тарифами Банка в следующих случаях:

4.6.1. Карточка была утеряна/похищена;

4.6.2. раскредитован/забыт ПИН-код;

4.6.3. Карточка повреждена (размагничена, поцарапана, сломана, банкомат/POS-терминал не считывает информацию), и ее дальнейшая эксплуатация невозможна;

4.6.4. Держатель Карточки изменил фамилию/имя.

4.7. Перевыпуск Карточки производится бесплатно в следующих случаях:

4.7.1. по истечении срока действия Карточки;

4.7.2. ПИН-код напечатан неразборчиво;

4.7.3. имя и/или фамилия, указанные на Карточке, не соответствуют имени и/или фамилии, указанным Клиентом/Держателем Карточки в заявлении на получение Карточки/замену Карточки;

4.7.4. по причине технического брака – карточка размагничена/поврежден чип, при проведении первой операции по карточке банкомат или POS-терминал не считывают информацию с магнитной полосы/чипа на карточке;

4.7.5. по инициативе Банка.

При этом в случае замены Карточки по инициативе Банка производится замена Карточки на новую с присвоением новых номера и ПИН-кода:

после получения сообщений Alerts от МПС;

в результате выявления при мониторинге Карточек подозрительных операций.

4.8. В случае использования Карточки Клиентом/Держателем Карточки в странах с повышенным риском компрометации Карточки, перечень которых указан на сайте Банка по адресу: www.halykbank.kz, Клиент/Держатель Карточки в течение 3 (трех) рабочих дней с момента прекращения использования Карточки в странах с повышенным риском компрометации Карточки обязуется обратиться в Банк для замены Карточки. В случае несоблюдения указанного требования и при возникновении в связи с этим мошеннических карточных операций с использованием данной Карточки, все расходы Банка, а также ущерб, причиненный Банку, подлежат возмещению Клиентом в безусловном порядке в течение срока, указанного в письменном требовании Банка, направленном Клиенту.

Банк на постоянной основе осуществляет уведомление Держателей карточек, посетивших фродо-опасные страны, путем рассылки текстовых сообщений со ссылкой на раздел по корпоративным картам на сайте Банка, где размещены рекомендации Банка и список фродо-опасных стран².

Клиент несет ответственность за последствия несвоевременного обращения в Банк с заявлениями о выпуске новой Карточки и закрытии Карточки, по которой были проведены операции во фродо-опасных странах, в том числе Держателями Карточек, а также за последствия отказа Клиента (по любым основаниям) от замены Карточки. При этом Банк не несет ответственности и не возмещает денежные суммы, несанкционированно изъятые со Счета в вышеуказанных случаях.

Раздел 5. Порядок проведения Карточных операций

5.1. Клиент вправе использовать Счет для Карточных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе:

5.1.1. переводы и платежи;

5.1.2. прием денег;

5.1.3. выдача наличных денег;

5.1.4. обмен валюты;

5.1.5. получение выписки.

При этом Карточные операции совершаются в пределах суммы денег Клиента на Счете и Кредита (в случае его установления), которые не противоречат действующему законодательству Республики Казахстан и Договору, включая Правила.

5.2. При проведении Карточных операций Держатель Карточки по своему усмотрению распоряжается деньгами на Счете с учетом требований Договора и Правил. Клиент вправе по согласованию с Банком устанавливать ограничения на распоряжение каждым отдельным Держателем Карточки деньгами на Счетах в порядке, установленном в Разделе 6 Договора. Поскольку Держатель Карточки является уполномоченным представителем Клиента, Клиент не

² В случае наличия в Банке указания в данных держателя карты номера телефона или e-mail.

вправе оспаривать Карточные операции по мотиву нецелевого использования Держателем Карточки денег на Счетах.

При этом Клиент обязуется не использовать Карточку для каких-либо незаконных целей, включая оплату товаров и услуг, запрещенных законодательством Республики Казахстан, и не препятствовать изъятию Банком в соответствии с Договором всех сумм задолженностей по карточным операциям.

5.3. Банк вправе не проводить Карточные операции по Счету, если:

5.3.1. они противоречат законодательству Республики Казахстан;

5.3.2. сумма расходной Карточной операции превышает сумму денег Клиента или Кредита (при наличии);

5.3.3. Карточка заблокирована/аннулирована, либо истек срок ее действия;

5.3.4. Клиент имеет просроченную непогашенную задолженность перед Банком по Договору или любым другим договорам/соглашениям, заключенным с Банком;

5.3.5. Карточная операция может привести к ущербу для Держателя Карточки и/или Банка.

5.4. При осуществлении валютных операций с использованием Счета Клиент обязан представлять в Банк необходимые для этого документы в порядке и сроки, установленные валютным законодательством Республики Казахстан, и по требованию Банка – иные документы, не входящие в обязательный перечень документов.

Валютой расчетов для Карточек Банка с Системой платежных карточек являются доллары США либо евро. Сумма карточной операции, совершенной посредством Системы платежных карточек, конвертируется в доллары США либо евро по установленному Системой платежных карточек курсу на дату расчетов с Банком по данной карточной операции.

5.5. Переводы и платежи по Счету осуществляются в соответствии с условиями Договора, внутренними нормативными документами Банка, включая правила об общих условиях проведения операций, и законодательством Республики Казахстан.

При проведении операции покупки либо другой расходной операции по Счету, списание денег со Счета осуществляется в 2 этапа:

1-й этап – получение разрешения от Банка в момент проведения карточной операции (авторизация). При этом сумма авторизации исключается из суммы доступных денег Клиента на Счете сроком до ее изъятия со Счета по основаниям, предусмотренным Договором, либо до получения Банком подтверждения, что платеж на сумму авторизации не был совершен;

2-й этап – получение Банком финансовой карточной операции (транзакции) в электронном формате по каналам между Банком и международной платежной системой, которая конвертируется с валюты проведения карточной операции в валюту ведения Счета по коммерческому курсу, установленному Банком на момент проведения операций.

5.6. Пополнение Счета производится наличным или безналичным путем в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Банк зачисляет на Счет деньги, поступившие в пользу Клиента, в течение операционного дня в день получения указания Клиента и при представлении Клиентом, как бенефициаром, необходимых документов и сведений, за исключением случаев, когда Клиент, как бенефициар, не представляет в Банк необходимые документы и сведения, предусмотренные валютным законодательством Республики Казахстан.

В случае ошибочного принятия (зачисления Банком) денег на Счет Клиент обязуется незамедлительно и в полном объеме вернуть их Банку.

5.7. Карточка, выпускаемая Банком по Договору согласно Заявлению Клиента для целей самоинкассации, может быть использована Клиентом/Держателем Карточки только в целях совершения Карточных операций, связанных с пополнением Счета, к которому выпущена такая Карточка, путем вноса наличных денег на Счет через электронные механические устройства Банка с функцией приема наличных денег. Указанные Карточные операции осуществляются Клиентом/Держателем Карточки только в тенге. Карточные операции с использованием Карточки самоинкассации (ее реквизитов), прямо не указанные в настоящем пункте Договора, не осуществляются.

5.8. Выдача наличных денег через устройства выдачи наличных денег осуществляется в валюте страны пребывания.

5.9. Выдача наличной иностранной валюты для Клиентов – юридических лиц или филиалов (представительств) иностранной организации возможна для оплаты расходов работников Клиента, связанных с их командировкой за пределы Республики Казахстан, в том числе представительских расходов, операций при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи с командировкой за пределы Республики Казахстан. В таких случаях Клиент обязан в течение тридцати рабочих дней со дня такого снятия представить в Банк документ, на основании которого производится выплата командировочных расходов либо выплата заработной платы и который подтверждает, что данная сумма наличной иностранной валюты снимается исключительно для этих целей. В качестве такого документа может быть представлен приказ, распоряжение, решение, смета командировочных расходов.

5.10. Выдача наличности в тенге юридическими лицами – резидентами возможна для оплаты командировочных расходов, осуществления представительских и административно-хозяйственных платежей, а также государственными учреждениями – войсковыми частями для выплаты должностного оклада и единовременного пособия военнослужащим срочной воинской службы. Индивидуальные предприниматели обналичивают средства для своей основной деятельности.

5.11. При желании Клиента получить в филиале Банка по Карточке наличные деньги на сумму свыше 5 000 (пять тысяч) долларов США/5 000 (пять тысяч) евро/2 000 000 (два миллиона) тенге необходимо не позднее чем за один банковский день представить руководителю данного филиала Банка письменную заявку на получение данной суммы денег.

5.12. Порядок осуществления конвертации валюты карточной операции в валюту ведения Счета:

5.12.1. если валюта поступающих на Счет денег отличается от валюты Счета, Банк осуществляет конвертацию поступающих денег по текущему курсу конвертации, установленному Банком на дату конвертации;

5.12.2. при проведении расходной Карточной операции по Карточкам Системы American Express в валюте, отличной от тенге/долларов США/евро, такая валюта конвертируется Системой American Express в доллары США по курсу и в порядке, установленном Системой American Express на момент Авторизации, с взиманием комиссионного вознаграждения за конвертацию в размере 2,5 % от суммы Карточной операции. Сумма и валюта расчетов по Карточной операции после проведения конвертации в порядке, установленном настоящим подпунктом Договора, указывается Системой American Express в запросе на Авторизацию;

5.12.3. проведение расходной карточной операции по Счетам в валюте, отличной от валюты ведения Счета, осуществляется после конвертации изымаемой суммы в валюту проведения карточной операции.

5.13. Выписка за период времени, указанный Клиентом, вручается Клиенту/Держателю Карточки либо ответственному работнику, уполномоченному получать в Банке выписки, в обслуживающем Клиента филиале Банка, высылается по почте (при условии оплаты Клиентом почтовых расходов) в течение банковского дня со дня запроса Клиента или формируется в Системе дистанционного банковского обслуживания Клиентом самостоятельно.

Клиент через устройства самообслуживания и/или через «SMS-банкинг» и/или через Систему дистанционного банковского обслуживания получает информацию о размере взимаемого вознаграждения за обслуживание Карточки, начислении задолженности при ее неуплате, а также подтверждении факта оплаты вознаграждения за обслуживание Карточки.

5.14. Неполучение Банком претензий по выписке в течение 5 (пять) банковских дней с момента ее получения Клиентом/Держателем Карточки или ответственным работником считается подтверждением правильности указанной в ней информации.

5.15. Выписки предоставляются в течение 10 (десять) банковских дней с момента получения Банком письменного запроса Клиента.

5.16. Применение ПИН-кода, Пароля 3D Secure/SecureCode Карточки и/или набор правильного Идентификатора и Пароля для входа в Систему дистанционного банковского обслуживания во время осуществления карточной операции считается фактом, идентифицирующим Клиента/Держателя Карточки, и является для Банка основанием для совершения иницируемых Клиентом/Держателем Карточки карточных операций. В указанных

случаях Клиент/Держатель Карточки обязан в безусловном порядке осуществлять полный расчет по проведенным карточным операциям.

Клиент/Держатель Карточки вправе предъявить Банку претензию по Карточной операции с приложением имеющихся документов (Чеков и т.д.). При этом Банк может не принимать к рассмотрению претензию по Карточной операции, предъявленную Клиентом по истечении 45 (сорок пять) календарных дней с момента ее совершения, если иное не указано в законодательстве Республики Казахстан.

В случае обоснованности претензии Клиента/Держателя Карточки Банк на основании произведенного расследования в срок, предусмотренный Системой платежных карточек, может отменить соответствующую Карточную операцию, если такая отмена возможна. При этом Банк не несет ответственность за невозможность отмены Карточной операции.

5.17. Карточка может использоваться для совершаемых по ней Карточных операций только лицом, на чье имя она была выпущена. Использование Карточки третьими лицами не допускается.

5.18. Использование Системы дистанционного банковского обслуживания Держателями Карточек возможно в объеме и на условиях, самостоятельно определяемых Банком.

5.19. При проведении Карточных операций Держатель Карточки обязуется:

5.19.1. строго соблюдать инструкции используемых технических средств (Банкоматов, Банковских киосков и др.);

5.19.2. рассчитываться в полном объеме по операции, произведенной с использованием Карточки, удостоверенной набором ПИН-кода или своей подписью, если до ее совершения Банком не было произведено блокирование Карточки.

Ответственность за несоблюдение Держателем Карточки условий настоящего пункта Договора в полном объеме несет Клиент.

Раздел 6. Лимиты и ограничения по Карточным операциям

6.1. Банк вправе устанавливать лимит получения наличных денег по Карточке в соответствии с внутренними документами Банка. При необходимости снятия в пункте выдачи наличных денег Банка наличных денег со Счета сверх предусмотренного настоящим пунктом Договора лимита, уполномоченный представитель Клиента до проведения операции должен обратиться в Контакт-центр Банка по телефону, назвать Кодовое слово, согласовать возможность проведения подобной карточной операции. Снятие лимита можно также осуществить через Систему дистанционного банковского обслуживания.

6.2. Банком устанавливается Суточный лимит операций, которые возможно провести с использованием Карточки в Пунктах обслуживания карточки. Клиент вправе обратиться в Контакт-центр Банка по телефону с использованием кодового слова для уточнения установленного Суточного лимита по карточке.

6.3. На Карточки в соответствии с целью использования, указанной в заявлении по форме, установленной Банком, устанавливаются соответствующие ограничения на виды проводимых операций.

6.4. Держателю Карточки запрещается использование Карточки в противозаконных целях, включая покупку товаров и услуг, запрещенных действующим законодательством Республики Казахстан, а также для проведения операций, которые не могут проводиться с использованием Карточки в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6.5. С Карточкой для осуществления таможенных платежей доступны операции проведения платежей посредством POS-терминалов, установленных на таможенных постах на территории Республики Казахстан. Операции, которые Держатель Карточки может осуществить с помощью POS-терминала на таможенном посту, – это оплата за таможенное оформление и очистка груза по выбранному коду бюджетной классификации, по выбору из списка. Другие виды операций и платежей для таможенной Карточки недоступны.

6.6. Клиент вправе устанавливать по Карточке ограничения на отдельные виды карточных операций и максимальную сумму, доступную по Карточке в течение определенного периода времени, письменно уведомив Банк по установленной Банком форме.

6.7. Клиент/Держатель Карточки вправе обратиться в Контакт-центр Банка по телефону с использованием кодового слова с заявлением о временной отмене Суточного ограничения операций

по Карточке, а также в подразделение Банка по месту обслуживания текущего счета в карточной базе.

6.8. В целях защиты от несанкционированного доступа Банком устанавливаются ограничения и лимиты по карточным операциям.

6.9. Банк вправе менять и изменять перечень ограничений и лимитов, установленных по карточным операциям.

Раздел 7. Тарифы и взаиморасчеты Клиента с Банком

7.1. За услуги, оказываемые по Договору, Банк взимает вознаграждение в размере, установленном тарифами. Тарифы размещаются на сайте Банка по адресу www.halykbank.kz.

Об изменениях, дополнениях в тарифы Банк уведомляет Клиента посредством размещения информации на сайте Банка по адресу www.halykbank.kz не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений, дополнений, с указанием в уведомлении права Клиента до даты, с которой будут введены в действие такие изменения, дополнения, отказаться от Договора (расторгнуть Договор) без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение.

7.2. Клиент возвращает Банку деньги, ошибочно зачисленные на Счет либо ошибочно полученные с использованием Банкомата/POS-терминала/ сверх сумм, запрошенных Держателем Карточки и указанных в контрольном чеке Банкомата/POS-терминала, в том числе в иной валюте (независимо от причины такого ошибочного зачисления/получения), в порядке, установленном Банком.

7.3. Оплата комиссионного вознаграждения Банка за зачисление денег на Счет с использованием Карточки самоинкассации в соответствии с условиями настоящего Договора производится Клиентом путем удержания Банком суммы такого комиссионного вознаграждения из суммы денег, зачисленной на Счет.

7.4. Услуги, полученные Держателем Карточки с использованием Карты РР, в том числе сопровождающими Держателя Карточки лицами, являются фактически оказанными Клиенту, и оплачиваются Клиентом в порядке, установленном настоящим пунктом Договора. Расчет стоимости таких услуг осуществляется в соответствии с тарифами, установленными компанией РР, и на основании соответствующих документов, подписанных Держателем Карточки при посещении VIP-залов отдыха международных аэропортов с использованием Карты РР.

Оплата Клиентом услуг по Карте РР осуществляется на основании требования компании РР, предоставленного Банку в соответствии с договорными отношениями Банка и компании РР, в порядке, установленном настоящим пунктом Договора.

В случае оплаты Банком услуг, полученных Держателем Карточки с использованием Карты РР, Клиент обязуется возместить Банку такие расходы в порядке, установленном настоящим пунктом Договора. Оплата Клиентом услуг по Карте РР/возмещение расходов Банка в случаях, установленных настоящим пунктом Договора, осуществляется путем прямого дебетования Банком Счета на основании документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором и внутренними документами Банка. Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете суммы денег, достаточной для оплаты услуг, полученных с использованием Карты РР/возмещения расходов Банка.

Настоящим Клиент в безусловном и бесспорном порядке обязуется оплатить услуги, полученные с использованием Карты РР, в установленном настоящим пунктом Договора порядке.

Достаточным подтверждением обязательств Клиента по оплате услуг, полученных с использованием Карты РР, в безусловном и бесспорном порядке является наличие у Банка подписанной Держателем Карточки ведомости о получении Карты РР, а также иных документов, предусмотренных внутренними документами Банка, свидетельствующих о получении Карты РР Держателем Карточки (в том числе при пакетной выдаче карточек).

В случае аннулирования Карточки, к которой Банком Держателю Карточки была выдана Карта РР, и/или прекращения Договора Карта РР подлежит возврату в Банк.

7.5. В случае отсутствия денег на Счете более 12 (двенадцать) календарных месяцев с даты выдачи Клиенту/Держателю Карточки и неуплаты вознаграждения за второй и последующие

годы обслуживания Карточки, Клиент обязан уплатить Банку, возникшую в связи с этим задолженность в полном объеме.

7.6. Банк без дополнительного согласия Клиента изымает со Счета и/или с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем прямого их дебетования:

7.6.1. сумму карточной операции;

7.6.2. вознаграждение, причитающееся Банку в соответствии с тарифами Банка;

7.6.3. сумму допущенного технического овердрафта (включая сумму неустойки в случае допущения технического овердрафта);

7.6.4. деньги, ошибочно принятые (зачисленные) на Счет;

7.6.5. сумму денег, зачисленную на Счет при некорректном ведении Счета (сумма изымается только со Счета), в течение срока блокирования суммы денег на Счете. Банк уведомляет Клиента об изъятии суммы денег, зачисленной на Счет при некорректном ведении Счета, в день изъятия;

7.6.6. иные виды задолженности Клиента перед Банком.

Настоящим Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие на изъятие Банком всех сумм задолженностей по Договору, включая сумму карточной операции, вознаграждение, причитающееся Банку, сумму допущенного технического овердрафта, суммы неустоек, расходов и издержек, а также суммы, ошибочно зачисленные на Счет, со Счета и со всех других банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем их прямого дебетования. Настоящим Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие на изъятие Банком суммы денег на Счете, зачисленной на Счет при некорректном ведении Счета, путем прямого дебетования Счета.

Раздел 8. Условия обеспечения выполнения Клиентом своих обязательств в случае допущения технического овердрафта

8.1. Допущенный Клиентом технический овердрафт подлежит немедленному погашению. Каждый случай допущения Клиентом технического овердрафта считается существенным нарушением условий Договора и может привести к отказу Банка от Договора в части обслуживания Карточки.

8.2. В случае допущения технического овердрафта Клиент уплачивает Банку неустойку, начисляемую Банком с даты возникновения технического овердрафта по день его погашения, по ставке, устанавливаемой тарифами Банка, от суммы допущенного технического овердрафта.

8.3. При начислении неустойки в случае допущения технического овердрафта количество дней в календарном месяце принимается за 30 (тридцать) дней, а год принимается равным 360 (триста шестьдесят) дням.

Раздел 9. Блокирование Карточки

9.1. Банк оставляет за собой право временного блокирования Карточки в случаях:

9.1.1. возникновения опасности проведения несанкционированных Держателем Карточки Карточных операций. Основания для временного блокирования Карточки Банк определяет по своему усмотрению;

9.1.2. в случае нарушения/неисполнения Клиентом/Держателем Карточки Договора, Правил, выявленного работниками Банка;

9.1.3. в случае ошибочного принятия (зачисления) на Счет денег;

9.1.4. в случаях, предусмотренных требованиями Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк письменно и/или посредством SMS-сообщения уведомляет Клиента в случае блокирования Карточки по инициативе Банка в течение 10 (десять) банковских дней с момента блокирования.

9.2. Держатель Карточки обеспечивает возможность оперативного контакта Банка с ним для выяснения степени легитимности тех или иных карточных операций (участия или неучастия в них Держателя Карточки).

9.3. В случае утери или хищения Карточки Держателю необходимо незамедлительно обратиться в Банк (Контакт-центр или любой филиал Банка по месту нахождения) с устным или письменным требованием блокирования карточки (далее – требование), а при невозможности

Держателя Карточки связаться с Банком – к любому местному банку – участнику системы платежных карточек.

В требовании указываются фамилия, имя, отчество Держателя Карточки и по возможности дополнительная информация: дата его рождения, кодовое слово, номер и срок действия Карточки, а также причина блокирования с указанием данных для контакта – адрес и номер телефона.

Блокирование карточки (требование) вступает в силу с момента документальной регистрации требования Центром авторизации Банка.

9.4. Держатель Карточки несет ответственность за Карточные операции, осуществленные до вступления блокирования карточки в силу, и освобождается от нее с момента вступления блокирования Карточки в силу.

9.5. При обнаружении Карточки, ранее заявленной утраченной, Держатель Карточки должен немедленно информировать об этом Банк, а затем вернуть Карточку в Банк.

9.6. Клиент обязуется возмещать в безусловном порядке все расходы и судебные издержки, понесенные Банком по обстоятельствам, зависящим от Клиента/Держателя Карточки и/или связанным с блокированием Карточки.

Раздел 10. Ответственность Сторон

10.1. Банк несет ответственность за:

10.1.1. ненадлежащее исполнение Договора и разглашение банковской тайны в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

10.1.2. задержку принятия (зачисления) на Счет денег, поступивших в Банк в пользу Клиента, в размере 0,02 % от несвоевременно принятой (зачисленной) суммы за каждый день просрочки;

10.1.3. задержку выдачи наличных денег Клиенту в филиале Банка, при условии соблюдения Клиентом требований Договора и наличии запрошенной суммы денег на Счете, в размере 0,02 % от несвоевременно выданной суммы за каждый день просрочки;

10.1.4. ошибочно произведенную по Счету операцию. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной операции;

10.1.5. несанкционированную операцию в случае, предусмотренном Правилами.

10.2. Банк не несет ответственности за:

10.2.1. отказ третьей стороны в обслуживании Карточки;

10.2.2. качество товаров и услуг, приобретенных с использованием Карточки;

10.2.3. лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения по Карточке, установленные третьей стороной, которые могут затронуть интересы Клиента;

10.2.4. последствия несвоевременного обращения Клиента/Держателя Карточки в Банк с заявлением о блокировании утерянной/похищенной Карточки;

10.2.5. последствия несвоевременного письменного уведомления Банка об увольнении либо смерти Держателя Карточки;

10.2.6. задержку принятия (зачисления) денег на Счет в случае непредставления Клиентом необходимых документов и сведений;

10.2.7. за проведение Клиентом/Держателем Карточки посредством Карточки операций с деньгами, подлежащих финансовому мониторингу в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

10.2.8. отказ в проведении операции в случаях, предусмотренных в законодательстве Республики Казахстан.

10.3. Клиент несет ответственность за:

10.3.1. неисполнение, ненадлежащее исполнение Договора в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10.3.2. последствия несвоевременного обращения в Банк с заявлением о блокировании утерянной/похищенной Карточки в полном объеме причиненного Банку ущерба;

10.3.3. невозврат в Банк денег, ошибочно принятых (зачисленных) на Счет, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

10.3.4. недостаточное контролирование расходования денег по Счету, несоблюдение Правил и других условий Договора в полном объеме причиненного Банку ущерба;

- 10.3.5. задержку погашения задолженности Банку согласно тарифам Банка;
- 10.3.6. несоблюдение валютного законодательства Республики Казахстан при проведении карточных операций;
- 10.3.7. ущерб, причиненный Банку/Клиенту в связи с передачей Клиентом/Держателем Карточки третьим лицам Карточки, номера ПИН-кода, Идентификатора, Пароля, Кодового Слова, Пароля 3D Secure/SecureCode, Реквизитов Карточки – в полном объеме причиненного ущерба;
- 10.3.8. совершение Карточных операций в сети интернет, не подтвержденных Паролем 3D Secure/SecureCode, за исключением Карточных операций, проведенных в Предприятиях торговли и сервиса, не участвующих в программах Verified by Visa/MasterCard SecureCode;
- 10.3.9. за использование карточки в неразрешенных сервисах при проведении операций клиентом/держателем карточки, не входящих в перечень разрешенных сервисов по продукту, с которым выпущена карточка, авторизации по которым прошли через МПС;
- 10.3.10. расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента/Держателя Карточки, в полном объеме ущерба, причиненного Банку, определенных решением суда;
- 10.3.11. обеспечение сохранности Карточки;
- 10.3.12. письменное уведомление в течение 5 (пять) банковских дней Банка об изменении реквизитов (наименование/Ф.И.О. Клиента, место нахождения, Ф.И.О. Держателя Карточки и др.);
- 10.3.13. прекращение пользования Карточкой и при получении от Банка соответствующего письменного уведомления в течение 3 (три) банковских дней возвращения в Банк всех Карточек, выпущенные в рамках Договора;
- 10.3.14. письменное уведомление Банка в течение 3 (три) банковских дней с момента подачи Держателем Карточки заявления об увольнении/возникновения иных оснований для прекращения трудовых отношений либо с момента смерти Держателя Карточки и погашения задолженности по Договору.
- 10.4. Вопросы рассмотрения обращений, требований Клиента, возмещения убытков, также регулируются Правилами.
- 10.5. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в частности: пожара, наводнения, землетрясения, сбоя подачи электроэнергии и других обстоятельств, находящихся вне контроля Сторон, на период действия этих обстоятельств, при этом Стороны обязуются предпринять все зависящие от них усилия для скорейшего восстановления условий для надлежащего исполнения своих обязательств.
- 10.6. Освобождение Стороны, для которой обстоятельства непреодолимой силы создали невозможным исполнение обязательств (-ва) по Договору, от ответственности за неисполнение, ненадлежащее исполнение своих (-его) обязательств (-а) по Договору, не освобождает эту Сторону от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, которые не являются для нее неисполнимыми по Договору.
- 10.7. Если обстоятельства непреодолимой силы и вызванные ими последствия будут длиться более 60 (шестьдесят) календарных дней, Стороны примут меры для того, чтобы встретиться и обсудить меры для продолжения взаимоотношений или для расторжения Договора.

Раздел 11. Порядок разрешения споров

11.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами, с учетом условий Договора, включая Правила.

11.2. Все споры, по которым не было достигнуто соглашение, подлежат разрешению в судах Республики Казахстан в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

При разрешении споров, возникающих по Договору или в связи с ним, применимым правом будет являться право Республики Казахстан.

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

11.4. Банк остается непричастным ко всем спорам между Клиентом/Держателем Карточки и Бенефициаром, а также между Клиентом и Держателем Карточки, в т.ч. по спорам, возникающим в связи с получением Держателем Карточки услуг с использованием Карты РР.

Раздел 12. Уведомления

12.1. Письменные уведомления, обращения, требования, направляемые одной Стороной другой Стороне по настоящему Договору, включая Уведомления об открытии счета, направляемые Банком Клиенту, за исключением документов, оформляемых при совершении операций по Счету, считаются полученными другой Стороной:

12.1.1. при отправке нарочным (курьером) – в день получения с соответствующей отметкой;

12.1.2. при отправке заказным письмом – на 4 (четвертый) календарный день после отправки (по дате документа, выданного почтовой организацией при отправке);

12.1.3. при отправке электронной почтой – в день отправки;

12.1.4. при отправке посредством Системы дистанционного банковского обслуживания – в день отправки.

12.2. Письменные уведомления направляются:

12.2.1 Клиенту – по адресу, указанному в Заявлении, и/или по реквизитам, используемым Клиентом в Системе дистанционного банковского обслуживания;

12.2.2. Банку – по адресу отделения филиала Банка, в котором обслуживается Клиент, и/или по другим адресам, сведения о которых размещены по адресу: www.halykbank.kz.

Раздел 13. Иные условия

13.1. Клиент обязуется письменно уведомлять Банк об изменении своих реквизитов с предоставлением подтверждающих документов (БИН/ИИН), юридического адреса и фактического места нахождения, номера телефона, электронного адреса e-mail, номера факса и других сведений, содержащихся в направленных/представленных Банку документах), а также сведений о Держателях Карточек, предоставленных Банку в соответствии с Договором, не позднее 5 банковских дней с момента их изменения с предоставлением Банку новых документов.

13.2. Клиент обязуется в течение 3 (три) банковских дней с момента подачи Держателем Карточки заявления об увольнении/возникновения иных оснований для прекращения трудовых отношений либо с момента смерти Держателя Карточки письменно уведомить об этом Банк, вернуть в Банк Карточку, погасить задолженность по Договору.

13.3. При выезде Клиента/Держателя Карточки за пределы Республики Казахстан представить в Банк необходимые сведения (период пребывания, страна пребывания) и контактный телефон, необходимые для поддержания Банком связи с Клиентом/Держателем Карточки.

13.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения:

13.4.1. в условия Договора, включая изложение Договора в новой редакции;

13.4.2. в Правила, тарифы;

13.4.3. в размер неустойки, установленной для случаев допущения технического овердрафта.

Об изменениях, дополнениях Банк уведомляет Клиента посредством размещения информации на сайте Банка по адресу www.halykbank.kz не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений, дополнений, с указанием в уведомлении права Клиента до даты, с которой будут введены в действие такие изменения, дополнения, отказаться от Договора (расторгнуть Договор) без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение.

13.5. Банк информирует Клиента об истечении срока действия Карточки не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты его истечения путем направления уведомления на указанный Клиентом адрес электронной почты или устройство сотовой связи посредством коротких текстовых и (или) мультимедийных сообщений.

13.6. В целях выполнения Карточных операций Банк в пределах своего контроля обеспечивает бесперебойное функционирование находящихся в ведении Банка систем Банкоматов, Системы дистанционного банковского обслуживания, Банковских киосков, POS-терминалов и круглосуточную Авторизацию Карточных операций.

13.7. Банк вправе предоставлять Держателю Карточки выписки в соответствии с Договором. Банк вправе передавать сведения о Счете по открытым каналам связи (в том числе SMS, e-mail, факс, телефон и т.п.), если Клиент/Держатель Карточки инициировал запрос Банку по таким каналам связи или дал указание о направлении сведений о Счете по таким каналам связи. Настоящим Клиент (в лице первого руководителя и главного бухгалтера либо иных лиц, обладающих правом первой и второй подписи в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати Клиента), дает Банку официальное письменное согласие на предоставление Банком информации по Счетам любому третьему лицу (в т.ч. Держателю Карточки), фактически получившему такую информацию в результате совершения Банком действий, предусмотренных настоящим пунктом Договора. Настоящим Клиент подтверждает, что осознает риск несанкционированного получения третьими лицами информации, направляемой Банком по открытым каналам связи в соответствии с настоящим пунктом Договора, и принимает на себя такой риск.

13.8. Указания, принятые по телефону или другим каналам связи (без вхождения в Систему дистанционного банковского обслуживания) о блокировании Карточки, а также о получении информации о Счетах, при условии указания правильного Кодового слова, считаются эквивалентными письменным указаниям Держателя Карточки/Клиента, полученным на бумажном носителе и заверенным подписями уполномоченных на распоряжение Счета должностных лиц Клиента и оттиском печати Клиента в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати Клиента либо подписью Держателя Карточки соответственно.

13.9. В случае страхования Банком рисков Держателей Карточек, настоящим Клиент дает Банку требуемое законодательством Республики Казахстан согласие на такое страхование рисков Держателя Карточки на условиях, определяемых внутренними документами Банка и договорными отношениями Банка с избираемым им самостоятельно страховщиком. Условия страхования доводятся до сведения Клиента/Держателя Карточки путем выдачи ему памятки страхования/страхового полиса. Настоящим Клиент в лице уполномоченного представителя Клиента дает Банку официальное письменное согласие на предоставление Банком страховщику информации, требуемой для страхования (в т.ч. составляющей банковскую тайну).

13.10. Банк вправе передавать сведения о Держателе Карточки, Счете и операциях по нему, а также иные сведения (в том числе составляющие банковскую тайну), полученные Банком в рамках Договора и иных установленных Банком с Клиентом договорных отношений, Системе платежных карточек, в том числе по запросу Системы/Участников Систем либо иному сервисному предприятию, если такое предоставление требуется в соответствии с правилами Систем, договорными отношениями между Участниками Систем или договорными отношениями Банка с соответствующим сервисным предприятием либо законодательством страны соответствующего Участника Системы. Настоящим Клиент в лице уполномоченного представителя Клиента дает Банку официальное письменное согласие на предоставление Банком информации в соответствии с условиями настоящего пункта Договора.

13.11. Клиент предоставляет Банку право информировать Национальный Банк Республики Казахстан и другие государственные органы о проведенных Клиентом/Держателем Карточки Карточных операциях с использованием Счетов по основаниям и в пределах, установленных валютным и/или иным законодательством Республики Казахстан.

13.12. В случае, если между Клиентом и Банком заключен договор, устанавливающий порядок выпуска корпоративных карточек, по форме, утвержденной уполномоченным органом Республики Казахстан, настоящий Договор регулирует отношения Сторон, не урегулированные договором по форме, утвержденной уполномоченным органом Республики Казахстан. При наличии противоречий условий настоящего Договора условиям договора по форме, утвержденной уполномоченным органом Республики Казахстан, применяются условия договора по форме, утвержденной уполномоченным органом Республики Казахстан.

13.13. Банк вправе:

13.13.1. отказать в установлении деловых отношений с Клиентом в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Банка, а также в случае наличия подозрений о том, что деловые

отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

13.13.2. требовать от Клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;

13.12.3. 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;

13.12.4. прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях:

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

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

наличия санкций в отношении Клиента и (или) их аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC³) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF⁴ и ООН⁵);

наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента/контрагента Клиента попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

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

13.14. Клиент обязан предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, включая информацию о бенефициарных собственниках.

Раздел 14. Срок действия Договора.

Условия расторжения Договора. Закрытие Счета и Карточки

14.1. Договор вступает в силу с даты принятия Банком от Клиента Заявления и действует до даты расторжения Договора.

14.2. Клиент вправе подать в Банк заявление на закрытие одного или более Счетов без расторжения Договора, при условии, что один из Счетов остается действующим. При этом обязательными условиями закрытия Счета/Счетов являются отсутствие неисполненных требований к Счету, в том числе в виде задолженности Клиента перед Банком, и представление Клиентом в Банк заявления на закрытие всех Карточек, выпущенных в рамках Договора к закрываемым Счету/Счетам.

При отсутствии неисполненных требований, неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету/Счетам, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете/Счетах Клиента, и закрытии всех Карточек, выпущенных в рамках Договора к Счету/Счетам, Банк осуществляет закрытие Счета/Счетов в срок не позднее 30 (тридцать) рабочих дней после получения заявления Клиента.

3 OFAC – Управление по контролю за иностранными активами Казначейства США. Подразделение государственного казначейства США, обеспечивающее национальную безопасность и ведущее борьбу с иностранным терроризмом, наркоторговлей и деятельностью, связанной с распространением оружия массового поражения; контролирует применение экономических санкций, в частности, замораживание иностранных активов, находящихся на территории США.

4 FATF – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам.

5 ООН (Организация Объединенных Наций) – международная организация, созданная для поддержания и укрепления международного мира и безопасности, развития сотрудничества между государствами.

При наличии неисполненных требований, в том числе в виде задолженности Клиента перед Банком, неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету/Счетам, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете/Счетах Клиента, и/или незакрытии всех Карточек, выпущенных в рамках Договора к Счету/Счетам, Счет/Счета закрывается (-ются) после исполнения всех требований/снятия обременений по Счету/Счетам и закрытия всех Карточек, выпущенных в рамках Договора к Счету/Счетам.

Банк переводит остаток денег со Счета/Счетов на другие банковские счета, указанные Клиентом, и/или выдает деньги Клиенту наличными, если такая выдача не будет противоречить требованиям законодательства Республики Казахстан, и закрывает Счет/Счета.

14.3. Клиент вправе подать в Банк заявление на расторжение Договора с закрытием Счета/всех Счетов. При этом обязательными условиями расторжения Договора и закрытия Счета/Счетов являются отсутствие неисполненных требований к Счету/Счетам, в том числе в виде задолженности Клиента перед Банком, и представление Клиентом в Банк заявления на закрытие всех Карточек, выпущенных в рамках Договора.

При отсутствии неисполненных требований, неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету/Счетам, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете/Счетах Клиента, и закрытии всех Карточек, выпущенных в рамках Договора, Банк осуществляет закрытие Счета/Счетов в срок не позднее 30 (тридцать) рабочих дней после получения заявления Клиента, по Карточкам AMERICAN EXPRESS не позднее чем за 60 (шестьдесят) рабочих дней.

Датой расторжения Договора будет дата закрытия последнего из Счетов, открытых по Договору.

При наличии неисполненных требований к Счету/Счетам, в том числе в виде задолженности Клиента перед Банком, неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету/Счетам, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете/Счетах Клиента, и/или не сдачи всех Карточек, выпущенных в рамках Договора к Счету/Счетам, Счет/Счета закрывается (-ются) после исполнения всех требований к Счету/Счетам и закрытия всех Карточек, выпущенных в рамках Договора к Счету/Счетам. Датой расторжения Договора будет дата закрытия последнего из Счетов, открытых по Договору.

Банк переводит остаток денег со Счета/Счетов на другие банковские счета, указанные Клиентом, и/или выдает деньги Клиенту наличными, если такая выдача не будет противоречить требованиям законодательства Республики Казахстан, и закрывает Счета.

14.4. Клиент вправе отказаться от Договора в случае уведомления Банка о внесении изменений, дополнений в условия Договора, включая изложение Договора в новой редакции, в Правила, тарифы, ставку вознаграждения на остаток собственных денег Клиента на Счете, размер неустойки для случаев допущения технического овердрафта, направив в Банк заявление о расторжении Договора с закрытием Счета/всех Счетов и возвратив в Банк все выпущенные в рамках Договора Карточки ко всем Счетам до даты, с которой вводятся в действие изменения, дополнения.

14.5. Банк вправе закрыть Счет при отсутствии денег/движения денег на Счете более одного года и отказать Клиенту в закрытии Счета при наличии неисполненных требований к нему, за исключением случаев ликвидации или реорганизации.

14.6. В случае отказа Банка от исполнения Договора, Банк направляет Клиенту соответствующее письменное уведомление либо публикует уведомление в средствах массовой информации не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора, по Карточкам AMERICAN EXPRESS не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней. При получении в соответствии с настоящим пунктом от Банка письменного уведомления Клиент обязан вернуть в Банк все выпущенные в рамках настоящего Договора Карточки в срок не позднее 10 (десять) рабочих дней со дня получения от Банка письменного уведомления.

В случае отказа Банка от исполнения Договора, при отсутствии неисполненных требований к Счету Банк переводит остаток денег со Счета на другие банковские счета, указанные Клиентом, и/или выдает деньги Клиенту наличными, если такая выдача не будет противоречить требованиям законодательства Республики Казахстан, и закрывает Счета.

Прекращение деловых отношений в рамках Договора происходит в соответствии нормами, предусмотренными законодательством, и в других случаях, предусмотренных в настоящем Договоре.

14.7. Банк оставляет за собой право предпринять меры, направленные на расторжение Договора, в том числе отказаться от Договора, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом любого из обязательств, указанных в настоящем Договоре и/или в любом из следующих случаев, включая, но не ограничиваясь:

14.7.1. в случае если Клиент, его аффилированные лица включены в список лиц, на которых распространяются глобальные экономические санкции, в том числе и в случаях, когда совершение Банком таких операций может повлечь применение ограничений и (или) санкций к Банку;

14.7.2. отзыва любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, оспаривания кем-либо их действительности, признания недействительным любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, невозможности использования Банком предоставленных Банку персональных данных субъектов (в т.ч. в результате их уничтожения, блокирования, обезличивания и т.п.), применения к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных.

14.8. При закрытии Счета без расторжения Договора или при закрытии Счета и расторжении Договора:

14.8.1. вознаграждение, уплаченное Клиентом за обслуживание Карточки/Карточек, выпущенной (-ых) к Счету/Счетам, не возвращается;

14.8.2. вознаграждение, уплаченное Клиентом за обслуживание Счета по дату закрытия Счета, по дату расторжения Договора, не возвращается;

14.8.3. Банк не начисляет вознаграждение на остаток денег по закрываемому (-ым) Счету/Счетам за последний неполный календарный месяц.

14.9. Клиент может инициировать закрытие Карточки по своей инициативе, без участия Держателя Карточки.

14.10. Банк уведомляет соответствующие органы налоговой службы о закрытии Счета в установленном порядке.

14.11. Все изменения и дополнения в Договор становятся неотъемлемой частью Договора с даты их введения в действие, при информировании Банком о них Клиента в соответствии с условиями Договора.

14.12. Приложения 1 и 2 к Договору, а также Уведомление об открытии Счета, направленное Банком Клиенту по Договору, являются неотъемлемыми частями Договора.