

*Типовая форма Договора
обслуживания физического лица в рамках Family card
Утверждена
Правлением Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank»
(протокол № _____ от «__» _____ 2023 года)*

ДОГОВОР обслуживания физического лица в рамках Family card

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Договор обслуживания физического лица в рамках Family card (далее – Договор) определяет стандартные условия предоставления услуг Акционерным обществом «First Heartland Jusan Bank» (далее – Банк) для физических лиц в рамках продукта Family card, не осуществляющих предпринимательскую деятельность (далее – Клиент), в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее – РК) и внутренними документами Банка, устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон, а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом (как определено ниже).

В Договоре Клиент и Банк совместно именуется «Стороны», а по отдельности – «Сторона».

Договор является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса РК, условия которого едины для всех Клиентов и могут быть приняты Клиентом путем присоединения к Договору в целом на основании Заявки согласно Приложению 1 к Договору или на основании иных документов, заключаемых Клиентом с Банком. При этом Заявка и Договор являются единым документом с момента принятия Банком поданной Клиентом Заявки. Клиент считается присоединившимся к Договору после предоставления Клиенту соответствующего доступа к электронным банковским услугам в рамках продукта Family card.

1. Подписанием Заявки Клиент подтверждает, что:

а) прочитал, понял и принял условия Договора в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, обязуется своевременно и в полном объеме выполнять условия Договора, понимает и принимает возможные неблагоприятные последствия их неисполнения и/или ненадлежащего исполнения;

б) Договор не содержит каких-либо обременительных для него условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;

в) не вправе ссылаться на отсутствие его подписи в Договоре как доказательство того, что Договор не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Заявка, подписанная Клиентом, или иной документ, заключенный Клиентом с Банком, содержащий условия присоединения к Договору;

г) соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и получения банковских услуг, указанных в Договоре;

д) заключение Договора и исполнение его условий, в том числе открытие банковского счета по Договору, выпуск и обслуживание Платежной карточки не нарушит и не приведет к нарушению любой нормы законодательства РК и/или применимого к Клиенту законодательства;

е) выпуск/блокирование/перевыпуск/обслуживание Платежных карточек, открытие/ведение/закрытие банковских счетов, осуществляется посредством Канала связи с применением средств идентификации (в т.ч. обращение Клиента через партнеров Банка) и считается равнозначным письменному обращению, заверенному подписью Клиента;

ж) платежные карточки, персональные идентификационные номера к ним, выпущенные Банком в рамках Договора, а также реквизиты Счетов получены, проверены, замечания и дополнения отсутствуют;

з) ознакомлен с Правилами пользования платежной карточкой и Тарифами, согласен с порядком их изменения и размером Тарифов;

2. Присоединением к Договору Клиент дает безусловное и безотзывное согласие в целях подписания (заключения) Заявки в рамках Договора, заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком (в том числе согласия, подтверждения, изменение анкетных данных, номера телефона, иных сведений о Клиенте и др.) использовать Способ идентификации, в том числе ЭЦП, уникальный идентификатор пользователя и пароль (КСДИ, QR-код, ПИН-код, USSD/SMS-сообщение), через Каналы связи в порядке, предусмотренном в Договоре. Клиент также согласен, что к подписанию (заключению) Заявки, заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком (в том числе согласия, подтверждения, изменение анкетных данных, номера телефона, иных сведений о Клиенте и др.) также приравнивается переход Клиентом в Мобильном приложении с окна (экрана) подписания (ввода информации) к следующему окну (экрану), в том числе переход с использованием встроенных средств идентификации персонального мобильного устройства Клиента (распознавание лица, отпечатка пальца и др.). Подписание (заключение) Заявки, заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком (в том числе согласия, подтверждения, изменение анкетных данных,

номера телефона, иных сведений о Клиенте и др.) с использованием Способа идентификации или путем перехода к следующему окну (экрану) Мобильного приложения признается Сторонами сделкой, совершенной в письменной форме, определяющей Стороны и содержание их волеизъявления, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и могущими служить доказательством в суде.

При этом Клиент осознает и согласен с тем, что при заключении сделок указанными в настоящем пункте способами Банк не несет ответственность за ущерб, возникший у Клиента вследствие утери, хищения, разглашения, передачи третьим лицам Клиентом ЭЦП, уникального идентификатора пользователя и пароля (КСДИ, ПИН-код, USSD/SMS-сообщения), номера/SIM-карты сотового телефона, используемого для входа в Мобильное приложение, персонального мобильного устройства Клиента и/или других устройств, используемых Клиентом для получения Электронных банковских услуг, в связи с чем Клиент обязуется принимать меры, исключающие указанные факты, а в случае их наступления немедленно известить об этом Банк.

3. Все приложения к Договору (при их наличии), заявления, заявки, принятые Банком от Клиента в рамках оказываемых Банком услуг, являются неотъемлемой частью Договора, если иное не оговорено в тексте самого приложения, заявления, заявки.

РАЗДЕЛ II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

4. В Договоре и приложениях к нему используются термины и определения, указанные в Комплексном договоре¹, а также:

1) **Дополнительный Бонусный счет (ДБС)** – счет, не являющийся банковским, который открывается Банком Клиенту в момент эмиссии Family Card и на котором Банк ведет учет операций по Бонусам и/или Акционным бонусам: начисление, трату, восстановление, списание и активный остаток баланса;

2) **Family Card** – семейный продукт Банка, подразумевающий выпуск Дополнительной(-ых) карточки(-ек) (далее – Дополнительная карточка/Платежная карточка) и открытие Счета(-ов), предоставление доступа к Мобильному приложению третьим лицам, указанным Клиентом.

РАЗДЕЛ III. ГАРАНТИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ОСТАТКОВ ДЕНЕГ НА БАНКОВСКИХ ТЕКУЩИХ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ СЧЕТАХ

5. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов, что подтверждается Свидетельством № 16 от «02» апреля 2021 года. Деньги, размещенные на Счете, являются объектом обязательного гарантирования только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

6. Обязательства Банка по возврату остатка денег на Счете, в случае принудительной ликвидации Банка являются объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее – РК).

7. Возмещение обязательств по текущему и/или сберегательному счету, гарантировано АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов». Выплата гарантийного возмещения производится организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов (далее – КФГД), через банки-агенты, выбранные из предварительного перечня банков-агентов для осуществления выплаты гарантийного возмещения. Выплата осуществляется в сумме остатков по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте, по иным депозитам в национальной валюте и по депозитам в иностранной валюте остатка на банковском счете, в размере и порядке, установленном законодательством РК.

В случае лишения банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов (далее – банк-участник) лицензии на проведение всех банковских операций начнет выплату гарантийного возмещения по депозиту (вкладу) Клиента в течение 35 (тридцати пяти) рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций. Такая выплата будет осуществлена в пределах максимальной суммы гарантийного возмещения, установленной в Законе Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан». Невостребованные клиентом суммы возмещения перечисляется КФГД на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый Клиентом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

В случае, если банк-участник, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций, выступал по отношению к Клиенту в качестве кредитора, размер гарантийного возмещения определяется на дату лишения лицензии на проведение всех банковских операций исходя из суммы разницы, образовавшейся в результате зачета суммы гарантируемого депозита и суммы встречных требований указанного банка-участника.

Уведомление КФГД о начале и порядке выплаты гарантийного возмещения, а также о банках-агентах, осуществляющих выплату гарантийного возмещения, периоде и местах выплаты подлежит публикации средствами массовой информации, а также размещено на интернет-ресурсе КФГД.

¹ Комплексный договор банковского обслуживания физического лица, утвержденного Правлением АО «Jusan Bank» (протокол № 24-22 от 23.02.2022 года), Советом директоров АО «Jusan Bank» (протокол № 04/03/22-01 от 04.03.2022 года).

8. В случае изменения условий гарантирования в связи с изменением законодательства РК и изменениями, вносимыми КФГД, Банк вправе применить к Договору принятые условия гарантирования.

РАЗДЕЛ IV. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

1. Банковское обслуживание Клиента в части выпуска и обслуживания платежной карточки

9. На основании Договора и полученной от Клиента Заявки Банк оказывает Клиенту следующие Услуги по продукту Family card:

1) открывает Клиенту Счет на условиях и в порядке, предусмотренных Договором;

2) выпускает Дополнительную карточку, обеспечивает ее обслуживание, а также обслуживает Счет(-а) на условиях, предусмотренных Договором, а Клиент использует Дополнительную карточку в соответствии с Договором, Правилами пользования платежной карточкой и Внутренними документами Банка, своевременно погашает задолженность по Счету, а также оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами. Дополнительная карточка, на основании соответствующей Заявки Клиента, с указанием в ней лица, которому выдается Дополнительная карточка (список лиц, которым выдаются Дополнительные карточки, указывается в соответствующей Заявке Клиента). Все Карточные операции, совершенные с использованием Дополнительной карточки, считаются совершенными Клиентом.

10. Клиент ознакомлен с условиями Договора, ограничениями/лимитами на проведение операций, реквизитами Банка, размещенными на Интернет-ресурсе.

2. Открытие Счета и Выпуск Платежной карточки

11. Выпуск и пользование Платежной карточкой Клиентом осуществляется в соответствии с законодательством РК, Правилами пользования платежной карточкой, размещенными на Интернет-ресурсе и Договором.

Условия, не урегулированные настоящим разделом Договора, регулируются другими разделами Договора.

12. Банк уведомляет органы государственных доходов РК об открытии/закрытии Счета в случаях и порядке, установленных законодательством РК.

13. Реквизиты Платежной карточки указываются в соответствующей Заявке и/или иных документах, подписываемых между Клиентом и Банком, либо могут быть отражены в Мобильном приложении, с учетом технических возможностей Банка.

14. Дополнительная карточка открывается к Счету, валютой ведения которого является тенге.

15. При выпуске Дополнительной карточки с технологией Е-ПИН, ПИН устанавливается Клиентом самостоятельно в соответствии с инструкцией, размещенной на Интернет-ресурсе.

16. Клиент вправе, с учетом условий Договора, отказаться от пользования Дополнительной карточкой (в том числе до истечения срока действия Платежной карточки). При этом комиссия Банка, уплаченная Клиентом за обслуживание Дополнительной карточки, не возвращается.

17. Непредставление Клиентом в Банк заявления о непринятии изменений и/или дополнений в Правила пользования платежной карточкой в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Правила пользования платежной карточкой означает согласие Клиента с изменениями и/или дополнениями в Правила пользования платежной карточкой, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента о внесении соответствующих изменений и/или дополнений в Правила пользования платежной карточкой.

18. В случае невостребования Дополнительной карточки в течение 6 (шесть) месяцев со дня ее выпуска, Дополнительная карточка уничтожаются Банком в соответствии с Внутренними документами Банка.

3. Использование Дополнительной карточки и порядок совершения операций по Счету

19. Использование Дополнительной карточки лицом, не являющимся ее держателем, является неправомерным.

20. На Дополнительной карточке указывается месяц и год истечения срока ее действия. Дополнительная карточка действительна до истечения последнего дня, указанного на ней месяца года.

21. Банк вправе предоставить Клиенту возможность осуществить Токенизацию для дальнейшего совершения Карточных операций с использованием Токена (Мобильного устройства, на котором хранится Токен) в порядке и на условиях, указанных в Приложении 2 к Договору.

22. Перевыпуск Дополнительной карточки осуществляется в случае истечения срока действия/утери /кражи/повреждения Дополнительной карточки, изменения фамилии и/или имени Клиента/держателя карточки, в случае использования Дополнительной карточки в странах с высоким уровнем риска карточного мошенничества, при получении Банком уведомления МПС по скомпрометированным данным Дополнительной карточки и в иных случаях, по инициативе Банка или Клиента путем его обращения в Банк. Список стран с высоким уровнем риска карточного мошенничества размещается на Интернет-ресурсе.

23. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня возвращения в РК при использовании Дополнительной карточки в стране с высоким уровнем риска карточного мошенничества Клиент обязан обратиться в Банк для

блокирования Дополнительной карточки и ее дальнейшего перевыпуска на новую Дополнительную карточку с новым номером и новым Е-ПИН. Список таких стран размещен на Интернет-ресурсе и изменяется Банком без уведомления Клиента. В случае несоблюдения указанного требования и при возникновении в связи с этим случая несанкционированного использования Дополнительной карточки все расходы Банка, возникшие в результате несоблюдения такого требования, подлежат возмещению Клиентом. При этом ущерб, причиненный Клиенту вследствие несоблюдения указанного требования, возмещению со стороны Банка не подлежит.

24. В целях минимизации рисков Клиента Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать /изменять ограничения/лимиты на проведение отдельных видов Карточных операций с использованием Дополнительной карточки (как по видам операций, так и по зоне обслуживания), которые размещены на Интернет-ресурсе. Перечень Карточных операций в зависимости от вида Дополнительных карточек определяется Банком.

25. При оплате товаров и услуг, получении наличных денег или проведении иных расходных операций Банк блокирует (исключает из суммы доступных средств) деньги на сумму Авторизации. В целях недопущения Овердрафта Клиент предоставляет Банку полномочия блокировать (исключать из суммы доступных средств) деньги на сумму Авторизации на срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с даты блокирования. Сумма Авторизации может отличаться от суммы изъятия (списания) по Карточной операции. Сумма Авторизации исключается из суммы доступных средств до момента изъятия суммы операции или до получения Банком подтверждения, что Карточная операция на сумму Авторизации не была совершена.

26. При совершении операций с использованием Дополнительной карточки по истечении отчетного периода Банк формирует Выписку, которая может быть направлена Клиенту одним из способов, предусмотренных Договором.

27. Клиент вправе воспользоваться услугами, предоставляемыми службой глобальной поддержки клиентов МПС, оплата которых осуществляется согласно тарифам МПС.

28. Пополнение Счета может производиться наличным или безналичным способами в соответствии с законодательством РК. Банк зачисляет деньги на Счет только в случае, если Клиент в соответствии с законодательством РК полностью идентифицирован Банком как получатель платежа.

29. При пополнении Счета в валюте, отличной от валюты ведения Счета, Конвертация производится по курсу продажи валюты, установленному Банком на день Конвертации.

30. Платежи и (или) переводы денег, поступающие из других банков и от любых третьих лиц, зачисляются Банком на Счет за вычетом комиссий и расходов, связанных с поступлением таких платежей или переводов денег (если они подлежат взиманию согласно Тарифам), в сроки, установленные законодательством РК.

31. Зачисленные на Счет в результате исполнения ошибочного указания деньги подлежат возврату отправителю без согласия Клиента.

32. Банк вправе отказать в исполнении поручения Клиента в случае, если предоставляемые по поручению Клиента документы противоречат и/или оформлены не в соответствии с требованиями законодательства РК и/или Банка.

33. Валютой расчетов Банка с МПС являются тенге (при совершении операций на территории РК), доллары США (при совершении операций в иностранной валюте, отличной от тенге и евро), евро (при совершении операций в евро, если предусмотрено взаимоотношениями МПС и Банка). Сумма Карточной операции, совершенной через МПС в иностранной валюте, отличной от долларов США и евро, конвертируется в доллары США по установленному МПС курсу на день обработки Карточной операции МПС для последующих расчетов с Банком по данной Карточной операции.

34. При пополнении Счета наличными деньгами, в валюте отличной от тенге, посредством дистанционных каналов обслуживания или путем осуществления перевода на Счет, до поступления платежных документов (т.е. фактического поступления денег на Счет) Банк вправе предоставить Клиенту возможность моментально воспользоваться суммой пополнения для совершения расходных операций, в том числе Карточных операций (всех или определенных Банком, по своему усмотрению).

В случае если Клиент воспользуется суммой пополнения (совершит Карточную(-ые) операцию(-и) за счет суммы пополнения) и(или) сумма пополнения будет списана со Счета третьими лицами (платежные требования, инкассовые распоряжения и др.) до получения Банком платежных документов, которые поступают в течение 5 (пяти) рабочих дней, Клиент принимает на себя обязательство возместить Банку возникшую курсовую разницу по Конвертации (при ее возникновении) (задолженность) в течение 7 (семи) рабочих дней с даты проведения Карточной операции за счет суммы пополнения/ списания суммы пополнения со Счета третьими лицами, путем обеспечения на Счете необходимой суммы денег. Клиент предоставляет Банку свое безотзывное согласие на списание Банком задолженности по курсовой разнице по Конвертации путем прямого дебетования банковских счетов Клиента, открытых в Банке, на основании Договора, который является достаточным подтверждением возникновения обязательства у Клиента перед Банком по возмещению курсовой разницы по Конвертации (задолженности).

Под курсовой разницей по Конвертации следует понимать сумму пополнения, умноженную на разницу (положительную) между курсом Банка по покупке иностранной валюты, действовавшим на момент проведения Карточной операции за счет суммы пополнения/ на момент списания третьими лицами суммы пополнения со Счета, и курсом Банка по покупке иностранной валюты, действовавшим на момент получения Банком платежных документов.

Для получения информации о дате получения Банком платежных документов в отношении суммы пополнения, а также о курсах покупки иностранной валюты Банка, действовавших на момент проведения Карточной операции за счет суммы пополнения и на момент получения Банком платежных документов, Клиент вправе обратиться в Банк.

35. Если валюта Счета не соответствует валюте проведения Карточной операции, Банк осуществляет Конвертацию по курсу продажи/покупки валюты, установленному Банком на дату и время поступления в Банк Платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Платежной карточки.

36. Платеж и/или перевод не осуществляется при недостаточности денег на Счете для осуществления такого платежа и/или перевода.

37. Банк без дополнительного согласия Клиента списывает или переводит деньги, находящиеся на Счете, в случаях, предусмотренных законодательством РК, Договором, либо заявлениями на автоматический перевод денег, в том числе по переводу денег со Счета на любой банковский счет Клиента/третьего лица на основании подключения к услуге по постоянному распоряжению отправителя денег, поданному Клиентом в Банк, а также за услуги посещения бизнес-залов/лаунж залов по программе LoungeKey, а также за другие услуги МПС, оказанные Клиенту на платной основе.

38. В случае возникновения Овердрафта сумма Овердрафта подлежит погашению Клиентом в течение 3 (три) рабочих дней с даты его возникновения. О возникновении Овердрафта, Банк уведомляет Клиента одним из способов, предусмотренных Договором.

39. Банк вправе предоставить Клиенту Бонус/Акционный бонус, если иное не предусмотрено законодательством РК. Условия начисления, использования, выплаты Бонусов/Акционных бонусов в зависимости от типа выпускаемой Платежной карточки определяются Банком. Банк оставляет за собой право без уведомления Клиента отменить Бонус/Акционный бонус, в том числе начисленный Бонус/Акционный бонус, а также изменить размер и порядок расчетов и выплаты, в том числе определять и устанавливать любые ограничения:

- 1) на способы использования и изъятия Бонусов/Акционных бонусов с ДБС;
- 2) на период начисления, накопления и действия Бонусов/Акционных бонусов;
- 3) на перечень Предприятий торговли и сервиса;
- 4) на типы проводимых операций по Платежной карточке;
- 5) информация об условиях предоставления Бонусов/Акционных бонусов размещается на Интернет-ресурсе.

40. При отмене Клиентом безналичной расходной операции, Банк вправе изъять сумму начисленного Бонуса/Акционного бонуса с ДБС. При отмене/возврате Клиентом покупки, осуществленной с использованием Бонусов/Акционных бонусов Клиент обязан вернуть (восстановить) сумму использованных Бонусов/Акционных бонусов на ДБС в размере суммы отмены/возврата. В случае отмены/возврата Клиентом покупки, осуществленной частично с использованием Бонусов/Акционных бонусов и добором денег со Счета, Клиент обязан вернуть (восстановить) сначала сумму использованных Бонусов/Акционных бонусов на ДБС в приоритетном порядке и в полном объеме, оставшийся остаток – на Счет.

Зачисление Бонусов на ДБС осуществляется в дату и время поступления в Банк Платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Платежной карточки.

41. Платеж, инициированный Клиентом, считается исполненным по умолчанию в случае неполучения от Банка уведомления о неисполнении платежного документа в течение 1 (одного) операционного дня, следующего за днем получения указания Клиента.

42. Клиенту рекомендуется сохранять в течение 120 (сто двадцати) календарных дней со дня совершения Карточной операции все документы (чеки, слипы, счета за оплату услуг и др.), связанные с использованием Платежной карточки, и при необходимости предоставить их по первому требованию Банка.

43. Стороны признают, что Выписка является достаточным доказательством совершения Карточных операций.

44. В случае, если по результатам проведенного расследования, претензия Клиента будет признана обоснованной, Банк отменяет соответствующую Карточную операцию и осуществляет возврат суммы Карточной операции, если такая отмена/возврат возможны, при этом деньги подлежат восстановлению на Счет Клиента по окончании полного урегулирования спорной Карточной операции с другими банками и арбитражем МПС.

45. В случае если по результатам проведенного расследования претензия Клиента будет признана необоснованной, стоимость оспаривания спорной операции через МПС, в Арбитраже МПС, а также стоимость предоставленных копий подтверждающих документов будут изъятые (списаны) со Счета Клиента в соответствии с тарифами МПС.

46. Срок рассмотрения обращения Клиента, в том числе при возникновении спорных ситуаций и несанкционированных платежей, связанных с использованием Платежной карточки, составляет не более 30 (тридцати) календарных дней со дня обращения в Банк, а также не более 45 (сорока пяти) календарных дней со дня получения такого обращения в случае использования Платежной карточки за пределами РК. Срок рассмотрения и подготовки ответа на обращение Клиента производится в сроки, установленные законодательством РК и правилами МПС.

47. Порядок проведения операций по Счету/Дополнительной карточке может изменяться при внесении изменений в законодательство РК, правила МПС и/или Внутренние документы Банка.

48. Клиент может осуществлять в Мобильном приложении перевод денег на Платежную карточку другого получателя, эмитированную Банком, (1) путем ввода номера мобильного телефона получателя или (2) путем выбора номера мобильного телефона получателя из списка контактов телефонной книги мобильного телефона.

При этом заключением Договора Клиент выражает свое согласие на предоставление Банку доступа в Мобильном приложении к списку контактов телефонной книги своего мобильного телефона.

4. Тарифы и взаиморасчеты Клиента с Банком

49. За услуги, предоставляемые Банком по Договору, Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение (комиссию) в соответствии с действующими на дату совершения операции Тарифами.

50. Тарифы размещаются Банком на Интернет-ресурсе, в операционных залах филиалов Банка и их структурных подразделениях.

Оплата за услуги (комиссионное вознаграждение), предоставляемые Банком по Договору, осуществляется Банком путем изъятия (списания) денег со всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке. По усмотрению Банка, оплата за услуги, предоставляемые Банком по Договору, может осуществляться Клиентами наличными деньгами. Настоящим Клиент предоставляет Банку свое безусловное и безотзывное согласие на списание денег путем прямого дебетования с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в предусмотренных Договором случаях. Изъятия (списания) с банковских счетов Клиента суммы денег в иной (чем валюта обязательства Клиента) валюте производится по выбору Банка по установленному Банком курсу продажи или покупки изъятой валюты, с взиманием за счет Клиента сумм комиссии за проведение конвертации в соответствии с тарифами (в том числе при удержании комиссии за конвертацию из сконвертированной суммы).

51. Клиент согласен с тем, что размеры Тарифов по платежным услугам Банка, за исключением комиссий, взимаемых при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег, могут изменяться, в том числе в сторону увеличения, следующим образом, по усмотрению Банка:

1) только в рамках предельных величин Тарифов, которые предусмотрены в Правилах об общих условиях проведения операций Банка, которые размещены на Интернет-ресурсе; и/или

2) путем направления уведомления Клиенту любым из способов, предусмотренных Договором (включая размещение информации на Интернет-ресурсе), о желании Банка изменить размеры Тарифов. В случае, если в течение срока, указанного в уведомлении Банка Клиент не обратится в Банк с письменным заявлением об отказе в принятии изменяемых Тарифов, Тарифы считаются принятыми Клиентом.

При этом Клиент согласен с тем, что Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Тарифы по услугам Банка, которые: (i) не являются платежными услугами; (ii) взимаются при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег. О внесенных изменениях в такие Тарифы Банк информирует Клиента путем размещения информации на Интернет-ресурсе, а также во всех филиалах Банка и их структурных подразделениях.

Клиент также согласен с тем, что Банк вправе вносить изменения в Тарифы в одностороннем порядке путем ввода новых Тарифов по новым продуктам/услугам Банка. О таких изменениях в Тарифы Банк информирует Клиента путем размещения информации на Интернет-ресурсе, а также во всех филиалах Банка и их структурных подразделениях.

52. Банк списывает суммы Карточных операций, комиссии Банка, суммы, ошибочно зачисленные на Счет/полученные с использованием Банкомата, сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке Банкомата (в том числе в иной валюте) за счет суммы доступных средств.

53. Клиент обязуется вернуть деньги, ошибочно зачисленные на Счет, либо, ошибочно полученные с использованием Банкомата, сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке Банкомата, в том числе в иной валюте (независимо от причины такого ошибочного зачисления/получения), в сроки, установленные Банком, в случае, если деньги, ошибочно зачисленные на Счет/полученные Клиентом, не могут быть списаны Банком со Счета (отсутствие денег на Счете и т.д.).

5. Неправомерное использование Платежной карточки

54. Клиент обязан исключить возможность разглашения/рассекречивания Е-ПИН и других конфиденциальных реквизитов Дополнительной карточки, а также не передавать Платежную карточку третьим лицам.

55. Если Клиенту стало известно о неправомерном использовании Дополнительной карточки, он обязан заблокировать Дополнительную карточку путем обращения в Банк или посредством Мобильного приложения/Веб-банкинга. Требование Клиента о блокировании Дополнительной карточки, полученное устно, считается эквивалентным письменному требованию Клиента, полученному на бумажном носителе, заверенному подписью Клиента. Дополнительно Клиенту может быть предложено внесение Дополнительной карточки в Стоп-лист. При этом Клиент возмещает расходы Банка по внесению Дополнительной карточки в Стоп-лист в соответствии с тарифами МПС. При отказе Клиента от внесения Платежной карточки в Стоп-лист, а также после истечения срока нахождения Дополнительной карточки в Стоп-листе ответственность за операции, совершенные с использованием Дополнительной карточки (ее реквизитов), несет Клиент. При этом требование о блокировании Дополнительной карточки вступает в силу по истечении 2 (двух) часов с момента получения Банком требования Клиента о блокировании Дополнительной карточки, требование о внесении номера Дополнительной карточки в Стоп-лист вступает в силу согласно временным рамкам, установленным МПС.

56. При обнаружении Дополнительной карточки, ранее заявленной как утерянная/украденная или неправомерно используемая, Клиент обязан немедленно любым способом сообщить об этом Банку и в кратчайшие сроки вернуть ее в Банк.

57. Клиент несет риски, связанные с утерей/кражей Дополнительной карточки или несанкционированным использованием Дополнительной карточки в случае уведомления Банка об утере, краже Дополнительной карточки или несанкционированном использовании Дополнительной карточки.

6. Права и обязанности Клиента

58. Клиент вправе:

- 1) пользоваться Дополнительной карточкой в соответствии с законодательством РК и условиями Договора;
- 2) получать Выписки по Счету;
- 3) обратиться в Банк о блокировании Дополнительной карточки и/или снятии/изменении/восстановлении ограничений/ лимитов по использованию Платежной карточки;
- 4) за 1 (один) календарный месяц до окончания срока действия, указанного на Дополнительной карточке, а также незамедлительно в случае утери/кражи/неправомерного использования Дополнительной карточки обратиться в Банк о перевыпуске Дополнительной карточки;
- 5) поручать Банку переводить деньги со Счета, открытого для обслуживания Дополнительной карточки, на любой свой банковский счет/банковский счет третьего лица на основании заявления на подключение к услуге «Длительное поручение»;
- 6) обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные законодательством РК.

59. Клиент обязуется:

- 1) предоставить Банку точную и достоверную информацию, а также документы, необходимые для открытия Счета, выпуска Дополнительной карточки, в соответствии с требованиями законодательства РК и Внутренними документами Банка;
- 2) надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору и не использовать Дополнительную карточку для совершения операций, противоречащих законодательству РК и правилам МПС;
- 3) оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции по Счету;
- 4) обеспечивать сохранность Дополнительной карточки, держать в тайне Е-ПИН и другие реквизиты Платежной карточки, не передавать Платежную карточку третьим лицам;
- 5) немедленно уведомить Банк при обнаружении ошибочного изъятия или ошибочного зачисления денег с/на Счет или при совершении Несанкционированной операции, а также в случае изъятия Дополнительной карточки в ПТС, ПВН или Банкоматом;
- 6) при прекращении использования Дополнительной карточки вследствие истечения срока ее действия и/или при расторжении Договора уведомить об этом Банк и вернуть ее в Банк;
- 7) нести риск неправомерного использования Дополнительной карточки и/или ее реквизитов третьими лицами;
- 8) контролировать расходование денег со Счета, не допускать образования Овердрафта;
- 9) уведомить Банк в случае неправомерного использования Дополнительной карточки в соответствии с подразделом 5 настоящего раздела;
- 10) при получении от Банка соответствующего уведомления прекратить пользоваться Дополнительной карточкой и в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения уведомления Банка погасить задолженность по Счету, а также в безусловном порядке возместить в полной сумме расходы и судебные издержки, понесенные Банком, связанные с нарушением Клиентом обязательств по Договору, или связанные с блокированием Дополнительной карточки, внесением ее в Стоп-лист (при их наличии);
- 11) после исполнения Платежного документа определять правильность такого исполнения и, в случае его ошибочного исполнения, сообщить Банку об обнаруженной ошибке в течение 3 (трех) операционных дней

после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не позднее 3 (трех) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег. В сообщении об ошибочном платеже Клиентом указываются реквизиты Платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты;

12) вернуть деньги в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента обнаружения ошибочно полученных в Банкомате сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке Банкомата, а также ошибочно зачисленных на Счет (при обнаружении Клиентом) в порядке, установленном Банком;

13) в течение 7 (семи) календарных дней со дня изменения сведений, предоставленных в Банк, включая, но, не ограничиваясь – изменение персональных данных, адреса постоянной регистрации и фактического проживания, контактных телефонов, а также информации, которая может повлиять на исполнение обязательств по Договору, сообщить в Банк об этих изменениях путем направления в Банк соответствующего заявления с приложением необходимых документов, подтверждающих факт изменения сведений, указанных в данном пункте;

14) обеспечить представление заявки в Банк на получение со своего Счета в Банке наличных денег на сумму свыше 1 000 000 (одного миллиона) тенге не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до планируемого дня их получения;

15) нести ответственность за последствия, наступившие в связи с использованием Дополнительной карточкой, по которой Банком сняты или изменены те или иные ограничения/лимиты по обслуживанию на основании заявления Клиента;

16) в качестве доказательства наступления последствий, указанных в подпункте 11) настоящего пункта, принимать от Банка информацию по спорным ситуациям.

7. Права и обязанности Банка

60. Банк вправе:

1) по своему усмотрению определять способ выпуска Дополнительных карточек (в электронном виде, на пластике, и т.д.), перевыпускать и предоставлять Клиенту той спецификации (в т.ч. вида, функций, характеристик, дизайна и т.д.), которая на момент перевыпуска применяется/используется Банке для эмитируемых им Дополнительных карточек по Договору;

2) в случаях, предусмотренных Договором, блокировать (исключать из суммы доступных средств) на Счете деньги на сумму Авторизации на срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты блокирования;

3) при изъятии денег с любых банковских счетов Клиента в Банке в валюте, отличной от валюты Счета, а также с любых банковских счетов Клиента в других банках, конвертировать сумму по курсу обмена валют, установленному Банком на день изъятия;

4) заблокировать Дополнительную карточку в случаях:

а) получения уведомления от Клиента об утере, краже или несанкционированном использовании Платежной карточки;

б) неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору;

в) получения уведомления МПС касательно компрометации данных Дополнительной карточки;

д) получения подтверждения от Клиента о Несанкционированных операциях с использованием Дополнительной карточки;

е) выявления подозрительных/Несанкционированных операций при мониторинге Банком Карточных операций, до выяснения обстоятельств;

ф) несоблюдения Правил пользования платежной карточкой.

5) изъять Дополнительную карточку в случаях:

а) неисполнения Клиентом обязательств по Договору;

б) расторжения Договора;

6) приостановить и/или отказать в проведении Карточных операций, совершаемых/совершенных по Платежной карточке, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РК в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, требовать от Клиента предоставления документов и сведений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, с целью проверки соответствия законодательству проводимых Клиентом операций, в том числе по требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Республики Казахстан самим Банком. Без получения дополнительного согласия Клиента, предоставлять банкам-корреспондентам и иным финансовым институтам, включая трансграничную передачу, информацию на территорию иностранных государств, в т.ч. в рамках проведения операций по указанию Клиента;

8) в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с Клиентом хранить документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки, включая досье клиента, сведения о счете, и

переписку с ним, документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом;

9) Клиент, являющийся иностранным дипломатическим и консульским должностным лицом, присоединением к Договору, соглашается и в добровольном порядке берет на себя обязательство предоставлять всю информацию и документы по Клиенту и его операциям, запрошенные Банком и необходимые для исполнения Банком международных стандартов по ПОД/ФТ (в том числе, но не ограничиваясь, по источнику происхождения, целевому использованию денег по операциям Клиента). При этом Клиент, признает, что предоставление Банку данной информации и документов является добровольным волеизъявлением Клиента и не является нарушением положений Венской конвенции о дипломатических сношениях от 18 апреля 1961 года, а также признает за Банком вправо запрашивать данную информацию и документы по Клиенту и его операциям, необходимые для исполнения Банком международных стандартов по ПОД/ФТ, а также в случае не предоставления запрошенных документов, право Банка отказать в проведении операции и/или прекратить деловые отношения с Клиентом в одностороннем порядке;

10) приостанавливать проведение транзакций на основании информации о том, что уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включил Клиента и/или бенефициарного собственника в список лиц, причастных к террористической деятельности, в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в перечень организаций и лиц связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

11) приостанавливать операции Клиента, а также отказать в совершении операции, если осуществление операции, запрещено ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан, законодательством таких иностранных государств, актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), международными санкциями, решениями судов и других компетентных органов иностранных государств, или если участником/ выгодоприобретателем операции является лицо, включенное в перечень лиц, в отношении которых применены международные санкции или санкции иностранных государств;

12) прекратить деловые отношения с Клиентом, без предварительного уведомления Клиента и в одностороннем внесудебном порядке отказать от исполнения Договора в части отдельных или всех Приложений к нему, закрыть Счет(-а), прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета(-ов), в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе), нарушения Клиентом законодательства Республики Казахстан, невыполнения Клиентом своих обязательств, связанных с наличием счета в Банке, образования отрицательного баланса по счету, уголовного преследования Клиента или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования Клиента, если в отношении Клиента имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные иностранными/ международными/ национальными организациями, включая, но не ограничиваясь FATF, OFAC, ООН, если у Банка имеются подозрения (и Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента и/или наступление иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения указаний Клиента. По возможности Банк вправе, но не обязан направить Клиенту в последующем уведомление о таком отказе от Договора и закрытии Счета(-ов);

13) Отказать в обслуживании Клиенту в случаях, когда:

- данные Клиента и/или бенефициарного собственника, совпадают с данными лиц, указанных в перечне лиц, причастных к отмыванию денег и финансированию терроризма, аналогично, если состоят в списке мошенников или лжепредпринимателей;

- страна резидентства Клиента совпадает с перечнем стран, в отношении которых введены санкции или иные ограничения, делающие недопустимым/нежелательным сотрудничество с Банком, или в которых не должным образом реализована политика противодействия отмывания денег и финансирования терроризма;

- Клиент по необоснованным причинам не предоставляет информацию, касающуюся его идентификации или проводимых им операций, наличие которой обязательно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, международными требованиями, внутренними нормативными документами Банка;

14) инициировать внесение изменений и/или дополнений в Договор/ Правила пользования платежной картой/ Тарифы в порядке, предусмотренном Договором;

15) не возвращать уплаченную Клиентом сумму годового обслуживания и/или иных комиссий за обслуживание Платежной карты при расторжении Договора;

16) для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с

Клиентом при его обращении в Банк и/или Call Center Банка, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения, а также вести запись телефонного разговора при исходящем звонке Клиенту, для подтверждения операций по Платежной карточке и дальнейшего использования записи разговора в качестве подтверждения данного факта;

17) проверять информацию, предоставленную Клиентом. Запрашивать и получать от Клиента необходимые информацию и документы, в том числе для выполнения Банком требований законодательства РК в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в указанный Банком срок, при этом Клиент отвечает за достоверность такой информации и документов;

18) в одностороннем порядке устанавливать/изменять/восстанавливать лимиты и ограничения на проведение Карточных операций с целью предотвращения Несанкционированных операций (как по видам операций, так и по зоне обслуживания) в соответствии с Договором и Внутренними документами Банка;

19) без получения дополнительного согласия Клиента уступать свои права требования, задолженности по Договору третьим лицам в связи с неисполнением/неадекватным исполнением Клиентом обязательств по Договору с передачей Банком всех необходимых документов и информации, подтверждающих действительность права требования, поручать третьим лицам взыскание овердрафта по Договору и предоставлять им информацию и документацию, необходимую для исполнения поручения Банка;

20) не проводить по Счету/Платежной карточке операции зачисления/изъятия денег, если:

- a) они противоречат законодательству РК;
- b) сумма расходной Карточной операции превышает остаток денег на Счете;
- c) Банком или Клиентом установлены лимиты и ограничения на проведение Карточных операций;
- d) Платежная карточка заблокирована/изъята, либо истек срок ее действия;
- e) указаны неверные/недостаточные реквизиты для осуществления платежей и переводов денег;
- f) Карточная операция является несанкционированной;

21) заблокировать Дополнительную карточку в случае возникновения спорной ситуации до ее разрешения;

22) расторгнуть Договор, изъять Дополнительную карточку и закрыть Счет в случае окончания срока действия, невыполнения условий о перевыпуске Дополнительной карточки, при условии отсутствия Овердрафта и/или другой задолженности Клиента перед Банком, а также в иных случаях согласно законодательству РК;

23) проводить изъятие со Счета (при недостаточности – с любых банковских счетов Клиента):

- a) сумм Карточных операций;
- b) комиссий, начисленных согласно Тарифам;
- c) денег, ошибочно зачисленных на Счет/полученных с использованием Банкомата сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке Банкомата (в том числе, в иной валюте);
- d) задолженности по Счету;
- e) расходов, произведенных Банком по предотвращению неправомерного использования Платежной карточки/ее реквизитов;

f) стоимости услуг, предоставленных Клиенту службой поддержки клиентов МПС;
 g) сумм расходов, фактически понесенных Банком в связи с ошибками Клиента;
 h) иные виды задолженности Клиента перед Банком, в том числе за услуги посещения бизнес-залов/лаунж залов по программе LoungeKey и иных платных услуг МПС;

24) в целях идентификации использовать фотоизображение Клиента, биометрические данные Клиента, документ, удостоверяющий личность и другие идентифицирующие документы;

25) подключить Клиента к SMS-информированию и другим способам информирования, которые Банк предоставляет, и рассылать Клиенту рекламные и/или информационные сообщения (в том числе по Карточным операциям, для повышения качества обслуживания Клиента) по каналам связи, предусмотренным Банком (в том числе в виде SMS-сообщений, Push-уведомлений). Оплата за SMS-сообщения/Push-уведомления по Карточным операциям взимается с Клиента в соответствии с Тарифами;

26) привлекать Клиента с его согласия для проведения розыгрышей, акций рекламного и/или информационного характера. При этом Клиент дает согласие Банку опубликовывать информацию о нем с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии), размера, суммы выигрыша или приза в средствах массовой информации, рекламных, информационных материалах, а также проводить иные мероприятия, прямо или косвенно связанные с рекламной и информационной деятельностью Банка;

27) удерживать вознаграждение (комиссию) Банка из перечисленных для зачисления на Счет денег (если оно подлежит взиманию согласно Тарифам);

28) в целях предотвращения мошеннических операций осуществлять в любое время суток звонки Клиенту по телефонным номерам, указанным в базе данных Банка, на что Клиент заключением Договора дает свое согласие.

61. Клиент предоставляет безусловное согласие (право) Банку без уведомления Клиента Дебетовать /списывать со Счета Клиента без его согласия любые суммы, причитающиеся Банку, в том числе сумму

комиссионного вознаграждения Банка, на основании любого договора с Банком, в котором предусмотрено такое право, а также в случаях, когда это необходимо для совершения Банком корректирующих проводок по Счету (ошибочно зачисленные на Счет деньги и др.). При этом все суммы, изъятые Банком со Счета в качестве зачета задолженности Банку, направляются в погашение такой задолженности в очередности, предусмотренной законодательством РК или соответствующим договором.

62. Банк обязуется:

- 1) обеспечить обслуживание Дополнительной карточки/Счета в соответствии с законодательством РК на условиях, предусмотренных Тарифами, Договором и внутренними документами Банка;
- 2) выполнять указания Клиента по Счету при условии соответствия операции законодательству РК и условиям Банка, в том числе:
 - а) зачислять деньги на Счет в наличной и/или безналичной форме;
 - б) исполнять распоряжения Клиента о совершении операций по конвертации;
- 3) по запросу Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса предоставлять Клиенту дополнительные Выписки при условии оплаты им услуги в соответствии с Тарифами;
- 4) информировать Клиента об изменении условий Договора/Правил пользования платежной карточкой/ Тарифов путем размещения на Интернет-ресурсе, не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений;
- 5) перевести со Счета деньги Клиента на другой банковский счет Клиента или выдать их Клиенту в соответствии с поступившим от Клиента указанием;
- 6) рассмотреть и подготовить ответ на обращение Клиента в сроки, установленные законодательством РК;
- 7) возобновить операции по Счету Клиента после отзыва уполномоченным государственным органом или должностным лицом решения и (или) распоряжения о приостановлении расходных операций по Счету, акта о временном ограничении распоряжения имуществом, 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, об отмене ранее принятого им акта о наложении ареста на деньги 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»;
- 8) исполнять Платежные документы, предъявленные третьими лицами, в том числе государственными органами и (или) должностными лицами государственных органов и (или) частными судебными исполнителями РК в порядке и сроки, установленные законодательством РК;
- 9) предоставлять по требованию Клиента информацию о проведенных операциях по Счету путем предоставления Выписки по Счету;
- 10) отказать в исполнении Платежного документа, предусматривающего зачисление денег на специальный банковский счет (предназначенный для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования или предназначенный для выплаты алиментов на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с пособиями и социальными выплатами или алиментами;
- 11) гарантировать банковскую тайну по Счету Клиента, не предоставлять сведений о наличии, владельце, номере и состоянии Счета и операций по нему, об остатках и движении денег на нем без согласия Клиента за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК и Договором;
- 12) информировать Клиента об истечении срока действия Платежной карточки не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты ее истечения в порядке, предусмотренном Договором.

10. Ответственность Сторон, основания освобождения от ответственности

63. Каждая из Сторон несет ответственность перед другой Стороной за нарушение взятых на себя обязательств по Договору в соответствии с законодательством РК и Договором.

64. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение поручений Клиента, произошедшее не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в результате ошибок Клиента, допущенных в реквизитах платежа.

65. Банк не несет ответственности за исполнение платежного документа Клиента с неверно указанными реквизитами, в том числе ошибочно исполненного платежного документа, если ошибку в таком платежном документе совершил Клиент.

66. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, возникший в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных Договором.

67. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате

приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, в соответствии с законодательством РК; а также за ущерб, причиненный Клиенту в результате изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия третьими лицами.

68. Ответственность за изъятие денег со Счетов по указаниям (инкассовым распоряжениям, платежным требованиям) третьих лиц несут отправители таких поручений (взыскатели).

69. Банк несет ответственность за неисполнение указаний Клиента по Счету, неисполнение платежного документа Клиента; неоплату платежного требования, предъявленного к Счету, при достаточности в Банке суммы денег для осуществления платежа по платежному требованию. Банк, по письменному требованию Клиента оплачивает ему неустойку в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от суммы операции за каждый день просрочки путем зачисления суммы неустойки на Счет Клиент, но не более 10% (десять процентов) от суммы неисполненной операции.

70. Ответственность Банка при нарушении Договора ограничивается размером реального ущерба (документально подтвержденного), причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействиями Банка.

71. Клиент принимает на себя риск и ответственность, связанные с неверным указанием реквизитов в Платежных документах.

72. Клиент принимает на себя риск и ответственность, связанные с предоставлением Банку поручений, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, по истечении Операционного дня.

73. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Договора в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, противоправных действий третьих лиц и/или в случаях принятия уполномоченными органами актов/мер ограничительно-запретительного характера, делающих невозможным исполнение и/или надлежащее исполнение Стороной/Сторонами обязательств по Договору, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и непосредственно повлиявших на исполнение Стороной/Сторонами обязательств по Договору. Вышеуказанные обстоятельства непреодолимой силы отодвигают на период их действия сроки исполнения обязательств Стороны/Сторон по Договору.

74. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности помимо вышеуказанных случаев за:

1) отказ третьей стороны (страна, другой банк, ПТС, ПВН) в обслуживании Дополнительной карточки;
2) качество товаров и услуг, приобретенных с использованием Дополнительной карточки;
3) валютные ограничения страны пребывания Клиента, лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения по Дополнительной карточке, установленные третьей стороной (не указанные в Тарифах), которые могут задеть интересы Клиента;

4) любые последствия, наступившие в результате того, что сведения о Дополнительной карточке (в том числе ее реквизиты, Е-ПИН, кодовое слово) стали известны третьим лицам не по вине Банка;

5) отсутствие связи между МПС и пунктом проведения Карточной операции, вследствие чего запрос на совершение Карточной операции не поступает в Банк;

6) нарушение конфиденциальности сведений, отправляемых Клиенту, по каналам связи, в том числе текстовое сообщение SMS, Push, электронная почта, и т.п.;

7) неполучение ПТС, ПВН ответа Банка об авторизации;

8) последствия несвоевременного блокирования Клиентом утерянной или украденной Дополнительной карточки, а также при несанкционированном доступе к Счету;

9) ущерб, причиненный Клиенту передачей Клиентом реквизитов Дополнительной карточки (в том числе Е-ПИН, Кодового слова) третьим лицам;

10) любые последствия в случае, если разглашение банковской тайны произошло вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом требований законодательства РК, Договора;

11) сбой функционирования платежных систем, электронных устройств, Банкоматов, в результате, которого авторизационный запрос, производимый ПТС, ПВН или Банкоматом не был получен Банком и/или авторизационный ответ, отправленный Банком, не был получен ПТС, ПВН или Банкоматом;

12) ущерб, который может возникнуть в случае неполучения Клиентом SMS-уведомления/другого сообщения, или если передаваемые сведения станут доступны третьим лицам;

13) урегулирование споров и разногласий между Клиентом и держателем Дополнительной карточки.

75. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности по несанкционированным Карточным операциям, проведенным с использованием Платежной карточки (ее реквизитов) для оплаты товаров и/или услуг через Интернет, посредством почтовых/телефонных заказов, операциям, совершенным с введением ПИН и/или подтвержденным подписью держателя карточки в чеке/слипе.

76. Клиент несет ответственность за:

1) ущерб, причиненный в результате совершения операций (в том числе несанкционированных), с использованием Платежной карточки (ее реквизитов) до момента блокирования Платежной карточки Банком на основании требования о блокировании Платежной карточки, полученного от Клиента или МПС;

2) последствия, наступившие в результате несвоевременного уведомления Банка о блокировании утерянной/ украденной/неправомерно использованной Платежной карточки в полном объеме причиненного

Банку ущерба;

3) ущерб, причиненный Банку в связи с невозвратом Банку денег, ошибочно зачисленных на Счет и израсходованных Клиентом;

4) последствия, наступившие в связи с использованием Платежной карточки, по которой на основании запроса Клиента, Банком сняты/изменены/восстановлены ограничения/лимиты по использованию Платежной карточки (как по видам операций, так и по зоне обслуживания);

5) ущерб, причиненный в результате совершения операций с использованием Платежной карточки вследствие частичного блокирования платежной карточки, а также все последствия частичного блокирования Платежной карточки. Под частичным блокированием Платежной карточки понимается отказ Клиента от занесения утерянной/украденной/неправомерно использованной Платежной карточки в Стоп-лист;

6) последствия, которые могут наступить вследствие отказа Клиента от блокирования Платежной карточки;

7) нарушение условий Договора держателем Дополнительной карточки;

8) последствия, наступившие в связи с несоблюдением Клиентом Правил пользования платежной карточкой;

9) надлежащее установление ПИН/Е-ПИН к Дополнительной(-ым) карточке(-ам);

10) надлежащую регистрацию Дополнительной(-ых) карточке(-ек) в Мобильном приложении;

11) санкционированность и совершение операций, проведенных в Мобильном приложении с использованием Дополнительной(-ых) карточке(-ек);

12) все Карточные операции, проведенные Дополнительной(-ыми) карточкой(-ами).

77. В случае несоблюдения Клиентом требований, указанных в подразделе 5 настоящего Раздела, при возникновении, в связи с этим Несанкционированных операций по данной Платежной карточке все расходы по Карточным операциям, включая комиссии за совершение операций, если они совершены Банком за счет собственных средств Банка, подлежат возмещению Клиентом согласно Тарифам.

11. Прочие условия

78. Обязательства Сторон, предусмотренные настоящим разделом Договора, возникают с даты присоединения Клиента к Договору.

79. При перевыпуске Дополнительной карточки условия Договора, предусмотренные настоящим Разделом продлеваются на срок действия новой Дополнительной карточки на условиях, действующих на дату перевыпуска Дополнительной карточки. Клиент оплачивает комиссии за перевыпуск Дополнительной карточки и комиссию за очередной год обслуживания в соответствии с Тарифами, действующими на дату начисления Банком таких комиссий. В случае окончания срока действия Дополнительной карточки и непредставлении заявления о перевыпуске Платежной карточки, а также при отсутствии задолженности Клиента перед Банком, условия Договора, предусмотренные настоящим Разделом в части выпуска и обслуживания Платежной карточки, прекращают свое действие, Счет закрывается, если иное не предусмотрено законодательством РК.

80. Банк вправе отказаться от исполнения обязательств, предусмотренных настоящим разделом Договора, уведомив об этом Клиента не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты. При этом перевыпуск Банком Дополнительных карточек не осуществляется. При этом Банк вправе заблокировать Дополнительную карточку и/или Счет и не проводить по Счетам операции зачисления/списания денег с даты направления Клиенту соответствующего уведомления о прекращении Договора. Клиент обязуется погасить имеющуюся задолженность не позднее даты, указанной в уведомлении Банка о прекращении Договора. Если Клиент не исполняет предусмотренные настоящим пунктом Договора обязанности, Договор действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств по Договору. В случае наличия задолженности Клиент обязуется погасить имеющуюся задолженность. В случае неисполнения Клиентом таких обязательств Договор действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.

81. Клиент вправе прекратить действие Дополнительной карточки и закрыть Счет досрочно по инициативе Клиента при отсутствии задолженности перед Банком по Договору для обслуживания которого используется Счет и(или) Платежная карточка, и при условии уведомления об этом Банка не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до планируемой даты.

82. При прекращении действия Дополнительной карты и закрытии Счета по инициативе Банка остаток собственных денег Клиента на Счете по усмотрению Банка переводится на банковские счета/номер мобильного телефона Клиента, на что Клиент заключением Договора дает свое согласие.

83. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, которые он сообщил Банку о себе. Банк не несет ответственность за ущерб, который нанесен в связи с сообщением Клиентом недостоверных сведений.

84. В случае наличия остатка Бонусов/Акционных бонусов на ДБС при закрытии Счета по инициативе Клиента, и которыми Клиент не желает пользоваться, Бонусы/Акционные бонусы по усмотрению Банка подлежат аннулированию. В случае закрытия всех Счетов и при неактивности Счета в Системе Банка в течение 6 (шести) месяцев после последней операции по Счету, остаток Бонусов/Акционных бонусов по

рассмотрению Банка аннулируется.

85. Клиент предоставляет безусловное согласие (право) Банку на:

- 1) предоставление доступа третьим лицам в Мобильном приложении для просмотра операций по Дополнительной(-ым) карточке(-ам), Счету(-ам), без права распоряжения и проведения операций по Дополнительной(-ым) карточке(-ам) и Счету(-ам) Клиента (третьих лиц указывает Клиент);
- 2) закрытие Дополнительной(-ых) карточки(-ек), с одновременным закрытием дополнительных текущих счетов, ДБС, при предоставлении Клиентом в Банк соответствующего заявления. При наличии остатков Бонусов на данных БС, Бонусы по рассмотрению Банка аннулируются.

РАЗДЕЛ V. ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

1. Порядок открытия, ведения текущих счетов

86. Банк открывает Клиенту Счет на основании поданной Клиентом Заявки, при предоставлении Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка.

Условия, не урегулированные настоящим разделом Договора, регулируются другими разделами Договора. Порядок установления, взимания и изменения, дополнения Тарифов Банка по настоящему разделу Договора регулируется пунктами 49 – 51 Договора.

87. Клиент вправе открыть один или несколько Счетов после присоединения к Договору. При этом условия Договора распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет.

88. Номер Счета, валюта Счета указываются в Заявке Клиента или ином документе, на основании которого Клиент присоединяется к Договору.

При осуществлении операций по Счету в иностранной валюте, операции осуществляются в соответствии с обменным курсом, установленным Банком на момент совершения операций.

2. Режим работы Счета

89. Банковское обслуживание Клиента по Счету производится в течение операционного дня, продолжительность которого определяется Банком самостоятельно.

90. Открытие, ведение, закрытие Счета, выдача/получение денег со Счета, зачисление денег на Счет производится Банком и Клиентом в соответствии с законодательством РК, внутренними документами Банка и Договором. При этом для Счета предусматриваются ограничения на осуществление платежей посредством Мобильного приложения. Банком устанавливается запрет на проведение некоторых видов платежей, указанных в Приложении 3 к Договору.

91. При ошибочном зачислении денег на Счет, Банк списывает ошибочно зачисленную сумму со Счета Клиента без его согласия в порядке, установленном Договором.

92. Банк осуществляет платежи и переводы денег в пределах остатка денег на Счете, за исключением платежей в Мобильном приложении. В случае, если Клиент не оплатил комиссионное вознаграждение Банка и на Счете недостаточно денег для проведения платежа и/или перевода денег с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с проведением платежа и/или перевода, Банк вправе отказать в исполнении Платежного документа Клиента. Банк не производит частичное исполнение Платежных документов, предоставленных/направленных Клиентом Банку.

93. Распоряжение деньгами на Счете осуществляется посредством предоставления Клиентом Банку указания. Указания должны быть выполнены по форме, установленной законодательством РК либо, при отсутствии таковой, применяемой Банком.

94. Клиент предоставляет Банку безусловное согласие (право) дебетовать/списывать со Счета Клиента без его согласия любые суммы, причитающиеся Банку, в том числе сумму задолженности по Договору финансирования, сумму комиссионного вознаграждения Банка, на основании любого договора с Банком (в том числе договора финансирования), в котором предусмотрено такое право, а также в случаях, когда это необходимо для совершения Банком корректирующих проводок по Счету (ошибочно зачисленные на Счет деньги и др.). При этом все суммы, изъятые Банком со Счета в качестве зачета задолженности Банку, направляются в погашение такой задолженности в очередности, предусмотренной законодательством РК или соответствующим договором.

95. Платежный документ, инициированный Клиентом, считается исполненным по умолчанию, в случае неполучения от Банка уведомления о неисполнении платежного документа в течение одного операционного дня, следующего за днем получения указания Клиента.

96. Изъятие (списание) денег со Счета осуществляется на основании платежных документов, предъявленных Клиентом, Банком, а также третьими лицами, составленных по форме и в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренних документов Банка. В случае предъявления НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», АО «Государственный фонд социального страхования», АО «Единый накопительный пенсионный фонд» требования о возврате денег, излишне перечисленных на Счет, Банк без дополнительного согласия Клиента списывает соответствующую сумму денег со Счета, на что Клиент дает свое согласие заключением Договора. АО «Единый накопительный пенсионный фонд» вправе получать от Банка информацию о зачислении/возврате пенсионных выплат

Клиенту, не относящихся к банковской или иной охраняемой законодательством РК тайне

97. При проведении валютных операций Клиента Банк действует в соответствии с требованиями валютного законодательства РК. При осуществлении валютных операций Клиент обязан предоставить в Банк требуемые к представлению в соответствии с валютным законодательством РК документы, касающиеся проводимых через Банк валютных операций Клиента.

Допускается исполнение перевода денег, в котором валюта платежа не соответствует валюте Счета, без согласия Клиента о зачислении суммы платежа в валюте Счета, с применением курса конвертации, установленного в Банке на момент совершения операции с учетом комиссионного вознаграждения Банка за конвертацию в рамках утвержденных Тарифов Банка.

4. Права и обязанности Клиента

98. Клиент вправе:

1) самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на Счете в порядке, установленном Договором, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;

2) доверять распоряжение Счетом и/или деньгами на нем третьим лицам, в соответствии с законодательством РК, с учетом условий, установленных Договором;

3) использовать все формы безналичных расчетов, установленные банковским законодательством РК, а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных законодательством РК, Внутренними документами Банка и Договором;

4) давать указания Банку о проведении операций по Счету в пределах остатка денег на Счете, в течение операционного дня, установленного в Банке;

5) знакомиться с Тарифами Банка;

6) знакомиться с Правилами предоставления электронных банковских услуг для физических лиц в АО «Jusan Bank»;

7) подавать Банку заявление о закрытии Счета в любое время, если иное не предусмотрено законодательством РК или Договором;

99. Клиент обязан:

1) не проводить по Счету операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации;

2) предоставлять надлежащим образом оформленные документы, истребуемые Банком в соответствии с законодательством РК, в том числе необходимые для исполнения Банком требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», внутренними документами Банка и Договором, для открытия Счета, в том числе соответствующий документ, освобождающий от удержания из суммы выплачиваемого Клиенту вознаграждения подоходного налога у источника выплаты в соответствии с налоговым законодательством РК, а также, при необходимости, для проведения операций по Счету, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Клиента в налоговые органы США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом режиме иностранных счетов» FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), в том числе посредством уполномоченных государственных органов РК, а также в соответствии с требованиями Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах по Единому стандарту предоставления информации (CRS);

3) оплачивать услуги Банка по Тарифам, действующим на момент совершения операции по Счету, одновременно с совершением соответствующей операции по Счету путем внесения наличных денег в кассу Банка или обеспечения на Счете суммы денег, необходимой для оплаты Тарифов;

4) оформлять указания по осуществлению Банком операций по Счету, в соответствии с предъявляемыми законодательством РК и Банком требованиями, и предоставлять их в течение установленного Банком операционного дня;

5) предоставлять Банку кассовую заявку для определения потребностей Клиента в наличных деньгах за один операционный день до предполагаемой даты получения наличных денег со Счета, в случае превышения предполагаемой суммы снятия денег со Счета свыше 1 000 000 (одного миллиона) тенге или его эквивалента в иностранной валюте;

6) после исполнения Платежного документа определять правильность такого исполнения и, в случае его ошибочного исполнения, сообщить Банку об обнаруженной ошибке в течение 3 (трех) операционных дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не позднее 3 (трех) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег. В сообщении об ошибочном платеже Клиентом указываются реквизиты Платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты;

8) при изменении места жительства, перемене фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), замене документов, удостоверяющих личность, контактной информации, используемой для связи с Клиентом, и способа связи, сообщить Банку о таких изменениях в срок не позднее

7 (семи) календарных дней со дня регистрации таких изменений. В случае неизвещения и/или несвоевременного извещения, ответственность за возможные последствия, связанные с исполнением Договора, несет Клиент;

9) давать указания Банку об осуществлении операций по Счету, не противоречащие законодательству РК, с предъявлением надлежащим образом оформленных документов в соответствии с законодательством РК и Договором;

10) уведомить Банк при предоставлении третьим лицам права распоряжения Счетом, при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, и представить оригиналы документов, подтверждающих такие изменения, в течение 1 (одного) рабочего дня. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом порядка уведомления, Банк освобождается от ответственности за ущерб, который может быть причинен Клиенту;

11) самостоятельно узнавать об изменении Тарифов, ставок вознаграждения (при пролонгации), изменении и дополнении условий Договора на Интернет-ресурсе и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях.

6. Права и обязанности Банка

100. Банк имеет право:

1) истребовать любые документы, предусмотренные законодательством РК и Внутренними документами Банка для открытия Счета, а также необходимые дополнительные документы при проведении операций по Счету и предоставлении иных банковских услуг;

2) вносить изменения и/или дополнения в Тарифы в соответствии с условиями Договора, разместив информацию на Интернет-ресурсе Банка, в операционных залах филиалов Банка и их структурных подразделениях в доступном для обозрения месте не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений;

3) пользоваться остатком денег на Счете в соответствии с банковской практикой до момента истребования денег Клиентом;

4) осуществлять изъятие (списание) денег со Счета по указанию третьих лиц в соответствии с требованиями законодательства РК;

5) производить изъятие (списание) денег с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без предварительного уведомления и без его согласия на основании Договора в случаях, установленных условиями Договора, а также в случае:

а) удержания суммы комиссионного вознаграждения за предоставленные банковские услуги согласно действующим Тарифам;

б) установления факта подделки Платежных документов, при наличии подтверждающих документов;

в) установления факта ошибочности зачисления денег на Счет.

6) отказать в исполнении Платежного документа Клиента в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления возложенных на него функций; предъявления Платежных документов, заполненных и представленных в форме, не соответствующей требованиям, установленным законодательством РК и Внутренними документами Банка; при не обеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа/перевода; если Платежный документ содержит признаки подделки, при несоблюдении иных требований, установленных законодательством РК и/или условиями Договора;

7) отказать от исполнения Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом РК «О платежах и платежных системах». В случае отсутствия денег на Счете Клиента более 1 (одного) года/отсутствия движения денег на Счете клиента (за исключением Специального счета) более 1 (одного) года Банк размещает на Интернет-ресурсе информацию по уведомлению Клиентов об отказе от исполнения Договора (полностью). Счет закрывается с даты, указанной в уведомлении, размещенного на Интернет-ресурсе Банка, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений;

8) закрыть в одностороннем порядке Счет Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РК;

9) приостанавливать операции по Счету, в случае поступления в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лица о приостановлении расходных операций по Счету, а также ограничивать Клиента в распоряжении деньгами, находящимися на Счете, в пределах суммы заемных средств, имеющих целевое назначение и поступивших на Счет на основании Договора о предоставлении кредита, заключенного между Банком и Клиентом;

10) отказать в закрытии Счета при наличии у Клиента неисполненных требований к Счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента и(или) при наличии у Клиента задолженности по Договору и(или) кредитному договору, по которому Счет используется для его обслуживания;

11) отказать в открытии дополнительных Счетов Клиенту при наличии у него открытого в Банке банковского счета, на который органами государственных доходов выставлены инкассовые распоряжения и/или распоряжения о приостановлении расходных операций;

101. Банк обязуется:

1) информировать Клиента о действующих Тарифах в соответствии с условиями Договора;
 2) открыть Клиенту Счет, с присвоением индивидуального идентификационного кода при предоставлении Клиентом всех документов, истребуемых Банком;
 3) после открытия Счета предоставить Клиенту справку об открытом Счете, с указанием индивидуального идентификационного кода;
 4) осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством РК и настоящим Договором;
 5) закрыть Счет Клиента, согласно поданному Клиентом заявлению, но не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения заявления Клиента, если иное не предусмотрено законодательством РК или Договором;

6) предоставлять Клиенту информацию о проведенных операциях по Счету, путем предоставления выписки по Счету с приложением экземпляров платежных документов по требованию Клиента одним из способов, предусмотренных Договором, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления требования;

7) возобновить операции по Счету Клиента после отзыва уполномоченным государственным органом или должностным лицом решения и (или) распоряжения о приостановлении расходных операций по Счету, акта о временном ограничении распоряжения имуществом, 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, об отмене ранее принятого им акта о наложении ареста на деньги 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»;

8) исполнять платежные документы, предъявленные третьими лицами, в том числе государственными органами и (или) должностными лицами государственных органов и (или) частными судебными исполнителями РК в порядке и сроки, установленные законодательством РК;

9) уведомить Клиента об отказе в исполнении Платежного документа, за исключением инкассового распоряжения. Днем отказа в исполнении Платежного документа считается дата направления такого уведомления;

10) по заявлению Клиента Банк предоставляет Клиенту сведения об измененном размере годовой эффективной ставки вознаграждения. В случае изменения ставки вознаграждения при продлении срока Вклада дополнительное соглашение к Договору не заключается;

11) при предоставлении Клиентом документа, освобождающего его от удержания подоходного налога у источника выплаты в соответствии с налоговым законодательством РК, ранее удержанный и уплаченный в бюджет подоходный налог возвращается Клиенту на его Счет;

12) вернуть Вклад и выплатить начисленное по нему вознаграждение в размере и порядке, установленном соответствующей Заявкой, за вычетом сумм, удержанных/изъятых в соответствии с условиями Договора и законодательства РК, в том числе суммы подоходного налога, взимаемого у источника выплаты, согласно законодательству РК (если такое удержание предусмотрено законодательством РК);

13) отказать в исполнении Платежного документа, предусматривающего зачисление денег на Специальный банковский счет, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с пособиями и социальными выплатами.

8. Ответственность Сторон и основания исключения ответственности

102. За совершение нарушений, связанных с банковским обслуживанием Клиента, Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РК.

103. За неисполнение указаний Клиента по Счету в исполнении Платежного документа Клиента, неоплате платежного требования, предъявленного к Счету, при достаточности в Банке суммы денег для осуществления платежа по платежному требованию, Банк по письменному требованию Клиента оплачивает ему неустойку в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от суммы операции за каждый день просрочки путем зачисления суммы неустойки на Счет Клиента, но не более 10 % (десяти процентов) от суммы неисполненной операции.

104. В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий Договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействием, размер которого должен быть подтвержден соответствующими документами.

105. Клиент несет ответственность за законность совершаемых им операций по Счету в соответствии с законодательством РК, за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и ведения операций по нему, а также за надлежащее использование Счета (в

т.ч. по соблюдению требования о проведении операций по Счету, не связанных с предпринимательской деятельностью).

106. Клиент несет ответственность за:

- 1) сохранность и безопасность средств идентификации идентификаторов и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента
- 2) несанкционированные операции, а также за получение иных электронных банковских услуг третьими лицами, в случае если Клиент не обеспечил должную безопасность средствам идентификации идентификаторов и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента;
- 3) несанкционированные операции, а также за получение иных электронных банковских услуг третьими лицами, в случае если клиент передал данные средств идентификации, идентификаторов и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента третьим лицам;
- 4) подписанные документы с применением средств идентификации при получении электронных банковских услуг, даже если по утверждению Клиента, они были подписаны третьими лицами.

107. Стороны не несут ответственности за случаи неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком РК актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоя программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линии связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к Предмету Договора.

108. Банк не несет ответственности за исполнение Платежного документа Клиента с неверно указанными реквизитами, в том числе ошибочно исполненного платежного документа, если ошибку в таком платежном документе совершил Клиент.

109. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, возникшее в результате неясных, неполных или неточных инструкций Клиента либо третьих лиц, и по другим причинам, не зависящим от Банка.

110. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, возникший в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных Договором.

111. Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, в случае не уведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о замене таких лиц в соответствии с условиями Договора.

112. Ответственность за обоснованность изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия несет инициатор Платежного документа. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против изъятия (списания) денег со Счетов без его согласия.

113. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, осуществленных в соответствии с законодательством РК; а также за убытки, причиненные Клиенту в результате изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия третьими лицами.

114. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности за любые последствия, наступившие в результате раскрытия/доступа кодового слова третьим лицам не по вине Банка.

115. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственность за:

- 1) несанкционированные операции, а также за получение иных электронных банковских услуг третьими лицами с помощью средств идентификации, в случае если Клиент не обеспечил должной безопасности средств идентификации и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента.
- 2) признание недействительными подписанных документов Клиентом с применением средств идентификации при получении электронных банковских услуг, с чем Клиент полностью и безоговорочно соглашается.
- 3) кражу/утерю или за несанкционированный доступ третьими лицами к средствам идентификации Клиента и за выполнение действий с применением средств идентификации, как юридических, так и фактических.

9. Условия действия Договора и порядок закрытия счетов

116. Права и обязанности Сторон по открытию, ведению и использованию текущих счетов принимаются на неопределенный срок и вступает в силу со дня подписания Клиентом Заявки и принятия ее (его) Банком, являющейся неотъемлемой частью Договора и подтверждающей факт заключения Договора. Срок действия Договора не ограничен и определяется наличием заинтересованности Сторон.

117. Действие Счета может быть прекращено:

- 1) По соглашению Сторон;
- 2) При закрытии Счета Банком по основаниям и в порядке, предусмотренным Договором и/или законодательством РК;
- 3) По заявлению Клиента о расторжении Договора и закрытии Счета, поданному в соответствии с Договором, и при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих расторжению Договора.

118. Закрытие Счета производится по заявлению Клиента, но не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК или Договором.

119. При расторжении Договора индивидуальный идентификационный код, присвоенный в соответствии с Договором, аннулируется.

РАЗДЕЛ VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Порядок разрешения споров

120. В части вопросов, не урегулированных Договором, Стороны руководствуются законодательством РК.

121. Все споры и разногласия, возникающие в процессе заключения и исполнения Договора или связанные с ним (в том числе, по Несанкционированным операциям), рассматриваются сторонами совместно в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней.

122. Все споры, связанные с Договором, неурегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению по выбору истца/заявителя в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка или его филиала (за исключением случаев, когда в соответствии с требованиями Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан установлена исключительная подсудность).

123. Стороны согласны признавать данные об операциях на электронных носителях в качестве доказательств при разрешении споров.

124. Взаимные претензии по расчетам между Клиентом и третьими лицами рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

3. Конфиденциальность

125. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с Договором, а также сам факт заключения Договора, являются конфиденциальной информацией и не могут быть разглашены третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не вытекает из требований законодательства РК или условий Договора.

126. Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине Клиента или конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

127. Подавая Заявку, Клиент соглашается, что для получения банковских услуг, осуществления операций, предусмотренных Договором, Банк вправе требовать раскрытия любой информации, в соответствии с положениями законодательства РК, Внутренних документов Банка, устанавливающих необходимость соблюдения, закрепленного в них уровня раскрытия информации, а Клиент обязуется предоставлять Банку по его первому требованию любую информацию в сроки, установленные Банком.

128. Подавая Заявку, Клиент безусловно, и безотзывно уполномочивает Банк на предоставление, на конфиденциальной основе, на основании Договора без какого-либо дополнительного согласия Клиента, следующим третьим лицам:

1) юридическим лицам, являющимся крупными участниками Банка, другим аффилированным юридическим лицам Банка; уполномоченным государственным органам, судам, правоохранительным органам (в том числе, органам дознания и/или предварительного следствия, органам национальной безопасности) и иным лицам по основаниям и в порядке, установленным законодательством РК, либо в случае нарушения Клиентом обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Клиентом норм законодательства РК; любым третьим лицам, которым Банк уступает свои права требования по Договору, - всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством РК, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

2) любым третьим лицам, которые наняты или будут наняты в будущем Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания иных услуг, включая, но не ограничиваясь, услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, связанные с осуществлением платежа и/или перевода денег (в том числе, банкам-корреспондентам, системам платежных карточек и т.д.), для предоставления таким третьим лицам возможности исполнить свои обязательства перед Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства РК, - любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и/или Клиентом и/или третьими лицами, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством РК, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну, которая необходима и достаточна для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и/или аффилированным лицам Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства РК (предоставление отчетов/отчетности/ информации Национальному Банку РК, органам государственных доходов, а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость/обязанность предоставления такой информации/сведений);

3) уполномоченным государственным органам РК, иностранным налоговым органам, в том числе

налоговым органам США (Internal Revenue Service) и иностранным налоговым агентам, - любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством РК, а также коммерческую и/или иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, определенных Законом Соединенных Штатов Америки «О налоговом режиме иностранных счетов» FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), а также в соответствии с требованиями Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах по Единому стандарту предоставления информации (CRS);

4) государственным органам, в том числе юридическим лицам с государственным участием, в рамках заключенных с Банком договоров/соглашений.

3. Срок действия и условия расторжения Договора

129. Договор становится обязательным для Сторон с даты присоединения Клиента к Договору на неопределенный срок.

130. Действие Договора прекращается по основаниям и в порядке, предусмотренным Договором и законодательством РК, в том числе по инициативе Клиента на основании его заявления, предоставленного/направленного в Банк, при отсутствии неисполненных обязательств по Договору (кроме случаев, когда при их наличии допускается прекращение Договора) и оснований, при которых в соответствии с законодательством РК прекращение Договора не допускается.

131. Банк вправе отказаться от исполнения Договора, уведомив об этом Клиента не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты прекращения Договора. В случае неисполнения Клиентом предусмотренных Договором обязательств, Договор действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств по Договору.

132. Договор может быть расторгнут досрочно по инициативе Клиента при отсутствии задолженности перед Банком по Договору и при условии уведомления об этом Банка не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до планируемой даты прекращения Договора.

133. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в Договор, только в отношении продуктов/услуг, по которым законодательством РК не установлены ограничения, разместив информацию на Интернет-ресурсе. Информация о соответствующих изменениях и/или дополнениях доводится до сведения Клиента не позднее 15 (пятнадцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

134. Непредставление Клиентом в Банк заявления о неприятии условий Договора с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Договор, означает согласие Клиента с новой (измененной и/или дополненной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений и/или дополнений, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента с новой (измененной и/или дополненной) редакцией Договора.

135. Клиент и любая иная присоединившаяся Сторона обязаны знакомиться с изменениями в Договор, 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).

136. После внесения изменений и/или дополнений в Договор, он продолжает действовать в измененном и/или дополненном виде.

4. Прочие условия Договора

137. Договор представляет собой полное взаимопонимание Сторон в связи с его предметом, и заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения, или договоренности, имевшиеся между Сторонами в отношении условий Договора.

138. Договор является обязательным для Сторон, их правопреемников и уполномоченных представителей.

139. Если какое-либо положение Договора утратит силу, станет недействительным или незаконным, это не влияет на действительность и законность остальных положений Договора. В таких случаях Стороны приложат все усилия для замены недействительного положения новым юридически значимым.

140. Клиент признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. Стандарты работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы вера клиентов в добросовестность Банка не была никоим образом подорвана. В связи с этим, Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к клиентам Банка и сделкам, операциям, совершаемым клиентами Банка, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии, по которым тот или иной клиент Банка, либо та или иная сделка или операция Клиента Банка может быть отнесен (-а) к

категории необычных/подозрительных клиентов и/или сделок/операций.

141. Настоящим Клиент заверяет, что в отношении персональных и иных данных субъектов, переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку по Договору, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством РК и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Клиент предварительно получил у субъектов персональных данных, которые он предоставил, согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу персональных данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законодательством РК.

В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу.

Ответственность за отсутствие вышеуказанных согласий возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства РК о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

142. Стороны за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств по Договору несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

143. Стороны не несут ответственности за случаи неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: принятие уполномоченными государственными органами, надзорными органами, Национальным Банком Республики Казахстан актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбой программного обеспечения, отключение электроэнергии, повреждение линий связи и другие обстоятельства, не зависящие от воли Сторон, и имеющие непосредственное отношение к предмету Договора.

144. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, Сторона, для которой сложились указанные обстоятельства, обязана оповестить об этом другую Сторону не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения указанных обстоятельств. В противном случае Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, не вправе ссылаться на их наличие и продолжительность.

В случаях, установленных настоящим пунктом Договора, срок исполнения обязательств по настоящему Договору переносится соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы.

145. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, возникшие в результате неясных, неполных или неточных инструкций Клиента и по другим причинам, не зависящим от Банка.

5. Антикоррупционная оговорка

146. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники:

1) не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату денег или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

2) не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством РК, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, коррупция.

147. Каждая из Сторон отказывается от стимулирования каким-либо образом работников /представителей другой Стороны, в том числе путем предоставления денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не перечисленными в настоящем подразделе способами, ставящего работника/представителя другой Стороны в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником/представителем каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника Банка, осуществляемыми в пользу Клиента, стимулирующего данного работника вышеперечисленными способами, понимаются:

- 1) предоставление неоправданных преимуществ Клиенту по сравнению с другими клиентами Банка;
- 2) предоставление Клиенту каких-либо гарантий, не предусмотренных законодательством и внутренними документами Банка;
- 3) ускорение существующих процедур;
- 4) иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с внутренними документами Банка и принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

148. Настоящим Клиент разрешает Банку производить запись телефонного разговора между Сторонами при устном обращении Клиента. Также Стороны признают, что звукозапись телефонного разговора между

Банком и Клиентом является подтверждением факта устного обращения Клиента в Банк, в том числе с требованием о блокировании/разблокировании Платежной карточки, снятии/изменении/восстановлении ограничений и/или лимитов по Платежной карточке, а также при получении информации о состоянии банковского счета. Клиент признает, что его требования, указанные в настоящем пункте Договора, полученные Банком иным способом (предусмотренным Банком), также являются документами, подтверждающими факт обращения Клиента в Банк.

149. Настоящим Клиент подтверждает, что:

1) имеет полномочия совершать операции, осуществляемые по Договору, операции не противоречат законодательству РК (являются санкционированными);

2) Платежные документы, на основании которых осуществляются операции, оформлены/составлены в соответствии с требованиями законодательства РК, установленными к оформлению Платежных документов;

3) Клиент определяет правильность исполнения операций, осуществленных по Договору, и, в случае исполнения несанкционированной операции, сообщает Банку об этом в срок, установленный Договором.

150. Возврат денег по несанкционированной операции осуществляется банком бенефициара в порядке, предусмотренном законодательством РК.

151. По всем спорам Клиент обращается с запросом в Банк посредством Удаленных каналов связи, направлением письменного сообщения, либо путем личного обращения.

152. В случаях, не предусмотренных Договором, Стороны руководствуются законодательством РК.

153. Договор составлен на русском, казахском и английском языках. В случае несоответствия текстов Договора на казахском, русском и английском языках, Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке.

154. Порядок расположения статей, названия статей и другие заголовки, содержащиеся в Договоре, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик или толкований каких-либо положений Договора.

155. Все уведомления, запросы в рамках Договора направляются Клиенту по усмотрению Банка одним из следующих способов: посредством направления по факсу/электронной почте/путем SMS/Push-уведомления/ по почте/ через Мобильное приложение/Веб-банкинг, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка/путем размещения объявлений в операционных залах Банка. При отсутствии уведомления об изменении контактных данных, предоставленных Клиентом, все уведомления, запросы, требования направляются по последнему известному Банку почтовому/электронному адресу или номеру телефона, и считаются должным образом направленными/доставленными и полученными Клиентом, вне зависимости от того, находится ли Клиент по этому адресу, использует ли номер телефона/адрес электронной почты или нет.

156. Любое уведомление или запрос Клиента должны представляться в письменном виде, за исключением случаев, предусмотренных Договором. Такое уведомление или запрос считаются надлежащим образом направленными Банку, если они отправлены по почте или курьерской связью в адрес Банка.

Реквизиты Банка:

A26F8T9, Республика Казахстан, г. Алматы пр. Нұрсұлтан Назарбаева, д. 242

БИН 920140000084

ИИК KZ48125KZT1001300336 в РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»,

БИК TSESKZKA

info@jusan.kz; mycard@jusan.kz (обращения по картам)

тел.8(727) 331 26 04, факс. 8(727) 331 26 03, 7711(с мобильного бесплатно)

Приложение № 2 к Договору обслуживания
физического лица в рамках Family card
(применяется при регистрации клиента через удаленные каналы обслуживания)

УСЛОВИЯ ОБ ОЦИФРОВКЕ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТОЧКЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «FIRST HEARTLAND JUSAN BANK» И БЕСКОНТАКТНОЙ ОПЛАТЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТОКЕНА

Настоящие Условия по оцифровке платежной карточки, в том числе дополнительной карточке Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» и бесконтактной оплате с использованием Токена (далее – Условия), являются неотъемлемой частью Договора обслуживания физического лица в рамках Family card (далее – Договора).

Условия определяют особенности и порядок оказания Банком услуги по оцифровке Платежной (-ых) карточки (-ек), а также устанавливает права, обязанности, ответственность Банка и, а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом.

Термины и определения, используемые в Условиях, имеют значение, указанное в Договоре.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Присоединение Клиента к Условиям осуществляется при совершении следующего действия: подтверждения согласия о присоединении к Условиям путем нажатия в Платежном мобильном сервисе кнопки «Принимаю» с вводом КСДИ, признаваемого акцептом (полное и безоговорочное принятие Клиентом всех положений Условий). Токенизация осуществляется с помощью Платежного мобильного сервиса, установленного на Мобильном устройстве.

При этом фиксация присоединения Клиента к Условиям осуществляется Банком в электронном виде через аппаратно-программный комплекс Банка.

Информация из аппаратно-программного комплекса Банка может использоваться в качестве доказательства при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

1.2. Условия устанавливают порядок оказания Банком Клиенту услуги по оцифровке Платежной карточки путем ее Токенизации, а также порядок использования Клиентом Токена для проведения операций.

1.3. За оцифровку Платежной карточки путем Токенизации Банком не взимается с Клиента комиссионное вознаграждение.

2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТОКЕНА И ТОКЕНИЗАЦИЯ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТОЧКИ

2.1. Для осуществления операций с использованием Токена необходимо оцифровать Платежную карточку путем ее Токенизации с помощью Платежного мобильного сервиса. Оцифровывая Платежную карточку путем ее Токенизации Клиент предоставляет свое согласие Банку на проведение операций с использованием Токена.

2.2. По факту успешной Токенизации, Токен формируется и хранится в защищенном облачном хранилище МПС, а также в зашифрованном виде в специализированной защищенной области Платежного мобильного сервиса.

Токенизация осуществляется после Верификации Клиента и получения Банком согласия Клиента на Токенизацию, при условии соблюдения Клиентом всех следующих условий: стабильное подключение Мобильного устройства к сети Интернет со скоростью не менее 1 мб/сек, заряд аккумулятора на Мобильном устройстве более 20 % (двадцати процентов), отсутствия вмешательства в процесс Токенизации (закрытие Платежного мобильного сервиса, скрытие (сворачивание) с экрана Мобильного устройства и т.п.).

2.3. При использовании Токена все условия обслуживания Платежной карточки: Тарифы, установленные лимиты и ограничения, участие в программах поощрения (акциях), информирование по операциям, – не изменяются.

2.4. Клиент вправе самостоятельно без согласия Банка удалить с Мобильного устройства Токен. Удаление Токена с Мобильного устройства влечет прекращение проведения Банком операций с использованием Токена.

2.5. Операции (платежи) с использованием Токена осуществляются путем поднесения Мобильного устройства к POS-терминалу.

2.6. Для совершения операции Клиент выбирает соответствующий Токен Платежной карточки, с использованием которой будет совершена операция.

3. БЛОКИРОВАНИЕ ТОКЕНА

3.1. Блокирование Токена или его удаление из памяти Мобильного устройства не прекращает действие Платежной карточки, к которой соответствующий Токен сформирован, и не влечет технические ограничения на ее использование (не блокирует Платежную карточку).

3.2. С момента блокировки Платежной карточки, блокируется Токен для данной Платежной карточки на Мобильном устройстве с целью недопущения совершения несанкционированных операций.

3.3. В случае утраты Мобильного устройства, Клиенту необходимо обратиться по Каналам связи в Банк или отделение Банка с целью блокирования Токена, содержащегося на утраченном Мобильном устройстве. В данном случае Банк блокирует только Токен, Платежная карточка не блокируется.

3.4. Токен признается находящимся во владении и пользовании Клиента при отсутствии должным образом зарегистрированного требования Клиента о блокировании Токена, а операции, совершенные с использованием Токена до вступления в силу уведомления Клиента о блокировании Токена, признаются надлежащим образом санкционированными Клиентом.

3.5. Стороны согласны с тем, что указания Клиента, принятые по Каналам связи, о блокировании Токена, при условии установления личности Клиента, признаются равнозначными письменным указаниям Клиента, полученным Банком на бумажном носителе, заверенным подписью Клиента.

Блокирование Токена осуществляется после получения Банком уведомления Клиента о Блокировании Токена:

3.5.1. при обращении по Каналам связи – не позднее 5 (пяти) часов с момента обращения;

3.5.2. при обращении в отделение Банка с письменным заявлением – не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента обращения;

В случае причинения убытка Клиенту при возникновении несанкционированной операции(й) вследствие неисполнения либо несвоевременного и/или ненадлежащего исполнения Банком указания Клиента о блокировании Токена, Банк обязуется возместить Клиенту причиненный ущерб в размере несанкционированной операции(й).

3.6. Клиент согласен с тем, что блокирование Платежной карточки и (или) наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете, и/или приостановление расходных операций по Счету по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, влечет невозможность проведения операций с использованием Токена.

4. ТРЕБОВАНИЯ К БЕЗОПАСНОСТИ

4.1. Клиент обязан соблюдать следующие требования по безопасности в целях исключения несанкционированных операций с использованием Токена:

4.1.1. не оставлять Мобильное устройство без присмотра;

4.1.2. обеспечить надлежащий уровень безопасности на Мобильном устройстве, используя Пароли и другие возможные способы блокировки/разблокировки Мобильного устройства;

4.1.3. убедиться в том, что на Мобильном устройстве не зарегистрированы отпечатки пальцев или иные способы аутентификации другого лица, включая распознавание лица;

4.1.4. не разглашать третьим лицам Пароль от Мобильного устройства;

4.1.5. удалить все личные данные и финансовую информацию с Мобильного устройства, если прекращено его использование;

4.1.6. незамедлительно обратиться в Банк по номеру телефона, предусмотренному на оборотной стороне Платежной карточки, либо по номеру телефона Банка, указанному на Интернет-ресурсе в случае подозрений на любое несанкционированное использование Токена, а также, если Мобильное устройство было взломано, утеряно или украдено;

4.1.7. не блокировать любые функции безопасности, предусмотренные на Мобильном устройстве в целях защиты Токена;

4.1.8. в обязательном порядке создать сложный Пароль и сохранять только свои биометрические данные (отпечатки пальца, распознавание лица и другие) для использования Мобильного устройства;

4.1.9. удалить все личные данные и финансовую информацию с Мобильного устройства при передаче Мобильного устройства третьим лицам;

4.1.10. не подвергать Мобильное устройство операциям повышения привилегий/взлома операционной системы устройства (jail break, rooting и другие);

4.1.11. не использовать Платежный мобильный сервис при подключении к беспроводным сетям общего доступа;

4.1.12. не производить Верификацию в Платежный мобильный сервис на Мобильном (-ых) устройстве (-ах), принадлежащего (-их) третьему (-им) лицу (-ам).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. исполнять указания Клиента, полученные с помощью Токена, по проведению операции по Счету в соответствии с условиями Договора, Правилами МПС;

5.1.2. принять все возможные меры к недопущению приема указаний с использованием Токена без предварительной успешной Верификации Клиента (при необходимости ее проведения по решению Банка);

5.1.3. в сроки, предусмотренные Условиями, заблокировать Токен на Мобильном устройстве;

5.1.4. консультировать Клиента по вопросам оцифровки Платежной карточки;

5.1.5. обеспечить конфиденциальность информации об операциях, совершенных с использованием Токена;

5.1.6. предоставлять по требованию Клиента информацию об операциях, проведенных с использованием Токена, путем предоставления выписки по Счету в соответствии с условиями Договора.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. не исполнять указания Клиента о проведении операции по Счету, совершаемые с использованием Токена, в случае:

1) если Верификация Клиента не прошла успешно;

2) наличия оснований препятствующих проведению операций по Счету, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором, иными соглашениями, заключенными с Клиентом;

5.2.2. если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, изменять и (или) дополнять Условия, с уведомлением Клиента о таких изменениях и (или) дополнениях не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления их в силу, путем размещения указанной информации на Интернет-ресурсе. Использование Токена после вступления в силу изменений и (или) дополнений к Условиям является однозначным и неоспоримым свидетельством того, что Клиент согласен с такими изменениями и (или) дополнениями. В случае несогласия с вносимыми изменениями и (или) дополнениями в Условия, Клиент обязан прекратить использование Токена путем удаления Токена с Мобильного устройства или блокирования Токена;

5.2.3. в установленных законодательством Республики Казахстан случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные функции, возложенные на Банк законодательством Республики Казахстан, в связи с чем, запрашивать у Клиента любые необходимые документы и (или) письменные пояснения относительно характера и экономического смысла предполагаемых или совершенных операций с использованием Токена;

5.2.4. ограничить, приостановить использование Токена, осуществить блокирование Токена в любое время без уведомления и по любой причине, в том числе, если Клиент не соблюдает положения Условий;

5.2.5. отказать Клиенту в оцифровке Платежной карточки в случае не прохождения Клиентом Верификации Клиента и (или) если Платежная карточка заблокирована.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. соблюдать положения Условий;

5.3.2. обеспечить конфиденциальность, а также хранение Мобильного устройства, Пароля, SIM карты, логина и пароля к учетной записи в Платежном мобильном сервисе, способом, исключающим доступ к ним третьих лиц, а также немедленно уведомлять Банк о подозрении в том, что Мобильное устройство, Пароль, SIM карта могут быть использованы посторонними лицами.

5.3.3. в случае несанкционированных операций по Счету с использованием Токена оказывать содействие Банку в проводимом расследовании и предоставить в Банк следующие документы:

1) заявление по установленной Банком форме либо, по усмотрению Банка, в свободной форме с указанием даты и времени, когда Клиенту стало известно о несанкционированной операции по Счету с использованием Токена и с подробным описанием данной операции;

2) подтверждение непричастности Клиента к совершению несанкционированной операции (при наличии), например: материалы расследований правоохранительных органов, если по факту совершения несанкционированной операции было возбуждено уголовное дело компетентными органами и др.;

3) иные документы и информацию, которые имеют отношение к спорной ситуации или которые могут быть разумно затребованы Банком в рамках рассмотрения заявлений о несанкционированных операциях;

5.3.4. самостоятельно знакомиться с информацией о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Условия на Интернет-ресурсе;

5.3.5. контролировать наличие достаточной суммы (текущего остатка) на Счете для размера совершаемой операции, осуществлять операции с использованием Токена только в пределах этого остатка, за исключением случаев предоставления Банком кредитного лимита, что регулируется отдельным договором финансирования. При предоставлении указаний Банку контролировать наличие достаточной суммы на Счете для совершения операций с учетом комиссии за данную операцию, подлежащей оплате в соответствии с Тарифами (при наличии);

5.3.6. в течение 7 (семи) календарных дней сообщать в Банк об изменении номера мобильного телефона Клиента, прекращении обслуживания номера мобильного телефона Клиента оператором сотовой связи. Банк, получив указанную информацию, имеет право приостановить проведение операций с использованием Токенов до момента подтверждения принадлежности номера мобильного телефона путем обращения Клиента в отделение Банка;

5.3.7. исполнять требования к безопасности, изложенные в разделе 4 Условий.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. обращаться в Банк для получения консультаций по оцифровке Платежной карточки, использованию Токена;

5.4.2. блокировать Токен, обратившись в Банк лично или через Каналы связи;

5.4.3. обращаться в Банк с заявлениями, в том числе при возникновении споров, связанных с операциями, совершенными с использованием Токена, а также получать информацию о результатах

рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме, в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Клиент несет ответственность за:

- 1) сохранение конфиденциальности Пароля и других средств Верификации;
- 2) использование Мобильного устройства, логина, Пароля и других средств Верификации для входа в Платежный мобильный сервис третьими лицами;
- 3) операции, совершенные с использованием Токена, при условии, что Токен не был заблокирован в соответствии с положениями Условий;
- 4) нарушение требований к безопасности, указанных в разделе 4 Условий, в том числе в случаях, когда Клиент использует Мобильное устройство, которое было подвергнуто операциям повышения привилегий/взлома операционной системы устройства (jail break, rooting и другие).

6.2. Банк несет ответственность за нарушения, связанные с банковской деятельностью, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Договором.

В любом случае ответственность Банка при нарушении условий Договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействием Банка. С целью возмещения реального ущерба Клиенту необходимо обратиться в Банк с письменным заявлением, приложением подтверждающих документов и указанием суммы реального ущерба. После получения указанных документов Банком принимается решение по заявлению Клиента.

6.3. Банк не несет ответственности:

- 1) за работу Платежного мобильного сервиса, его функционирование и взаимосвязь с другими приложениями, установленными на Мобильном устройстве, или отсутствие возможности для Клиента использовать Платежный мобильный сервис для совершения тех или иных операций, включая совершение платежей с помощью Токена;
- 2) за отсутствие возможности совершения операций с использованием Токена;
- 3) за любую блокировку, приостановление, аннулирование или прекращение использования Платежной карточки и (или) Токена;
- 4) за какие-либо убытки или ущерб, понесенные Клиентом в связи с утерей, кражей или порчей Мобильного устройства;
- 5) за безопасность информации, предоставленной или хранимой Провайдерами, или другими третьими лицам, в связи с использованием Платежного мобильного сервиса (за исключением случаев, когда Банк является Провайдером);
- 6) за нарушение Провайдерами правил безопасности, влияющих на любую собранную, сохраненную или отправленную информацию.

6.4. Клиент согласен с тем, что ответственность за функционирование Платежного мобильного сервиса несет Провайдер.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Условия действуют до даты аннулирования Платежной карточки или до даты прекращения действия Договора, или до даты удаления Токена (в зависимости от того какое событие наступит раньше).

7.2. Принимая условия Договора, Клиент понимает и согласен с тем, что:

- 1) работоспособность Платежного мобильного сервиса (в том числе при совершении операций с помощью Токена) зависит от Провайдера;
- 2) доступ, использование и возможность совершения операций посредством Токена зависит исключительно от работоспособности самого Платежного мобильного сервиса, установленного на Мобильном устройстве, от состояния сетей и беспроводной связи, используемыми Платежным мобильным сервисом, установленного на Мобильном устройстве, и/или Мобильным устройством;
- 3) Банк не контролирует и не влияет на обслуживание беспроводных сетей связи, на систему отключения/прерывания беспроводного соединения;
- 4) Банк не гарантирует конфиденциальность и безопасность передачи данных в связи с электронной передачей данных через сторонние подключения, не попадающие под контроль Банка. Обеспечение конфиденциальности и безопасности передачи данных осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего документа Банка, ознакомиться с которыми можно на Интернет-ресурсе;
- 5) Банк не несет ответственности за поддержку операционной системы Мобильного устройства.

Приложение 3
Приложение № 2 к Договору обслуживания
физического лица в рамках Family card

Виды платежей, по которым установлен запрет на проведение операций в рамках Family card (Банк отказывает в проведении нижеуказанных платежей):

Наименование	MCC*
Штрафы	9222
Судебные выплаты, включая алименты и детскую поддержку	9211
Агенты недвижимости и менеджеры - Аренда	6513
Адвокаты, юридические услуги	8111
Услуги брокеров на рынке ценных бумаг	6211
Ломбарды	5933
Магазины религиозных товаров	5973
Табачные магазины	5993
Квази-Кэш – Нефинансовые учреждения	6051
Налоговые платежи	9311
Азартные игры	7995
Гражданские, социальные и братские ассоциации	8641
Агентства по прокату автомобилей - нигде более не классифицированные	7512
Благотворительные организации и социальные службы - сбор средств	8398
Магазины с продажей спиртных напитков навынос	5921
Служба налоговой подготовки	7276
Платежи по залогам и облигациям	9223
Железные дороги – перевозка грузов	4011
Пассажирские железнодорожные перевозки	4112
Химикалии и смежные вещества - нигде более не классифицированные	5169
Нефть и нефтепродукты	5172
Прямой маркетинг – страховые услуги	5960
Поставщики топлива – уголь, мазут, сжиженная нефть, древесина	5983
Долги, брак, личные вопросы - консультирование	7277
Агентства по трудоустройству, временные справочные службы	7361
Услуги по консультированию, управлению и связям с общественностью	7392
Детективные агентства, охранные агентства, службы безопасности, включая бронированные автомобили, сторожевых собак	7393
Паркинги и гаражи	7523
Автосервисы	7538
Политические организации	8651
Религиозные организации	8661
Аудит и бухгалтерский учет	8931
Государственные услуги - нигде более не классифицированные	9399
Почтовые услуги – только государственные	9402

*MCC (Merchant Category Code) – четырехзначный код, определяющий вид деятельности предприятия торговли и сервиса, присваиваемый банком-эквайером.